

# Relatório da **Administração**

Unimed de Macaé Cooperativa de Assistência à Saúde  
Unimed Costa do Sol

Registro ANS N° 30295-3

**Exercício de 2023**

**Unimed**   
Costa do Sol

# CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

## **Presidente**

Dr. Tales Azevedo dos Santos

## **Vice-Presidente**

Dr. Gumericino Pinheiro Faria Filho

## **Diretor Administrativo**

Dr. Edilson Barreto Antunes

## **Diretor Econômico/Financeiro**

Dr. Sérgio Leôncio Fernandes Curvelo Junior

## **CONSELHO VOGAL**

Dr. Claudio Márcio Cortes Monteiro

Dr. Clayton César de Oliveira

Dr. Darteson da Silveira Gutierrez

Dr<sup>a</sup>. Glaura Martha Florin Terra

Dr. Jeferson Peres Pessanha

## **CONSELHO FISCAL**

### **Efetivos**

Dr. Murilo Antunes Cardoso dos Reis

Dr. Júlio Máximo Neto

Dr. João Alexandre Farjalla Caracas

### **Suplentes**

Dr. Carlos Felipe Medeiros Nobrega

Dr. Newton José Filho

Dr. Alexandre Cardoso de Oliveira

## *Prezados cooperados e sociedade em geral,*

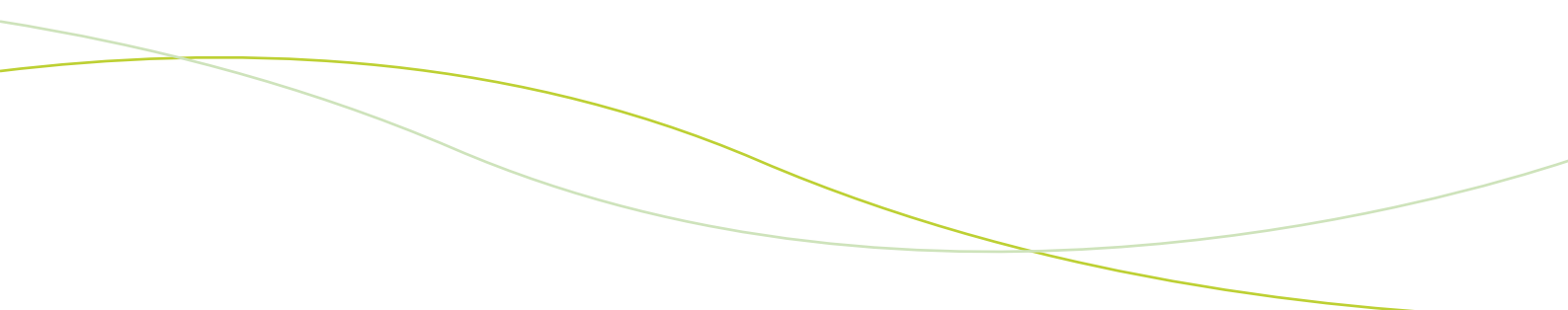
A Unimed de Macaé submete à apreciação o relatório de administração e as demonstrações financeiras acompanhadas das notas explicativas, relatório da auditoria independente e parecer do conselho fiscal, referente ao exercício de 2023.

A Unimed de Macaé deu início as suas atividades em maio de 1989 e tem como objetivo a defesa econômica e social de seus cooperados, primando pela sustentabilidade e responsabilidade corporativa. A Unimed defende e atua com observância aos sete princípios cooperativistas: Adesão livre e voluntária; gestão democrática; participação econômica; autonomia e independência; educação, formação e informação; intercooperação; interesse pela comunidade.

No aspecto regulatório, está registrada na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 30295-3. Registro obrigatório para manutenção de suas atividades.

A Unimed, comercializa e administra planos de assistência à saúde nas modalidades individuais, familiares e empresariais, disponibilizando sua rede assistencial própria e credenciada afim de garantir atendimento aos seus clientes. Nossa rede assistencial própria é composta por médicos cooperados e pela rede hospitalar, laboratórios e centros de especialidades, além da rede credenciada composta por hospitais, clínicas, laboratórios. A Unimed segue as diretrizes da legislação pertinente quanto disponibilização de rede suficiente para atender a demanda.

A Política de destinação de sobras ou perdas seguem as regras da lei 5764/71, onde prevê a obrigatoriedade de constituição de reservas e destinações legais. As demais decisões sobre a distribuição de sobra ou perda são definidas em assembleia geral ordinária. E foi através de decisão da assembleia que a Unimed de Macaé, com o objetivo de garantir sustentabilidade e equilíbrio econômico e financeiro e cumprir exigências regulatórias, criou o fundo de reserva denominado Fundo Cooperativo para a Margem de Solvência (FCMS). Os recursos são originados de parte das sobras auferidas desde o exercício de 2009.



Para o exercício de 2023 as sobras, depois de deduzida as reservas legais, FATES e correção monetária dos fundos constituídos em assembleias, são colocadas à disposição para deliberação de suas destinações, levando sempre em consideração a postura responsável, mantendo como objetivo a garantia do equilíbrio econômico e financeiro da instituição e colaborando para novos investimentos da cooperativa. As sobras à disposição da assembleia no exercício de 2023 foi de **R\$6.789.222,83**

Ao longo de 2023, ainda com reflexos da crescente frequência de utilização dos planos assistenciais e aumento das despesas assistenciais acima da inflação, A Unimed de Macaé permaneceu sólida e a gestão soube lidar com os desafios que foram colocados a todo tempo.

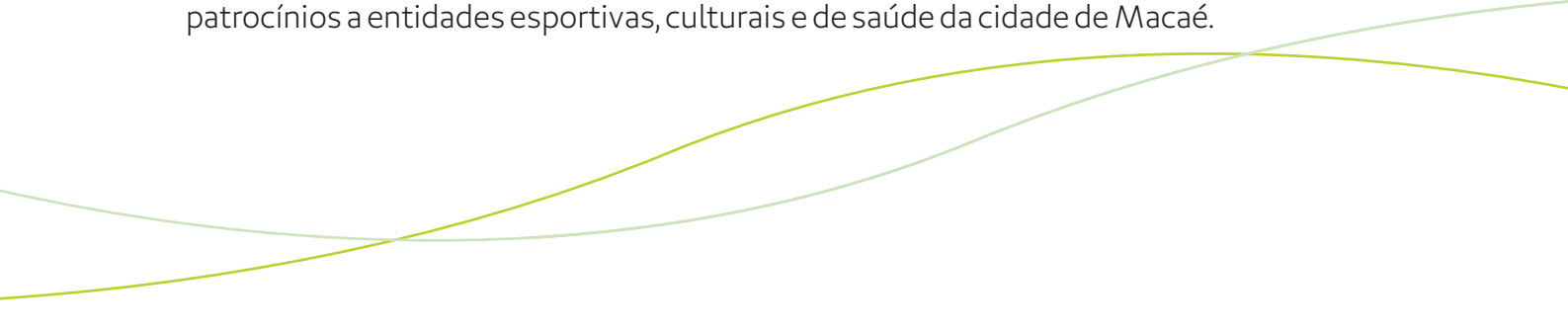
Ainda assim, sabendo das dificuldades enfrentaremos nos próximos anos, a Unimed de Macaé, apostando numa retomada de crescimento e estabilização dos gastos assistenciais, continua investindo na ampliação de seus recursos próprios afim de melhorar o desempenho operacional e assistencial, disponibilizando serviços com mais qualidade e segurança aos nossos clientes.

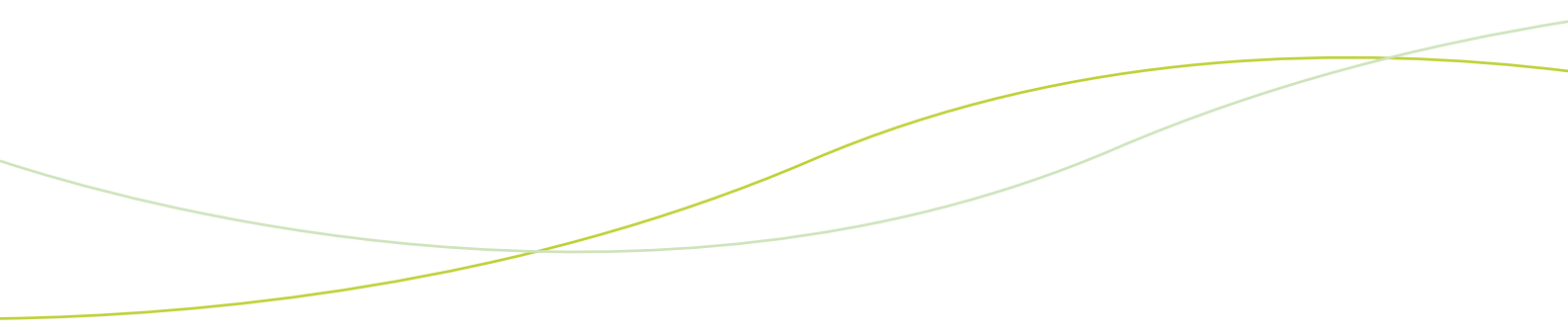
Fizemos ainda investimentos na capacitação de colaboradores e cooperados e aplicação de recursos financeiros em novas tecnologias para aprimoramento da governança, gestão e controles internos.

Os objetivos estratégicos definidos pelo conselho de administração para o ano de 2023, foram alcançados. O maior dele, foi a inauguração do novo hospital da Unimed de Macaé. Mas nem por isso pararemos! Pois, a busca é sempre garantir a segurança e satisfazer nossos clientes, cooperados e sociedade em geral.

Encerramos dezembro de 2023 aproximadamente 78 mil beneficiários de plano de assistência à saúde. Com a inauguração do novo hospital e ampliação da rede própria, temos perspectivas de crescimento para o ano de 2024. Para ratificar nossas expectativas, a Unimed vem fazendo trabalho forte na prospecção e retenção de seus clientes, buscando o equilíbrio entre demanda e serviços ofertados pela nossa rede assistencial, visando garantia de segurança e qualidade no atendimento aos seus clientes, trabalho e satisfação de seus cooperados.

Alinhada ao sétimo princípio do cooperativismo, a Unimed de Macaé apoiou a sociedade através de prevenção e promoção à saúde divulgando e realizando eventos nos municípios onde nossa atuação. Além disso, realizamos investimentos em patrocínios a entidades esportivas, culturais e de saúde da cidade de Macaé.





O desempenho econômico-financeiro da Unimed de Macaé demonstra sua solidez e perenidade. E esse bom desempenho é baseado numa gestão responsável e equilibrada, sempre representando os interesses cooperativistas, mas sem esquecer das obrigações e compromissos exigidos pelo mercado de plano de assistência à saúde.

No aspecto regulatório, a Unimed de Macaé mantém o cumprimento das exigências quanto às garantias financeiras e margem de solvência suficientes, de acordo com as regulamentações da Agência Nacional de Saúde.

O plano de atividades definido pelo conselho de administração da Unimed de Macaé, prevê a continuação da construção de nova unidade hospitalar construção de novo posto de coleta de exames laboratoriais, além do aprimoramento processos internos e gestão de riscos e inovações tecnológicas.

Por fim, nós, do Conselho de Administração, reafirmamos nossos compromissos assumidos com todos os cooperados e mantemo-nos convictos que estamos no caminho certo, mesmo sabendo de todas as dificuldades, riscos e responsabilidades que permeiam nosso futuro, e que venceremos com dedicação, responsabilidade, trabalho, união e confiança.

O Conselho de Administração agradece o empenho e comprometimento dos membros da equipe médica de auditores, aos coordenadores médicos, aos membros do COTEP, aos membros da comissão de obras do novo hospital, ao conselho gestor, aos conselheiros fiscais, aos os colaboradores e parceiros da Unimed de Macaé. Mas agradecemos, sobretudo, aos nossos cooperados que se dedicam no dia a dia prestando atendimento de qualidade aos nossos clientes, e nos confia a responsabilidade pela gestão da Unimed de Macaé.

**Tales Azevedo dos Santos**  
*Presidente do Conselho de Administração*



# Demonstrações **Financeiras**

*Exercício 2023 e 2022*

The bottom of the page features two decorative, wavy lines. One is a light teal color and the other is a yellow-green color. They overlap and curve across the width of the page.

**UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**  
**BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022**  
**(VALORES EM R\$)**

ATIVO	Nota	2023	2022
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>120.378.974,85</b>	<b>110.460.978,38</b>
Disponível	7-a	1.939.786,99	3.375.631,76
<b>Realizável</b>		<b>118.439.187,86</b>	<b>107.085.346,62</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	7-b	<b>55.938.128,47</b>	<b>47.798.822,42</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		31.168.606,33	27.947.531,14
Aplicações Livres		24.769.522,14	19.851.291,28
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	8	<b>30.537.477,79</b>	<b>24.904.216,39</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		2.032.902,25	2.082.109,48
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indevíveis		816.083,95	822.730,27
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		27.522.790,18	21.999.376,64
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		165.701,41	-
<b>Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora</b>		<b>5.582.718,98</b>	<b>8.588.671,21</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	9	<b>4.018.420,91</b>	<b>3.878.432,75</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	10	<b>22.313.393,09</b>	<b>21.874.948,93</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>		<b>49.048,62</b>	<b>40.254,92</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>232.204.657,02</b>	<b>213.018.718,80</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>19.046.358,51</b>	<b>16.412.651,24</b>
Créditos Tributários e Previdenciários	9	2.569.703,69	873.562,35
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	16.447.973,82	15.510.702,89
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		28.681,00	28.386,00
<b>Investimentos</b>	12	<b>6.279.660,13</b>	<b>5.751.172,23</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo		6.279.660,13	5.751.172,23
<b>Imobilizado</b>	13	<b>205.157.069,82</b>	<b>190.050.056,22</b>
Imóveis de Uso Próprio		136.604.270,74	8.559.734,93
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		136.604.270,74	8.559.734,93
Imobilizados de Uso Próprio		55.362.839,65	18.357.603,89
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		52.719.840,07	15.457.139,32
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		2.642.999,58	2.900.464,57
Imobilizações em Curso		2.853.330,87	151.569.311,42
Outras Imobilizações		3.880.550,20	3.803.685,62
Direito de Uso de Arrendamentos (1)		6.456.078,36	-
<b>Intangível</b>	14	<b>1.721.568,56</b>	<b>804.839,11</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>352.583.631,87</b>	<b>323.479.697,18</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**  
**BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022**  
**(VALORES EM R\$)**

PASSIVO	Nota	2023	2022
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>117.971.091,66</b>	<b>94.063.765,34</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	15	<b>60.656.799,95</b>	<b>42.985.988,36</b>
Provisões de Prêmios/Contraprestações		2.327.215,94	2.163.571,71
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG		1.947.319,21	1.863.360,07
Provisão para Remissão		379.896,73	300.211,64
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		1.299.831,56	1.876.375,88
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços		45.427.576,75	29.989.581,17
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		11.602.175,70	8.956.459,60
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>8.603.534,92</b>	<b>6.652.623,70</b>
Contraprestações/Prêmios a Restituir		3.963,52	-
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		3.539.978,98	3.341.382,41
Comercialização sobre Operações		193.157,71	159.385,97
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.368.021,21	2.536.255,56
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		498.413,50	615.599,76
<b>Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora</b>		<b>5.586.707,66</b>	<b>7.092.118,90</b>
<b>Provisões</b>		<b>98.551,86</b>	<b>186.396,01</b>
Provisões para Ações Judiciais		98.551,86	186.396,01
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	17	<b>10.904.191,76</b>	<b>8.658.439,97</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	16	<b>901.292,16</b>	<b>971.049,85</b>
<b>Débitos Diversos</b>	18	<b>28.368.208,62</b>	<b>24.746.486,32</b>
<b>Conta-Corrente de Cooperados</b>	20	<b>2.851.804,73</b>	<b>2.770.662,23</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>43.297.914,48</b>	<b>47.449.265,85</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>1.832.047,59</b>	<b>1.810.151,11</b>
Provisão para Remissão		480.948,16	485.830,64
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		1.247.870,63	1.279.891,67
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		103.228,80	44.428,80
<b>Provisões</b>	24	<b>29.347.762,75</b>	<b>34.427.099,66</b>
Provisões para Ações Judiciais		29.347.762,75	34.427.099,66
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		<b>1.762.553,88</b>	<b>1.388.193,21</b>
Tributos e Contribuições		1.394.759,96	828.506,81
Parcelamento de Tributos e Contribuições		367.793,92	559.686,40
<b>Débitos Diversos</b>	19	<b>10.355.550,26</b>	<b>9.823.821,87</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>191.314.625,73</b>	<b>181.966.665,99</b>
<b>Capital Social</b>	21	<b>44.447.617,51</b>	<b>39.445.604,66</b>
<b>Reservas</b>		<b>140.077.785,39</b>	<b>121.331.166,58</b>
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		140.077.785,39	121.331.166,58
<b>Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado</b>	22	<b>6.789.222,83</b>	<b>21.189.894,75</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>352.583.631,87</b>	<b>323.479.697,18</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022**  
**(VALORES EM R\$)**

DESCRIÇÃO	2023	2022
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à</b>	<b>392.840.966,74</b>	<b>344.383.910,86</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>396.554.659,88</b>	<b>347.985.196,43</b>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	396.629.462,49	348.023.274,58
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(74.802,61)	(38.078,15)
<b>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>(3.713.693,14)</b>	<b>(3.601.285,57)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>(322.420.604,45)</b>	<b>(261.847.985,99)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(319.774.888,35)	(261.235.579,43)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(2.645.716,10)	(612.406,56)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>70.420.362,29</b>	<b>82.535.924,87</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>1.667.676,38</b>	<b>1.459.603,00</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>60.088.462,27</b>	<b>59.678.993,85</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.722.849,74	21.889.916,62
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	30.923.164,29	33.375.478,60
Outras Receitas Operacionais	2.442.448,24	4.413.598,63
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>	<b>(519.564,92)</b>	<b>(518.358,98)</b>
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>(14.928.241,30)</b>	<b>(14.377.648,45)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(11.605.508,35)	(11.115.488,49)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(3.322.732,95)	(3.262.159,96)
<b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>(58.046.920,18)</b>	<b>(58.499.799,08)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>58.681.774,54</b>	<b>70.278.715,21</b>
Despesas de Comercialização	(5.573.271,93)	(3.454.231,61)
Receitas Administrativas	1.996.263,03	
Despesas Administrativas	(46.505.789,38)	(38.686.402,66)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>3.073.810,47</b>	<b>3.145.029,05</b>
Receitas Financeiras	7.211.305,21	6.962.231,03
Despesas Financeiras	(4.137.494,74)	(3.817.201,98)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>580.277,30</b>	<b>1.268.158,17</b>
Receitas Patrimoniais	580.277,30	1.268.158,17
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>12.253.064,03</b>	<b>32.551.268,16</b>
Imposto de Renda	-	(513.365,14)
Contribuição Social	-	(193.451,45)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>12.253.064,03</b>	<b>31.844.451,57</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022**  
**(VALORES EM R\$)**

DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	FATES	FUNDO DE RESERVA	RESERVA MARGEM SOLVÊNCIA	SOBRAS ACUMULADAS	TOTAL
<b>Saldo em 31.12.21</b>	<b>26.946.290,65</b>	<b>16.074.877,31</b>	<b>12.384.897,51</b>	<b>19.415.176,66</b>	<b>64.349.624,32</b>	<b>12.979.745,94</b>	<b>152.150.612,39</b>
RESULTADO DO EXERCÍCIO	-	-	-	-	-	31.844.451,57	31.844.451,57
Integralização de Capital	9.917.277,21	-	-	-	-	-	9.917.277,21
Juros sobre Capital Social	3.233.554,88	-	-	-	-	-	3.233.554,88
Devolução de Capital	(651.518,08)	-	-	-	-	-	(651.518,08)
Const. Reserva Legal	-	3.184.445,16	-	-	-	(3.184.445,16)	-
Const. Reserva p/Custos Assistenciais	-	-	-	3.588,49	-	-	3.588,49
Const. Reserva p/Futuro Aumento do Capital	-	-	-	13.674.629,75	-	(13.674.629,75)	-
Utilização de Reservas Diversas	-	-	-	(1.402.732,73)	-	-	(1.402.732,73)
Const. FATES - 5%	-	-	4.318.527,12	-	(2.726.304,54)	(1.592.222,58)	-
Const. FATES Atos não Cooperativos	-	-	2.149.460,56	-	-	(2.149.460,56)	-
Utilização do FATES	-	-	(2.064.326,46)	-	-	-	(2.064.326,46)
Const. Reserva Margem Solvência	-	-	-	-	3.033.544,71	(3.033.544,71)	-
Distribuição de sobras de anos anteriores	-	-	-	-	(11.064.241,28)	-	(11.064.241,28)
<b>Saldo em 31.12.22</b>	<b>39.445.604,66</b>	<b>19.259.322,47</b>	<b>16.788.558,73</b>	<b>31.690.662,17</b>	<b>53.592.623,21</b>	<b>21.189.894,75</b>	<b>181.966.665,99</b>
RESULTADO DO EXERCÍCIO	-	-	-	-	-	12.253.064,03	12.253.064,03
Integralização de Capital	3.781.624,45	-	-	-	-	-	3.781.624,45
Juros sobre Capital Social	2.366.736,27	-	-	-	-	-	2.366.736,27
Devolução de Capital	(1.146.347,87)	-	-	-	-	-	(1.146.347,87)
Const. Reserva Legal	-	1.225.306,40	-	-	-	(1.225.306,40)	-
Const. Reserva p/Custos Assist. Intercâmbio	-	-	-	21.189.894,75	-	(21.189.894,75)	-
Const. Reserva p/Futuro Aumento do Capital	-	-	-	529.102,35	-	(529.102,35)	-
Utilização de Reservas Diversas	-	-	-	(3.453.524,62)	-	-	(3.453.524,62)
Const. FATES - 5%	-	-	612.653,20	-	-	(612.653,20)	-
Const. FATES Atos não Cooperativos	-	-	-	-	-	-	-
Utilização do FATES	-	-	(2.473.956,76)	-	-	-	(2.473.956,76)
Const. Reserva Margem Solvência	-	-	-	-	3.096.779,25	(3.096.779,25)	-
Distribuição de sobras de anos anteriores	-	-	-	-	(1.979.635,76)	-	(1.979.635,76)
<b>Saldo em 31.12.23</b>	<b>44.447.617,51</b>	<b>20.484.628,87</b>	<b>14.927.255,17</b>	<b>49.956.134,65</b>	<b>54.709.766,70</b>	<b>6.789.222,83</b>	<b>191.314.625,73</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022**  
**MÉTODO DIRETO**  
**(VALORES EM R\$)**

DESCRIÇÃO	2023	2022
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>16.831.460,80</b>	<b>25.699.650,79</b>
Recebimentos de Plano Saúde (+)	369.537.958,06	320.618.487,81
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	359.171.465,53	391.963.353,30
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	6.034.436,47	4.773.372,77
Outros Recebimentos Operacionais (+)	248.865.060,41	232.733.291,65
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	413.347.829,99	367.796.511,85
Pagamentos de Comissões (-)	4.870.480,70	3.057.818,36
Pagamentos de Pessoal (-)	46.961.563,84	41.450.225,66
Pagamentos de Pró-Labore (-)	1.871.199,94	1.949.334,83
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	7.296.691,45	5.719.133,48
Pagamentos de Tributos (-)	88.876.208,04	80.893.607,41
Pagamentos de Processos Judiciais (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	4.551.450,24	4.906.824,70
Pagamentos de Aluguel (-)	4.085.037,19	3.738.376,01
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	638.808,47	318.648,00
Aplicações Financeiras (-)	368.296.846,61	396.950.706,11
Outros Pagamentos Operacionais (-)	25.981.343,20	17.607.668,33
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(17.232.892,55)</b>	<b>(16.308.027,64)</b>
Recebimento de Venda de Investimentos (+)	-	714,00
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)	678,77	-
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)	15.603.357,01	13.866.260,53
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	1.108.615,73	1.247.090,38
Pagamento Relativos ao Ativo Intangível (-)	521.598,58	1.195.390,73
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(1.034.413,02)</b>	<b>(6.992.040,18)</b>
Integralização Capital em Dinheiro (+)	372.373,13	451.965,55
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)	1.686.408,35	-
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést./Financiam./Leasing (-)	314.183,60	961.029,14
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	1.640.663,96	5.190.963,07
Pagamento de Participação nos Resultados (-)	1.138.346,94	1.292.013,52
<b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA</b>	<b>(1.435.844,77)</b>	<b>2.399.582,97</b>
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	3.375.631,76	976.048,79
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	1.939.786,99	3.375.631,76
<b>(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(1.435.844,77)</b>	<b>2.399.582,97</b>
Ativos Livres no Início do Período	23.226.923,04	19.028.073,89
Ativos Livres no Final do Período	26.709.309,13	23.226.923,04
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres</b>	<b>3.482.386,09</b>	<b>4.198.849,15</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis



## **Nota 01 – Contexto operacional**

A Unimed de Macaé é uma sociedade simples de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo a congregação dos seus cooperados para o exercício de suas atividades econômicas sem objetivo de lucro. Ela é regida pela lei nº 5.764 de 1971, e suas atualizações, onde é regulamentado o cooperativismo no país. A Unimed de Macaé está registrada sob o número 30.295-3 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, autarquia que autoriza e regula as atividades das operadoras de planos de saúde no Brasil.

A estrutura organizacional da Unimed de Macaé é composta pela sede administrativa, localizada no município de Macaé e conta com unidades de atendimento administrativo nos municípios de Casimiro de Abreu e Rio das Ostras. Para atendimento assistencial de seus beneficiários e demais clientes, a Unimed de Macaé está estruturada da seguinte forma: São 512 médicos cooperados ativos, 1 hospital próprio, 1 laboratório com 6 postos de coleta, 4 centros de especialidades não médicas, 1 centro de especialidades médicas e 1 unidade de remoção e atendimento domiciliar.

Além da estrutura própria, faz parte da rede de atendimento assistencial da Unimed de Macaé 125 prestadores de serviços assistenciais credenciados, distribuídos em laboratórios, clínicas, hospitais e centros de terapia.

## **Nota 02 – Principais atividades desenvolvidas**

A Unimed de Macaé atua na administração e comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos seus associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos cooperados, pela rede assistencial própria e pela rede credenciada da Unimed de Macaé. A Unimed também atua na intermediação da prestação de serviços a beneficiários de outras Unimeds em intercâmbio.

## **Nota 03 – Política de destinação de sobras**

A Unimed de Macaé realiza a apuração de resultado segregando os atos cooperativos principais, atos cooperativos auxiliares e atos não cooperativos.

São classificados como atos cooperativos aqueles praticados entre a cooperativa e seus associados e aos atos praticados entre as cooperativas, desde que estejam em consonância com seus objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços realizados pelos cooperados.

Os atos cooperativos auxiliares são aqueles que contribuem para a efetiva prestação de serviço realizada pelo médico cooperado. São os atos praticados pelas clínicas, laboratórios, hospitais e pela rede assistencial credenciada.

Os atos não cooperativos são os atos que não tem a finalidade de cumprir o objeto da cooperativa, ou seja, são atos estranhos ao objetivo principal da cooperativa.

De acordo com o estatuto social da cooperativa e a lei 5764/71, as sobras tiveram as seguintes destinações: O fundo de assistência técnica educacional – FATES 5% do resultado dos atos cooperativos e 100% dos atos cooperativos auxiliares e atos não cooperativos; e reserva legal 10% do resultado líquido auferido no exercício. Nota explicativa 22.

## **Nota 04 – Apresentação das demonstrações contábeis**

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade 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.

## **Nota 05 – Principais práticas contábeis**

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2023 foram as seguintes:

### **a. Apuração do resultado**

O resultado das transações é apurado pelo regime de competência. As contraprestações efetivas são apropriadas na receita considerando o período de cobertura do risco, 'Pro rata temporis', quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Para os contratos com preços pós-estabelecidos, 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. As transações de custos são apuradas no momento em que a operadora toma ciência da despesa através de conta médica, conta hospitalar e de diagnósticos. São também apurados através de provisões quando há identificação de despesas que ainda não transacionaram em sistemas operacionais e que podem ser mensuradas com segurança. As demais despesas operacionais e administrativas seguem as mesmas premissas das despesas assistenciais.

### **b. Regime de escrituração**

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

### **c. Plano de contas**

A Unimed de Macaé utiliza o plano de contas padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, através da Resolução Normativa nº 528/2022.

### **d. Ciclo operacional**

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

### **e. Caixa e equivalentes de caixa**

São os recursos financeiros em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez e que estão sujeitos a um insignificante risco de perda ou ganho de valor.



## **f. Aplicações financeiras**

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos provenientes de juros e correção monetária auferidas até a data do encerramento do exercício. As aplicações financeiras estão classificadas em aplicações financeiras livres e em aplicações financeiras garantidoras das provisões técnicas.

A Unimed Costa do Sol constituiu os ativos garantidores através de aplicações financeiras que servem para lastrear as provisões técnicas, e a movimentação segue regras estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo e os rendimentos e correções auferidas são reconhecidos no resultado quando incorridos.

## **g. Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos**

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face a 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, item 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 528/2022 da ANS e transcritos abaixo:

I. Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito 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 assistência à saúde, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada.

## **h. Estoques**

Estão avaliados com base no menor valor entre o custo histórico de aquisição e o valor líquido realizável e registrados de acordo com os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 (R1), NBC TG 16 (R1) Resolução CPC 1.170/09. O custo de aquisição é acrescido de gastos relativos a transporte, armazenagem e impostos não recuperáveis. O valor líquido realizável é o preço estimado de venda no curso normal do negócio, deduzindo dos custos estimados para a conclusão e despesas de venda diretamente relacionadas.

## **i. Investimentos**

São representados por participações em empresas coligadas sobre as quais não há influência significativa, bem como não há participação igual ou superior a 20% do seu capital. Os investimentos são avaliados pelo custo.

Os Ganhos e Perdas associados à participação em outras entidades são reintegrados ao capital investido ou compõem os direitos a ser incorporados em períodos futuros e encontram-se disponíveis nos ativos das investidas na forma de adiantamento para futuro aumento de capital.

Entendemos que os valores das investidas não necessitam de provisão no encerramento do exercício.

## **j. Imobilizado**

O imobilizado é registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. Foi aplicado sobre os bens que o compõem o Teste de Imparidade, conforme preconizado pelo Pronunciamento Técnico CPC 01-R1 (IAS 36).

A depreciação é calculada pelo método linear com base nas taxas constantes da Instrução Normativa da Receita Federal do Brasil nº 1700/17, exceto equipamentos hospitalares de valores que foram selecionados de acordo com sua relevância, foram classificados com taxas de depreciação específica. Nota 13.

## **k. Ativo intangível**

Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida. Nota 14.

## **l. Provisões técnicas e regularidade nas operações de assistência à saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 574/2023.

A Unimed de Macaé possui nota técnica atuarial para cálculo da PEONA – Provisão dos eventos ocorridos e não avisados e para cálculo da Provisão para remissão.

A provisão de eventos a liquidar 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 indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pelas Resoluções Normativas nº 574/2023 e 528/2022.

A PIC – Provisão de insuficiência de contraprestações foi calculada de acordo com o disposto na Resolução Normativa nº 574/2023, estando suficiente ao exigido nesta legislação. Desta forma, a Unimed de Macaé não precisou constituir a PIC pois suas despesas assistenciais, administrativas e de comissões somadas são inferiores às receitas com contraprestações.

A PEONA SUS foi calculada de acordo com o disposto na Resolução Normativa nº 574/2023, estando suficiente ao exigido nesta legislação. O Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA não é contabilizado, o PMA é um valor mínimo de patrimônio a ser mantido. O mesmo é calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no Anexo I da Resolução Normativa nº 526/2022, pelo capital base de R\$ 11.226.992,56 (R\$ 10.883.087,01 em 2022), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual. Destacamos que o patrimônio líquido da Unimed de Macaé é superior ao exigido na legislação vigente

## **m. Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados, pela apuração de resultado dos recursos próprios e através da identificação de 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 e provisões para eventos assistenciais que por algum motivo ainda não foram transacionados em sistema de gestão.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

#### **n. Empréstimos e financiamentos**

A Unimed Costa do Sol contraiu empréstimo junto ao Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social-BNDES, avalizado pelo banco Itaú S/A. O empréstimo tem como objeto exclusivo subsidiar a construção do novo Hospital da Unimed na cidade de Macaé. Os empréstimos são registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até a data do balanço, conforme demonstrado na Nota Explicativa 16.

#### **o. Imposto de renda e contribuição social**

São calculados com base nas operações com médicos não cooperados, rede assistencial credenciada e sobre operações distintas aos negócios da sociedade cooperativista.

#### **p. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais**

- **Ativos contingentes:** São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em notas explicativas.
- **Passivos contingentes:** Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.
- **Contingências tributárias e obrigações legais:** São registradas como passivos exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

#### **q. Normas contábeis adotadas para avaliação da recuperabilidade**

O teste de avaliação da recuperabilidade (impairment) dos ativos financeiros e não financeiros foi elaborado de acordo com as seguintes normas contábeis:

- NBC TG – Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro
- NBC TG 01 (R3) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos
- NBC TG 48 – Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração
- NBC TG 39 (R3) – Instrumentos Financeiros: Apresentação
- NBC TG 40 (R3) – Instrumentos Financeiros: Evidenciação
- CTG 03 – Instrumentos Financeiros: Reconhecimento, Mensuração e Evidenciação.

#### **r. Alcance das normas contábeis**

Analisou-se o Ativo da Unimed de Macaé tendo como meta apenas os valores relevantes, pois a Resolução CFC 1374/11 – NBC TG – Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro estabelece entre as características qualitativas fundamentais das informações contábeis-financeiras a relevância. Informação contábil-financeira relevante é aquela capaz de fazer diferença nas decisões que possam ser tomadas pelos usuários. A mesma resolução afirma que o ativo é um recurso controlado pela entidade como resultado de eventos passados e do qual se espera que fluam benefícios econômicos; enquanto que as despesas são decréscimos em tais benefícios econômicos durante o período contábil, sob a forma da saída de recursos ou da redução de ativos. Ou seja, todos os ativos são alvos de testes de Redução do Valor do Ativo. Elegemos como parâmetro de relevância o percentual de 1% (um por cento) do Ativo Total.

#### **s. Procedimentos e critérios contábeis e financeiros aplicados**

##### **Fundamentos Conceituais:**

- **Valor recuperável/impairment:**

O valor recuperável de ativo ou de unidade geradora de caixa é o maior valor entre o valor justo e o seu valor em uso. O impairment é um instrumento contábil que aplica o princípio da prudência na avaliação de ativos, utilizado para adequar o ativo a sua real capacidade de retorno econômico. Significa dano, deterioração e desvalorização.

- **Valor Justo:**

O Valor Justo é o valor pela qual um ativo pode ser trocado, um passivo liquidado, ou um instrumento patrimonial concedido, entre partes conhecedoras e dispostas a isso, em uma transação em que não haja relação de privilégio entre elas. Uma boa forma para evidência do valor líquido é o preço de mercado, considerando as despesas com baixa. O problema de utilizar este método na mensuração dos valores encontra-se na definição de mercado ativo.

- **Mercado Ativo:**

Mercado ativo é um mercado no qual todas as seguintes condições existem: os itens transacionados no mercado são homogêneos; vendedores e compradores com disposição para negociar podem ser encontrados a qualquer momento para efetuar a transação e os preços estão disponíveis para o público.

- **Valor em Uso:**

O Valor em Uso é o valor presente de fluxos de caixa futuros que se espera vir a ser gerado com um ativo ou uma unidade geradora de caixa. O cálculo do valor presente envolve os seguintes passos: estimar as futuras entradas e saídas de caixa a serem obtidas pelo uso contínuo do ativo; e aplicar a taxa de desconto adequada a esses fluxos de caixa futuros. As taxas de desconto citadas são os juros livres de risco, representados pelo valor pago aos títulos públicos federais. O cálculo do valor presente envolve os seguintes passos: estimar as futuras entradas e saídas de caixa a serem obtidas pelo uso contínuo do ativo num prazo máximo de cinco anos.

As estimativas de fluxos de caixa não devem incluir: entradas ou saídas de caixa provenientes de atividades de financiamento, ou recebimentos ou pagamentos de tributos sobre a renda. Os fluxos de caixa futuros devem ser estimados para o ativo em sua condição atual. As estimativas de fluxos de caixa futuros não devem incluir as entradas ou as saídas de

caixa futuras estimadas que se espere que ocorram de: futura reestruturação com a qual a entidade ainda não está compromissada; ou melhoria ou aprimoramento do desempenho do ativo.

Unidade geradora de caixa:

É o menor grupo identificável de ativos que gera as entradas de caixa resultantes de uso contínuo, que são em grande parte independentes das entradas de caixa de outros ativos ou de grupos de ativos

#### **t. Informações por unidade de negócio:**

Em função da concentração de suas atividades nos planos de assistência à 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

### **Nota 06 – Recuperabilidade dos Ativos**

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. A CPC em pauta, em conjunto com outras CPC's, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução do valor do ativo. Em 31 de dezembro de 2023 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo:

- Caixa e Equivalentes de Caixa – Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência. Embasamento CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4).
- Valores a Receber – As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa nº 528/2022, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3. Os valores relevantes fora do grupo de Operações com Planos de Saúde e Assistenciais seguem as premissas de constituição de provisão para perda preconizada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.
- Outros Ativos – Dentro de outros ativos, destacamos como valores relevantes os grupos de Terrenos, Edificações, Máquinas e Equipamentos e Imobilizações em curso. Realizamos testes de redução do valor destes ativos, sendo avaliados aqueles bens com relevância.
- A Unimed de Macaé revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos relevantes com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda procedendo aos devidos ajustes, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável. Em 2023, a cooperativa realizou o teste de imparidade de seus ativos substanciais e não identificou perdas por redução ao valor recuperável que justificassem ajustes além daqueles que já são realizados por força da legislação regulatória.

## Nota 07 – Ativo Circulante

### 07-a) Disponibilidades

	2023	2022
Caixa	17.391,58	13.515,55
Conta Corrente	1.922.395,41	3.362.116,21

As disponibilidades são mantidas com o objetivo de atender necessidades e compromissos de curto prazo, não sendo objetos de investimentos ou outras finalidades.

### 07-b) Aplicações financeiras

	2023	2022
Aplicações Garantidoras	31.168.606,33	27.947.531,14
Aplicações Livres	24.769.522,14	19.851.291,28

A política da Unimed de Macaé relacionada a aplicação financeira é o ganho de escala e a busca das melhores oportunidades no mercado, sempre levando em consideração os investimentos mais seguros. Para tanto, as aplicações são todas com indexadores préfixados e que apresentem baixa volatilidade.

Dentro dessa política, não temos intenção de investir em operações de risco como o mercado de câmbio, bolsas de valores, derivativos ou qualquer aplicação que apresente variações que ofereçam algum tipo de risco. Desta forma, efetuamos aplicações apenas em instituições financeiras seguras, com notas nas agências de classificação de rating (Fitch, Moody's e Standard & Poor's) que estejam bem classificadas ou com situação financeira estável, no caso das cooperativas de crédito.

Nossas aplicações estão distribuídas em diversas instituições financeiras. Abaixo apresentamos suas características por instituição custodiante:

Emissor	Participação	Tipo	Índice ano	Vencimento
ITAÚ	14,75%	CDB	13,05%	06/02/2025
ITAÚ	13,29%	FUNDOS DE INVESTIMENTO	12,28%	NÃO SE APLICA
ITAÚ	61,45%	FUNDO GARANTIDOR	13,67%	NÃO SE APLICA
UNICRED	6,30%	CDB	13,83%	04/03/2028
UNICRED	0,29%	CDB	13,18%	22/12/2027
UNICRED	3,92%	CDB	13,44%	22/04/2026

(1) O Fundo de investimentos do banco Itaú tem como finalidade lastrear as provisões técnicas e os eventos e sinistros a liquidar. De acordo com o prospecto do produto, o fundo atua no mercado negociando títulos relacionados a juros, créditos privados e títulos públicos.



## Nota 08 - Créditos de Operações com Assistência à Saúde

	2023	2022
Contraprestação Pecuniária em Pré-pagamento (a)	17.748.499,38	15.536.462,14
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida (b)	28.646.345,25	23.066.153,16
Participação Beneficiário em Eventos e Sinistros (a)	1.732.357,90	1.676.718,61
PPSC Contraprestações em Pré-pagamento	-16.631.871,08	-14.308.341,00
PPSC Contraprestações em Pós-pagamento	-1.123.555,07	-1.066.776,52
Outros Créditos de Operações Plano de Saúde	165.701,41	-

São avaliados no momento inicial pelo valor presente e deduzidos pela provisão para perda sobre crédito de liquidação duvidosa, conforme diretrizes técnicas expostas na nota 5-g.

### a) Idade de saldos contraprestações pecuniárias

Vencimento Financeiro	Planos Individual/Familiares Mensalidades em Preço Préestabelecido	Planos Coletivos Faturas (PJ) Preço Pré-estabelecido	Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros	Créditos de Operadoras Preço Pós-estabelecido
A vencer	4.014,18	17.230,74	663.870,66	25.714.849,50
1 a 30 dias	1.374.172,95	605.927,52	78.073,36	1.753.152,27
31 a 60 dias	503.457,83	297.742,72	128.339,28	126.467,16
61 a 90 dias	312.186,86	85.387,53	15.065,94	0,00
há mais de 90 dias	7.305.221,02	7.243.158,03	847.008,66	1.051.876,32
PPSC-	-8.187.213,75	-7.528.383,38	-916.273,95	-1.123.555,07
<b>SALDO</b>	<b>1.311.839,09</b>	<b>721.063,16</b>	<b>816.083,95</b>	<b>27.522.790,18</b>

## Nota 09 - Créditos Tributários e Previdenciários

	2023	2022
Créditos Federais - Curto Prazo (a)	2.926.959,26	3.304.020,14
Créditos Federais - Longo Prazo (b)	2.569.703,69	873.562,35
Créditos Municipais	1.091.461,65	574.412,61

Referem-se a valores em que a Unimed de Macaé exerceu ou ainda exercerá o direito de crédito até o término do exercício seguinte (a) ou até o prazo prescricional (b) perante os órgãos públicos.

## Nota 10 – Bens e Títulos a Receber

	2023	2022
Estoques	11.693.249,73	10.882.706,00
Adiantamentos	6.390.761,17	7.660.362,31
Títulos e Créditos a Receber	4.229.382,19	3.331.880,62

## Nota 11 – Depósitos Judiciais e Fiscais

	2023	2022
Depósitos Judiciais – Eventos e Sinistros (a)	103.228,80	44.428,80
Depósitos Judiciais – Tributos (b)	14.532.971,92	13.691.636,19
Depósitos Judiciais – Cíveis ( c )	311.288,40	210.506,23
Depósitos Judiciais – Trabalhistas ( c )	1.363,86	11.192,37
Depósitos Judiciais – Ressarcimento ao SUS (a)	1.218.518,19	1.218.518,19
Depósitos Judiciais – Multas ANS ( c )	280.602,65	334.421,11

a) São depósitos judiciais relacionados a eventos e sinistros que estão em processo de discussões judiciais.

b) A Unimed de Macaé realiza depósitos judiciais sustentado pela Ação Declaratória Nº 0000434-86.2011.4.02.5116 (23/05/2011) e Nº 0000433-04.2011.4.02.5116 (20/05/2011), onde defende a tese de não incidência do PIS e da COFINS sobre os atos cooperativos típicos na relação interna com seus cooperados e na relação de intercâmbio com outras cooperativas integrantes do sistema Unimed.

c) Demais processos judiciais em que a Unimed de Macaé mantém discussão relacionada a temas diversos nas esferas cível, trabalhista e regulatória.

## Nota 12 – Investimentos

	2023	2022
Unimed Participações	2.562.910,67	2.513.361,08
Unimed Federação Rio de Janeiro	1.495.019,48	1.151.361,46
Unimed Seguradora	34.097,83	29.358,70
Central Nacional Unimed	1.476.528,39	1.363.331,22
Unicred de Macaé	711.103,76	693.759,77

A Unimed de Macaé não tem participação relevante em nenhuma das sociedades na qual ela mantém investimentos.

## Nota 13 - Imobilizado

<b>Imobilizado</b>	<b>Valor Contábil 31/12/2022</b>	<b>Aquisições</b>	<b>Depreciação/ Baixas/Transferências</b>	<b>Valor Contábil 31/12/2023</b>
Imóveis	21.683.022,93	117.910.449,62	-582.251,50	139.011.221,05
Instalações	594.834,09	17.583.506,00	-612.795,74	17.565.544,35
Máquinas e Equipamentos	12.428.044,64	17.843.648,89	-2.792.313,26	27.479.380,27
Informática	2.655.360,83	1.643.582,32	-1.138.479,54	3.160.463,61
Móveis e Utensílios	2.203.419,79	4.983.170,77	-893.415,85	6.293.174,71
Veículos	475.944,54	457.000,00	-68.667,83	864.276,71
Imobilizações em Curso	138.446.023,42	26.136.271,20	-164.135.914,06	446.380,56
Outras Imobilizações	3.803.685,62	858.056,53	-781.191,95	3.880.550,20
Arrendamentos	7.759.720,36	0,00	-1.303.642,00	6.456.078,36
<b>Saldo</b>	<b>190.050.056,22</b>	<b>187.415.685,33</b>	<b>-172.308.671,73</b>	<b>205.157.069,82</b>

Taxas aplicadas para depreciação:

<b>Categoria</b>	<b>Taxa depreciação anual</b>
Imóveis (Terrenos)	-
Instalações	10%
Máquinas e Equipamentos	10%
Informática	20%
Móveis e Utensílios	10%
Veículos	20%
Imobilizações em Curso	-
Outras Imobilizações	21,33%

A Unimed utiliza as taxas de depreciação acima e anualmente avalia os bens relevantes para aplicação de depreciação específica, conforme NBC TG 27 – Ativo imobilizado, item 51.

### Nota 14 – Intangível

<i>Intangível</i>	<i>Valor Contábil 31/12/2022</i>	<i>Aquisição</i>	<i>Depreciação</i>	<i>Valor Contábil 31/12/2023</i>
Sistema de Computação	205.824,70	225.754,26	-94.573,52	337.005,44
Licença de uso	599.014,41	1.008.249,91	-222.701,20	1.384.563,12
<b>Saldo</b>	<b>804.839,11</b>	<b>1.234.004,17</b>	<b>-317.274,72</b>	<b>1.721.568,56</b>

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos, aplicativos e licenças de uso de software.

### Nota 15 – Provisões Técnicas

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis (nota 05) e de acordo com as determinações da Agência Nacional de Saúde Suplementar dispostas em resoluções normativas pertinentes.

a. Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para outros prestadores de serviços é composta por débitos à rede credenciada e rede contratada, débitos de atendimento realizado em intercâmbio (contrato em pós pagamento), débitos com cooperados e reembolso de despesas a beneficiários.

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Contratos em pré-pagamento</b>		
Rede Credenciada	8.859.056,97	7.642.934,95
Cooperados	5.819.231,19	5.498.106,96
Intercâmbio	897.815,57	1.525.821,82
Reembolso	99.821,56	74.220,03
<b>Contratos em pós pagamento</b>		
Rede Credenciada	23.857.663,43	11.557.054,74
Cooperados	5.893.988,03	3.691.442,67
<b>Total</b>	<b>45.427.576,75</b>	<b>29.989.581,17</b>

b. A Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA é constituída através de Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS através do Ofício nº 2252/2014/GGAME (GEHAE)/DIOPE/ANS de 02 de dezembro de 2014, Processo nº 33902.818526/2014-48.

Ainda em relação à PEONA, houve modificação no coeficiente de cálculo da provisão. Ao longo do exercício 2023 o fator PEONA foi de 0,3953. A partir de janeiro/2024, o fator PEONA será de 0,4466.

## Nota 16 - Empréstimos e Financiamentos

	2023	2022
Curto Prazo	901.292,16	971.049,85
Longo Prazo	-	-
<b>Total</b>	<b>901.292,16</b>	<b>971.049,85</b>

A Unimed de Macaé contraiu empréstimo junto à Unicred para aquisição de equipamentos hospitalares no valor total de R\$1.134.310,38 e taxa de juros nominal de 1,28% am.

## Nota 17 - Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	2023	2022
Tributos e Contribuições a Pagar	3.269.743,63	2.577.514,61
Retenções de Impostos e Contribuições	6.663.687,27	5.357.814,50
Parcelamento de Tributos - Curto Prazo	970.760,86	723.110,86
<b>Total</b>	<b>10.904.191,76</b>	<b>8.658.439,97</b>

Os encargos sociais, impostos retidos e parcelamentos de curto prazo, estão registrados como obrigações da Unimed de Macaé e estavam compostos conforme quadro acima. Há ainda R\$ 1.762.553,88 no longo prazo (R\$ 1.388.193,21 em 2022).

## Nota 18 - Débitos Diversos

	2023	2022
Obrigações com Pessoal	11.663.109,88	9.738.062,04
Fornecedores	10.701.687,61	8.165.318,06
Depósito de Terceiros	154.773,52	53.334,07
Passivo de Arrendamentos - Curto Prazo (nota 34)	2.511.075,19	3.814.717,18
Outros Débitos a Pagar	3.337.562,42	2.975.054,97
<b>Total</b>	<b>28.368.208,62</b>	<b>24.746.486,32</b>

Débitos diversos estavam representados conforme quadro acima.

## Nota 19 – Outros Débitos

A Unimed realizou entre os anos de 2008 a 2010 compensações de imposto de renda retido na fonte de serviços prestados por pessoa física (código 0588), confrontado com créditos de imposto de renda retidos pelos clientes cooperativa (código 3280). No entanto, alguns clientes declararam indevidamente para a receita federal sob o código 1708 (serviços prestados por pessoa jurídica em geral, e não como crédito de cooperativa). O código declarado, de acordo com a legislação, não permite compensação sobre débitos de imposto de renda de cooperativas. Desta forma, a Receita Federal não homologou as referidas compensações. Por fim, a Unimed de Macaé entrou com processo administrativo denominado 'recurso voluntário', o qual está sob análise pelo Fisco.

## Nota 20 – Conta Corrente Cooperados

Valores referentes a débitos com cooperados ativos e cooperados excluídos do quadro social da cooperativa, representado desta forma:

	2023	2022
Cota Capital a Restituir	414.174,54	432.347,71
Participação no FCMS a Restituir	2.147.611,40	2.029.123,80
Participação Societária – Sobras a Distribuir	290.018,79	309.190,72
<b>Total</b>	<b>2.851.804,73</b>	<b>2.770.662,23</b>

## Nota 21 – Capital Social

	2023	2022
Capital Subscrito	44.740.864,91	39.762.224,74
Capital Integralizado	44.447.617,51	39.445.604,66
(-) Capital a Integralizar	-293.247,40	-316.620,08

Em 2023 o Capital Social está representado com participação de 608 cooperados (591 em 2022), ativos e inativos.

## Nota 22 – Destinações do Resultado e Constituição de Fundos e Reservas

	2023	2022
<b>Sobras Líquidas</b>	<b>12.253.064,03</b>	<b>31.844.451,57</b>
<b>Destinações</b>		
Fundo de Assistência Técnica Educacional	-612.653,20	-3.741.683,14
Fundo de Reserva	-1.225.306,40	-3.184.445,16
Juros Sobre Fundo Cooperativo	-3.096.779,25	-3.033.544,71
Juros Fundo de Capitalização	-529.102,34	-694.883,81
<b>Sobras à Disposição da AGO</b>	<b>6.789.222,83</b>	<b>21.189.894,75</b>



### Nota 23 – Cobertura de Seguros

Os bens da entidade estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

### Nota 24 – Contingências Cíveis e Trabalhistas

Estão registrados valores em que a instituição reconhece as contingências passivas cuja a probabilidade de perdas estejam classificadas como perda provável e, que a avaliação da probabilidade e valores tenham elementos e evidências claras disponíveis para mensuração e, ainda, que tenha relevância de seus reflexos na operação da instituição:

Para os processos judiciais classificados como perda provável a Unimed de Macaé realiza provisão contábil ao valor equiparado, conforme determinado por legislação pertinente.

Abaixo os valores provisionados como contingências judiciais:

	2023	2022
Ações Cíveis	4.885.672,17	11.169.590,43
Ações Tributárias (Nota 25)	21.283.735,23	20.442.349,50
Ações Trabalhistas	2.420.668,54	275.984,44
Multas Administrativas ANS	694.487,26	874.862,91
Demais Processos	63.199,55	1.912.698,38
<b>Total</b>	<b>29.347.762,75</b>	<b>34.427.099,66</b>

A Unimed de Macaé é ré em processos judiciais e, de acordo com levantamento realizado pela assessoria jurídica da cooperativa, os processos estão categorizados de acordo com a origem, conforme quadro acima.

Além das causas classificadas como perdas prováveis e aquelas que estão provisionadas, a entidade possui processos classificados como perdas possíveis no montante de **R\$292.567,75**.

### Nota 25 – Processos judiciais

A Unimed de Macaé mantém ação declaratória na Vara Federal que possui sentença favorável em 1ª instância para não incidência de PIS/COFINS sobre o Ato Cooperativo. Entretanto, por medida cautelar, está depositando em juízo mensalmente a parcela objeto de discussão.

### Nota 26 – Ajuste de Avaliação Patrimonial

No exercício 2023 a Unimed de Macaé não procedeu com ajustes de avaliação patrimonial em decorrência das vedações impostas pela Lei 11.638/07 e Lei 11.949/09.

## Nota 27 – Garantias Financeiras

A Resolução Normativa nº 521/2022, dispõe sobre a aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e limites de alocação e de concentração na aplicação dos ativos garantidores das operadoras, que visam lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde suplementar. A resolução define regras a serem observadas na constituição do lastro e vínculo de ativos garantidores para garantir o cumprimento da legislação e a solvência da entidade. A Unimed Costa de Macaé está de acordo com as exigências impostas e as garantias estão sustentadas pelas aplicações em fundo dedicado a ANS sob custódia do Banco Itaú S/A. Detalhe nota 07.b

## Nota 28 – Precificação

1. Para fins da precificação de serviços assistenciais realizados na rede própria da Unimed de Macaé aos seus beneficiários, é utilizada a mesma tabela de remuneração do intercâmbio estadual e comumente utilizada para precificar e balizar os preços praticados pelo sistema Unimed no estado do Rio de Janeiro e baseado nos seguintes aspectos:

I. A Tabela de preço quando comparada com a rede credenciada do sistema Unimed se equipara aos preços de diária, taxas, materiais e medicamentos quando comparados aos hospitais credenciados equivalentes:

II. O maior volume de atendimentos, excetuando os beneficiários próprios da Unimed, são beneficiários em intercâmbio.

2. Portanto, considerando os itens acima, para fins de precificação da utilização de nosso beneficiário em rede assistencial própria, utilizamos a tabela do intercâmbio estadual. Além disso, para efeitos dos registros de custos assistenciais referente aos atendimentos de beneficiários em nossa rede assistencial, realizamos a apuração dos custos conforme manual de orientação contábil da ANS, conforme preconiza a RN 528/2022. Aplica-se ao fim da apuração, déficit ou superávit no resultado das operações assistenciais praticadas pelos nossos recursos próprios na proporção da receita auferida, ou seja, o resultado é rateado entre custos assistenciais com recursos próprios, beneficiários em intercâmbio e clientes particulares.

## Nota 29 – Segregação de Eventos

	<b>Rede Própria</b>	<b>Rede Contratada</b>	<b>Reembolso</b>	<b>Intercambio</b>	<b>Corresp. Cedida</b>
Consultas	13.701.746,23	988.826,42	25.242,64	6.820.521,20	-324.393,89
Exames	16.657.732,50	32.905.726,46	219.428,36	15.367.820,22	-661.848,95
Terapias	-235.911,85	9.285.694,54	6.226,96	841.546,97	-40.144,94
Internações	46.805.603,63	5.627.378,70	976.669,55	20.040.747,85	-718.850,52
Outros Atendimentos	84.068,15	1.021.116,53	15.505,02	2.292.178,99	-89.461,56
Demais Desp. Assistenciais	1.362.001,50	40.319.866,63	164.068,49	17.841.950,35	-763.621,96
<b>Total</b>	<b>78.375.240,16</b>	<b>90.148.609,28</b>	<b>1.407.141,02</b>	<b>63.204.765,58</b>	<b>-2.598.321,82</b>

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar chamado cobertura assistencial, do Documento de Informações Periódicas das Operadoras - DIOPS do 4º trimestre de 2023 está consistente com os valores dos grupos 4111 - Eventos e sinistros conhecidos ou avisados e 3117 (-) Contraprestação de corresponsabilidade cedida.

O quadro acima foi preenchido pelos valores líquidos de glosas, recuperações por coparticipação e outras recuperações. Consideramos, para fins de demonstração, as informações de segregação dos eventos da modalidade preço preestabelecido - planos empresariais depois da lei.

### **Nota 30 - Eventos Subsequentes**

Não há eventos subsequentes a registrar, ou seja, não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

### **Nota 31 - Capital Baseado em Risco**

A Resolução Normativa nº 569/2022 dispõe sobre 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, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, sendo eles: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional. O resultado do Capital Regulatório da Unimed Macaé no final do exercício de 2023 é suficiente.

### **Nota 32 - Demonstração de Fluxo de Caixa - DFC**

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com o CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade.

A Unimed possui disponível para utilização, uma linha de crédito operacional pré-aprovada junto ao Banco Itaú no valor de R\$10.000.000,00. Esses valores não estão representados na demonstração de fluxo de caixa.

### **Nota 33 - Fundos Para Custeio de Despesas de Assistência à Saúde**

Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa nº 517/2022 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528/2022, destacamos que a Unimed de Macaé participa do fundo federativo denominado Fundo PAC mantido pela Unimed Federação do Estado do Rio de Janeiro, CNPJ 31.432.792/0001/05. Os volumes transacionados com estes fundos foram os seguintes:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Saldo devedor	498.413,50	615.599,76

Os recursos destinados para estes fundos são geridos por uma instituição sólida e da qual a Unimed de Macaé participa direta e efetivamente, o que leva a crer que os eventuais riscos financeiros mencionados no Art. 20 da Resolução Normativa nº 517/2022 não são relevantes.

## Nota 34 – Arrendamentos CPC 06 (R2)

A Unimed de Macaé aplicou a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” Conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A Unimed avalia se um contrato é ou contém um arrendamento com base na definição de arrendamento descrita nos itens 9 a 11 do pronunciamento técnico CPC 06(R2).

A taxa de atratividade considerada para cálculo de juros a apropriar foi de 9% ao ano.

A composição do passivo de arrendamento está representada, conforme no quadro abaixo:

	2023	2022
Passivo de Arrendamentos – Curto Prazo	2.875.454,54	4.665.766,46
Juros de Arrendamento a apropriar – Curto Prazo	-364.379,35	-851.049,28
Passivo de Arrendamentos – Longo Prazo	4.259.927,08	4.259.927,08
Juros de Arrendamento a apropriar – Longo Prazo	-314.923,91	-314.923,91
<b>Total Arrendamentos Mercantis</b>	<b>6.456.078,36</b>	<b>7.759.720,35</b>

## Nota 35 – Partes relacionadas

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a entidade, em destaque os cooperados. A entidade realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05 (R1) e CFC NBC TG 05 (R3). Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de honorários, produção médica e cédulas de presença. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora e foram previamente aprovados em assembleia

## Nota 36 – Notas Explicativas Mínimas

Além das notas explicativas já mencionadas, as Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528/2022, em seu item 9.1, exigem que as operadoras façam menção à aplicação dos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis constantes no item 10. Os CPC's aprovados pela ANS são os seguintes:

- CPC 00 – Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro
- CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável
- CPC 02 – Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de
- CPC 03 – Demonstração de Fluxo de Caixa
- CPC 04 – Ativos Intangíveis
- CPC 05 – Divulgação sobre Partes Relacionadas
- CPC 06 – Arrendamentos
- CPC 07 – Subvenções e Assistências Governamentais
- CPC 08 – Custos de Transação e Prêmios na Emissão de Títulos e Valores Mobiliários
- CPC 09 – Demonstração de Valor Adicionado
- CPC 10 – Pagamento Baseado em Ações
- CPC 11 – Contratos de Seguro
- CPC 12 – Ajuste a Valor Presente

- CPC 15 - Combinação de Negócios
- CPC 16 - Estoques
- CPC 18 - Investimentos em Coligada e Controlada
- CPC 19 - Investimento em Empreendimento Controlado em Conjunto (Joint Venture)
- CPC 20 - Custo de Empréstimos
- CPC 21 - Demonstração Intermediária
- CPC 22 - Informações por Segmento
- CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de
- CPC 24 - Evento Subsequente
- CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes
- CPC 26 - Apresentação das Demonstrações Contábeis
- CPC 27 - Ativo Imobilizado
- CPC 28 - Propriedade para Investimento
- CPC 30 - Receitas
- CPC 31 - Ativo Não Circulante Mantido para Venda e Operação Descontinuada
- CPC 32 - Tributos sobre Lucro
- CPC 33 - Benefícios a Empregados
- CPC 36 - Demonstrações Consolidadas
- CPC 37 - Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade
- CPC 38 - Instrumentos Financeiros - Reconhecimento e Mensuração
- CPC 39 - Instrumentos Financeiros - Apresentação
- CPC 40 - Instrumentos Financeiros - Evidenciação
- CPC 41 - Resultado por Ação
- CPC 43 - Adoção Inicial dos Pronunciamentos Técnicos CPC 15 a 41
- CPC 45 - Divulgação de Participações em outras Entidades
- CPC 46 - Mensuração do Valor Justo
- CPC 47 - Receitas de Contratos com Clientes
- CPC 48 - Instrumentos Financeiros

Macaé - RJ, 31 de dezembro de 2023.

Rosilene Barcelos  
Contador Responsável  
CRC/RJ 076433-O

Tales Azevedo dos Santos  
Diretor Presidente  
CPF 480.516.597-91

# Relatório da **Auditoria**





**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES**

**Ilmos. Srs.**

**Conselheiros, Diretores e Associados da  
UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE –  
UNIMED COSTA DO SOL  
Macaé – RJ**

**Opinião sem ressalvas**

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE – UNIMED COSTA DO SOL, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e a respectiva demonstração do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

**Base para Opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "*Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis*". Somos independentes em relação à Empresa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

**Outras Informações que acompanham as demonstrações contábeis (Relatório de Administração)**

A administração da entidade é responsável por essas outras informações, que compreendem o Relatório da Administração, o qual deve ser disponibilizado após a data desse relatório.

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

**BAUER AUDITORES ASSOCIADOS**

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

[baueraudidores@baueraudidores.com.br](mailto:baueraudidores@baueraudidores.com.br)



Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

Se, quando lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

### **Responsabilidade da Administração**

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Empresa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Empresa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

### **Responsabilidade da Auditoria**

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

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

#### **BAUER AUDITORES ASSOCIADOS**

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

[baueraudidores@baueraudidores.com.br](mailto:baueraudidores@baueraudidores.com.br)



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

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

Belo Horizonte - MG, 01 de março de 2024.

**FABIO EDUARDO DE ALMEIDA**  
BAUER:93219172091

Assinado de forma digital por FABIO  
EDUARDO DE ALMEIDA  
BAUER:93219172091  
Dados: 2024.03.12 15:31:50 -03'00'

**FÁBIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER**  
Contador Responsável  
CRC MG 077699/O

**BAUER AUDITORES ASSOCIADOS**  
CRCMG 6427

*BAUER AUDITORES ASSOCIADOS*

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

[baueraudidores@baueraudidores.com.br](mailto:baueraudidores@baueraudidores.com.br)

# Nota Técnica

# **Atuarial**





## Termo de Responsabilidade Atuarial e Provisões Técnicas

4º TRIMESTRE DE 2023

Eu, Yuri Tavares Pinto, telefone (11) 2198-4453, e-mail [yuri.tavares@funcionalcorp.com.br](mailto:yuri.tavares@funcionalcorp.com.br), inscrito no CPF sob o n.º 130.374.266-75, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA 3.760, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE, registrada sob o n.º 30.295-3, na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

A - que os trabalhos foram conduzidos de acordo com os princípios atuariais e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente. Desta forma, as Provisões Técnicas foram verificadas e apuradas com base em metodologias atuariais de cálculo aderentes à realidade operacional da operadora;

B – que no quadro abaixo estão dispostos os valores das provisões apuradas por mim para cada mês do trimestre em referência:

Mês de Competência	Provisão para Remissão	PEONA Outros Prestadores
Out/2023	R\$ 920.795,93	R\$ 10.094.507,91
Nov/2023	R\$ 886.696,90	R\$ 10.316.821,02
Dez/2023	R\$ 860.844,89	R\$ 10.522.984,01

C - que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da Provisão para Remissão e PEONA Outros Prestadores;



D – que ao proceder à apuração da Provisão para Remissão, não foram observados fatos relevantes;

Em relação à PEONA, com os dados atualizados até dezembro/2023 pudemos aferir a PEONA Real até o mês de setembro/2023 (em razão do descarte de 3 meses), e observamos que as estimativas se encontram abaixo da realidade observada. Portanto, para adequar as estimativas a realidade da operadora, propomos a alteração do fator PEONA de 0,3953 para 0,4466 para as contabilizações a partir de janeiro/2024.

E – assumir, integral responsabilidade pela fidedignidade das declarações ora prestadas, ficando a ANS, desde já, autorizada a delas fazer, nos limites legais e em juízo ou fora dele, o uso que lhe aprover;

F – estar ciente que qualquer comissão ou omissão de informação, no que tange aos trabalhos por mim executados, **que vier a dar causa** à instauração do regime de direção fiscal e/ou liquidação extrajudicial nos últimos 12 (doze) meses à data de instauração, poderá levar a indisponibilidade dos meus bens, com base no disposto no inciso I, do § 3º, do art. 24-A, da Lei 9.656/1998.

Barueri, 23 de fevereiro de 2024.

YURI TAVARES  
PINTO:13037426  
675

Assinado de forma digital  
por YURI TAVARES  
PINTO:13037426675  
Dados: 2024.02.23 11:51:43  
-03'00'

Yuri Tavares Pinto | MIBA 3.760

FUNCIONAL HEALTH TECH SOLUÇÕES EM SAÚDE LTDA

CNPJ 03.322.366/0001-75

CIBA 098





Eu, Tales Azevedo dos Santos, CPF nº 480.516.597-91, representante da operadora UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE, registrada sob o n.º 30.295-3 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, declaro que as informações fornecidas para apuração das provisões técnicas são fidedignas e consistentes com os demonstrativos contábeis da operadora e das informações encaminhadas à ANS por meio do DIOPS-XML. Declaro ainda que, estou ciente das informações anteriores e que os valores de provisões apuradas por metodologia atuarial foram refletidos nos registros contábeis da operadora e no DIOPS-XML encaminhado à ANS.

Macaé, 23 de fevereiro de 2024.

Tales Azevedo dos Santos

Diretor-Presidente

# Balanço **Social**

*Exercício 2023 e 2022*





# Balanço Social da Unimed

## 1. Dados Unimed

Razão Social:	UNIMED COSTA DO SOL			CNPJ:	35.830.868/0001-01	Federação/Confed.:	972	Ramo de atividade:	Saúde
Data de fundação:	08/05/1989	Tempo de existência:	35 anos	Atuação da cooperativa:	OPERADORA		Tipo de Unimed:	SINGULAR	
Responsável preenchimento formulário :	Rosilene Barcelos	Telefone para contato:	(22) 2105-2236	Diretor:	Tales Azevedo dos Santos			Telefone para contato:	(22) 2105-2229
<i>Selecione os recursos próprios (filiais) conforme critério contábil, consolidados neste relatório:</i>									
Quantidade Hospital:	1								
Quantidade Farmácia:	1								
Quantidade Pronto atendimento:	1								
Quantidade Laboratório:	1								
Quantidade Posto de Coleta:	7								
Quantidade Centro de diagnóstico:	4								
Quantidade Ótica:	0								
Outros (Descrever e informar quantidade):	8								
Total de Beneficiários:	78.205								
Este ano o Balanço Social da Unimed terá relatório de auditoria independente?	Sim, Bauer Auditores Associados								

## Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2023				2022			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.1 - No de pessoas na Unimed (em 31/12)	511	0	1.680	2.191	501	0	1.488	1.989
2.2 - N° de admissões durante o período	22	0	535	557	28	0	403	431
2.3 - N° de saídas e demissões durante o período	12	0	343	355	19	0	368	387
2.4 - Índice de rotatividade por substituição (turnover)			26,13	26,13			2,23	2,23
2.5 - N° de estagiários no período			25	25			21	21
2.5.1 - N° de estagiários efetivados no período			4	4			3	3
2.6 - N° de Aprendizes			25	25			37	37
2.7 - N° de trabalhadores terceirizados			51	51			54	54
2.8 - N° de trabalhadores com contrato temporário			0	0			0	0
2.9 - N° de homens que trabalham na Unimed	281		541	822	282		461	743
2.10 - N° de mulheres que trabalham na Unimed	230		1.139	1.369	219		1.027	1.246
2.11 - N° de branco(a)s que trabalham na Unimed	394		779	1.173	406		697	1.103
2.12 - N° de preto(a)s que trabalham na Unimed	95		319	414	95		489	584
2.13 - N° de indígenas que trabalham na Unimed	0		2	2	0		1	1
2.14 - N° de pardo(a)s que trabalham na Unimed	22		562	584	0		0	0

## Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2023				2022					
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ		Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ		Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.15 - N° de amarelo(a)s que trabalham na Unimed	0			15	15	0			0	0
2.16 - N° de pessoas que trabalham na Unimed - cor/raça não informada	0			3	3	0			0	0
2.17 - N° de pessoas com deficiência que trabalham na Unimed	5			15	20	5			16	21
2.18 - N° total de membros do Conselho de Administração	9	0			9	9	0			9
2.18.1 - N° total de mulheres no Conselho de Administração	1	0			1	1	0			1
2.18.2 - N° total de homens no Conselho de Administração	8	0			8	0	0			0
2.18.3 - N° total de brancos no Conselho de Administração	9	0			9	0	0			0
2.18.4 - N° total de preto(a)s, indígenas, pardo(a)s e amarelo(a)s no Conselho de Administração	0	0			0	0	0			0
2.18.5 - N° total de membros no Conselho de Administração - cor/raça não informada	0	0			0	0	0			0
2.19 - N° total de membros do Conselho Fiscal	6	0			6	6	0			6
2.19.1 - N° total de mulheres no Conselho Fiscal	1	0			1	0	0			0
2.19.2 - N° total de homens no Conselho Fiscal	5	0			5	0	0			0
2.19.3 - N° total de branco(a)s no Conselho Fiscal	5	0			5	0	0			0
2.19.4 - N° total de preto(a)s, indígenas, pardo(a)s e amarelo(a)s no Conselho Fiscal	1	0			1	1	0			0
2.19.5 - N°total de membros no Conselho Fiscal – cor/raça não informada	0	0			0	0	0			0

## Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2023				2022			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.20 - N° total de membros da Diretoria Executiva	4	0		4	4	0		4
2.20.1 - N° total de mulheres na Diretoria Executiva	0	0		0	0	0		0
2.20.2 - N° total de homens na Diretoria Executiva	4	0		4	0	0		0
2.20.3 - N° total de branco(a)s na Diretoria Executiva	4	0		4	0	0		0
2.20.4 - N° total de preto(a)s, indígenas, pardo(a)s e amarelo(a)s na Diretoria Executiva	0	0		0	0	0		0
2.20.5 - N°total de membros na Diretoria Executiva – cor/raça não informada	0	0		0	0	0		0
2.21 - N° de homens cooperados em função administrativas e/ou na diretoria	8	0		8	8	0		8
2.22 - N° de mulheres cooperadas em funções administrativas e/ou diretoria	1	0		1	1	0		1
2.23 - N° de branco(a)s em função administrativas e/ou na diretoria	9	0		9	0	0		0
2.24 - N° de preto(a)s, indígenas, pardo(a)s e amarelo(a)s cooperados em funções administrativas e/ou diretoria	0	0		0	0	0		0
2.25 - N° de pessoas em funções administrativas e/ou diretoria – cor/raça não informada	0	0		0	0	0		0
2.26 - Faixa etária dos colaboradores			1.680	1.680			1.488	1.488
2.26.1 - Até 18 anos			29	29			37	37
2.26.2 - De 19 a 24 anos			176	176			134	134
2.26.3 - De 25 a 29 anos			314	314			272	272

## Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2023				2022			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.26.4 - De 30 a 45 anos			857	857			763	763
2.26.5 - De 46 a 59 anos			273	273			253	253
2.26.6 - A partir de 60 anos			31	31			29	29
2.27 - N° de pessoas nas categorias profissionais de trabalho			1.655	1.655			1.467	1.467
2.27.1 - Gestão			72	72			236	236
2.27.2 - Técnico			440	440			398	398
2.27.3 - Operacional			791	791			484	484
2.27.4 - Apoio			352	352			349	349
2.28 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por gênero			2.657,51	2.657,51			2.523,32	2.523,32
2.28.1- Remuneração média Gestão			9.862,52	9.862,52			4.779,99	4.779,99
2.28.1.1 - Remuneração média de Homens			12.327,88	12.327,88			5.600,73	5.600,73
2.28.1.2 - Remuneração média de Mulheres			7.397,16	7.397,16			3.959,25	3.959,25
2.28.2 - Remuneração média Técnico			3.786,51	3.786,51			1.883,78	1.883,78
2.28.2.1 - Remuneração média de Homens			3.787,87	3.787,87			1.911,75	1.911,75
2.28.2.2 - Remuneração média de Mulheres			3.785,14	3.785,14			1.855,81	1.855,81

## Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2023				2022			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.28.3 - Remuneração média Operacional			1.948,94	1.948,94			1.816,97	1.816,97
2.28.3.1 - Remuneração média de Homens			1.980,28	1.980,28			1.899,57	1.899,57
2.28.3.2 - Remuneração média de Mulheres			1.917,60	1.917,60			1.734,36	1.734,36
2.28.4 - Remuneração média Apoio			1.681,89	1.681,89			1.612,53	1.612,53
2.28.4.1 - Remuneração média de Homens			1.809,48	1.809,48			1.783,00	1.783,00
2.28.4.2 - Remuneração média de Mulheres			1.554,29	1.554,29			1.442,07	1.442,07
2.29 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por cor/raça			2.395,56	2.395,56			2.628,45	2.628,45
2.29.1 - Remuneração média dos branco(a)s			4.167,46	4.167,46			3.821,13	3.821,13
2.29.1.1 - Gestão			9.342,75	9.342,75			9.359,58	9.359,58
2.29.1.2 - Técnico			3.693,89	3.693,89			1.646,44	1.646,44
2.29.1.3 - Operacional			1.906,10	1.906,10			2.696,24	2.696,24
2.29.1.4 - Apoio			1.727,11	1.727,11			1.582,27	1.582,27
2.29.2 - Remuneração média dos preto(a)s			3.839,49	3.839,49			2.638,93	2.638,93
2.29.2.1 - Gestão			8.276,25	8.276,25			5.238,68	5.238,68
2.29.2.2 - Técnico			3.612,26	3.612,26			1.506,03	1.506,03

## Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2023				2022			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.29.2.3 - Operacional			1.897,35	1.897,35			2.310,93	2.310,93
2.29.2.4 - Apoio			1.572,08	1.572,08			1.500,07	1.500,07
2.29.3 - Remuneração média dos indígenas			2.628,55	2.628,55			1.425,28	1.425,28
2.29.3.1 - Gestão			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.3.2 - Técnico			3.673,95	3.673,95			1.425,28	1.425,28
2.29.3.3 - Operacional			1.583,14	1.583,14			0,00	0,00
2.29.3.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.4 - Remuneração média dos pardo(a)s			3.697,96	0,00			0,00	0,00
2.29.4.1 - Gestão			7.505,93	0,00			0,00	0,00
2.29.4.2 - Técnico			3.806,58	0,00			0,00	0,00
2.29.4.3 - Operacional			1.880,94	0,00			0,00	0,00
2.29.4.4 - Apoio			1.598,39	0,00			0,00	0,00
2.29.5 - Remuneração média dos amarelo(a)s			2.361,77	0,00			0,00	0,00
2.29.5.1 - Gestão			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.5.2 - Técnico			3.538,12	0,00			0,00	0,00



## Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2023				2022			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.29.5.3 - Operacional			1.902,88	0,00			0,00	0,00
2.29.5.4 - Apoio			1.644,30	0,00			0,00	0,00
2.29.6 - Remuneração média - cor/raça não informada			1.902,16	0,00			0,00	0,00
2.29.6.1 - Gestão			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.6.2 - Técnico			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.6.3 - Operacional			1.902,16	0,00			0,00	0,00
2.29.6.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.30 - % de branco(a)s na trajetória de gestão (chefias)			75,00	0,00			0,00	0,00
2.31 - % de preto(a)s na trajetória de gestão (chefias)			2,77	2,77			1,73	1,73
2.32 - % de indígenas na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,00	0,00
2.33 - % de pardo(a)s na trajetória de gestão (chefias)			22,23	0,00			0,00	0,00
2.34 - % de amarelo(a)s na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,00	0,00
2.35 - % de pessoas na trajetória de gestão (chefias) - cor/raça não informada			0,00	0,00			0,00	0,00
2.36 - % de mulheres na trajetória de gestão (chefias)			70,00	70,00			23,12	23,12
2.37 - % de homens na trajetória de gestão (chefias)			30,00	30,00			0,00	0,00

## Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2023				2022			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.38 - N° de colaboradores por Escolaridade			1.680	1.680			1.488	1.488
2.38.1 - Não alfabetizados			1	1			0	0
2.38.2 - Ensino fundamental incompleto			0	0			0	0
2.38.3 - Ensino fundamental completo			121	121			81	81
2.38.4 - Ensino médio completo			951	951			806	806
2.38.5 - Ensino técnico completo			105	105			125	125
2.38.6 - Ensino superior completo			394	394			380	380
2.38.7 - Pós-graduação Lato Sensu (especialização, MBA) completo			106	106			93	93
2.38.8 - Pós-graduação Stricto Sensu (mestrado e doutorado) completo			2	2			3	3
2.38.9 - Pós-doutorado			0	0			0	0
2.39 - A cooperativa estimula a educação básica, ensino médio e superior(supletivo ou regular) dos(as) trabalhadores(as)?			70	70			55	55
2.39.1 - Educação básica (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.39.2 - Ensino Médio (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.39.3 - Ensino Superior (N° de beneficiados)			70	70			55	55
2.40 - N° total de acidentes de trabalho			63	63			51	51

## Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2023				2022			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.40.1 - N° de acidente de trajeto			8	8			12	12
2.40.2 - N° de acidentes na atividade fim			55	55			39	39
2.41 - Existem medidas concretas em relação à saúde e segurança no ambiente de trabalho	<input type="checkbox"/> Não				<input type="checkbox"/> Não			
	<input checked="" type="checkbox"/> Organização de comissões				<input checked="" type="checkbox"/> Organização de comissões			
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, fornecendo equipamento				<input checked="" type="checkbox"/> Sim, fornecendo equipamento			
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, realizando campanhas e capacitações				<input checked="" type="checkbox"/> Sim, realizando campanhas e capacitações			
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, programas de medicina preventiva				<input checked="" type="checkbox"/> Sim, programas de medicina preventiva			
	<input type="checkbox"/> Outras:				<input type="checkbox"/> Outras:			

---



---



---

## Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2023		2022	
3.1 - Valor (R\$ mil) da maior produção repassada ao(à) cooperado(a)	354.333,42		288.125,76	
3.2 - Valor (R\$ mil) da menor produção repassada ao(à) cooperado(a)	98,00		15,92	
3.3 - Valor (R\$ mil) da maior remuneração paga ao(à) administrador(a)	0,00		0,00	
3.4 - Valor (R\$ mil) da menor remuneração paga ao(à) administrador(a)	0,00		0,00	
3.5 - Valor (R\$ mil) do maior remuneração paga ao(à) empregado(a)	28.868,00		26.000,00	
3.6 - Valor (R\$ mil) do menor remuneração paga ao(à) empregado(a)	1.204,00		1.212,00	
3.7 - Destino das sobras	<input type="checkbox"/> Aumento de capital		<input type="checkbox"/> Aumento de capital	
	<input checked="" type="checkbox"/> Distribuição entre os cooperados(as)/cooperativas/sócios		<input checked="" type="checkbox"/> Distribuição entre os cooperados(as)/cooperativas/sócios	
	<input type="checkbox"/> Fundos		<input type="checkbox"/> Fundos	
	<input type="checkbox"/> Não foram distribuídos sobras no período		<input type="checkbox"/> Não foram distribuídos sobras no período	
3.8 - Fundos existentes	<input checked="" type="checkbox"/> Fundo para educação(RATES/FATES)		<input checked="" type="checkbox"/> Fundo para educação(RATES/FATES)	
	<input checked="" type="checkbox"/> Reserva legal		<input checked="" type="checkbox"/> Reserva legal	
	<input checked="" type="checkbox"/> Outros: Fundo de Reserva para Margem de Solvência, Fundo de Reserva para PEONA SUS, Fundo de Reserva para Inadimplência no Intercâmbio, Reserva para Aumento de Capital e Fundo para Reservas Assistenciais.		<input checked="" type="checkbox"/> Outros: Fundo de Reserva para Margem de Solvência, Fundo de Reserva para PEONA SUS, Fundo de Reserva para Inadimplência no Intercâmbio, Reserva para Aumento de Capital e Fundo para Reservas Assistenciais.	

## Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2023			2022		
3.9 - % Frequência média nas assembleias pelos(as) cooperados(as)/cooperativas/sócios ocorridas no período	29,75			26,15		
3.10 - Assuntos/Pauta submetidos à assembleia	<input checked="" type="checkbox"/>	Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios		<input checked="" type="checkbox"/>	Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios	
	<input checked="" type="checkbox"/>	Destino das sobras ou perdas		<input checked="" type="checkbox"/>	Destino das sobras ou perdas	
	<input type="checkbox"/>	Investimentos		<input type="checkbox"/>	Investimentos	
	<input type="checkbox"/>	Liquidação		<input type="checkbox"/>	Liquidação	
	<input type="checkbox"/>	Novos produtos/serviços		<input type="checkbox"/>	Novos produtos/serviços	
	<input type="checkbox"/>	Pagamento de credores		<input type="checkbox"/>	Pagamento de credores	
	<input type="checkbox"/>	Reforma Estatuto		<input type="checkbox"/>	Reforma Estatuto	
	<input checked="" type="checkbox"/> Outros: Eleição do Conselho Fiscal, Deliberar sobre a Prestação de Contas do Exercício de 2023 e sobre o Plano de Trabalho para o ano de 2024 formulado pelo Cons. de Administração, Fixar valores para produção, cédula de presença, diárias e reembolso de viagens.			<input checked="" type="checkbox"/> Outros: Eleição do Conselho Fiscal, Deliberar sobre a Prestação de Contas do Exercício de 2022 e sobre o Plano de Trabalho para o ano de 2023 formulado pelo Cons. de Administração, Fixar valores para produção, cédula de presença, diárias e reembolso de viagens.		

## Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2023		2022	
3.11 - Outros órgãos sociais existentes na Unimed	<input type="checkbox"/> Comitê Educativo		<input type="checkbox"/> Comitê educativo	
	<input type="checkbox"/> Comitê de auditoria e riscos		<input type="checkbox"/> Comitê de auditoria e riscos	
	<input checked="" type="checkbox"/> Conselho técnico		<input checked="" type="checkbox"/> Conselho técnico	
	<input checked="" type="checkbox"/> Medicina preventiva		<input checked="" type="checkbox"/> Medicina preventiva	
	<input type="checkbox"/> Conselho de especialidades		<input type="checkbox"/> Conselho de especialidades	
	<input type="checkbox"/> Outros:		<input type="checkbox"/> Outros:	
3.12 - Renovação dos cargos diretivos (conselho), no período	<input checked="" type="radio"/> 1/3		<input checked="" type="radio"/> 1/3	
	<input type="radio"/> 2/3		<input type="radio"/> 2/3	
	<input type="radio"/> Sem renovação		<input type="radio"/> Sem renovação	
	<input type="radio"/> Total		<input type="radio"/> Total	
	<input type="radio"/> Outros:		<input type="radio"/> Outros:	

## Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2023		2022	
3.13 - Os 3 Critérios principais para admissão de novo(s) cooperados(as)/cooperativas/sócios	<input type="checkbox"/> Conhecimento sobre cooperativismo		<input type="checkbox"/> Conhecimento sobre cooperativismo	
	<input checked="" type="checkbox"/> Critério Técnico		<input checked="" type="checkbox"/> Critério Técnico	
	<input checked="" type="checkbox"/> Experiência - prática		<input checked="" type="checkbox"/> Experiência - prática	
	<input checked="" type="checkbox"/> Reside na área de atuação		<input checked="" type="checkbox"/> Reside na área de atuação	
	<input type="checkbox"/> Demanda por especialidade		<input type="checkbox"/> Demanda por especialidade	
	<input type="checkbox"/> Outros:		<input type="checkbox"/> Outros:	

## Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2023		2022		
3.14 - Espaços de representação do cooperativismo em que a Unimed atua	<input type="checkbox"/>	ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo		<input type="checkbox"/>	ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo
	<input checked="" type="checkbox"/>	OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras		<input checked="" type="checkbox"/>	OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras
	<input type="checkbox"/>	OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado		<input type="checkbox"/>	OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado
	<input checked="" type="checkbox"/>	SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo		<input checked="" type="checkbox"/>	SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo
	<input checked="" type="checkbox"/>	Central Nacional UNIMED/Federação		<input checked="" type="checkbox"/>	Central Nacional UNIMED/Federação
	<input checked="" type="checkbox"/>	Confederação UNIMED		<input checked="" type="checkbox"/>	Confederação UNIMED
	<input checked="" type="checkbox"/>	Fundação UNIMED		<input checked="" type="checkbox"/>	Fundação UNIMED
	<input type="checkbox"/>	Instituto UNIMED		<input type="checkbox"/>	Instituto UNIMED
	<input checked="" type="checkbox"/>	Outro: Unimed Participações, Unimed Seguradora e Unicred.		<input checked="" type="checkbox"/>	Outro: Unimed Participações, Unimed Seguradora e Unicred.



## Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2023			2022		
3.15 - A Unimed apoia a organização de outros empreendimentos de outras cooperativas	<input type="checkbox"/>	Não		<input type="checkbox"/>	Não	
	<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos		<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos	
	<input type="checkbox"/>	Sim, oferecendo assessoria		<input type="checkbox"/>	Sim, oferecendo assessoria	
	<input checked="" type="checkbox"/>	Contratando serviços e parcerias		<input checked="" type="checkbox"/>	Contratando serviços e parcerias	
	<input checked="" type="checkbox"/>	Outros: Realizando doações.		<input checked="" type="checkbox"/>	Outros: Realizando doações.	

## Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2023		2022		
3.16 - Principal fonte de crédito	○	Bancos / Financeiras		○	Bancos / Financeiras
	○	BNDES		○	BNDES
	○	Cooperados / Cooperativas (sócios)		○	Cooperados / Cooperativas (sócios)
	○	Fornecedores diversos		○	Fornecedores diversos
	○	Governo		○	Governo
	○	Intercâmbio		○	Intercâmbio
	○	Unicred		○	Unicred
	○	Outras cooperativas de crédito		○	Outras cooperativas de crédito
	●	Rede credenciada		●	Rede credenciada
	○	Outros:		○	Outros:

## Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2023		2022	
3.17 - A participação de cooperado(a)s/cooperativas/sócios no planejamento da Unimed	<input type="checkbox"/> Não ocorre		<input type="checkbox"/> Não ocorre	
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, por meio da aprovação em assembléia		<input checked="" type="checkbox"/> Sim, por meio da aprovação em assembléia	
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc)		<input checked="" type="checkbox"/> Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc)	
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho		<input checked="" type="checkbox"/> Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho	
3.18 - A Unimed costuma consultar o(a)s cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s para solução de problemas e/ou na hora de buscar soluções	<input type="checkbox"/> Não		<input type="checkbox"/> Não	
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, periodicamente com data definida		<input checked="" type="checkbox"/> Sim, periodicamente com data definida	
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução		<input checked="" type="checkbox"/> Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução	
3.19 - A Unimed possui Conselho Consultivo com membros não cooperados, subordinado ao Conselho de Administração	<input type="radio"/> Sim		<input type="radio"/> Sim	
	<input type="radio"/> Não		<input type="radio"/> Não	
	<input type="radio"/> Não, mas pretende implantar em 20__		<input type="radio"/> Não, mas pretende implantar em 20__	

## Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2023		2022	
3.20 - A Unimed tem previsão para segregar Conselho de Administração e Diretoria, com cooperado(a)s diferentes nas Presidências: do Conselho e da Diretoria	◦ Não		◦ Não	
	◦ Sim, em 20__		◦ Sim, em 20__	
3.21 - A gestão de risco da Unimed leva em consideração, os seguintes riscos:	<input checked="" type="checkbox"/> Crédito		<input checked="" type="checkbox"/> Crédito	
	<input checked="" type="checkbox"/> Financeiro		<input checked="" type="checkbox"/> Financeiro	
	<input type="checkbox"/> Estratégico		<input type="checkbox"/> Estratégico	
	<input type="checkbox"/> Cambial		<input type="checkbox"/> Cambial	
	<input checked="" type="checkbox"/> Fiscal		<input checked="" type="checkbox"/> Fiscal	
	<input checked="" type="checkbox"/> Trabalhista		<input checked="" type="checkbox"/> Trabalhista	
	<input type="checkbox"/> Reputacional		<input type="checkbox"/> Reputacional	
	<input checked="" type="checkbox"/> Comunitário		<input checked="" type="checkbox"/> Comunitário	
	<input checked="" type="checkbox"/> Operacional		<input checked="" type="checkbox"/> Operacional	
	<input type="checkbox"/> Ambiental		<input type="checkbox"/> Ambiental	

## Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2023		2022	
3.22 - A Unimed tem partes relacionadas	○ Não		○ Não	
	○ Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto		○ Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	
	● Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto		● Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	
3.23 - A Unimed tem Código de Conduta implantado	○ Não		○ Não	
	● Sim		● Sim	
3.24 - Em caso positivo, existe um canal de denúncias relativo ao Código de Conduta?	○ Não		○ Não	
	● Sim, Quais: Ouvidoria e Canal de Denúncias		● Sim, Quais: Ouvidoria	
3.25 - A Unimed tem um comitê para tratar de denúncias/questões relativas ao Código de Conduta	○ Não		● Não	
	● Sim		○ Sim	
3.26 - Número de casos de discriminação? Em caso positivo descrever as medidas tomadas em Nota Explicativa	0		0	

## Balanço Social da Unimed

4. Indicadores econômicos (em R\$)	2023	2022
4.1 - Ingressos e Receitas Brutas	454.835.538,54	405.881.807,60
4.2 - Ingressos/Receitas Repassadas	3.031.992,54	2.621.291,88
4.3 - Receitas sobre aplicações financeiras	6.067.678,45	4.815.730,69
4.4 - Total das dívidas	161.269.006,14	141.513.031,19
4.5 - Patrimônio da Unimed	352.583.631,87	323.479.697,18
4.6 - Patrimônio de terceiros	0,00	0,00
4.7 - Impostos e contribuições	13.204.466,30	12.120.924,28
4.8 - Remuneração dos(as) cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s - não inclui benefícios	28.258.470,91	25.281.842,10
4.9 - Sobras ou perdas do exercício	6.789.222,83	21.189.894,75
4.10 - Valor de capital para ingresso na Unimed	126.000,00	117.600,00
4.11 - Custo Total de Pessoal: Remuneração + Benefícios	30.869.532,84	25.735.466,44
4.11.1 -- Diretores e Conselheiros	2.963.240,30	2.986.676,24
4.11.2 -- Empregados	22.858.496,21	19.186.840,65
4.11.3 -- Jovens Aprendizizes	111.084,44	86.143,89

## Balanço Social da Unimed

4. Indicadores econômicos (em R\$)	2023		2022	
4.11.4 -- Estagiários	121.319,23		119.924,18	
4.11.5 -- Trabalhadores terceirizados	4.815.392,66		3.355.881,48	
4.11.6 -- Trabalhadores com contrato temporário	0,00		0,00	
4.12 - INSS retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	5.021.666,08		4.612.214,13	
4.13 - IR retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	31.581.050,59		30.057.999,26	
4.14 - Fundos	5.463.841,20		10.654.556,82	
4.15 - Atendimento de intercâmbio prestado por outras Unimeds	76.781.604,85		71.020.911,91	
4.16 - Venda para outras Cooperativas, exceto Unimed	0,00		0,00	
4.17 - Onde é possível visualizar as demonstrações contábeis	<input type="checkbox"/> Não disponibiliza		<input type="checkbox"/> Não disponibiliza	
	<input checked="" type="checkbox"/> No website da unimed		<input checked="" type="checkbox"/> No website da unimed	
	<input type="checkbox"/> Publicado no jornal da área de atuação		<input type="checkbox"/> Publicado no jornal da área de atuação	
	<input type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos		<input type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos	
	<input type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s		<input type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s	



## Balanço Social da Unimed

5. Indicadores sociais internos	2023				2022			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
5.1 - Investimentos em alimentação	0,00	0,00	2.634.062,13	2.634.062,13	0,00	0,00	2.117.907,02	2.117.907,02
5.2 - Investimentos em eventos	86.200,04	0,00	20.535,72	106.735,76	124.150,00	0,00	23.476,74	147.626,74
5.3 - Investimentos em saúde	16.458.502,67	0,00	1.416.746,37	17.875.249,04	11.297.761,76	0,00	1.054.278,74	12.352.040,50
5.4 - Investimentos em transporte	0,00	0,00	126.687,65	126.687,65	0,00	0,00	131.827,10	131.827,10
5.5 - Investimentos em segurança no trabalho	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6 - Investimentos em cultura e/ou lazer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7 - Investimentos em educação/alfabetização, ensino fundamental, médio ou superior			9.827,94	9.827,94			18.475,00	18.475,00
5.7.1 -- Aportes próprios			9.827,94	9.827,94			18.475,00	18.475,00
5.7.2 -- Aportes dos parceiros			0,00	0,00			0,00	0,00
5.7.3 -- nº de beneficiado(a)s			70	70			55	55
5.8 - Investimentos em capacitação profissional	110.235,86	0,00	3.671,14	113.907,00	89.998,41	0,00	11.810,92	101.809,33
5.8.1 -- nº de beneficiado(a)s	58	0	8	66	50	0	10	60
5.8.2 -- nº de horas de treinamento/pessoa	30,00	0,00	156,19	186,19	170,00	0,00	330,00	500,00

## Balanço Social da Unimed

5. Indicadores sociais internos	2023				2022			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
5.9 - Investimentos de capacitação em gestão cooperativa	56.999,55	0,00	123.394,80	180.394,35	61.529,67	0,00	59.465,21	120.994,88
5.9.1 -- nº de beneficiado(a)s	5	0	20	25	8	0	55	63
5.10 - Investimentos em creche ou auxílio creche	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0	0	0
5.11 - Investimentos em seguro de vida	1.151.349,12	0,00	89.182,39	1.240.531,51	1.056.242,56	0,00	72.310,72	1.128.553,28
5.11.1 -- nº de beneficiado(a)s	511	0	1.680	2.191	501	0	1.488	1.989
5.12 - Investimentos em previdência privada	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.12.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0	0	0
5.13 - Investimentos em participações nos resultados	1.833.234,07	0,00	0,00	1.833.234,07	3.043.522,74	0,00	0,00	3.043.522,74
5.13.1 -- % Distribuído	100,00	0,00		100,00	100,00	0,00		100,00
5.13.2 -- % Retido	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
5.14 - Investimentos em bonificações	0,00	0,00	5.573.271,93	5.573.271,93	0,00	0,00	3.454.231,61	3.454.231,61
5.15 - Investimentos em cursos para o desenvolvimento pessoal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.15.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0	0	0
5.16 - Outros	10.226.528,50	0,00	0,00	10.226.528,50	8.710.012,76	0,00	0,00	8.710.012,76

## Balanço Social da Unimed

5. Indicadores sociais internos	2023				2022			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
Total de beneficiados	574	0	1.778	2.352	559	0	1.608	2.167
Total dos investimentos internos	29.923.049,81	0,00	9.997.380,07	39.920.429,88	24.383.217,90	0,00	6.943.783,06	31.327.000,96
5.17 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos relativos a aspectos de direitos humanos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.18 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos anticorrupção	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.19 - Número total de ações trabalhistas movidas por empregados			0	0			3	3
5.19.1 -- Julgados procedentes			0	0			3	3
5.19.2 -- Julgados improcedentes			0	0			0	0
5.20 - Valor total (R\$ mil) de indenizações trabalhistas pagas no período por determinação da justiça			0,00	0,00			11.192,37	11.192,37
5.20.1 -- Valor pago (R\$ mil)			0,00	0,00			11.192,37	11.192,37
5.20.2 -- Valor restituído (R\$ mil)			0,00	0,00			0,00	0,00

## Balanço Social da Unimed

6. Indicadores sociais externos	2023	2022
6.1 - Investimento em eventos	46.995,00	52.220,00
6.1.1 -- nº de público alvo	900	1.300
6.1.2 -- nº de eventos	3	7
6.2 - Investimentos em programas e/ou projetos ambientais	0,00	0,00
6.3 - Investimento em campanhas de mobilização e conscientização socioambiental	0,00	0,00
6.4 - Investimento em voluntariado	0,00	0,00
6.4.1 -- nº de voluntários (cooperados e empregados)	0	0
6.4.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.5 - Investimentos em Saúde	0,00	0,00
6.5.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.5.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.6 - Investimentos em Educação / alfabetização	12.000,00	10.500,00
6.6.1 -- nº de pessoas beneficiadas	333	321
6.6.2 -- nº de entidades beneficiadas	1	1

## Balanço Social da Unimed

6. Indicadores sociais externos	2023	2022
6.7 - Investimentos em capacitação profissional	90.400,00	50.400,00
6.7.1 -- nº de pessoas beneficiadas	800	490
6.7.2 -- nº de entidades beneficiadas	2	1
6.8 - Investimentos em Esportes	9.500,00	0,00
6.8.1 -- nº de pessoas beneficiadas	250	0
6.8.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.9 - Investimentos em Cultura e/ou Lazer	0,00	0,00
6.9.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.9.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.10 - Gastos com ações sociais/filantropia (financeiras, produtos e/ou serviços)/ajudas humanitárias	25.000,00	0,00
6.10.1 -- nº de pessoas beneficiadas diretamente	30	0
6.10.2 -- nº de pessoas beneficiadas indiretamente	0	0
6.10.3 -- nº de entidades beneficiadas	0	0

## Balanço Social da Unimed

<b>6. Indicadores sociais externos</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
6.11 - Outros	0,00	0,00
<b>Total pessoas beneficiadas</b>	<b>1.413</b>	<b>811</b>
<b>Total entidades beneficiadas</b>	<b>3</b>	<b>2</b>
<b>Total dos investimentos sociais externos</b>	<b>183.895,00</b>	<b>113.120,00</b>

## Balanço Social da Unimed

7. Outras Informações	2023		2022	
7.1 - A previdência privada contempla	<input type="checkbox"/>	Direção	<input type="checkbox"/>	Direção
	<input type="checkbox"/>	Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input type="checkbox"/>	Cooperados/Cooperativas/Sócios
	<input type="checkbox"/>	Empregados	<input type="checkbox"/>	Empregados
	<input checked="" type="checkbox"/>	Não possui	<input checked="" type="checkbox"/>	Não possui
7.2 - A participação nas sobras ou resultados contempla	<input type="checkbox"/>	Direção	<input type="checkbox"/>	Direção
	<input checked="" type="checkbox"/>	Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input checked="" type="checkbox"/>	Cooperados/Cooperativas/Sócios
	<input type="checkbox"/>	Empregados	<input type="checkbox"/>	Empregados
	<input type="checkbox"/>	Neste período não houve distribuição	<input type="checkbox"/>	Neste período não houve distribuição
7.3 - Os projetos sociais e ambientais desenvolvidos pela Cooperativa/ Federação-Central/Seguradora foram definidos por:	<input checked="" type="checkbox"/>	Direção	<input checked="" type="checkbox"/>	Direção
	<input checked="" type="checkbox"/>	Gerência	<input checked="" type="checkbox"/>	Gerência
	<input type="checkbox"/>	Empregados	<input type="checkbox"/>	Empregados
	<input type="checkbox"/>	Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input type="checkbox"/>	Cooperados/Cooperativas/Sócios



## Balanço Social da Unimed

7. Outras Informações	2023		2022	
7.4 - Os padrões de segurança e salubridade no ambiente de trabalho foram definidos por	<input checked="" type="checkbox"/> Direção		<input checked="" type="checkbox"/> Direção	
	<input checked="" type="checkbox"/> Gerência		<input checked="" type="checkbox"/> Gerência	
	<input type="checkbox"/> Empregados		<input type="checkbox"/> Empregados	
	<input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios		<input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios	
7.5 - Quanto à liberdade sindical, ao direito de negociação coletiva e à representação interna dos empregados, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	<input type="checkbox"/> Não se envolve		<input type="checkbox"/> Não se envolve	
	<input checked="" type="checkbox"/> Incentiva e segue a OIT		<input checked="" type="checkbox"/> Incentiva e segue a OIT	
	<input type="checkbox"/> Segue as normas da OIT		<input type="checkbox"/> Segue as normas da OIT	
7.6 - Na seleção dos fornecedores, os mesmos padrões éticos e de sustentabilidade social, ambiental e econômico adotados pela Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	<input type="checkbox"/> Não são considerados		<input type="checkbox"/> Não são considerados	
	<input checked="" type="checkbox"/> São exigidos		<input checked="" type="checkbox"/> São exigidos	
	<input type="checkbox"/> São sugeridos		<input type="checkbox"/> São sugeridos	
7.7 - Quanto à participação de empregados em programas de trabalho voluntário, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	<input checked="" type="checkbox"/> Não se envolve		<input checked="" type="checkbox"/> Não se envolve	
	<input type="checkbox"/> Organiza e incentiva		<input type="checkbox"/> Organiza e incentiva	
	<input type="checkbox"/> Apoia		<input type="checkbox"/> Apoia	

## Balanço Social da Unimed

7. Outras Informações	2023	2022
7.8 - Número Total de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão)	19.160	12.508
7.8.1 - Na cooperativa/Federação-Central/Seguradora	17.672	11.293
7.8.2 - Na ANS	157	126
7.8.3 - No Procon	6	19
7.8.4 - No Judiciário	123	138
7.8.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	1.108	878
7.8.6 - No site Reclame Aqui	94	54
7.9 - Número de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão) com respostas conclusivas	19.100	12.445
7.9.1 - Na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	17.672	11.293
7.9.2 - Na ANS	132	117
7.9.3 - No Procon	2	0
7.9.4 - No Judiciário	92	103
7.9.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	1.108	878
7.9.6 - No site Reclame Aqui	94	54

## Balanço Social da Unimed

7. Outras Informações	2023		2022	
7.10 - Valor total de indenizações pagas no período por determinação de órgãos de defesa do consumidor e/ou justiça	604.102,18		982.015,90	
7.11 - Total do valor gastos com fornecedores	10.422.266,55		8.275.582,34	
7.11.1 - % do valor gasto com fornecedores locais	72,81		71,57	
7.12 - Compras de "serviços e/ou bens" de outras cooperativas	0,00		0,00	
7.13 - Valor adicionado a distribuir (em R\$ mil) - vide DVA	83.286.904,73		94.710.324,12	
	R\$	%	R\$	%
7.13.1 -- Governos	13.204.466,30	15,85	12.120.924,28	12,8
7.13.2 -- Cooperados/Federação-Central/Seguradora	28.258.470,91	33,93	25.293.114,58	26,71
7.13.3 -- Empregados/Diretores/Conselheiros	26.054.140,18	31,28	22.379.584,96	23,63
7.13.4 -- Remuneração de capital de terceiros	666.011,26	0,8	592.392,46	0,63
7.13.5 -- Sociedade	183.895,00	0,22	113.120,00	0,12
7.13.6 -- Juros sobre capital próprio	2.666.857,05	3,2	2.366.736,27	2,5
7.13.7 -- Constituição de reservas e fundos	5.463.841,20	6,56	10.654.556,82	11,25
7.13.8 -- A disposição da AGO e Outros	6.789.222,83	8,15	21.189.894,75	22,37

## Balanço Social da Unimed

8. Indicadores Ambientais	2023	2022
8.1 -- Valor (R\$ mil) Total do Passivo Ambiental	0,00	0,00
8.2 - Recursos Financeiros Aportados em Meio Ambiente	0,00	0,00
8.2.1 -- Educação e treinamento ambiental	0,00	0,00
8.2.2 -- Serviços externos de gestão ambiental	0,00	0,00
8.2.3 -- Certificação externa do sistema de gestão ambiental	0,00	0,00
8.2.4 -- Pesquisa e desenvolvimento	0,00	0,00
8.2.5 -- Despesas extras com a adoção de tecnologia mais limpas	0,00	0,00
8.2.6 -- Despesas extras com compras 'verdes'	0,00	0,00
8.2.7 -- Outros custos de gestão ambiental	0,00	0,00
8.3 - A Unimed controla a emissão e equivalentes de CO2 dos GEE (Gases de Efeito Estufa)	<input type="radio"/> Não	<input type="radio"/> Não
	<input type="radio"/> Sim	<input type="radio"/> Sim
Se sim, Quantidade de emissões e equivalentes de CO2 dos GEE (tCO2e)	0,00	0,00
8.3.1 -- Escopo 1 (tCO2e)	0,00	0,00
8.3.2 -- Escopo 2 (tCO2e)	0,00	0,00

## Balanço Social da Unimed

8. Indicadores Ambientais	2023		2022	
8.3.3 -- Escopo 3 (tCO2e)	0,00		0,00	
8.4 - Consumo de energia dentro da organização (KWh)	3.506.482,16		2.253.952,45	
8.5 - Consumo de água dentro da organização (m³)	79.721,36		60.727,50	
8.5.1 - Fontes de retirada de água	<input checked="" type="checkbox"/> Concessionária pública		<input checked="" type="checkbox"/> Concessionária pública	
	<input type="checkbox"/> Poços artesianos		<input type="checkbox"/> Poços artesianos	
	<input type="checkbox"/> Outros:		<input type="checkbox"/> Outros:	
8.6 - Material utilizado em peso (Kg)	0,00		0,00	
8.6.1 -- Papel(Kg)	0,00		0,00	
8.6.2 -- Copos Plásticos (Kg)	0,00		0,00	
8.7 - Resíduos Segregados	113.560,70		0,00	
8.7.1 -- Resíduos infectante/perfurocortante (Kg)	113.560,00		0,00	

## Balanço Social da Unimed

8. Indicadores Ambientais	2023		2022	
8.7.2 -- Resíduos recicláveis (Kg)	0,70		0,00	
8.7.3 -- Resíduos para descontaminação (Kg)	0,00		0,00	
8.7.4 -- Resíduos orgânicos (Kg)	0,00		0,00	
8.8 - Destinação dos resíduos segregados	<input checked="" type="checkbox"/> Empresa terceirizada		<input checked="" type="checkbox"/> Empresa terceirizada	
	<input checked="" type="checkbox"/> Organismo governamental		<input checked="" type="checkbox"/> Organismo governamental	
	<input type="checkbox"/> Recicladora		<input type="checkbox"/> Recicladora	
	<input type="checkbox"/> Empresas de adubos		<input type="checkbox"/> Empresas de adubos	
	<input checked="" type="checkbox"/> Outros: A cooperativa não possui controle de segregação de resíduos, porém esses são separados conforme suas características e coletados por empresa de coleta privada e coleta pública.		<input checked="" type="checkbox"/> Outros: A cooperativa não possui controle de segregação de resíduos, porém esses são separados conforme suas características e coletados por empresa de coleta privada e coleta pública.	

## Balanço Social da Unimed

9. Demonstração do Valor Adicionado	2023	2022
<b>(A) Geração de Riqueza</b>		
a) Ingressos e receitas	454.835.538,54	405.881.807,60
a.1) Contraprestações emitidas líquidas	396.629.462,49	348.023.274,58
a.2) Outros ingressos e receitas operacionais	61.756.138,65	61.138.596,85
a.3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	-3.550.062,60	-3.280.063,83
b) Variação das provisões técnicas	74.802,61	38.078,15
b.1) Provisão de remissão	74.802,61	38.078,15
b.2) Outras	0,00	0,00
c) Receita líquida operacional	454.760.735,93	405.843.729,45
d) Eventos, dispêndios, despesas operacionais e sinistros	363.540.247,42	306.093.412,78
d.1) Eventos indenizáveis líquidos	302.757.520,93	244.578.530,66
d.2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	2.645.716,10	612.406,56
d.3) Outros dispêndios / Despesas operacionais	58.137.010,39	60.902.475,56
e) Insumos adquiridos de terceiros	16.454.830,54	12.372.088,32
e.1) Despesas de comercialização	4.945.947,66	3.103.854,20



## Balanço Social da Unimed

9. Demonstração do Valor Adicionado	2023	2022
e.2) Variação das despesas de comercialização diferidas	0,00	0,00
e.3) Despesas com serviços de terceiros	4.815.392,66	3.355.881,48
e.4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	5.240.765,04	4.474.777,62
e.5) Despesas Financeiras	1.452.725,18	1.437.575,02
e.6) Despesas patrimoniais	0,00	0,00
e.7) Perda / Recuperação de valores ativos	0,00	0,00
f) Valor adicionado bruto	74.765.657,97	87.378.228,35
g) Depreciação, Amortização e Exaustão	1.266.598,78	898.293,43
h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade	73.499.059,19	86.479.934,92
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	9.787.845,54	8.230.389,20
i.1) Receitas financeiras	7.211.305,21	6.962.231,03
i.2) Resultado de equivalência patrimonial	0,00	0,00
i.3) Outras	2.576.540,33	1.268.158,17
(l) Valor adicionado total a distribuir	83.286.904,73	94.710.324,12

## Balanço Social da Unimed

9. Demonstração do Valor Adicionado	2023	2022
<b>(B) Distribuição de Riqueza</b>		
a) Remuneração do trabalho	54.312.611,09	47.672.699,54
a.1) Cooperados / cooperativas / sócios	28.258.470,91	25.293.114,58
a.1.1) Produção (consultas e honorários)	28.258.470,91	25.281.842,10
a.1.2) Benefícios	0,00	11.272,48
a.2) Diretores, Conselheiros e Empregados	26.054.140,18	22.379.584,96
a.2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	20.780.806,74	18.132.844,54
a.2.2) Benefícios	3.979.805,87	3.117.935,98
a.2.3) F.G.T.S	1.293.527,57	1.128.804,44
a.2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	0,00	0,00
b) Remuneração do governo - Impostos/Taxas/Contribuições	13.204.466,30	12.120.924,28
b.1) Federais	6.209.873,64	6.379.114,42
b.1.1) Previdência Social	5.264.861,03	4.332.876,23

## Balanço Social da Unimed

9. Demonstração do Valor Adicionado	2023	2022
b.2) Estaduais	39.329,46	32.056,51
b.3) Municipais	1.690.402,17	1.376.877,12
c) Contribuição para Sociedade	183.895,00	113.120,00
d) Remuneração de capitais de terceiros	666.011,26	592.392,46
d.1) Juros	0,00	0,00
d.2) Aluguéis	666.011,26	592.392,46
d.3) Outras (royalties, direitos autorais, entre outros)	0,00	0,00
e) Remuneração de capitais próprios	14.919.921,08	34.211.187,84
e.1) Juros sobre capital próprio	2.666.857,05	2.366.736,27
e.2) Constituição de reservas e fundos	5.463.841,20	10.654.556,82
e.3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	6.789.222,83	21.189.894,75
(II) Total distribuído	83.286.904,73	94.710.324,12

# Balço Social da Unimed

## Notas Explicativas

### *Indicadores de Corpo Funcional(Cooperado(a)s / Sócios)*

2.2. 2.2. Em 2023 vinte e dois novos cooperados foram admitidos na cooperativa, estes aderiram ao Estatuto Social e as normas regimentais que são prerrogativas para admissão.

2.3. 2.3. Dentre as doze demissões votadas na AGO de encerramento do exercício financeiro de 2023, 02 foram por falecimento do cooperado e 10 por solicitação dos excluídos.

2.14. 2.14. Cooperados autodeclarados pardos.

2.18. 2.18. O Conselho de Administração da Unimed de Macaé Cooperativa de Assistência conta com a atuação de 8 cooperados e 1 cooperada.

2.18.2. 2.18.2. Conforme nota explicativa do Índice 2.18.

2.18.3. 2.18.3. Membros do Conselho de Administração autodeclarados brancos.

2.19. 2.19. O Conselho Fiscal é constituído por 1 cooperada e 5 cooperados.

2.19.1. 2.19.1. Conforme nota explicativa do Índice 2.19.

2.19.2. 2.19.2. Conforme nota explicativa do Índice 2.19.

2.19.3. 2.19.3. Membros do Conselho Fiscal autodeclarados brancos.

2.20. 2.20. A Diretoria Executiva é constituída por 4 cooperados.

2.20.2. 2.20.2. Conforme nota explicativa do Índice 2.20.

2.20.3. 2.20.3. Membros da Diretoria Executiva autodeclarados brancos.

2.23. 2.23. Cooperados autodeclarados brancos atuantes no Conselho de Administração e Diretoria Executiva.

### *Indicadores de Corpo Funcional(Empregado(a)s / Outros)*

# Balço Social da Unimed

## Notas Explicativas

2.1. 2.1. Índice informado conforme controles internos da área de Administração de Pessoas.

2.2. 2.2. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.4. 2.4. Turnover = (número de admissões + número de demissões/2) / número total de colaboradores x 100 = 26,13

2.5. 2.5. A Unimed de Macaé apoia o programa de estágios supervisionados das universidades e contribui oferecendo oportunidades aos universitários.

2.5.1. 2.5.1. Os estagiários são efetivados conforme avaliação de desempenho dos candidatos.

2.6. 2.6. A Unimed de Macaé apoia e contribui com o programa Jovem Aprendiz do governo federal e contou com a colaboração de 25 jovens atuando em atividades administrativas durante o exercício de 2023.

2.9. 2.9. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.10. 2.10. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.11. 2.11. Os colaboradores autodeclarados:

Branco = 779

Pretos = 319

Indígenas = 2

Pardos = 562

Amarelos = 15

Cor/raça não informada = 3

2.12. 2.12. Conforme nota explicativa do Índice 2.11.

2.13. 2.13. Conforme nota explicativa do Índice 2.11.

2.14. 2.14. Conforme nota explicativa do Índice 2.11.

# Balço Social da Unimed

## Notas Explicativas

2.15. 2.15. Conforme nota explicativa do Índice 2.11.

2.16. 2.16. Conforme nota explicativa do Índice 2.11.

2.26.1. 2.26.1. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.26.2. 2.26.2. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.26.3. 2.26.3. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.26.4. 2.26.4. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.27. 2.27. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.27.1. 2.27.1. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.27.2. 2.27.2. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.27.3. 2.27.3. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.27.4. 2.27.4. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.28.1. 2.28.1. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.28.1.1. 2.28.1.1. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.28.1.2. 2.28.1.2. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.28.2. 2.28.2. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.28.2.1. 2.28.2.1. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

# Balanco Social da Unimed

## Notas Explicativas

2.28.2.2. 2.28.2.2. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.28.3.2. 2.28.3.2. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.29.1.2. 2.29.1.2. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.29.1.3. 2.29.1.3. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.29.2. 2.29.2. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.29.2.1. 2.29.2.1. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.29.2.2. 2.29.2.2. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.29.2.3. 2.29.2.3. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.29.3. 2.29.3. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.29.3.2. 2.29.3.2. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.29.3.3. 2.29.3.3. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.29.4. 2.29.4. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.29.4.1. 2.29.4.1. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.29.4.2. 2.29.4.2. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.29.4.3. 2.29.4.3. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.29.4.4. 2.29.4.4. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.



# Balanco Social da Unimed

## Notas Explicativas

2.29.5. 2.29.5. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.29.5.2. 2.29.5.2. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.29.5.3. 2.29.5.3. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.29.5.4. 2.29.5.4. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.29.6. 2.29.6. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.29.6.3. 2.29.6.3. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.30. 2.30. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.31. 2.31. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.33. 2.33. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.36. 2.36. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.37. 2.37. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.38.1. 2.38.1. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.38.3. 2.38.3. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.38.4. 2.38.4. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.38.5. 2.38.5. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.38.7. 2.38.7. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

# Balço Social da Unimed

## Notas Explicativas

2.38.8. 2.38.8. Conforme nota explicativa do Índice 2.1.

2.39. 2.39. A cooperativa incentiva a educaço e tem programas que oferecem ajuda para tornar o estudo acessível aos seus colaboradores.

2.39.3. 2.39.3. A cooperativa incentiva a educaço continuada e tem programas que oferecem ajuda financeira como forma de tornar isso acessível aos seus colaboradores.

2.40.1. 2.40.1. Conforme controle de CAT - Comunicaço de Acidente de Trabalho, foram registradas a ocorrêcia de 8 acidentes de trajeto para o trabalho e/ou retorno para casa durante o ano de 2023.

2.40.2. 2.40.2. Conforme controle de CAT - Comunicaço de Acidente de Trabalho, foram registradas a ocorrêcia de 55 acidentes de trabalho na atividade fim durante o ano de 2023.

### *Indicadores Organizaço e Gestão*

3.1. 3.1. O valor da produço paga mensalmente ao cooperado varia em funço do exercicio da sua atividade em atendimento às demandas da cooperativa. Quanto mais o cooperado produz maior o seu rendimento.

3.2. 3.2. O valor da produço paga mensalmente ao cooperado varia em funço do exercicio da sua atividade em atendimento às demandas da cooperativa. Quanto mais o cooperado produz maior o seu rendimento e quanto menor sua produço menor será seu rendimento.

3.5. 3.5. Índice informado conforme controles internos da área de Administraço de Pessoas.

3.6. 3.6. Índice informado conforme controles internos da área de Administraço de Pessoas.

3.9. 3.9. Percentual de frequêcia calculado em funço do registro de presença de 152 cooperados na assembleia.

### *Indicadores Econômicos*

4.2. 4.2. Corresponsabilidade transferida (Grupo 3117) = R\$ 3.031.992,54. No grupo 4116 são registrados os eventos e sinistros de Intercâmbio Eventual prestados por outras Unimeds aos beneficiários da Unimed Costa do Sol sem compartilhamento de risco.

4.3. 4.3. Aumento da receita através da realizaço de aplicaçoes em CDBs, RDBs e Aplicaçoes Financeiras.

# Balanço Social da Unimed

## Notas Explicativas

4.4. 4.4. Conforme balancete em 31/12/2023 cujo Passivo Circulante totaliza R\$ 117.971.091,66 e Passivo Não Circulante R\$ 43.297.914,48.

4.11.2. 4.11.2. Aumento na folha de salários.

4.11.3. 4.11.3. Conforme folha de pagamento de jovem aprendiz.

4.11.5. 4.11.5. Aumento de 27,5% nos investimentos com serviços de software.

### ***Indicadores Sociais Internos(Cooperado(a)s / Sócios)***

5.2. 5.2. Investimentos em eventos para os cooperados (festas e reuniões).

5.3. 5.3. Investimentos realizados para cuidados e preservação da saúde dos cooperados.

5.8. 5.8. Investimentos realizados para a participação de cooperados em Congressos, Simpósios, Eventos Educacionais para Especialização e Atualização, MBA e Pós Graduação.

5.8.1. 5.8.1. A Unimed disponibiliza aos cooperados auxílio para educação continuada e em 2023 58 cooperados buscaram e se beneficiaram do auxílio para capacitação profissional.

5.8.2. 5.8.2. Carga horária média por cooperado e por evento.

5.9. 5.9. Investimentos realizados para a participação de cooperados em Congressos, Fóruns, Seminários e Convenções para capacitação em gestão cooperativa.

5.9.1. 5.9.1. A Unimed disponibiliza aos cooperados auxílio para educação continuada e em 2023 5 cooperados buscaram auxílio para capacitação em gestão cooperativa.

5.13. 5.13. Pagamento da sobra do exercício de 2013 R\$ 1.833.234,07.

5.16. 5.16. Investimento realizado pela cooperativa, custeado com seu próprio recurso, para pagamento de Produção Cessante (férias) de 380 cooperados R\$ 9.259.677,49 e Licença Maternidade de 18 cooperadas R\$ 966.851,01.

### ***Indicadores Sociais Internos(Empregado(a)s / Outros)***

# Balço Social da Unimed

## Notas Explicativas

5.1. 5.1. Investimentos realizados conforme demanda da empresa em função do aumento do número de colaboradores.

5.2. 5.2. Investimentos em eventos para os colaboradores (festa de final de ano e churrasco de confraternização).

5.3. 5.3. Investimentos realizados para cuidados e preservação da saúde dos colaboradores.

5.7.1. 5.7.1. Investimento realizado para auxiliar 70 colaboradores a cursarem o ensino superior.

5.7.3. 5.7.3. Conforme nota explicativa do Índice 5.7.1. Aportes próprios.

5.8. 5.8. A Unimed disponibiliza aos colaboradores auxílio para educação continuada e em 2023 8 colaboradores buscaram e se beneficiaram do auxílio para capacitação profissional.

5.8.1. 5.8.1. Conforme nota explicativa do Índice 5.8.

5.8.2. 5.8.2. Carga horária média por colaborador e por capacitação.

5.9. 5.9. Investimentos realizados para a participação de colaboradores em Congressos, Fóruns, Seminários, Convenções e Cursos para capacitação em gestão cooperativa.

5.9.1. 5.9.1. A Unimed disponibiliza aos colaboradores auxílio para educação continuada e em 2023 20 colaboradores beneficiaram-se do auxílio para capacitação em gestão cooperativa.

5.11. 5.11. Investimento realizado pela cooperativa para pagamento de contrato com seguradora de vida em grupo durante o exercício de 2023.

5.11.1. 5.11.1. Número de colaboradores beneficiados pelos investimentos em seguro de vida em grupo realizado pela Unimed Costa do Sol.

5.14. 5.14. Investimento em bonificações pagas a colaboradores em 2023.

5.19. 5.19. Conforme Relatório do Jurídico.

5.19.1. 5.19.1. Conforme nota explicativa do Índice 5.19.

5.20. 5.20. Conforme Relatório do Jurídico.

# Balço Social da Unimed

## Notas Explicativas

5.20.1. 5.20.1. Conforme nota explicativa do Índice 5.20.

### *Indicadores Sociais Externos*

6.1. 6.1. Eventos: 48ª Semana Médica de Macaé, Semana Médica da ASSOMERO e Encontro Anual das Secretárias.

6.1.1. 6.1.1. Público alvo conforme eventos realizados.

6.1.2. 6.1.2. Conforme nota explicativa do índice 6.1.

6.6. 6.6. A Unimed Costa do Sol realiza mensalmente investimentos na SENTROM - Associação Educacional Terapêutica Sociedade de Ensino e Terapia Macaense.

6.6.1. 6.6.1 Conforme censo escolar 2023 da SENTROM - Associação Educacional Terapêutica Sociedade de Ensino e Terapia Macaense que contempla 7 professores e 326 alunos.

6.7. 6.7. Investimento realizado em favor da Associação Médica de Rio das Ostras e do XIII Congresso SOMERJ realizado nos dias 14 a 17/06/2024 no Royal Macaé Palace Hotel.

6.7.1. 6.7.1. Público alvo do Congresso SOMERJ e dos eventos realizados pela Associação Médica de Rio das Ostras.

6.7.2. 6.7.2. Conforme nota explicativa do índice 6.7.

6.8. 6.8. Evento de corrida e caminhada, pelo Outubro Rosa e Novembro Azul, realizado pelo Instituto de Oncologia de Macaé e Evento esportivo realizado pela UFRJ.

6.8.1. 6.8.1. Público alvo dos eventos realizados.

6.10. 6.10. Ajuda financeira ao Recanto dos Idosos Sagrado Coração de Jesus.

6.10.1. 6.10.1. Conforme nota explicativa do índice 6.10.

### *Outras Informações*

7.8.1. 7.8.1. Evidenciação conforme relatório da Central de Suporte ao Cliente.

# Balanço Social da Unimed

## Notas Explicativas

7.8.2. 7.8.2. O Setor de Regulação da Unimed Costa do Sol apresenta o Relatório Anual de Notificação de Intermediação Preliminar (NIP) totalizando em 157 ocorrências durante o Exercício de 2023, sendo 151 de origem Assistencial e 06 Não Assistencial.

7.8.3. 7.8.3. Evidenciação conforme relatório do jurídico da empresa.

7.8.4. 7.8.4. Evidenciação conforme relatório do jurídico da empresa.

7.8.5. 7.8.5. Evidenciação conforme relatório da Central de Suporte ao Cliente.

7.8.6. 7.8.6. Evidenciação conforme relatório do setor de ouvidoria da empresa.

7.9.1. 7.9.1. Conforme nota explicativa do índice 7.8.1.

7.9.2. 7.9.2. Das 157 demandas pleiteadas na ANS, 132 foram arquivadas e 25 estão em análise.

7.9.3. 7.9.3. Evidenciação conforme relatório do jurídico da empresa.

7.9.4. 7.9.4. Evidenciação conforme relatório do jurídico da empresa.

7.9.5. 7.9.5. Evidenciação conforme relatório da Central de Suporte ao Cliente.

7.9.6. 7.9.6. Evidenciação conforme relatório do setor de ouvidoria da empresa.

7.10. 7.10. Indicador evidenciado conforme informações apresentadas pelo setor jurídico da Unimed.

7.11. 7.11. Valor total gasto com fornecedores em geral durante o exercício de 2023.

### *Indicadores Ambientais*

8.4. 8.4. Consumo evidenciado em kwh.

# Balanço Social da Unimed

## Notas Explicativas

8.5. 8.5. Consumo evidenciado em m<sup>3</sup>.

8.7.1. 8.7.1. Evidenciação conforme relatório da área de segurança do trabalho.

8.7.2. 8.7.1. Evidenciação conforme relatório da área de segurança do trabalho.

### ***Demonstrativo Valor Adicionado(Geração de Riqueza)***

a.1. Nos contratos com preço preestabelecido as contraprestações são apropriadas 'pro rata temporis' conforme período de cobertura do risco, nos contratos com preço pós estabelecido a apropriação é conforme fato gerador da receita (disposições contratuais).

b.1. As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 574. A Unimed de Macaé possui nota técnica atuarial para cálculo da Provisão de Remissão.

d.1. Em 2023 houve um aumento de 23,79% nos custos assist., sendo 48% deste na rede própria - Grupo 4115, 9,86% no Grupo 4116, 13,95% no Grupo 4119, 25,89% no Grupo 4111 Rede Credenciada e 2,3% Diversos.

d.2. A Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados é constituída através de Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS Ofício nº 2252/2014/GGAME (GEHAE)/DIOPE/ANS de 02 de dezembro de 2014, Processo nº 33902.818526/2014-48.

e.1. Aumento de 59,35% no pagamento de comissão e agenciamento.

e.3. Aumento de 43,49% nas Despesas com Serviços de Terceiros, sendo 41,68% deste em manutenção de software, 36,50% despesas com consultoria, 15,18% honorários advocatícios e 6,65% diversos.

e.4. Aumento de 78,73% nas despesas com publicidade e propaganda (Grupo 464).

g. O aumento da depreciação/amortização dos bens colocados em uso nas atividades do novo hospital Unimed.

i.3. A receita auferida através das investidas Federação do Estado do Rio de Janeiro, Unimed Seguradora, Central Nacional das Unimed e Unicred Macaé e Reversão de Multas Administrativas de Exercícios Anteriores.

### ***Demonstrativo Valor Adicionado(Distribuição da riqueza)***



# Balanço Social da Unimed

## Notas Explicativas

a.1.1. Aumento na produção médica paga aos cooperados a título de Consultas e Honorários.

a.1.2. Não houve pagamento de benefícios aos cooperados relativos a Seguros, Assistência Médica, Previdência Privada e Outros.

a.2. Conforme notas do indicador 4.11 - Custo Total de Pessoal.

a.2.1. Aumento na folha de salários.

a.2.2. Aumento de 35,65% nos benefícios de Assistência Social e de 22,18% no Programa de Alimentação ao Trabalhador.

a.2.3. Conforme nota explicativa do Índice a.2.1.

b.1.1. Conforme nota explicativa do Índice a.2.1.

b.2. Variação referente a pagamento de Taxas Estaduais e IPVA.

b.3. Variação em função do aumento na incidência do ISS em 20,09% e do 75,6% no IPTU.

d.2. Variação em função de reajuste no valor dos aluguéis.

e.1. Conforme definição em AGO os juros sobre o capital próprio são o resultado da aplicação da taxa de 6% sobre o Capital Social em 31/12/2022 R\$ 44.447.617,51.

e.2. Constituição de reservas e fundos: FATES 5% Atos Cooperativos R\$ 612.653,20, Reserva Legal 10% R\$ 1.225.306,40, Juros s/Fundo de Margem de Solvência R\$ 3.096.779,25 e Juros s/Outras Reservas R\$ 529.102,35.

e.3. Sobra líquida deliberada na AGO R\$ 6.789.222,83.

# Balço Social da Unimed

## Confirmação de Responsabilidade

### **Diretor**

Nome: Tales Azevedo dos Santos

Data: 12/06/2024 15:31

### **Contador**

Nome: Rosilene Barcelos

Data: 12/06/2024 10:12

Relatório da  
**Auditoria**  
*Balanço Social*

The bottom of the page features two decorative wavy lines. One is a light yellow-green color and the other is a light grey color. They overlap and curve across the width of the page.

R.N.: 263/2024 – MG

**CLIENTE: UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE -  
UNIMED COSTA DO SOL**

**ASSUNTO: RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE O  
BALANÇO SOCIAL DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE  
2023**

**DATA : 24.06.2024**



 **Bauer Auditores Associados**

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

**Aos Administradores da  
UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - UNIMED  
COSTA DO SOL  
Macaé - RJ**

1. Conforme solicitado por V.Sas., revisamos as informações contidas no Balanço Social Anual e na Demonstração do Valor Adicionado de 2023. Essa revisão foi efetuada por amostragem baseada na compilação de valores do balanço da UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - UNIMED COSTA DO SOL, levantado em 31 de dezembro de 2023, e da respectiva demonstração do resultado correspondente ao exercício findo naquela data, bem como o exame de diversos dados e informes complementares sobre as atividades operacionais da Entidade.
2. Com base em nossos exames, somos da opinião que o Balanço Social e a Demonstração do Valor Adicionado da UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - UNIMED COSTA DO SOL, ora apresentados, estão fidedignos e atendem às normas requeridas à sua elaboração.

Belo Horizonte - MG, 24 de junho de 2024.

**FABIO EDUARDO DE  
ALMEIDA**

**BAUER:93219172091**

Assinado de forma digital por  
FABIO EDUARDO DE ALMEIDA  
BAUER:93219172091

Dados: 2024.06.24 22:21:06  
-03'00'

**FÁBIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER**  
Contador Responsável  
CRC MG 077699/O

**BAUER AUDITORES ASSOCIADOS**  
CRCMG 6427

**Unimed**   
Costa do Sol