

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^a. 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,

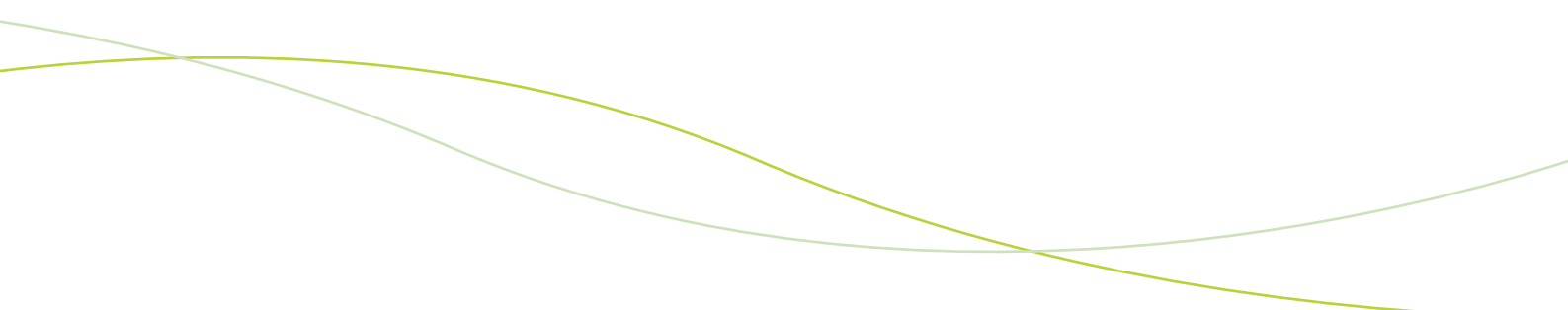
A Unimed de Macaé submete à apreciação o relatório de administração e as demonstrações financeiras acompanhadas das notas explicativas, relatório da auditoria independente e parecer do conselho fiscal, referente ao exercício de 2023.

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.

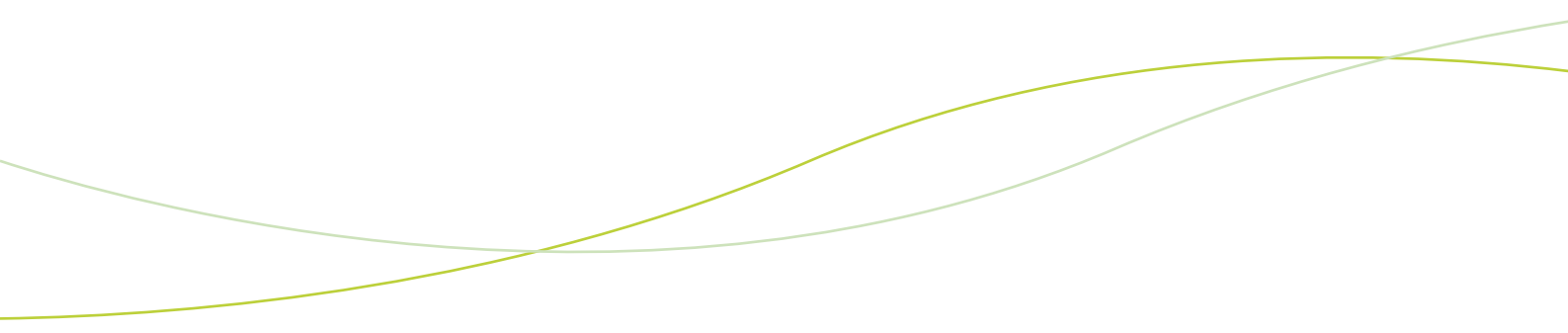
Fizemos ainda investimentos na capacitação de colaboradores e cooperados e aplicação de recursos financeiros em novas tecnologias para aprimoramento da governança, gestão e controles internos.

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
ATIVO CIRCULANTE		120.378.974,85	110.460.978,38
Disponível	7-a	1.939.786,99	3.375.631,76
Realizável		118.439.187,86	107.085.346,62
Aplicações Financeiras	7-b	55.938.128,47	47.798.822,42
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		31.168.606,33	27.947.531,14
Aplicações Livres		24.769.522,14	19.851.291,28
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	30.537.477,79	24.904.216,39
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	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		5.582.718,98	8.588.671,21
Créditos Tributários e Previdenciários	9	4.018.420,91	3.878.432,75
Bens e Títulos a Receber	10	22.313.393,09	21.874.948,93
Despesas Antecipadas		49.048,62	40.254,92
ATIVO NÃO CIRCULANTE		232.204.657,02	213.018.718,80
Realizável a Longo Prazo		19.046.358,51	16.412.651,24
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
Investimentos	12	6.279.660,13	5.751.172,23
Participações Societárias pelo Método de Custo		6.279.660,13	5.751.172,23
Imobilizado	13	205.157.069,82	190.050.056,22
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	-
Intangível	14	1.721.568,56	804.839,11
TOTAL DO ATIVO		352.583.631,87	323.479.697,18

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
PASSIVO CIRCULANTE		117.971.091,66	94.063.765,34
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	60.656.799,95	42.985.988,36
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
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		8.603.534,92	6.652.623,70
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
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora		5.586.707,66	7.092.118,90
Provisões		98.551,86	186.396,01
Provisões para Ações Judiciais		98.551,86	186.396,01
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	10.904.191,76	8.658.439,97
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	901.292,16	971.049,85
Débitos Diversos	18	28.368.208,62	24.746.486,32
Conta-Corrente de Cooperados	20	2.851.804,73	2.770.662,23
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		43.297.914,48	47.449.265,85
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1.832.047,59	1.810.151,11
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
Provisões	24	29.347.762,75	34.427.099,66
Provisões para Ações Judiciais		29.347.762,75	34.427.099,66
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.762.553,88	1.388.193,21
Tributos e Contribuições		1.394.759,96	828.506,81
Parcelamento de Tributos e Contribuições		367.793,92	559.686,40
Débitos Diversos	19	10.355.550,26	9.823.821,87
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		191.314.625,73	181.966.665,99
Capital Social	21	44.447.617,51	39.445.604,66
Reservas		140.077.785,39	121.331.166,58
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		140.077.785,39	121.331.166,58
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22	6.789.222,83	21.189.894,75
TOTAL DO PASSIVO		352.583.631,87	323.479.697,18

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
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à	392.840.966,74	344.383.910,86
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	396.554.659,88	347.985.196,43
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)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(3.713.693,14)	(3.601.285,57)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(322.420.604,45)	(261.847.985,99)
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)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	70.420.362,29	82.535.924,87
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.667.676,38	1.459.603,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60.088.462,27	59.678.993,85
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
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(519.564,92)	(518.358,98)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(14.928.241,30)	(14.377.648,45)
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)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(58.046.920,18)	(58.499.799,08)
RESULTADO BRUTO	58.681.774,54	70.278.715,21
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)
Resultado Financeiro Líquido	3.073.810,47	3.145.029,05
Receitas Financeiras	7.211.305,21	6.962.231,03
Despesas Financeiras	(4.137.494,74)	(3.817.201,98)
Resultado Patrimonial	580.277,30	1.268.158,17
Receitas Patrimoniais	580.277,30	1.268.158,17
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.253.064,03	32.551.268,16
Imposto de Renda	-	(513.365,14)
Contribuição Social	-	(193.451,45)
RESULTADO LÍQUIDO	12.253.064,03	31.844.451,57

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
Saldo em 31.12.21	26.946.290,65	16.074.877,31	12.384.897,51	19.415.176,66	64.349.624,32	12.979.745,94	152.150.612,39
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 Assistênciais	-	-	-	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)
Saldo em 31.12.22	39.445.604,66	19.259.322,47	16.788.558,73	31.690.662,17	53.592.623,21	21.189.894,75	181.966.665,99
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)
Saldo em 31.12.23	44.447.617,51	20.484.628,87	14.927.255,17	49.956.134,65	54.709.766,70	6.789.222,83	191.314.625,73

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
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	16.831.460,80	25.699.650,79
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
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(17.232.892,55)	(16.308.027,64)
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
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(1.034.413,02)	(6.992.040,18)
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
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	(1.435.844,77)	2.399.582,97
(+) 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
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	(1.435.844,77)	2.399.582,97
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
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	3.482.386,09	4.198.849,15

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 Unimed 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
SALDO	1.311.839,09	721.063,16	816.083,95	27.522.790,18

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

Imobilizado	Valor Contábil 31/12/2022	Aquisições	Depreciação/ Baixas/Transferências	Valor Contábil 31/12/2023
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
Saldo	190.050.056,22	187.415.685,33	-172.308.671,73	205.157.069,82

Taxas aplicadas para depreciação:

Categoria	Taxa depreciação anual
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
Saldo	804.839,11	1.234.004,17	-317.274,72	1.721.568,56

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.

	2023	2022
Contratos em pré-pagamento		
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
Contratos em pós pagamento		
Rede Credenciada	23.857.663,43	11.557.054,74
Cooperados	5.893.988,03	3.691.442,67
Total	45.427.576,75	29.989.581,17

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	-	-
Total	901.292,16	971.049,85

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
Total	10.904.191,76	8.658.439,97

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
Total	28.368.208,62	24.746.486,32

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
Total	2.851.804,73	2.770.662,23

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
Sobras Líquidas	12.253.064,03	31.844.451,57
Destinações		
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
Sobras à Disposição da AGO	6.789.222,83	21.189.894,75

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
Total	29.347.762,75	34.427.099,66

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

	<i>Rede Própria</i>	<i>Rede Contratada</i>	<i>Reembolso</i>	<i>Intercambio</i>	<i>Corresp. Cedida</i>
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
Total	78.375.240,16	90.148.609,28	1.407.141,02	63.204.765,58	-2.598.321,82

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:

	2023	2022
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
Total Arrendamentos Mercantis	6.456.078,36	7.759.720,35

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

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

bauerauditores@bauerauditores.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

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, 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 aprouver;

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

Unimed 
Costa do Sol