

Demonstrações Financeiras 2023

Unimed 
Vitória

Sumário

**Relatório da
Administração**

03

**Relatório do Auditor
Independente**

09

**Balanço Patrimonial
em 31 de dezembro**

11

**Demonstração de
Resultado em 31
dezembro**

15

**Demonstração do
Resultado Abrangente
dos Exercícios Findos
em 31 de dezembro**

17

**Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro**

18

**Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro**

20

**Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais**

22

Notas Explicativas

24

Pareceres Atuariais

50

Parecer do Conselho Fiscal

52



**Relatório da
Administração**

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



Relatório da Administração

O ano de 2023 foi um momento de transformação para a Unimed Vitória, desde mudanças administrativas até o alcance de importantes conquistas. Em abril, a cooperativa de saúde passou a ser gerida por uma nova diretoria, eleita democraticamente pelos médicos cooperados. Diante do cenário desafiador enfrentado pela saúde suplementar no Brasil, que inclui uma série de mudanças no mercado e a consequente necessidade de manter a instituição competitiva e em constante crescimento, a nova gestão iniciou a realização de um extenso diagnóstico, identificando pontos de melhorias e oportunidades de desenvolvimento.

A partir de então, teve início o plano “Avança Unimed Vitória”, que envolveu lideranças de todos os setores para a realização de mais de 300 ações de curto e médio prazo com foco comercial, financeiro, de pessoas, sinistralidade, recursos próprios, tecnologia e suprimentos. Todo esse processo foi ancorado pela metodologia ASA: Agilidade, Simplicidade e Austeridade. Definidos pela alta liderança, esses três princípios passaram a nortear as decisões da cooperativa, somados a um quarto elemento: a honestidade.

Neste contexto, a revisão dos objetivos estratégicos foi um passo fundamental. Diretores executivos, superintendentes e conselheiros de administração se uniram para revisar a

identidade corporativa para os próximos quatro anos. O propósito da cooperativa, a partir de então, é promover “saúde baseada em segurança e responsabilidade”, enquanto sua missão é “oferecer soluções de saúde com excelência, segurança e atendimento humanizado”, com a visão de “ser referência no sistema cooperativista e em soluções de saúde para o mercado nacional”, sendo norteadas pelas seguintes valores: compromisso com o cliente; médicos cooperados; ética e transparência; responsabilidade social; inovação; confiança, governança, sustentabilidade plena, empatia, pertencimento, capilaridade e cooperativismo.

A partir desta revisão, o mapa estratégico da Unimed Vitória também passou a incluir alguns dos objetivos do Sistema Unimed, tendo como foco valorizar cooperados e colaboradores e fortalecer o sentimento de pertencimento dos médicos, a fim de que todos se enxerguem como membros atuantes e participativos na cooperativa. Por isso, a atual gestão adotou o lema “Somos Feitos por Muitas Mãos e Vozes”. Como principais desafios, destacamos: vincular e gerar valor para o cooperado, entregando cuidado e soluções em saúde para os clientes; garantir rentabilidade e sustentabilidade para o negócio; controlar o custo assistencial; ser competitivo no mercado com produtos e serviços de qualidade para todos os públicos; atender com excelência e

garantir a satisfação e fidelização dos clientes, e aprimorar o uso de Tecnologia da Informação como instrumento de transformação, inteligência e inovação.

Todas essas mudanças resultaram em significativas vitórias já em 2023, a começar pela conquista de certificados que comprovam a qualidade dos serviços oferecidos pela Unimed Vitória. Este é o caso da acreditação ONA nível 3 recebida pelo Hospital Unimed. Levando em conta critérios de segurança, gestão integrada dos processos e eficiência da gestão, esta certificação de excelência demonstra ciclos de melhorias e maturidade institucional. Do mesmo modo, a cooperativa conquistou a recertificação ISO 9001 – 2015, que atesta o cumprimento dos princípios da qualidade de gestão e compromisso com a melhoria contínua dos processos.

O conjunto de mudanças que potencializou os resultados financeiros e administrativos, superando as expectativas iniciais, também possibilitou a aceleração dos projetos com foco na expansão dos Recursos Próprios. Por meio da holding Unimed – UVXP, foi inaugurada, em outubro deste ano, a clínica Unin Neurodesenvolvimento. Localizada na cidade de Serra-ES, esta unidade foi cuidadosamente planejada para atender crianças e adolescentes com quadros como autismo, Síndrome de Down e Transtorno do Déficit de Atenção com

Relatório da Administração

Relatório do Auditor Independente

Balanco Patrimonial em 31 de dezembro

Demonstração de Resultado em 31 de dezembro

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal



Hiperatividade (TDAH) nas modalidades de psicologia, fonoaudiologia, terapia ocupacional e psicopedagogia através da abordagem ABA (Análise de Comportamento Aplicada). O sucesso da unidade foi tão grande que, em 2024, a segunda Unin será inaugurada em Vila Velha.

Diante de tantos avanços, 2024 já acena como um ano de muitas realizações previstas e resultados ainda melhores. Fortalecer cada vez mais as estratégias para enfrentar os desafios e buscar sempre a excelência, envolvendo cooperados, colaboradores e parceiros, é o que nos faz entregar valor e gerar vantagens competitivas.

PRINCIPAIS INDICADORES

Valores em milhares de R\$, exceto quando indicado diferente

Destaques Financeiros	2023	2022	2021
Receita Operacional Líquida	1.957,17	1.662,20	1.494,88
Resultado Líquido	45,88	1,49	-15,10
Resultado Patrimonial	17,38	14,60	3,99
Custo Assistencial	1.754,07	1.502,45	1.332,73
Sinistralidade	89,67%	90,43%	90,54%
Despesa Administrativa	179,61	142,60	147,59
Liquidez Corrente	1,35	1,33	1,44
Endividamento	0,62	0,60	0,52

Receita

As novas vidas contribuíram para o aumento da carteira de clientes e para ampliar a presença de mercado no cenário capixaba da saúde suplementar, além de gerar crescimento saudável para a cooperativa. A responsabilidade de buscar a sustentabilidade passou pela negociação transparente de reajuste com os clientes empresariais, que representam mais de 80% da carteira.

O reajuste médio dos contratos coletivos da Unimed Vitória foi de 18,15%, essencial para o reequilíbrio dos contratos, acompanhando a inflação da área da saúde, que é muito impactada pela frequência de atualização do Rol de Procedimentos e Eventos em Saúde da ANS. O reajuste da cooperativa, abaixo da média de contratos no mercado (25%), foi também fundamental para a manutenção da assistência à saúde dentro do padrão Unimed.

Já o reajuste para os clientes Pessoas Físicas, planos de saúde individuais e familiares, ficou em 9,63%, definido pela agência reguladora (ANS).

Com o foco de melhorar os resultados financeiros, outra ação, a partir de setembro de 2023, foi a identificação de oportunidades de antecipação de faturamento de coparticipação e contas de intercâmbio nos Recursos Próprios, que estavam descasadas com o período de registro do seu custo efetivo. Ao trazer a receita para a sua devida competência, a cooperativa teve um incremento de receita de R\$ 9,1 milhões em 2023.

Em um ambiente ainda desafiador, a receita operacional líquida registrou um crescimento de 18% em relação ao ano anterior e totalizou R\$1.957,17 milhões (2022 = R\$1.662,20 milhões).

Custos e Despesas

A Unimed Vitória apresentou em 2023 um custo assistencial de R\$1.754,07 milhões (2022 = R\$1.502,45 milhões), um aumento de 17% em relação ao ano anterior, o que gerou uma sinistralidade geral de 89,67%. O índice de sinistralidade é o indicador obtido na relação entre as despesas assistenciais e a soma das receitas. Isso quer dizer que, para cada R\$ 100,00 recebidos pela cooperativa, R\$ 89,67 cobrem gastos com os beneficiários, restando R\$ 10,33 para as demais despesas.

Os custos assistenciais foram impactados, em especial, pelo impulsionamento tecnológico e pelas novas coberturas assistenciais estabelecidas de forma periódica pela ANS, além do aumento de judicialização na saúde. Como iniciativas para a gestão desses custos, a cooperativa atuou renegociando contratos, solicitando apoio dos prestadores, redimensionando serviços

Relatório da Administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial em 31 de dezembro

Demonstração de Resultado em 31 de dezembro

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal



na rede credenciada, aprimorando seu processo regulatório interno e buscando aumentar a eficiência das unidades dos Recursos Próprios.

Tais ações envolveram mudanças no perfil das auditorias de especialidades médicas e do Serviço de Apoio Diagnóstico Terapêutico (SADT). Foi necessário, ainda, redimensionamento da auditoria hospitalar médica e de enfermagem, com ampliação do escopo da auditoria em relação à regulação das internações clínicas provenientes do Pronto-socorro, além de auditoria concorrente em centro cirúrgico, UTI e clínicas de terapias especiais. Essas iniciativas, somadas as demais ações regulatórias, resultaram numa economia gerada superior a R\$ 255 milhões no ano de 2023.

Passaram por revisão e renegociação, também, os maiores contratos com fornecedores e prestadores na área assistencial. Esses processos foram realizados a partir do redimensionamento da rede, considerando o contexto vivido pela Unimed Vitória, priorizando as necessidades para o atendimento ao cliente e o melhor aproveitamento da capacidade dos Recursos Próprios.

O redimensionamento teve como base critérios de qualificação, análise da suficiência de rede e renegociação de contratos, buscando uma performance das renovações de reajuste contratual.

As ações desenvolvidas resultaram numa economia superior a R\$ 5 milhões.

Um dos destaques na busca da redução de custos assistenciais e desperdícios foi a inauguração em outubro da Unin Neurodesenvolvimento, um investimento realizado por

meio de sua holding UVXP. A unidade realizou em dois meses 6.517 horas de terapias ABA – Análise do Comportamento Aplicada, demonstrando que a verticalização foi assertiva em decorrência do crescimento elevado e contínuo dessas demandas. Em 2023, as terapias especiais responderam por mais de R\$ 68 milhões de custos assistenciais para a cooperativa.

A implementação do piso da enfermagem para cumprimento da determinação legal foi um desafio em função do impacto significativo na folha de pagamento. A cooperativa, com diálogo e transparência, negociou com os sindicatos que representam os enfermeiros e técnicos de enfermagem, assinando acordos coletivos que prezaram pela sustentabilidade e manutenção dos benefícios.

A cooperativa implementou parcerias visando melhor compra de materiais e medicamentos, principalmente oncológicos, atingindo economia de aproximadamente R\$ 5 milhões no ano. Os compradores foram capacitados nos temas “Comunicação assertiva” e “Negociação”, um reforço para atuarem de forma mais assertiva como negociadores, o que trouxe mais eficiência e eficácia nas compras realizadas. A Unimed Vitória participou também da mobilização, junto às outras Unimed do Espírito Santo, para a retomada do Clube de Compras.

Considerando o cenário da cooperativa no primeiro trimestre, foram mapeados vários processos administrativos a fim de maximizar a performance em 2023. Ao longo do período, foram realizados cinco ciclos de revisão orçamentária propondo a readequação das verbas disponíveis em todos os setores da Unimed Vitória. Tais ações geraram resultados positivos para a cooperativa. A economia gerada de 13,1

milhões, está distribuída entre Despesas Administrativas 5,9 milhões, Custo assistencial 3,5 milhões e 3,7 milhões de investimentos.

Outra ação que também gerou uma redução das despesas administrativas foi o acompanhamento mais próximo das áreas fomentando o uso mais racional das verbas orçadas para o exercício, com a premissa de preservar todos os serviços essenciais cuja descontinuidade pudesse afetar o atendimento dos clientes.

O trabalho conjunto com as áreas permitiu que a Despesa Administrativa ficasse 6% abaixo da meta proposta para o ano, totalizando R\$179,60 milhões em 2023 (2022 = R\$142,60 milhões).

O indicador de eficiência administrativa, quando comparada à Receita Bruta, fechou o ano em 9,5% (8,6% em 2022), sendo 0,9% acima do indicador do ano anterior. A cooperativa tem investido em tecnologia e melhoria contínua dos processos para garantir a eficiência no controle sobre as suas despesas.

Resultados

O enfrentamento da elevação dos custos assistenciais de forma austera e o foco determinado na melhoria do desempenho operacional e econômico-financeiro mobilizaram todas as áreas da Unimed Vitória, ao longo do ano, com a nova diretoria que assumiu em março mantendo a premissa de garantir a qualidade do atendimento e a satisfação dos cooperados e dos clientes. A cooperativa, com agilidade e decisões assertivas, realizou um diagnóstico, por meio

Relatório da Administração

Relatório do Auditor Independente

Balanco Patrimonial em 31 de dezembro

Demonstração de Resultado em 31 de dezembro

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal



da Deloitte, envolvendo análise minuciosa das despesas administrativas, ajustes de processos, renegociação de contratos, projeções de custos assistenciais e necessidades de geração de receita.

Outras iniciativas compreenderam a revisão da torre de projetos e do plano de investimentos, com realocação de prioridades. Como fruto de todo esse esforço visando preservar a saúde financeira e garantir a sustentabilidade, a Unimed Vitória, a partir de abril, registrou performance positiva, que propiciou fechar o exercício de 2023 com resultado líquido de R\$ 45,88 milhões (2022 = R\$ 1,49 milhões). Já o resultado operacional chegou a R\$ 13,8 milhões, mostrando que a operação com venda de plano de saúde foi sustentável, não dependendo, a cooperativa, de resultados financeiros e patrimoniais.

Considerando a segregação dos Atos no resultado líquido de R\$ 45,88 milhões, o Ato Cooperativo apresentou um resultado de R\$ 31,4 milhões, que após dedução das reservas legais, serão levadas à Assembleia Geral Ordinária para deliberação sobre sua destinação.

De acordo com o artigo 77 do Estatuto Social da Unimed Vitória, as sobras líquidas apuradas no exercício, depois de deduzidas as taxas para os Fundos, serão rateadas entre os cooperados, em partes diretamente proporcionais às operações realizadas com a COOPERATIVA no período, salvo deliberação diversa da Assembleia Geral Ordinária.

As estratégias adotadas junto ao monitoramento constante do mercado e eficiência na gestão da carteira de investimento, alcançaram um resultado com rendimento de R\$ 29,79 milhões, contribuindo diretamente com o resultado da Cooperativa.

A Unimed Vitória, desde a oficialização do fechamento para resgate do Fundo Infinity, adotou todas as providências jurídicas e financeiras para resguardar a segurança financeira da cooperativa, seus cooperados, clientes, colaboradores e prestadores. Junto com os demais investidores prejudicados, a cooperativa participou de duas assembleias virtuais com a Vanquish Asset, que assumiu em 2023 como gestora do fundo.

Na ocasião, a Vanquish (gestora do fundo) apresentou proposta para recuperação dos valores para os cinco fundos nos quais a Unimed Vitória possui recursos aplicados: (Vanquish Coral, antigo Infinity Lotus; Vaquish Healt, antes Infinity Healthy And Furf CP; Vanquish One, anteriormente Infinity One; Vanquish Forte, antigo Infinity Tiger; e Infinity Select, ex-Vanquish Pipa.

A cooperativa realiza transações em títulos e valores mobiliários e mantém em seus ativos parcela de aplicações financeiras lastreadas em valores mobiliários, negociadas regularmente no mercado financeiro. A administração adota como política institucional a realização de transações apenas com instituições de elevada reputação e boas notas de rating, e declara possuir capacidade financeira para manter em sua carteira, se necessário, estes investimentos até a data de seus respectivos vencimentos.

Ao longo de 2023 o planejamento tributário associado com a gestão dos impostos resultou em recuperação de créditos tributários, cujo montante aproximou-se de R\$ 75 Milhões, sendo R\$ 32 milhões convertidos em resultado econômico, tendo sucesso em ações de Revisão de Parcelamento, Retificação da base de cálculo de Contribuições e outras.

Ainda em 2023, em relação a compensação do Limite de Contribuição do Sistema “S”, foram realizados os lançamentos

administrativos relacionados ao Limite de Contribuição do Sistema “S”, que tem como premissa o parágrafo único do artigo 4º da Lei 6.950/1981. A Lei determina o limite máximo do salário de contribuição como um valor fixo correspondente a 20 vezes o maior salário-mínimo vigente no País.

Com isso, a Unimed Vitória fez a compensação de impostos e contribuições previdenciárias dos meses de março, abril, maio, junho, julho e novembro, e dos impostos e das contribuições retidos em folha e dos serviços tomados em abril. Essa iniciativa culminou no aproveitamento tributário de R\$ 43,35 milhões, recurso direto para o caixa da cooperativa. Como o tema ainda pode ser judicializado, foi feito o contingenciamento deste valor no resultado da cooperativa.

Com a estratégia de inovação e geração de novos negócios, foi possível obter o resultado patrimonial de R\$17,4 milhões em 2023 (R\$14,6 milhões em 2022). Esse ganho está diretamente relacionado ao volume de receitas provenientes de participações em outras empresas, no setor de saúde, que a cooperativa vem intensificando nos últimos anos, inclusive de projetos implementados através da sua Holding (UVXP).

A Unimed Vitória continuou o investimento em sociedades coligadas e controladas em 2023 no montante de R\$ 41,9 milhões (2022 = 23,6), refletindo o aumento do capital social da UVXP (Holding) e o resultado de suas investidas.

Em 2023, a cooperativa ficou com R\$ 136,3 milhões do Capital Relatório (indicador medido pela ANS) acima do exigido, fechando com um indicador de 161,3%.

A entrada em vigor do modelo regulatório baseada nos 5 riscos (Risco de Subscrição, Risco de Crédito, Risco Legal,

**Relatório da
Administração**Relatório do Auditor
IndependenteBalço Patrimonial
em 31 de dezembroDemonstração de
Resultado em 31 dezembroDemonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembroDemonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembroFluxo de Caixa
em 31 de dezembroReconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal

Risco Operacional e Risco de Mercado), em substituição ao modelo da Margem de Solvência, trouxe um ganho da necessidade de capital da operadora por refletir o grau de governança e de mitigação de risco da gestão, além de receber a autorização da ANS para utilizar os fatores reduzidos previsto na RN 518/22.

Em relação aos indicadores patrimoniais, a empresa terminou o ano com índice de liquidez corrente de 1,35 e endividamento de 0,62, o que demonstra a saúde financeira da cooperativa. Em 2024, visando alavancar ainda mais seus resultados, a cooperativa irá manter o patamar de investimentos.

Responsabilidade socioambiental

Contribuir para levar mais saúde e qualidade de vida à população também é um dos objetivos da Unimed Vitória. Por isso, há 11 anos o Instituto Unimed Vitória (IUV) atua como um importante instrumento da cooperativa, tendo grande impacto positivo nas comunidades através de projetos sociais que promovem a saúde e estimulam o comportamento saudável por meio da cultura, desenvolvimento comunitário, educação, esporte e meio ambiente. Em 2023, a sede do IUV passou a situar-se na Sede Administrativa da Unimed Vitória, em Bento Ferreira, Vitória, com o intuito de aproximá-lo ainda mais do cotidiano da cooperativa.

O programa “De Olho no Futuro – Dr. Ubirajara Moulin de Moraes”, um dos projetos fomentados pelo Instituto, ganhou destaque nacional após conquistar o terceiro lugar no 1º Prêmio de Intraempreendedorismo AEVO, dentre 100 iniciativas nacionais, na modalidade “ESG”, categoria “Equipes”. O objetivo deste projeto é realizar mutirões de acuidade visual em alunos da rede pública de ensino, fornecendo óculos gratuitamente para aqueles que necessitam, garantindo a permanência de crianças e adolescentes nas escolas. Este ano, o programa atendeu aos alunos do Esporte do Bem, um dos projetos que é desenvolvido pelo IUV em Cariacica, Serra e Vitória para a oferta de aulas de esporte gratuitas nas comunidades (ver referência pág. 20 Relatório de Gestão IUV 2022).

Outro destaque de 2023 foi o Circuito Cultural Unimed, que completou 15 anos, oferecendo ao público capixaba mais de 70 espetáculos e atingindo um público de cerca de 90 mil pessoas no decorrer de sua existência. Entre as atrações promovidas em seu 15º ano, estão três peças de

renome nacional, três concertos e duas oficinas artísticas de cerâmica e pintura para iniciantes, que foram disponibilizadas gratuitamente para toda população capixaba.

Novas parcerias relevantes também foram firmadas. Uma delas foi com a empresa de tecnologia Oracle, a fim de oferecer cursos gratuitos na área de tecnologia, dando ainda oportunidades para que os alunos se conectem ao mercado de trabalho. Por meio desta parceria, familiares de colaboradores da Unimed Vitória e candidatos indicados por instituições parceiras do Instituto puderam se inscrever para participar da Turma 5 do Programa Oracle Next Education (ONE), que capacita pessoas para atuar na área de tecnologia.

O Instituto Unimed Vitória também patrocinou o projeto Circuito Verde Jaburu, que visa transformar espaços degradados na comunidade do Bairro, em locais de lazer, de convivência e de produtividade (ver referência pág. 32 Relatório de Gestão do IUV 2022). Um dos resultados foi a inauguração da Horta do Amanhã, que foi idealizada junto ao Instituto Nação, uma organização comunitária que atua no bairro, e pela Organização Não Governamental Onze 8, composta por arquitetos.

O voluntariado corporativo mobilizou cerca de 200 voluntários em ações como apresentações da Turma do Dr. Unimed, Dia C de Cooperar, De Olho no Futuro e participação no projeto Praia Limpa, da Prefeitura de Vitória, além da realização de dois mutirões de doação de sangue.

Educação ambiental também esteve em pauta. Além da participação dos voluntários em projetos como o Praia Limpa, o Instituto Unimed Vitória realizou campanhas voltadas ao incentivo do consumo consciente de água e energia e do uso de meios de transporte sustentáveis, como a bicicleta, além de descarte correto dos resíduos e da necessidade de preservação dos oceanos.

Maior empresa do Estado entre operadoras de planos de saúde

Mesmo diante dos inúmeros desafios do mercado de saúde suplementar, a Unimed Vitória segue entre as maiores empresas do Espírito Santo, sendo a maior cooperativa de saúde do Estado, encerrando 2023 com mais de 412 mil clientes.

Relatório da Administração

Relatório do Auditor Independente

Balanco Patrimonial em 31 de dezembro

Demonstração de Resultado em 31 de dezembro

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal



A Unimed Vitória ocupa a 20ª posição entre as 200 maiores empresas do estado na 27ª edição do Anuário IEL em 2023, divulgado pela Federação das Indústrias do Espírito Santo (Findes). Além disso, também foi considerada uma das 1000 maiores empresas do Brasil, de acordo com um ranking publicado pela revista IstoÉ Dinheiro no anuário “As Melhores da Dinheiro”. A cooperativa ocupa a posição 590 na lista.

A cooperativa conquistou o primeiro lugar nos prêmios Recall de Marcas, na categoria “Melhor Plano de Saúde”; Marcas Ícones, na categoria “Melhor Plano de Saúde”; Excelência em Saúde, nas categorias “Melhor Plano de Saúde”, “Melhor Hospital Particular” e Top of Mind”, e Marcas de Valor, também nas categorias “Melhor Plano de Saúde” e “Melhor Hospital”.

No segmento de inovação, a Unimed Vitória foi ganhadora do prêmio Excelência da Saúde, do Grupo Mídia, na categoria “Gente e Gestão”, com os cases do Workshop de Clientes e do Pulsar – Programa de Ideias, que completou três anos em 2023 e tem o propósito de engajar lideranças, cooperados e colaboradores na criação de propostas inovadoras que conectem os princípios de mercado, de governança, sociais e ambientais às principais estratégias da Unimed Vitória. Este ano, aliás, 15 colaboradores foram premiados por 30 ideias implementadas no terceiro ciclo do programa, que visa estimular a inovação no cotidiano.

Perspectivas para 2024

Após um ano de intensas transformações, 2024 será um momento de avanços ainda maiores para a Unimed Vitória, que completará 45 anos de existência em solo capixaba. A instituição segue com seu objetivo de continuar sendo referência entre as singulares da Unimed no país e no mercado de saúde suplementar.

Conforme dito anteriormente, a cooperativa lançará em 2024, a segunda clínica Unin – Neurodesenvolvimento na cidade de Vila Velha-ES. Mas os projetos de expansão dos Recursos Próprios não param por aí.

Também por meio da holding Unimed – UVXP será lançada a Unidade Avançada Unimed – Serra, um moderno complexo de saúde com capacidade para realizar até 30 mil atendimentos por mês. Construída sob o conceito de hospital-dia, essa nova unidade oferecerá serviços como Pronto Atendimento Adulto e Pediátrico, posto de coleta laboratorial e Unidade Básica de Diagnóstico, além da realização de pequenos procedimentos.

Será inaugurada, ainda, a nova Unimed Oncologia, que proporcionará mais conforto e acolhimento aos pacientes em tratamento. Outro grande projeto é a expansão do Hospital

Unimed, cujas obras terão início no ano que vem. O objetivo é reunir uma série de Recursos Próprios da Cooperativa em um mesmo lugar, criando o maior complexo de saúde do Espírito Santo: o Complexo Integrado de Atenção à Saúde (CIAS) da Unimed Vitória.

O Pulsar – Programa de Ideias continua firme em 2024. A perspectiva é estabelecer novas parcerias para o desenvolvimento da inovação, sempre em alinhamento com a estratégia corporativa, trazendo novos parceiros para o desenvolvimento de soluções, bem como para o fortalecimento da cultura interna.

Para celebrar a chegada dos 45 anos, a Unimed Vitória também desenvolverá a campanha “Números que Contam Histórias”, como uma forma de exaltar as inúmeras histórias de vida de clientes, cooperados, colaboradores e parceiros que construíram a jornada da cooperativa, deixando um legado de conquistas a partir da excelência e da humanização do cuidado.

O objetivo maior é manter a gestão com foco e firmeza, garantindo evolução e estabilidade. Buscaremos, continuamente, promover crescimento, sempre alinhados aos pilares que fortalecem o nosso negócio e o cooperativismo.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE

Relatório da
Administração

**Relatório do Auditor
Independente**

Balço Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

**Aos
Senhores Administradores da
UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da **UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, identificadas como Controladora e Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, 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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação a Entidade e suas controladas 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase - Fundos Vanquish

Os saldos contábeis das contas patrimoniais dos “Fundos Vanquish”, em 31/12/2023, estão de acordo com os seus respectivos extratos, considerando o registro contábil da provisão de desvalorização no valor total de R\$ 144,9 milhões, conforme descrito na nota explicativa nº 06.

Com relação ao lançamento do “Direito Creditório em Garantia”, também, no valor de R\$ 146,6 milhões, este foi realizado com base no parecer do assessor jurídico, que era de opinião ser provável a liquidação dos valores devidos pela contraparte, considerando as garantias apresentadas pela contraparte, que é o “Termo de Cessão de Direito Creditório” na ordem de USD 100.000.000,00 (cem milhões de dólares norte-americanos), que garantia o adimplemento de cotistas do fundo. O plano de pagamento inicial previa o pagamento da contraparte até 12/02/2024, o que não ocorreu.

WH AUDITORES E CONSULTORES a worldwide alliance of independent accounting, law and consulting firms
www.walterheuer.com.br
RIO DE JANEIRO | SÃO PAULO | BELO HORIZONTE | BELÉM



No entanto, conforme descrito nas notas explicativas nº 11-d e nº 36, em 09/02/2024 a Gestora do Fundo informou aos quotistas que foi firmado um “Contrato de Financiamento de Projetos” entre a contraparte e o investidor estrangeiro, cujos recursos serão disponibilizados em três tranches, sendo que o primeiro tranche, no valor de € 125 000 000,00 (cento e vinte e cinco milhões de euros) será utilizado para liquidação das obrigações perante os Fundos inadimplidos, a ocorrer até o final de março de 2024, além de ter sido feito um aditamento ao “Termo de Cessão de Direito Creditório”, ocorrendo, assim, uma substituição da garantia anterior. Também, foi apresentado aos quotistas um relatório técnico feito pelos assessores jurídicos da gestora dos fundos, que após avaliação do “Contrato de Financiamento de Projetos” e ao aditamento do “Termo de Cessão de Direito Creditório”, é atestado por eles que a contraparte se compromete a realizar os pagamentos aos fundos e que foram cumpridas todas as formalidades legais (objetivas e subjetivas), caracterizando obrigações válidas, legais, vinculativas e exequíveis. O assessor jurídico da Unimed Vitória é de opinião ser provável a liquidação dos valores referentes aos Fundos.

Os fundos não foram remarcados após a emissão do “Instrumento Particular de Contrato de Cessão de Direito Creditório em Garantia, firmado em 19 de julho de 2023 entre ICP Ventures BR Ltda e Fundos de Investimentos Vanquish”.

Esta auditoria não teve acesso aos documentos referentes ao “Termo de Cessão de Direito Creditório” e seu aditivo, bem como do “Contrato de Financiamento de Projetos”, em função do sigilo requerido pela contraparte.

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

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

WH AUDITORES E CONSULTORES a worldwide alliance of independent accounting, law and consulting firms
www.walterheuer.com.br
RIO DE JANEIRO | SÃO PAULO | BELO HORIZONTE | BELÉM

Relatório da
Administração

**Relatório do Auditor
Independente**

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que 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 financeiras.

Como parte de uma 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:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade e suas controladas.
- 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 significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações contábeis das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

WH AUDITORES E CONSULTORES a worldwide alliance of independent accounting, law and consulting firms
www.walterheuer.com.br
RIO DE JANEIRO | SÃO PAULO | BELO HORIZONTE | BELÉM



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, 04 de março de 2024.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES
CVM Nº 8710 CRC - RJ-319/O S 8 MG
CNPJ Nº 42.465.302/0002-66


LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR
Responsável Técnico
CONTADOR CRC - RJ - 034860/0

WH AUDITORES E CONSULTORES a worldwide alliance of independent accounting, law and consulting firms
www.walterheuer.com.br
RIO DE JANEIRO | SÃO PAULO | BELO HORIZONTE | BELÉM

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expresso em milhares de reais)

ATIVO	NE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO CIRCULANTE		619.621	506.496	634.590	527.723
Disponível	5	70.917	57.165	71.344	58.428
Realizável		548.704	449.331	563.247	469.295
Aplicações Financeiras	6	165.667	268.562	179.461	287.851
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		154.540	238.078	154.540	238.078
Aplicações Livres		11.127	30.484	24.921	49.773
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	7	98.969	70.933	98.969	70.933
Contraprestação Pecuniária a Receber		40.848	31.090	40.848	31.090
Participação de Benefícios em Eventos Indenizáveis		17.258	13.599	17.258	13.599
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		40.863	26.244	40.863	26.244
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	35.343	28.200	35.343	28.200
Despesas Diferidas	9	1.520	1.647	1.520	1.647
Créditos Tributários e Previdenciários	10	2.371	1.163	3.043	1.743
Bens e Títulos a Receber	11	234.829	71.651	234.829	71.695
Despesas Antecipadas		3.473	1.615	3.549	1.666
Conta-Corrente com cooperados		6.532	5.560	6.532	5.560
ATIVO NÃO CIRCULANTE		445.332	459.967	444.486	452.315
Realizável a Longo Prazo	12	121.821	146.800	147.307	147.430
Aplicações Financeiras		34.648	34.062	60.056	58.862
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		15.203	15.000	15.203	15.000

continua

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

**Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro**

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

**Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro**

Demonstração de
Resultado em 31 de dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



continuação

ATIVO	NE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Aplicações Livres		19.445	19.062	44.853	43.862
Títulos e Créditos a Receber		9.763	27.743	9.841	3.573
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	68.474	69.288	68.474	69.288
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		3.322	4.034	3.322	4.034
Conta-Corrente com Cooperados	12	5.614	11.673	5.614	11.673
Investimentos	13	189.495	144.745	137.766	118.988
Participações Societárias pelo Método de Equivalência		169.744	127.886	117.725	102.044
Participações Societárias pelo Método de Custo		16.712	14.232	17.002	14.317
Outros Investimentos		3.039	2.627	3.039	2.627
Imobilizado	14	104.645	132.722	130.042	150.197
Imóveis de Uso Próprio		43.263	61.233	63.589	78.249
Imóveis – Hospitalares		33.078	33.831	53.404	50.846
Imóveis – Não Hospitalares		10.185	27.402	10.185	27.403
Imobilizado de Uso Próprio		49.416	50.116	50.028	50.261
Imobilizado – Hospitalares		39.442	40.676	39.442	40.677
Imobilizado – Não Hospitalares		9.974	9.440	10.586	9.584
Imobilizações em Curso		1.984	1.984	2.512	2.158
Outras Imobilizações		6.170	4.872	9.636	5.012
Direto de Uso de Arrendamentos		3.812	14.517	4.277	14.517
Intangível	15	29.371	35.700	29.371	35.700
TOTAL DO ATIVO		1.064.953	966.463	1.079.076	980.038

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expresso em milhares de reais)

PASSIVO	NE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
PASSIVO CIRCULANTE		458.890	379.875	472.654	393.450
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	239.748	196.156	239.748	196.156
Provisão de Contraprestações		2.922	2.635	2.922	2.635
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPNG		-	-	-	-
Provisão para Remissão		2.922	2.635	2.922	2.635
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		8.758	6.392	8.758	6.392
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		73.963	55.055	73.963	55.055
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		154.105	132.074	154.105	132.074
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	12.158	13.939	12.158	13.939
Contraprestações / Prêmios a Restituir		811	627	811	627
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		50	269	50	269
Comercialização sobre Operações		77	77	77	77
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		11.220	12.966	11.220	12.966
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	18	2.976	531	2.976	531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	35.165	42.157	35.234	42.728
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	48.207	36.814	48.207	36.814
Débitos Diversos	22	103.597	76.886	117.292	89.890
Conta-Corrente de Cooperados		17.039	13.392	17.039	13.392
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		196.318	206.603	196.677	206.603
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	13.028	12.891	13.028	12.891

continua

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

**Balço Patrimonial
em 31 de dezembro**

Demonstração de
Resultado em 31 de dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

**Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro**

Demonstração de
Resultado em 31 de dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



continuação

PASSIVO	NE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Provisão para Remissão		4.823	4.817	4.823	4.817
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		8.205	8.074	8.205	8.074
Provisões		114.360	74.893	114.360	74.893
Provisões para Tributos Diferidos	23	8.043	8.092	8.043	8.092
Provisões para Ações Judiciais	24	106.317	66.801	106.317	66.801
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	3.246	11.620	3.246	11.620
Parcelamento de Tributos e Contribuições		3.246	6.314	3.246	6.314
Tributos e Contribuições Relacionados a IN-20 – Parcelamento		-	5.306	-	5.306
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	58.737	95.551	58.737	95.551
Débitos Diversos		6.947	11.648	7.306	11.648
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		409.745	379.985	409.745	379.985
Capital Social	25	299.185	308.733	299.185	308.733
Reservas	26	89.498	71.252	89.498	71.252
Reserva de Reavaliação		15.728	15.826	15.728	15.826
Reservas de Sobras		73.770	55.426	73.770	55.426
Sobra à Disposição da AGO	35	21.062	-	21.062	-
TOTAL DO PASSIVO		1.064.953	966.463	1.079.076	980.038

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(Valores expresso em milhares de reais)

DESCRIÇÃO	NE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		1.957.167	1.662.202	1.958.113	1.662.202
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		1.981.344	1.683.731	1.982.405	1.683.731
Contraprestações Líquidas	27	1.981.637	1.683.175	1.982.698	1.683.175
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(293)	556	(293)	556
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(24.177)	(21.529)	(24.292)	(21.529)
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS		(1.754.071)	(1.502.448)	(1.754.071)	(1.502.448)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(1.732.040)	(1.468.305)	(1.732.040)	(1.468.305)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(22.031)	(34.143)	(22.031)	(34.143)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		203.096	159.754	204.042	159.754
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		163	2.486	163	2.486
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28	75.548	45.514	75.646	45.514
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		32.673	27.196	32.673	27.196
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assistência Médico Hospitalar		10.868	11.183	10.868	11.183
Outras Receitas Operacionais		32.007	7.135	32.105	7.135
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência Saúde		(2.098)	(1.964)	(2.098)	(2.174)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(21.471)	(21.576)	(21.471)	(21.576)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(16.774)	(14.299)	(16.774)	(14.299)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(2.690)	(2.413)	(2.690)	(2.413)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(2.007)	(4.864)	(2.007)	(4.864)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28	(39.320)	(26.803)	(39.320)	(26.803)
RESULTADO BRUTO		215.918	157.411	216.962	157.201
Despesas de Comercialização		(22.469)	(19.682)	(22.469)	(19.682)
Despesas Administrativas	29	(179.610)	(142.599)	(180.976)	(142.623)

continua

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balço Patrimonial
em 31 de dezembro

**Demonstração de
Resultado em 31 dezembro**

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Fimdos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

**Demonstração de
Resultado em 31 dezembro**

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



continuação

DESCRIÇÃO	NE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Resultado Financeiro Líquido		24.804	27.369	26.167	30.232
Receitas Financeiras		193.725	46.387	195.297	49.251
Despesas Financeiras		(168.921)	(19.018)	(169.130)	(19.019)
Resultado Patrimonial	30	17.381	14.601	16.702	13.350
Receitas Patrimoniais		18.121	14.615	17.442	13.364
Despesas Patrimoniais		(740)	(14)	(740)	(14)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		56.024	37.100	56.386	38.478
Imposto de Renda		(7.405)	(26.150)	(7.652)	(27.142)
Contribuição Social		(2.740)	(9.457)	(2.855)	(9.843)
RESULTADO LÍQUIDO		45.879	1.493	45.879	1.493
RESULTADO POR ATO		2023	2022	2023	2022
Ato Cooperativo					
Ato Cooperativo Principal		30.754	(59.758)	30.754	(59.758)
Ato Cooperativo Auxiliar		602	45.718	602	45.718
RESULTADO DO ATO COOPERATIVO		31.356	(14.040)	31.356	(14.040)
RESULTADO DO ATO NÃO COOPERATIVO		14.523	15.533	14.523	15.533
RESULTADO LÍQUIDO COOPERATIVAS		45.879	1.493	45.879	1.493

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expresso em milhares de reais)

CONTAS	CONTROLADORA				CONSOLIDADO	
	ATO COOPERATIVO	NÃO COOPERATIVO	TOTAL 2023	TOTAL 2022	TOTAL 2023	TOTAL 2022
SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO						
Ato Cooperativo Principal	30.754	-	30.754	(59.758)	30.754	(59.758)
Ato Cooperativo Auxiliar	602	-	602	45.718	602	45.718
Resultado Ato Não Cooperativo	-	14.523	14.523	15.533	14.523	15.533
RESULTADO DO EXERCÍCIO	31.356	14.523	45.879	1.493	45.879	1.493
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES						
(-) Créditos Receber de Cooperados IN-20	(6.577)	-	(6.577)	(6.206)	(6.577)	(6.206)
(+) Reversão Despesas absorvidas pela RATES	-	-	-	19.691	-	19.691
SALDO A DESTINAR	24.779	14.523	39.302	14.978	39.302	14.978
(+) Reversão Reserva Legal	-	-	-	555	-	555
(-) Reserva Legal	(3.717)	-	(3.717)	-	(3.717)	-
(-) Destinação Reservas Estatutárias - RATES	-	(14.523)	(14.523)	(15.533)	(14.523)	(15.533)
SOBRAS OU PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	21.062	-	21.062	-	21.062	-

Relatório da Administração

Relatório do Auditor Independente

Balanco Patrimonial em 31 de dezembro

Demonstração de Resultado em 31 de dezembro

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal



DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expresso em milhares de reais)

	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS DE SOBRAS	RESERVA DE REAVAL.	SOBRAS ACUM	TOTAL CONTROLADORA	TOTAL CONSOLIDADO
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	301.376	59.989	15.924	-	377.289	377.289
Aumento (redução) de Capital						
Por Subscrição e Integralização	19.051				19.051	19.051
Por Capitalização de JSC					-	-
Por Capitalização de Sobras AGO					-	-
Devolução de Capital	(11.694)				(11.694)	(11.694)
Distribuição de Sobras						
Sobras distribuídas conforme AGO					-	-
Reversões de Reservas						
Realização da Reserva de reavaliação		98	(98)		-	-
Sobra do Exercício						
Sobra Líquida do Exercício				1.493	1.493	1.493
(-) Créditos relacionados a Parcelamento IN-20				(6.206)	(6.206)	(6.206)
Reversão						
Reversão do FATES		(19.691)		19.691	-	-
Reversão da Reserva Legal - Absorção Perda do exercício 2022		(555)		555	-	-
Doações recebidas incorporadas a Reserva Legal		52			52	52
Proposta da Destinação da Sobra						
Reserva Legal					-	-
Reserva de Assist. Téc. Educ. e Social - RATES					-	-
Resultado do Ato Não Cooperativo						
Resultado do Ato Não Cooperativo		15.533		(15.533)		-

continua

Relatório da Administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial em 31 de dezembro

Demonstração de Resultado em 31 de dezembro

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal



Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balço Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Fintos em 31 de dezembro

**Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro**

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



continuação

	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS DE SOBRAS	RESERVA DE REAVAL.	SOBRAS ACUM	TOTAL CONTROLADORA	TOTAL CONSOLIDADO
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	308.733	55.426	15.826	-	379.985	379.985
Aumento (redução) de Capital						
Por Subscrição e Integralização	5.397				5.397	5.397
Devolução de Capital	(14.945)				(14.945)	(14.945)
Reversões de Reservas						
Realização da Reserva de Reavaliação		98	(98)		-	-
Indenização recebida incorporadas a Reserva Legal		6			6	6
Sobra do Exercício						
Sobra Líquida do Exercício				45.879	45.879	45.879
(-) Créditos relacionados a Parcelamento IN-20				(6.577)	(6.577)	(6.577)
Proposta da Destinação da Sobra						
Reserva Legal		2.478		(2.478)	-	-
Reserva de Assist. Téc. Educ. e Social - RATES		1.239		(1.239)	-	-
Resultado do Ato Não Cooperativo						
Resultado do Ato Não Cooperativo		14.523		(14.523)	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	299.185	73.770	15.728	21.062	409.745	409.745

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

**Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro**

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal

FLUXO DE CAIXA EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expresso em milhares de reais)

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
(+) Recebimento de Planos Saúde	2.035.115	1.737.416	2.035.115	1.737.416
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	781.725	933.433	790.568	967.048
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	28.557	40.987	30.407	45.828
(+) Outros Recebimentos Operacionais	113.435	70.671	114.442	70.672
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços Saúde	(1.467.843)	(1.235.033)	(1.467.843)	(1.235.033)
(-) Pagamento de Comissões	(10.133)	(10.061)	(10.133)	(10.061)
(-) Pagamento de Pessoal	(111.326)	(105.247)	(111.415)	(105.247)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(3.836)	(4.476)	(3.836)	(4.476)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(108.016)	(71.616)	(108.028)	(71.616)
(-) Pagamento de Tributos	(225.132)	(258.914)	(226.472)	(259.865)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(16.047)	(21.359)	(16.047)	(21.359)
(-) Pagamento de Aluguel	(9.047)	(10.048)	(9.179)	(10.048)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(5.308)	(4.692)	(5.308)	(4.692)
(-) Aplicações Financeiras	(823.239)	(925.897)	(826.309)	(939.932)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(107.579)	(122.873)	(109.595)	(126.549)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	71.326	12.291	76.367	32.086
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-	2	2
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	7.500	3.422	8.727

continua

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balço Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 de dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

**Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro**

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



continuação

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(1.317)	(1.676)	(7.738)	(3.887)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(207)	(1.721)	(816)	(14.933)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(3.582)	(5.488)	(3.582)	(5.488)
(-) Pagamento de Aquisição de Particip. em Outras Empresas	(1.739)	(707)	(1.739)	(707)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-	(12.532)	(7.500)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(6.845)	(2.092)	(22.983)	(23.786)
ATIVIDADES FINANCIAMENTO				
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	5.396	19.051	15.659	23.551
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	22.000	95.000	22.000	95.000
(+) Títulos Descontados	-	-	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-	-	-
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(8.965)	(8.394)	(8.965)	(8.806)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(58.814)	(55.448)	(58.815)	(57.115)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(10.347)	(4.793)	(10.347)	(4.793)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(50.730)	45.416	(40.468)	47.837
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	13.751	55.615	12.916	56.137
CAIXA SALDO INICIAL	57.166	1.551	58.428	2.291
CAIXA SALDO FINAL (31.12.2023/2022)	70.917	57.166	71.344	58.428

RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

(Valores expresso em milhares de reais)

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
RESULTADO LÍQUIDO	45.879	1.493	45.879	1.493
AJUSTES AO RESULTADO				
Depreciações e amortizações	38.448	27.301	38.448	27.301
Provisão Para Perdas Sobre Crédito	2.007	4.864	2.007	4.864
Outras Provisões Operacionais	37.642	(7.835)	11.142	(12.528)
Ajuste Negativo - Resultado da Equivalência Patrimonial	713	-	713	-
Valor residual de bens alienados/baixados	740	14	740	23.148
Capitalização de sobras distribuídas por outras cooperativas	(1.320)	(654)	(1.320)	(734)
Capitalização de juros sobre o capital próprio recebidos	(305)	(1.005)	(305)	(1.012)
Capitalização de receita de "pró-labore" da Unimed Participações	(3.741)	(330)	(3.741)	(330)
Resultado da Equivalência Patrimonial	(16.223)	(12.983)	(16.223)	(9.987)
Créditos Receber de Cooperados - Baixa IN 20	(6.577)	(6.206)	(6.577)	(6.206)
RESULTADO AJUSTADO	51.384	4.659	24.884	26.009
VARIAÇÕES DO ATIVO CIRCULANTE				
Variação das Aplicações Financeiras	143.196	(35.162)	157.990	(14.896)
Variação de Créditos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(28.036)	(14.470)	(28.036)	(14.470)
Variação de Créditos de Outras Operações de Assist. Méd. Hospit	(7.143)	(9.566)	(7.143)	(9.566)
Variação de Despesas Diferidas	127	(12)	127	(12)
Variação de Créditos Tributários e Previdenciários	(1.208)	5.366	(1.879)	5.019
Variação de Bens e Títulos a Receber	(163.178)	(26.522)	(163.178)	(26.566)

continua

Relatório da Administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial em 31 de dezembro

Demonstração de Resultado em 31 de dezembro

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal



Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 de dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

**Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais**

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



continuação

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Varição de Despesas Antecipadas	(1.857)	(409)	1.934	(461)
Varição de Conta Corrente com Cooperados	(972)	(866)	(972)	(866)
TOTAL VARIAÇÕES DO ATIVO CIRCULANTE	(59.071)	(81.641)	(41.157)	(61.818)
VARIAÇÕES DO PASSIVO CIRCULANTE				
Varição da Provisão para Eventos a Liquidar	43.593	48.925	43.593	48.925
Varição de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(1.782)	3.282	(1.782)	3.283
Varição de Débitos de Op. de Assistência à Saúde Não Rel. C/Planos	2.443	(1.131)	2.443	(1.131)
Varição IR e CSSL a Recolher	-	-	-	-
Varição de Tributos e Contribuições a Recolher	(6.991)	11.173	(7.060)	11.697
Varição de Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.393	1.145	11.393	(18.855)
Varição de Débitos Diversos	26.710	17.790	40.406	15.887
Varição de Conta-corrente com Cooperados	3.647	8.089	3.647	8.089
TOTAL VARIAÇÕES DO PASSIVO CIRCULANTE	79.013	89.273	92.640	67.895
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	71.326	12.291	76.367	32.086

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022

(Valores expresso em milhares de reais, exceto quando disposto em outro formato)

Relatório da Administração

Relatório do Auditor Independente

Balanco Patrimonial em 31 de dezembro

Demonstração de Resultado em 31 de dezembro

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal



NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar, sem o objetivo de lucro, e tem como missão de oferecer soluções de saúde com excelência, segurança e atendimento humanizado.

A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País e está subordinada às diretrizes e às normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis, estando registrada na ANS sob o nº 35739-1. A sede da Unimed Vitória é localizada na Avenida Cezar Hilal, 700, Bairro Bento Ferreira – Vitória – ES e sua área de ação abrange os municípios de Anchieta, Cariacica, Domingos Martins, Guarapari, Marechal Floriano, Serra, Viana, Vila Velha e Vitória, além de integrar, por meio do intercâmbio, com outras singulares do Sistema Unimed.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

Contando com 2.475 médicos cooperados (2022 – 2.601), no cumprimento de suas atividades a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes à atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado,

nas modalidades Preço Prestabelecido e Pós-estabelecido. O necessário suporte às iniciativas operacionais, empreendidas no sentido de preservar a continuidade da entidade e à expansão de suas atividades.

A Cooperativa investe em recursos próprios com o objetivo de proporcionar aos médicos cooperados mais e melhores condições de trabalho e aos usuários um atendimento da mais alta qualidade, destacando-se neste contexto o Complexo Integrado de Atenção à Saúde (CIAS) composto pelo Hospital Unimed Vitória tendo como apoio o serviço de remoção SOS Emergências Médicas e o Serviço de Assistência Domiciliar – ADUVI; Maternidade Unimed Vitória, Unimed Oncologia, Unimed Diagnóstico com modernos equipamentos oferecendo os melhores serviços de diagnóstico por imagem, Unimed Personal com atendimento personalizado e humanizado com um médico de referência, Centro de Especialidades, Pronto Atendimento Unimed, Laboratório, Medicina Ocupacional e o programa “Viver Bem”.

A empresa controlada da Unimed Vitória, UVXP PARTICIPAÇÕES E INVESTIMENTOS LTDA (Holding) é utilizada como seu braço de investimento, alinhado à estratégia de sustentabilidade e crescimento, e como resposta efetiva às mudanças no segmento de saúde suplementar. Em 2023, a UVXP teve vários projetos em andamento, que a confirmam como o marco que vai valorizar e fortalecer o cooperativismo na área da saúde, empregos e desenvolvimento local, além de promover modernização e ampliação dos serviços prestados aos clientes. Destaca-se a inauguração da Clínica Unin, construída pela holding Unimed – UVXP, integrante da rede de prestadores da Unimed Vitória, sendo um centro dedicado à neurodiversidade, focado no atendimento de crianças e adolescentes com transtornos de neurodesenvolvimento, como o autismo. O espaço dispõe de 16 salas de atendimento nas especialidades de Psicologia, Fonoaudiologia, Terapia Ocupacional e Pedagogia.

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



NOTA 03 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas e apresentadas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, observando aspectos da Lei Cooperativista nº 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004 do Conselho Federal de Contabilidade, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis nº 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS

No final do ano de 2020 foi constituída a UVXP PARTICIPAÇÕES E INVESTIMENTOS LTDA com sede Vitória (ES) à Av. Cesar Hilal 700, CNPJ 40.093.156/0001-89 cujas atividades tiveram início em 2021.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 da UNIMED VITÓRIA, e da sua controlada UVXP PARTICIPAÇÕES E INVESTIMENTOS LTDA, na qual detém 100%, e das controladas indiretas UNIDADE AVANÇADA DA SERRA Empreendimento Imobiliário Ltda, CIAS Empreendimento imobiliário Ltda, Centro Saúde Mental LTDA e UNE Saúde Operadora de Saúde LTDA nas quais detém direta ou indiretamente 100% de participação, que estão consolidadas na UVXP. As demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade – CFC, obedecendo os seguintes critérios:

- i) Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como e eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com as empresas incluídas na consolidação;
- ii) Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio.

NOTA 04 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As principais práticas adotadas pela Cooperativa são:

- a) **Regime de Escrituração:** a Cooperativa adota o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da RN nº 528.
- b) **Estimativas Contábeis:** as demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- c) **Aplicações Financeiras:** estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2023 segundo a apropriação pró rata das taxas contratadas.
- d) **Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde:** são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida a conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho – PPNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pro rata em conta de resultado

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato. A Cooperativa estabeleceu a Provisão para Perdas Sobre Créditos por meio de uma análise técnica de recuperabilidade, realizado pelos atuários habilitados com registro MIBA, devidamente auditada pela auditoria externa independente. Esse processo adotou uma metodologia própria, cuja documentação de suporte foi enviada à Agência Nacional de Saúde (ANS).

- a) Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 120 (Cento e vinte) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- b) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 150 (Cento de cinquenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- c) Para os demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da Operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 150 (Cento de cinquenta) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

e) Conta-corrente com Cooperados: os créditos registrados com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras. Os créditos com cooperados de longo prazo foram registrados pelos valores deliberados por assembleia de cooperados corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

f) Investimentos: os investimentos em sociedades controladas e coligadas são registrados e avaliados pelo método de equivalência patrimonial, reconhecido no resultado, enquanto os demais investimentos são registrados pelo custo de aquisição.

g) Ativo Imobilizado: os itens que compõem o grupo de imobilizado são reconhecidos pelo custo de aquisição, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado

Em agosto de 2004 e novembro de 2007 a Cooperativa avaliou a valor de mercado, conforme laudo de avaliação dos peritos, os imóveis de sua propriedade contabilizados no Imobilizado, correspondentes à sede administrativa e aos respectivos terrenos situados na Av. Cesar Hilal nº 700, Bento Ferreira, em Vitória (ES), a unidade hospitalar HOSPITAL UNIMED e os respectivos terrenos situados na Avenida Leitão da Silva, Itararé, em Vitória (ES), as salas do prédio comercial sito à Av. Champagnat nº 583, em Vila Velha (ES) e o terreno situado à Av. Fernando Ferrari em Goiabeiras, em Vitória (ES).

h) Avaliação do valor recuperável dos ativos: A Cooperativa revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4).

i) Arrendamento Mercantil: A Unimed avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta "Imobilizado".

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta "Passivo de Arrendamentos".

Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de sua sede, dos seus recursos próprios e de máquinas e equipamentos, que têm vigência entre 2 e 10 anos (por exemplo).

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



j) Ativo Intangível: no ativo intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4). Os ativos intangíveis são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas e valor recuperável.

k) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde: as provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações das Resoluções Normativas RN nº 569/2022 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela operadora e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 528/2022 e 574/2023 e suas alterações vigentes. Seguem as provisões:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP aprovado pela ANS
- iii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados SUS – PEONA SUS, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 574/2023 e alterações, expedida pela ANS.
- iv. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 16

l) Empréstimos e Financiamentos: são registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base, conforme nota explicativa nº 21

m) Imposto de Renda e Contribuição Social: são calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e a Contribuição Social.

n) Outros Ativos e Passivos: um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

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

o) Ativos e Passivos Contingentes: ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

p) Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita: O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, os encargos e as variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis a tributos e provisões.

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

q) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis: Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

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

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

s) Moeda Funcional: A moeda funcional e de apresentação da Cooperativa e de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas foram arredondadas em milhares de reais mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

NOTA 05 – DISPONÍVEL

As disponibilidades estão apresentadas abaixo:

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Caixa	16	17	16	17
Bancos Conta Depósitos	62.456	8.402	62.883	9.664
Aplicações de Liquidez Imediata	8.445	48.746	8.445	48.747
TOTAL	70.917	57.165	71.344	58.428

A Cooperativa realizou um investimento aproximado de R\$ 61 milhões no último dia útil de dezembro de 2023. Contudo, ao final do dia, a instituição financeira comunicou que o lastro escolhido não estava mais disponível. Como consequência, o montante foi creditado na conta corrente da Cooperativa. Por meio de um acordo comercial, a instituição financeira reembolsou os rendimentos da operação devido a uma inconsistência na transação. É relevante destacar que, dada a complexidade da situação e o fato de se tratar do último dia do ano, não houve tempo hábil para realizar novas aplicações em lastros disponíveis. A reaplicação dos fundos ocorreu no primeiro dia útil do mês subsequente, com isso resultou em uma comparabilidade relevante com o exercício anterior.

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



NOTA 06 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício. Parte destas aplicações estão compondo os ativos garantidores das provisões técnicas exigidas pela ANS, conforme demonstrado:

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas:				
- Vinculadas	142.767	204.916	142.767	204.916
- Não Vinculadas	11.773	33.162	11.773	33.162
SUBTOTAL	154.540	238.078	154.540	238.078
Aplicações Livres	11.127	30.484	24.921	49.773
TOTAL GERAL	165.667	268.562	179.461	287.851

Em maio de 2023, os Fundos VANQUISH PIPA FIRF LP, VANQUISH CORAL FIRF LP, VANQUISH FORTE ALOCAÇÃO DINÂMICA FIRF LP e VANQUISH SAFIRA FIM foram remarcados pela Administradora RJ1 CTVM por inadimplência da contraparte das operações que lastreavam os fundos em testilha.

A Cooperativa efetuou o registro de uma provisão sobre perdas referentes aos valores investidos (Vanquish Coral, antigo Infinity Lotus; Vanquish Healt, antes Infinity Healthy And Firf CP; Vanquish One, anteriormente Infinity One; Vanquish Forte, antigo Infinity Tiger; e Infinity Select, ex-Vanquish Pipa, resultando na redução das aplicações que garantem as provisões técnicas em comparação com o exercício anterior.

Os acontecimentos relacionados aos fundos Vaquish, conforme descritos no item 36 - Eventos Subsequentes, tiveram sua última atualização em fevereiro de 2024.

NOTA 07 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Contraprestação Pecuniária a Receber				
- Cobertura com Preço pré-estabelecido	43.782	36.571	43.782	36.571
- Cobertura com Preço pós-estabelecido	11.597	7.732	11.597	7.732
Participação dos beneficiários em Eventos/Sinistros	16.672	14.485	16.672	14.485
Participação dos beneficiários em Eventos/Sinistros a cobrar	1.278	-	1.278	-
Corresponsabilidade Assumida pós-pagamento	44.251	27.692	44.251	27.692
(-) Provisão para Perda	(18.611)	(15.547)	(18.611)	(15.547)
TOTAL	98.969	70.933	98.969	70.933

As provisões de perda sobre crédito estão constituídas em montante considerado suficiente para cobrir possíveis perdas na liquidação das contas a receber. Essas provisões foram efetuadas seguindo metodologia própria, com análise técnica de recuperabilidade, realizado pelos atuários habilitados com registros MIBA, devidamente auditada pela auditoria externa em conformidade com a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

NOTA 08 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Os valores a receber oriundos de transações não relacionados com planos de saúde da operadora estão demonstradas a seguir:

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Contas a Receber	29.849	20.033	29.849	20.033
Intercâmbio a Receber	3.980	7.682	3.980	7.682
Outros Créditos a Receber de Serviço Próprio	3.362	3.639	3.362	3.639
(-) Provisão para Perda	(1.848)	(3.154)	(1.848)	(3.154)
TOTAL	35.343	28.200	35.343	28.200

O saldo da conta “Contas a receber” refere-se a glosas e contestações em Análise.

O saldo da conta de “Intercâmbio a Receber” refere-se a atendimentos eventuais a clientes de outras Unimed.

O saldo da conta Outros Créditos a Receber de Serviço Próprio refere-se a atendimentos prestados a clientes particulares na rede própria.

As provisões para perda sobre créditos estão constituídas em montante considerado suficiente para cobrir possíveis perdas na liquidação das contas a receber. Essas provisões foram efetuadas seguindo metodologia própria, com análise técnica de recuperabilidade devidamente auditada pela auditoria externa em conformidade com a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

NOTA 09 – DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÕES DIFERIDAS

A Operadora optou por diferir as despesas de comercialização incidentes sobre os contratos coletivos e individuais, por prazo não superior a 12 meses, conforme demonstrativo a seguir:

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Despesa com Comercialização	1.520	1.647	1.520	1.647
TOTAL	1.520	1.647	1.520	1.647

NOTA 10 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Referem-se a Impostos e Contribuições a serem compensados nos exercícios seguintes, conforme a seguir detalhado:

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Impostos e Contribuições Retidos na Fonte S/faturas	446	42	446	42
Antecipações de Imposto de Renda	202	-	220	-
Antecipações da Contribuição Social	5	-	5	-
Imposto de Renda PJ a compensar/restituir (a)	-	-	652	572
Contribuição Social S/ Lucro a compensar/restituir (b)	-	-	2	8
Contribuição INSS a Compensar	637	-	637	-
Imposto Sobre Serviços a Compensar	697	697	697	697
Impostos e Contribuições a recuperar (c)	266	266	266	266
Impostos e Contribuições pagos a maior a compensar	118	158	118	158
TOTAL	2.371	1.163	3.043	1.743

(a) Refere-se ao imposto de renda sobre o lucro real recolhido por estimativa a maior do que o devido no exercício de 2021 e 2022;

(b) Refere-se à contribuição social sobre o lucro recolhida por estimativa a maior do que a devida no exercício de 2021 e 2022;

(c) Refere-se a créditos decorrentes de revisão do parcelamento de que trata a Lei n.º 11.941/2009, reconhecidos e homologados administrativamente pela Receita Federal por decadência parcial de débitos incluídos no referido parcelamento.

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



NOTA 11 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Referem-se a estoques de materiais, medicamentos e materiais de almoxarifado de uso da cooperativa em suas operações, adiantamentos em geral e outros títulos e créditos a receber, conforme detalhamento abaixo:

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Estoque de Materiais e Medicamentos (a)	47.612	34.291	47.612	34.291
Almoxarifado (a)	592	123	592	123
Bens a venda (b)	17.091	-	17.091	-
Adiantamentos diversos (c)	5.496	8.500	5.496	8.544
Títulos a Receber (d)	148.651	4.907	148.651	4.907
Outros Bens e Títulos a Receber	16.697	25.292	16.697	25.292
(-) Provisão para Perdas	(1.310)	(1.462)	(1.310)	(1.462)
TOTAL	234.829	71.651	234.829	71.695

- (a) Os estoques de materiais e medicamentos e do almoxarifado são avaliados ao custo médio de aquisição;
- (b) O terreno localizado na Avenida Fernando Ferrari está atualmente disponível para venda, e a intenção é comercializá-lo até o término do próximo exercício social.
- (c) Refere-se, preponderantemente, a adiantamentos a fornecedores e prestadores de serviço da rede credenciada, adiantamentos de férias a funcionários;
- (d) Refere-se, preponderantemente, ao registro do “Direito Creditório em Garantia” no montante de R\$ 146,6 milhões, que foi efetuado com base no parecer do assessor jurídico, que analisou as garantias fornecidas pela contraparte. Essas garantias estão especificadas no “termo de cessão de direito creditório” no montante de USD 100.000.000,00 (cem milhões de dólares norte-americanos), com o propósito de assegurar o cumprimento das obrigações junto aos cotistas do fundo.

Em fevereiro de 2024 a Gestora dos referidos fundos encaminhou aos quotistas informações e documentos apresentados pela contraparte dentre os quais Relatório Técnico confeccionado pela PRCFONSECA (assessoria jurídica) no qual, em suma (após avaliação dos memorandos e contrato de financiamento de projetos firmado entre a Contraparte e o investidor estrangeiro) atesta que a Contraparte se compromete a utilizar a primeira tranche do investimento estrangeiro para a aquisição dos contratos de opção a favor dos Fundos em comento, sendo referida tranche na ordem de € 125 milhões de euros (quantia mais que suficiente para a liquidação tanto do principal quanto da remuneração contratualmente prevista aos Fundos), restando também atestado pelos referido escritório que o contrato de financiamento de projetos e de cessão foram firmados cumpriram todas as formalidades legais (objetivas e subjetivas), caracterizando obrigações válidas, legais, vinculativas e exequíveis. Tal “Contrato de Financiamento de Projetos” foi apresentado com um aditivo ao “Termo de Cessão de Direto Creditório”, substituindo a garantia daquele.

O assessor jurídico da operadora expressou a opinião de que a liquidação dos valores devidos é provável.

NOTA 12 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Referem-se preponderantemente, aplicações financeiras de longo prazo, depósitos judiciais e fiscais, passivo tributário a receber de cooperados conforme IN-20 da ANS e outros, conforme demonstrado a seguir:

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.203	15.000	15.203	15.000
Aplicações Livres	19.445	19.062	44.853	43.862
Títulos e Créditos a Receber (a)	9.763	27.743	9.841	3.573
Depósitos Judiciais e Fiscais (b)	68.474	69.288	68.474	69.288
Outros Créditos a Receber Longo Prazo				
- Parcelamento Tributos a Receber Cooperado (c)	3.322	4.034	3.322	4.034
Conta-corrente com Cooperados				
- Passivo Tributário a Receber de Cooperados (d)	5.614	11.673	5.614	11.673
TOTAL	121.821	146.800	147.307	147.430

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



a) Títulos e Créditos a receber: o valor mais expressivo refere-se a taxa de saúde complementar da ANS a recuperar que foi instituída pela ANS direcionado as operadoras de planos de saúde. A cooperativa ajuizou uma ação judicial que resultou em acórdão favorável proferido pelo TRF da 2ª Região, o qual reconheceu a ilegalidade da Taxa de Saúde Suplementar por Planos de Saúde. Os valores depositados judicialmente pela Unimed Vitória referentes ao período de 2013 a 2018, foram restituídos à cooperativa em 18/06/2019. O montante de R\$ 4,5 milhões corresponde aos cinco anos anteriores ao ajuizamento do Mandado de Segurança nº 0132744-33.2013.4.02.5101, onde a Unimed Vitória pleiteou a restituição, no qual consta decisão final favorável a cooperativa pelo TRF da 2ª Região.

b) Depósitos Judiciais e Fiscais: referem-se a depósitos e bloqueios judiciais realizados nos autos dos processos em que a Cooperativa faz parte e estão assim distribuídos:

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Fiscais (i)	34.121	36.870	34.121	36.870
Cíveis	11.989	11.025	11.989	11.025
Trabalhistas	2.609	3.327	2.609	3.327
Ressarcimento ao SUS	8.205	8.074	8.205	8.074
TSS e Multas ANS	11.550	9.992	11.550	9.992
TOTAL	68.474	69.288	68.474	69.288

(i) A Cooperativa está questionando a inconstitucionalidade da LC 157/2016 que estabeleceu que o Imposto Sobre Serviços seja pago no município de residência do tomador do serviço, sendo que o recolhimento foi realizado em Juízo mediante processos específicos cujo valor atingiu o montante de R\$ 25.374 mil em 2023 (2022 = R\$ 22.184 mil).

A cooperativa discute também o Auto de Infração aplicado pela Prefeitura Municipal de Vitória cobrando o imposto sobre serviços (ISSQN) supostamente devido no período de outubro de 2000 a setembro de 2003, entendendo que durante as competências atuadas, não seria devedora do ISSQN, haja vista a vigência da Lei Municipal n. 5.376/2001, que vigorou entre 10/08/2001 e 29/12/2003 e estabeleceu isenção e remissão do ISSQN a todas as cooperativas de trabalho estabelecidas no Município de Vitória/ES. O valor R\$ 7.900 mil, correspondente ao período de remissão, foi depositado em juízo em 2021.

Em contrapartida aos depósitos judiciais foram constituídas as devidas provisões para contingências registradas no Passivo Não Circulante e detalhadas em nota explicativa própria. (vide nota 26)

c) Parcelamento de Tributos a Receber de Cooperados: refere-se ao saldo do débito da Cooperativa com o Imposto sobre Serviços no período 2004 a 2007, parcelado pelo Município de Vitória em 240 meses, conforme aprovado na Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 07 de julho de 2008. Os valores estão devidamente atualizados.

d) Passivo Tributário a Receber de Cooperados: refere-se às obrigações legais e tributárias provisionadas nos termos da Instrução Normativa nº 20 da ANS, conforme aprovado na Assembleia Geral Extraordinária realizada no dia 10 de novembro de 2008, estando atualizadas para 31.12.2023 ao mesmo índice aplicado na atualização das obrigações legais provisionadas. As parcelas mensais das obrigações legais provisionadas que foram parceladas nos termos da Lei 11.941/09 estão sendo deduzidas na medida em que são pagas mediante reconhecimento no patrimônio líquido, conforme regulamentado pela ANS. Essas obrigações estão demonstradas no quadro a seguir:

DESCRIÇÃO	Fato Gerador	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		2023	2022	2023	2022
PARCELADOS CONF. LEI 11.941/09					
COFINS	04/1992 a 05/1996	1.075	2.234	1.075	2.234
PIS s/ Faturamento	2003 a 2005	277	577	277	577
COFINS	2003 a 2005	1.280	2.663	1.280	2.663
PIS s/ Faturamento	2006 a 2008	379	788	379	788
COFINS	2006 a 2008	1.748	3.635	1.748	3.635
IRPJ Ato Cooperativo Auxiliar	2003	238	495	238	495
CSLL Ato Cooperativo Auxiliar	2003	122	253	122	253
INSS Lei 84/96	01/1999 a 02/2000	485	1.008	485	1.008
INSS Lei 84/96	01/1997 a 12/1998	-	-	-	-
INSS Outros	10/2002 a 05/2007	10	20	10	20
Subtotal Parcelados		5.614	11.673	5.614	11.673
NÃO PARCELADOS					
INSS Cooperativas de Trabalho	10/2002 a 05/2007	-	-	-	-
Subtotal Não Parcelados		-	-	-	-
TOTAL		5.614	11.673	5.614	11.673

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Finds em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



NOTA 13 – INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
INSTITUIÇÕES REGULADAS				
Sicoob Metropolitana (a)	4.732	3.692	5.022	3.777
Unimed Seguradora S.A. (b)	8.322	7.165	8.322	7.165
Unicred (a)	3	-	3	-
INSTITUIÇÕES NÃO REGULADAS				
Unio Soluções em Tecnologia (b)	8.144	8.801	8.144	8.801
UVXP Participações e Investimentos (b)	52.019	25.842	-	-
CIAS Imobiliária (a)	23	23	23	23
Unimed Participações Ltda (b)	109.558	93.221	109.558	93.221
Central Nacional Coop Central das Cooperativa (a)	3.654	3.374	3.654	3.374
Unimed do Espírito Santo – Federação (a)	2.919	2.600	2.919	2.600
Outros Investimentos (a)	-	27	-	27
IMÓVEIS DESTINADOS A RENDA				
Hospital Unimed	121	-	121	-
TOTAL	189.495	144.745	137.766	118.988

(a) Avaliados pelo método de custo de aquisição

(b) Avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

NOTA 14 – IMOBILIZADO

A seguir, apresentamos a composição e movimentação do ativo imobilizado no exercício encerrado em 2023. Este ativo abrange bens duráveis e de longa duração, fundamentais para as operações e que não são designados para venda.

Ao longo do exercício, registramos tanto adições quanto depreciação nos ativos imobilizados, conforme detalhado nas tabelas subsequentes:

14.1 IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA			VALOR LÍQUIDO 2023	VALOR LÍQUIDO 2022	TAXA DEPREC. ANUAL
	CUSTO ORIGINAL	REAVAL	DEPREC. ACUMUL.			
HOSPITALARES						
Terrenos	5.265	2.030	-	7.295	7.294	
Edificações	31.048	7.007	(12.272)	25.783	26.537	1,8868%
TOTAL HOSPITALARES	36.313	9.037	(12.272)	33.078	33.831	
NÃO HOSPITALARES						
Terrenos	-	296	-	296	17.296	
Edificações	11.137	810	(2.058)	9.889	10.106	1,8868%
TOTAL NÃO HOSPITALARES	11.137	1.106	(2.058)	10.185	27.402	
TOTAL DE BENS IMÓVEIS	47.450	10.143	(14.330)	43.263	61.233	

Sobre a reavaliação dos imóveis realizada nos exercícios de 2004 e 2007 foram constituídas provisões para IRPJ e CSSL cujo saldo é de R\$ 8.043 mil (2022 - R\$ 8.092 mil) as quais estão registradas no Passivo Exigível a Longo Prazo.

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 de dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



CONSOLIDADO						
DESCRIÇÃO	CUSTO ORIGINAL	REAVAL	DEPREC. ACUMUL.	VALOR LÍQUIDO 2023	VALOR LÍQUIDO 2022	TAXA DEPREC. ANUAL
HOSPITALARES						
Terrenos	25.591	2.030	-	27.621	24.310	
Edificações	31.048	7.007	(12.272)	25.783	26.537	1,8868%
TOTAL HOSPITALARES	56.639	9.037	(12.272)	53.404	50.847	
NÃO HOSPITALARES						
Terrenos	-	296	-	296	17.296	
Edificações	11.137	810	(2.058)	9.889	10.106	1,8868%
TOTAL NÃO HOSPITALARES	11.137	1.106	(2.058)	10.185	27.402	
TOTAL DE BENS IMÓVEIS	67.776	10.143	(14.330)	63.589	78.249	

14.2 IMOBILIZADO DE USO PRÓPRIO

CONTROLADORA					
DESCRIÇÃO	CUSTO ORIGINAL	DEPREC. ACUMUL.	VALOR LÍQUIDO 2023	VALOR LÍQUIDO 2022	TAXA DEPREC. ANUAL
HOSPITALARES					
Instalações	6.280	(4.910)	1.370	1.661	10%
Equipamentos e Acessórios	88.461	(58.389)	30.072	30.763	10%
Móveis e Utensílios	10.727	(5.713)	5.014	5.672	10%
Veículos (ambulâncias)	1.670	(1.548)	122	201	20%
Equip. Proc. Dados - Hardware	4.886	(2.022)	2.864	2.379	25%
TOTAL HOSPITALARES	112.024	(72.582)	39.442	40.676	
NÃO HOSPITALARES					
Instalações	2.004	(1.919)	85	117	10%

continua

continuação

CONTROLADORA					
DESCRIÇÃO	CUSTO ORIGINAL	DEPREC. ACUMUL.	VALOR LÍQUIDO 2023	VALOR LÍQUIDO 2022	TAXA DEPREC. ANUAL
Máquinas e Equipamentos	1.926	(1.575)	351	303	10%
Equip. Proc. Dados	22.967	(14.788)	8.179	7.893	25%
Móveis e Utensílios	5.493	(4.176)	1.317	1.054	10%
Veículos	348	(306)	42	73	20%
TOTAL NÃO HOSPITALARES	32.738	(22.764)	9.974	9.440	
TOTAL DE BENS MÓVEIS	144.762	(95.346)	49.416	50.116	

CONSOLIDADO					
DESCRIÇÃO	CUSTO ORIGINAL	DEPREC. ACUMUL.	VALOR LÍQUIDO 2023	VALOR LÍQUIDO 2022	TAXA DEPREC. ANUAL
HOSPITALARES					
Instalações	6.280	(4.910)	1.370	1.661	10%
Equipamentos e Acessórios	88.461	(58.389)	30.072	30.763	10%
Móveis e Utensílios	10.727	(5.713)	5.014	5.672	10%
Veículos (ambulâncias)	1.670	(1.548)	122	201	20%
Equip. Proc. Dados - Hardware	4.886	(2.022)	2.864	2.379	25%
TOTAL HOSPITALARES	112.024	(72.582)	39.442	40.676	
NÃO HOSPITALARES					
Instalações	2.323	(2.066)	257	117	10%
Máquinas e Equipamentos	1.959	(1.576)	383	303	10%
Equip. Proc. Dados	23.147	(14.792)	8.355	7.893	25%
Móveis e Utensílios	5.729	(4.180)	1.549	1.199	10%
Veículos	348	(306)	42	73	20%
TOTAL NÃO HOSPITALARES	33.506	(22.920)	10.586	9.585	
TOTAL DE BENS MÓVEIS	145.530	(95.502)	50.028	50.261	

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balço Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 de dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



14.3 OUTRAS IMOBILIZAÇÕES

CONTROLADORA					
DESCRIÇÃO	CUSTO ORIGINAL	DEPREC. ACUMUL.	VALOR LÍQUIDO 2023	VALOR LÍQUIDO 2022	TAXA DEPREC. ANUAL
HOSPITALARES					
Benfeitorias em propriedade de Terceiros	6.456	(3.821)	2.635	419	(a)
TOTAL HOSPITALARES	6.456	(3.821)	2.635	419	
NÃO HOSPITALARES					
Benfeitorias em Propriedade de Terceiros	11.943	(8.408)	3.535	4.452	(a)
Outras	4.477	(4.477)	-	1	10%
TOTAL NÃO HOSPITALARES	16.420	(12.885)	3.535	4.453	
TOTAL DE OUTRAS IMOBILIZAÇÕES	22.876	(16.706)	6.170	4.872	

(a) De acordo com o prazo contratual de locação dos imóveis.

CONSOLIDADO					
DESCRIÇÃO	CUSTO ORIGINAL	DEPREC. ACUMUL.	VALOR LÍQUIDO 2023	VALOR LÍQUIDO 2022	TAXA DEPREC. ANUAL
HOSPITALARES					
Benfeitorias em propriedade de Terceiros	6.456	(3.821)	2.635	419	(a)
TOTAL HOSPITALARES	6.456	(3.821)	2.635	419	
NÃO HOSPITALARES					
Benfeitorias em Propriedade de Terceiros	15.408	(8.407)	7.001	4.592	(a)
Outras	4.477	(4.477)	-	1	10%
TOTAL NÃO HOSPITALARES	19.885	(12.884)	7.001	4.593	
TOTAL DE OUTRAS IMOBILIZAÇÕES	26.341	(16.705)	9.636	5.012	

14.4 DIREITO DE USO DE ARRENDAMENTOS

CONTROLADORA					
DESCRIÇÃO	CUSTO ORIGINAL	DEPREC. ACUMUL.	VALOR LÍQUIDO 2023	VALOR LÍQUIDO 2022	TAXA DEPREC. ANUAL
HOSPITALARES					
Direito de Uso de Arrendamentos	19.204	(16.996)	2.208	14.517	(a)
TOTAL HOSPITALARES	19.204	(16.996)	2.208	14.517	
NÃO HOSPITALARES					
Direito de Uso de Arrendamentos	2.514	(910)	1.604	-	(a)
TOTAL NÃO HOSPITALARES	2.514	(910)	1.604	-	
TOTAL DE OUTRAS IMOBILIZAÇÕES	21.718	(17.906)	3.812	14.517	

(a) De acordo com o prazo contratual de locação dos imóveis.

CONSOLIDADO					
DESCRIÇÃO	CUSTO ORIGINAL	DEPREC. ACUMUL.	VALOR LÍQUIDO 2023	VALOR LÍQUIDO 2022	TAXA DEPREC. ANUAL
HOSPITALARES					
Direito de Uso de Arrendamentos	19.204	(16.996)	2.208	14.517	(a)
TOTAL HOSPITALARES	19.204	(16.996)	2.208	14.517	
NÃO HOSPITALARES					
Direito de Uso de Arrendamentos	3.106	(1.037)	2.069	-	
TOTAL NÃO HOSPITALARES	3.106	(1.037)	2.069	-	
TOTAL DE OUTRAS IMOBILIZAÇÕES	22.310	(18.033)	4.277	14.517	

(a) De acordo com o prazo contratual de locação dos imóveis.

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balço Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 de dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



14.5 RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

Conforme pronunciamento técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, a cooperativa realizou o teste de recuperabilidade de seus ativos e não foram identificadas evidências que justificassem a necessidade de qualquer provisão para perdas.

NOTA 15 - INTANGÍVEL

A seguir, apresentamos a composição e movimentação do ativo intangível no exercício encerrado em 2023. Este ativo consiste em ativos não físicos e identificáveis que são controlados pela Cooperativa.

Ao longo do exercício, registramos tanto adições quanto amortizações nos ativos intangíveis, conforme detalhado nas tabelas subsequentes:

CONTROLADORA					
DESCRIÇÃO	CUSTO ORIGINAL	AMORT. ACUMUL.	VALOR LÍQUIDO 2023	VALOR LÍQUIDO 2022	TAXA DEPREC. ANUAL
SISTEMAS APLICATIVOS - SOFTWARES					
Hospitalar	11.991	(7.491)	4.500	3.718	20%
Não hospitalar	83.266	(58.395)	24.871	31.982	20%
TOTAL DO INTANGÍVEL	95.257	(65.886)	29.371	35.700	

CONSOLIDADO					
DESCRIÇÃO	CUSTO ORIGINAL	AMORT. ACUMUL.	VALOR LÍQUIDO 2023	VALOR LÍQUIDO 2022	TAXA DEPREC. ANUAL
SISTEMAS APLICATIVOS - SOFTWARES					
Hospitalar	11.991	(7.491)	4.500	3.718	20%
Não hospitalar	83.266	(58.395)	24.871	31.982	20%
TOTAL DO INTANGÍVEL	95.257	(65.886)	29.371	35.700	

NOTA 16 - PROVISÕES TÉCNICAS

CONTROLADORA				
DESCRIÇÃO	SALDO 2023		SALDO 2022	
	CURTO PRAZO	LONGO PRAZO	CURTO PRAZO	LONGO PRAZO
Provisão para Contraprestações Não Ganha (a)	-	-	-	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contrap (b)	-	-	-	-
Provisão para Remissão (c)	2.922	4.823	2.635	4.817
Provisão de Eventos/Sinistros a Liq. para o SUS (d)	8.758	8.205	6.392	8.074
Provisão de Eventos/Sinistros a Liq. para outros prestadores	73.963	-	55.055	-
- Cobertura pré-estabelecida (e)	10.244	-	10.893	-
- Cobertura pós-estabelecida (e)	63.719	-	44.162	-
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA	154.105	-	132.074	-
- PEONA (f)	148.307	-	126.676	-
- PEONA SUS (f)	5.798	-	5.398	-
TOTAL DA PROVISÕES TÉCNICAS	239.748	13.028	196.156	12.891

CONSOLIDADO				
DESCRIÇÃO	SALDO 2023		SALDO 2022	
	CURTO PRAZO	LONGO PRAZO	CURTO PRAZO	LONGO PRAZO
Provisão para Contraprestações Não Ganha (a)	-	-	-	-
Provisão de Insuficiência de Contraprestações (b)	-	-	-	-
Provisão para Remissão (c)	2.922	4.823	2.635	4.817
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (d)	8.758	8.205	6.392	8.074
Provisão de Eventos a Liquidar para outros prestadores	73.963	-	55.055	-
- Cobertura pré-estabelecida (e)	10.244	-	10.893	-
- Cobertura pós-estabelecida (e)	63.719	-	44.162	-
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA	154.105	-	132.074	-
- PEONA (f)	148.307	-	126.676	-
- PEONA SUS (f)	5.798	-	5.398	-
TOTAL DA PROVISÕES TÉCNICAS	239.748	13.028	196.156	12.891

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



a) Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha: Refere-se às contraprestações cujo período de cobertura dos contratos ainda não decorreu e que serão apropriadas às contas de resultado no sistema pro rata (vide nota 04-d). Como a Cooperativa ajusta o período de cobertura dos seus contratos para vigorar entre o dia 1º e o último dia de cada mês essa provisão não apresenta saldo no final dos exercícios.

b) Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestação: Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido. A Cooperativa fez o cálculo dessa provisão segundo normativas baixadas pela ANS não apurando valor a provisionar.

c) Provisão para Remissão: Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 7.745 milhões, sendo a mesma classificada em R\$ 2.922 milhões no Passivo Circulante e R\$ 4.823 milhões no Passivo Não Circulante. O cálculo desta provisão é realizado internamente pela atuária responsável LINDIRA MOREIRA SANTANA – MIBA nº 2316 que, em cumprimento do previsto no anexo da RN 528/2022, emitiu parecer datado de 09/02/2024 autorizando o uso de sua assinatura para fins de publicação das demonstrações financeiras referente às provisões técnicas de sua responsabilidade.

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

d) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS: Refere-se à provisão para fazer face ao ressarcimento dos atendimentos aos beneficiários da Operadora na rede assistencial do Sistema Único de Saúde – SUS, conforme regulamentado e divulgado mensalmente pela ANS.

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

f) Provisão de Eventos a Liquidar: Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 574/2023 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da normativa e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes.

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

g) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA): Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 9,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 12% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior, da PEONA e PEONA SUS.

Regulamentado pela RN 574/2023 da ANS que aprovou a metodologia própria para provisão da PEONA calculada por cálculo atuarial pelos atuários Saulo Ribeiro Lacerda – MIBA 894 e Thiago de Castro Nascimento – MIBA 2583 que emitiram parecer datado de 09/02/2024.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 148.307 mil PEONA, apurado por cálculo atuarial ou metodologia regulamentada pela RN 574/2023 e alterações vigentes, 100% da provisão exigida.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 5.798 mil, apurado por cálculo atuarial ou metodologia regulamentada pela RN 574/2023 e alterações vigentes, 100% da provisão exigida.

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



A Entidade em 31 de dezembro de 2023 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 154.105 mil, ou seja 100% da Provisão exigida.

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

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 569/2022, RN 521/2022, RN 574/2023 e alterações vigentes:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 569/2022, em 2023 pelo capital base de R\$ 11.226.992,56 (R\$ 10.883.987,01 em 2022), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

O Capital da Unimed excede o valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.

O Capital da Unimed em 31/12/2023 representa o montante de R\$ 409.746 enquanto o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 569/2022 representa R\$ 358.670.

b) Capital Baseado em Risco

A RN nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da operadora é R\$ 222.356 mil. A Cooperativa encerrou o exercício atendendo devidamente à obrigação estabelecida junto ao CBR, com um excedente de R\$ 136.314 mil.

NOTA 17 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Refere-se a outros débitos de operações de assistência à saúde conforme detalhamento a seguir.

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Contraprestações a restituir	811	627	811	627
Receita Antecipada de Contraprestações	50	269	50	269
Comissões e agenciamentos a pagar	77	77	77	77
Intercâmbio a pagar por corresponsabilidade transferida	11.220	12.966	11.220	12.966
TOTAL	12.158	13.939	12.158	13.939

O montante mais significativo apresentado no quadro cima trata-se de Intercâmbio a pagar por corresponsabilidade transferida refere-se a um compromisso financeiro pendente relacionado à transferência de responsabilidades entre Unimed's, conforme estabelecido pelas regulamentações da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

NOTA 18 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se a valores a pagar aos cooperados e à Rede Credenciada por atendimentos prestados a clientes de outras operadoras do sistema Unimed (Intercâmbio eventual) e a clientes particulares e convênios atendidos na rede própria.

NOTA 19 – PROVISÕES

A Cooperativa adota o regime do Lucro Real Anual para tributação de seus resultados recolhendo o Imposto de Renda e a Contribuição Social mensalmente com base em balancetes/ balanços de suspensão apurando em 2023 saldos a recolher conforme demonstrado a seguir.

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



DESCRIÇÃO	CONTROLADORA			
	IRPJ	CSSL	2023	2022
Provisionado no Resultado (*)	7.405	2.740	10.145	35.607
Realização de Reserva de Reavaliação	36	13	49	49
TOTAL PROVISIONADO	7.441	2.753	10.194	35.656
(-) Antecipações Recolhidas	(7.643)	(2.758)	(10.401)	(24.673)
TOTAL A RECOLHER / COMPENSAR	(202)	(5)	(207)	10.983

DESCRIÇÃO	CONSOLIDADO			
	IRPJ	CSSL	2023	2022
Provisionado no Resultado (*)	7.652	2.855	10.507	36.985
Realização de Reserva de Reavaliação	36	13	49	49
TOTAL PROVISIONADO	7.688	2.868	10.556	37.034
(-) Antecipações Recolhidas	(8.559)	(2.875)	(11.434)	(25.494)
TOTAL A RECOLHER / COMPENSAR	(871)	(7)	(878)	11.540

Os saldos a compensar do IRPJ e CSSL em 2021 estão constituídos como crédito tributário (vide nota 11).

NOTA 20 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Referem-se a impostos e contribuições a recolher sobre as operações da Cooperativa, retenções de impostos e contribuições na fonte e parcelamentos de débitos de tributos e contribuições, conforme a seguir demonstrados:

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA			
	SALDO 2023		SALDO 2022	
	C. PRAZO	L. PRAZO	C. PRAZO	L. PRAZO
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar	-	-	8.053	-
Contribuição Social S/ Lucro Líquido a Pagar	-	-	2.931	-
ISS Sobre o Faturamento	1.506	-	929	-
Contribuições Previdenciárias – INSS	6.226	-	5.282	-
FGTS	1.520	-	1.527	-
PIS S/Faturamento	277	-	531	-
Cofins S/Faturamento	1.709	-	3.269	-
Retenção de Impostos e Contribuições	14.870	-	9.550	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições				
- ISS Sobre o Faturamento	974	3.246	920	3.985
- Parcelamento Tributos Federais – Lei 11941/09	2.469	-	2.798	2.329
Tributos e Contribuições Relac. IN 20 (Cooperados)				
- Imposto de Renda	238	-	270	225
- Contribuição Social S/ Lucro Líquido – CSLL	122	-	138	115
- Cofins	4.103	-	4.654	3.879
- PIS	656	-	744	620
- Contribuições Previdenciárias (DARF 1233)	495	-	561	467
TOTAL	35.165	3.246	42.157	11.620

A Cooperativa aderiu a programas especiais de parcelamento de débitos de tributos e contribuições sociais e os saldos estão atualizados para 31.12.2023.

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



CONSOLIDADO				
DESCRIÇÃO	SALDO 2023		SALDO 2022	
	CURTO PRAZO	LONGO PRAZO	CURTO PRAZO	LONGO PRAZO
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar	1	-	8.452	-
Contribuição Social S/ Lucro Líquido a Pagar	3	-	3.089	-
ISS Sobre o Faturamento	1.523	-	929	-
Contribuições Previdenciárias – INSS	6.246	-	5.282	-
FGTS	1.520	-	1.527	-
PIS S/Faturamento	280	-	532	-
Cofins S/Faturamento	1.721	-	3.278	-
Retenção de Impostos e Contribuições	14.883	-	9.554	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições				
- ISS Sobre o Faturamento	974	3.246	920	3.985
- Parcelamento Tributos Federais – Lei 11.941/09	2.469	-	2.798	2.329
Tributos e Contribuições Relac. IN 20 (Cooperados)				
- Imposto de Renda	238	-	270	225
- Contribuição Social S/ Lucro Líquido – CSLL	122	-	138	115
- Cofins	4.103	-	4.654	3.879
- PIS	656	-	744	620
- Contribuições Previdenciárias (DARF 1233)	495	-	561	467
TOTAL	35.234	3.246	42.728	11.620

NOTA 21 – COMPOSIÇÃO DOS EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para capital de giro, vencíveis mensalmente. Demonstramos abaixo, as principais informações de cada contrato:

CONTROLADORA								
BANCO	INÍCIO	SALDO 2023		SALDO 2022		VENCIMENTO	ENCARGOS	FINALIDADE
		C. PRAZO	L. PRAZO	C. PRAZO	L. PRAZO			
Banco Sicoob	27/06/2022	28.800	45.607	18.242	63.850	10/06/2027	0,25% a.m	Capital de Giro
Banco Safra	25/08/2021	9.512	4.725	9.450	14.175	17/06/2025	0,2022% a.m	Capital de Giro
Banco Santander	27/06/2022	4.582	5.766	3.844	9.610	22/06/2026	0,232% a.m	Capital de Giro
Banco Safra	27/06/2022	5.313	2.639	5.278	7.916	17/06/2025	0,25% a.m	Capital de Giro
TOTAL		48.207	58.737	36.814	95.551			

CONSOLIDADO								
BANCO	INÍCIO	SALDO 2023		SALDO 2022		VENCIMENTO	ENCARGOS	FINALIDADE
		C. PRAZO	L. PRAZO	C. PRAZO	L. PRAZO			
Banco Sicoob	27/06/2022	28.800	45.607	18.242	63.850	10/06/2027	0,25% a.m	Capital de Giro
Banco Safra	25/08/2021	9.512	4.725	9.450	14.175	17/06/2025	0,2022% a.m	Capital de Giro
Banco Santander	27/06/2022	4.582	5.766	3.844	9.610	22/06/2026	0,232% a.m	Capital de Giro
Banco Safra	27/06/2022	5.313	2.639	5.278	7.916	17/06/2025	0,25% a.m	Capital de Giro
TOTAL		48.207	58.737	36.814	95.551			

Relatório da Administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial em 31 de dezembro

Demonstração de Resultado em 31 de dezembro

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal



Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balço Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



NOTA 22 – DÉBITOS DIVERSOS

São demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos encargos financeiros incorridos, assim dispostos:

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Obrigações com Pessoal (Salários a pagar e Provisão Férias e Encargos)	24.310	17.130	24.362	17.130
Fornecedores	72.636	49.914	72.763	49.976
Depósitos de Terceiros	809	2.708	809	2.708
Passivo de Arredamentos	2.047	4.022	2.169	4.022
Aluguéis a Pagar	418	199	418	199
Contas e Despesas a Pagar Provisionadas	3.377	2.913	16.771	15.855
TOTAL	103.597	76.886	117.292	89.890

NOTA 23 – PROVISÃO PARA TRIBUTOS DIFERIDOS

Refere-se a provisões para tributos diferidos sobre o saldo da reserva de reavaliação de imóveis, demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Imposto de Renda Diferido	5.913	5.949	5.913	5.949
Contribuição Social sobre o Lucro Diferido	2.130	2.143	2.130	2.143
TOTAL	8.043	8.092	8.043	8.092

NOTA 24 – PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS, JUDICIAIS E ADMINISTRATIVAS

Em 2020 a cooperativa implementou a “Política de Contingências Judiciais”, onde estabeleceu as diretrizes para provisão das contingências cíveis, trabalhistas e tributárias, assim como a autoridade, as funções e as responsabilidades de cada área e os profissionais envolvidos nesse processo, tendo como foco as melhorias dos controles auxiliares e da contabilidade. As diretrizes implementadas com a nova política da cooperativa refletiram um posicionamento mais conservador e com menos exposição ao risco.

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Provisão para Ações Tributárias e fiscais	78.315	38.480	78.315	38.480
Provisão para Ações Cíveis	20.271	15.722	20.271	15.722
Provisão para Ações Trabalhistas	500	9.551	500	9.551
Provisão para multas administrativas da ANS	7.231	3.048	7.231	3.048
TOTAL	106.317	66.801	106.317	66.801

Provisão para ações tributárias e fiscais compreendem: a) R\$ 7.960 mil (2022 R\$ 7.960 mil) auto de Infração aplicado pela Prefeitura Municipal de Vitória cobrando o imposto sobre serviços (ISSQN) supostamente devido no período de outubro de 2000 a setembro de 2003; b) R\$ 27.005 (2021 R\$ 24.582 mil) Imposto Sobre Serviços conforme a LC 157/2016 depositado em Juízo; c) R\$ 43.351 mil Compensação do Sistema “S” em 2023 foram realizados os lançamentos administrativos relacionados ao Limite de Contribuição do Sistema S, que tem como premissa o parágrafo único do artigo 4º da Lei 6.950/1981. A lei determina o limite máximo do salário de contribuição como um valor fixo correspondente a 20 vezes o maior salário-mínimo vigente no País. Com isso, a Unimed Vitória fez a compensação de impostos e contribuições previdenciárias dos meses de março, abril, maio, junho, julho e novembro, e dos impostos e das contribuições retidos em folha e dos serviços tomados em abril.

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balço Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



As provisões citadas nos itens a e b estão garantidas por depósitos judiciais (vide nota 12 letra b).

Provisão para ações Cíveis: A Operadora responde a processos de natureza cível, os quais estão em diversas fases de tramitação. Para fazer face às eventuais perdas que possam resultar da resolução final desses processos, foi constituída provisão de R\$ 20.271 (2022 R\$ 15.721) com base na opinião de seus assessores jurídicos de perda provável.

Provisão para ações trabalhistas: refere-se a ações trabalhistas protocoladas por ex-funcionários reclamando o pagamento de verbas salariais que julgam terem direitos. Para fazer face às eventuais perdas que possam resultar da resolução final desses processos, foi constituída provisão de R\$ 500 mil (2022 R\$ 9.551) com base na opinião de seus assessores jurídicos de perda provável.

Além das contingências acima, a Cooperativa possui outras contingências de naturezas cível e trabalhista num montante aproximado de R\$ 111 milhões (2022 R\$ 151 milhões) para as quais não constituiu provisão baseada na opinião de seus assessores jurídicos de perda possível, de acordo com o CPC 25 – Provisões, Passivos e Ativos Contingentes.

NOTA 25 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 2.475 cooperados, é dividido em quotas-partes no valor unitário de R\$ 1,00 (um real) correspondente a uma quota.

CONTROLADORA			
ANO	SUBSCRITO	A INTEGRALIZAR	INTEGRALIZADO
2023	299.185	-	299.185
2022	308.733	-	308.733

CONSOLIDADO			
ANO	SUBSCRITO	A INTEGRALIZAR	INTEGRALIZADO
2023	299.185	-	299.185
2022	308.733	-	308.733

NOTA 26 – DISCRIMINAÇÃO DAS RESERVAS

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

- a) RATES (Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social):** Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balço anual e pelo resultado de operações com não associados.
- b) FUNDO DE RESERVA:** Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balço anual.
- c) RESERVA DE REAVLIAÇÃO:** Refere-se ao resultado líquido da reavaliação e dos impostos sobre a reavaliação dos imóveis de propriedade da Cooperativa registrados no ativo permanente, conforme mencionado na nota 04 (G).

NOTA 27 – CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

Conforme mencionado na Nota 04-O, referem-se às contraprestações emitidas de planos de assistência à saúde contabilizadas no resultado de acordo com o período de cobertura de cada contrato no regime pro rata, conforme normatizado pela ANS na RN nº 314/12 e alterações da RN nº 322/13 e RN 528/22.

NOTA 28 – RECEITAS E OUTRAS DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se a receitas e despesas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, basicamente atendimentos prestados na Rede Própria a clientes de outras Unimed's (intercâmbio), particulares, convênios e outras.

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



NOTA 29 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Referem-se a despesas operacionais conforme descrição no quadro abaixo.

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Despesas com Pessoal Próprio (i)	77.985	69.139	78.176	69.139
Serviços de Terceiros (ii)	26.796	22.007	27.356	22.007
Localização e Funcionamento (iii)	50.808	42.368	51.191	42.392
Publicidade e Propaganda	8.021	8.079	8.027	8.079
Tributos	1.307	1.287	1.508	1.287
Despesas com Multas Administrativas	107	1.121	107	1.121
Outras (iv)	14.586	(1.402)	14.611	(1.402)
TOTAL	179.610	142.599	180.976	142.623

- (i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (ii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (iii) Utilização e manutenção das instalações da Cooperativa, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.
- (iv) A variação mais substancial na categoria “Outras” diz respeito às despesas judiciais. No exercício de 2022, um montante de processos cíveis, totalizando R\$ 6,5 milhões, foram classificados com probabilidade de perda “possível”. Já em 2023, houve modificação na classificação dos advogados para “provável”, dessa forma foi realizada a provisão contábil.

NOTA 30 – RESULTADO PATRIMONIAL

Refere-se ao resultado das operações não ligadas diretamente às operações da Cooperativa, conforme demonstrado a seguir:

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
RECEITAS PATRIMONIAIS				
Aluguel	324	179	324	179
Resultado da Equivalência Patrimonial	16.223	12.983	15.361	9.987
Lucro na Alienação de Bens e Investimentos	46	-	46	1.665
Sobras Distribuídas por outras Cooperativas	1.321	655	1.320	655
Dividendos Distribuídas por outras Empresas	207	798	391	878
TOTAL DAS RECEITAS PATRIMONIAIS	18.121	14.615	17.442	13.364
DESPESAS PATRIMONIAIS				
Resultado De Equivalência Patrimonial	(713)	-	(713)	-
Prejuízo na Alienação de Bens - Ativo Imobilizado	(27)	(14)	(27)	(14)
TOTAL DAS DESPESAS PATRIMONIAIS	(740)	(14)	(740)	(14)
RESULTADO PATRIMONIAL	17.381	14.601	16.702	13.350

NOTA 31 – PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a Unimed Vitória, considerando as premissas do CPC – 05 – Divulgação sobre Partes Relacionadas que considera, principalmente, influência significativa, membros do pessoal-chave da administração, entidades coligadas, controladas e empresas de um mesmo grupo econômico.

Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed (Intercâmbio) não são consideradas partes relacionadas.

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 de dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



As transações realizadas em 2023 pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados e entidades coligadas, que compreendem:

1) Com Cooperados (Valores em R\$ 1.000)

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		
	ATIVO	PASSIVO	DESPESA
Adiantamentos	3.556	-	-
Conta Corrente (*)	-	17.039	-
Passivo Tributário a Receber – IN-20	5.613	-	-
Produção Médica – Eventos Indenizáveis	-	-	479.606
Despesas com Assist. Téc. Educ. e Social	-	-	17.569
Remuneração dos Administradores e Conselhos	-	-	5.407

(*) Capital a restituir.

DESCRIÇÃO	CONSOLIDADO		
	ATIVO	PASSIVO	DESPESA
Adiantamentos	3.556	-	-
Conta Corrente (*)	-	17.039	-
Passivo Tributário a Receber – IN-20	5.613	-	-
Produção Médica – Eventos Indenizáveis	-	-	479.606
Despesas com Assist. Téc. Educ. e Social	-	-	17.569
Remuneração dos Administradores e Conselhos	-	-	5.407

(*) Capital a restituir.

A remuneração dos administradores refere-se a Pró-Labore da Diretoria e Cédulas de Presença dos Conselhos apropriadas ao resultado Exercício.

Não existe benefícios de longo prazo concedidos aos administradores da Cooperativa.

2) Com Entidades Coligadas (Valores em R\$ 1.000)

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA			
	ATIVO	PASSIVO	RECEITA	DESPEAS
Unio Soluções em Tecnologia	2.929	769	55	-

DESCRIÇÃO	CONSOLIDADO			
	ATIVO	PASSIVO	RECEITA	DESPEAS
Unio Soluções em Tecnologia	2.929	769	55	-

3) Com Entidades Holding (Valores em R\$ 1.000)

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA			
	ATIVO	PASSIVO	RECEITA	DESPEAS
AFAC UVXP – Projeto Holding	558	-	-	-
AFAC UVXP – Aporte de Projeto Holding – OPB	1.749	-	-	-

DESCRIÇÃO	CONSOLIDADO			
	ATIVO	PASSIVO	RECEITA	DESPEAS
AFAC UVXP – Projeto Holding	558	-	-	-
AFAC UVXP – Aporte de Projeto Holding – OPB	1.749	-	-	-

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 de dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



NOTA 32 – COMPOSIÇÃO DA SOBRA E/OU PERDAS ACUMULADAS

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
ATO COOPERATIVO				
Ato Cooperativo Principal	30.754	(59.758)	30.754	(59.758)
Ato Cooperativo Auxiliar	602	45.718	602	45.718
RESULTADO DO ATO COOPERATIVO	31.356	(14.040)	31.356	(14.040)
RESULTADO DO ATO NÃO COOPERATIVO	14.523	15.533	14.523	15.533
RESULTADO LÍQUIDO COOPERATIVAS	45.879	1.493	45.879	1.493
(-) Créditos Receber de Cooperados – Baixa IN 20	(6.577)	(6.206)	(6.577)	(6.206)
RESULTADO TOTAL APURADO	39.302	(4.713)	39.302	(4.713)
DESTINAÇÕES PROPOSTAS:				
Fundo de Reserva: 10% do resultado do Ato Cooperativo	(2.478)	-	(2.478)	-
Rates: 5% do Resultado do Ato Cooperativo	(1.239)	-	(1.239)	-
Rates: 100% do Resultado do Ato Não Cooperativo	(14.523)	15.533	(14.523)	15.533
REVERSÃO DE RESERVAS				
Reversão do FATES	-	19.692	-	19.692
Reversão da Reserva Legal	-	554	-	554
SOBRA À DISPOSIÇÃO DA AGO	21.062	-	21.062	-

A relação das atividades compreendidas como atos cooperativos e não cooperativos estão detalhados abaixo:

- **Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares):** Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de Intercâmbio, bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (Hospitais, Laboratórios e Clínicas de Diagnóstico).
- **Ato Não Cooperativos:** Serviços realizados por médicos não cooperados e outras receitas fora da atividade do objetivo social.

NOTA 33 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

a) Fatores de risco

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

a1) Risco de crédito

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

a2) Risco de liquidez

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

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

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



a3) Risco de taxa de juros

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

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

a4) Risco operacional

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

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

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

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

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

NOTA 34 – COBERTURA DE SEGUROS

A administração da Cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2023, é assim demonstrada.

ITENS SEGURADOS	TIPO DE COBERTURA	CONTROLADORA	CONSOLIDADO
		VR SEGUADO – R\$	VR SEGUADO – R\$
Imóveis e Instalações	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos	479.083	479.083
Veículos	Danos Materiais e Corporais	5.545	5.545
TOTAL		484.628	484.628

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



NOTA 35 – TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro/2022 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. Com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais).

Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN 528/2022 e alterações vigentes. Na Unimed foram projetados os fluxos de caixa de custos assistenciais referentes aos contratos coletivos e

individuais, ajustado a valor presente pela Estrutura a Termo da Taxa de Juros (ETTJ) pré fixada, calculada segundo os parâmetros divulgados pela ANBIMA.

O valor obtido foi comparado ao montante das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde, resultando em uma insuficiência de R\$ 333.056.747, não sendo necessário seu provisionamento no momento, conforme RN 528/2022. Isso representa uma diminuição de R\$ 160.008.590 em relação ao exercício de 2022 (-32,32%). Essa redução é atribuída às iniciativas implementadas em 2023 para redução de custos e aumento de receitas, refletindo diretamente na tendência projetada dos fluxos de caixa. Essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pela atuária responsável LINDIRA MOREIRA SANTANA – MIBA nº 2.316.

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual	Não	0%	6,86%	7,50%	-	Sim	Svensson	-291.810.737,47
Coletivo por adesão	Não	0%	8,85%	-	6,24%	Sim	Svensson	13.492.968,41
Coletivo empresarial	Não	0%	6,02%	-	4,68%	Sim	Svensson	-309.557.865,89
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	-	-	-	-	-	-	-	-

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal



NOTA 36 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Em maio de 2023, os Fundos VANQUISH PIPA FIRF LP, VANQUISH CORAL FIRF LP, VANQUISH FORTE ALOCAÇÃO DINÂMICA FIRF LP e VANQUISH SAFIRA FIM foram remarcados pela Administradora RJI CTVM por inadimplência da contraparte das operações que lastreavam os fundos em testilha.

No decorrer dos meses de junho e julho de 2023 foram realizadas as assembleias dos referidos fundos, tendo sido aprovado o novo plano de pagamentos da contraparte em até 271 dias (a contar da inadimplência pretérita) tanto do principal quanto da remuneração contratualmente prevista, podendo ocorrer a liquidação antecipada.

Em fevereiro de 2024 a Gestora dos referidos fundos encaminhou aos quotistas informações e documentos apresentados pela contraparte dentre os quais Relatório Técnico confeccionado

pela PRCFONSECA (assessoria jurídica), onde atesta que a Contraparte se compromete a utilizar a primeira tranche do investimento estrangeiro para a aquisição dos contratos de opção a favor dos Fundos em comento, na ordem de € 125 milhões de euros, sendo em quantia mais que suficiente para a liquidação tanto do principal quanto da remuneração contratualmente prevista aos Fundos, sendo provável a liquidação até março de 2024.

NOTA 37 – APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Vitória em 29 de fevereiro de 2024.

Vitória (ES), 31 de dezembro de 2023.

Dr. Fabiano Pimentel Pereira
Diretor-presidente

Dra. Norma Suely Soares Louzada
Diretora Administrativo-financeiro

Paulo Henrique Martins Bravim
Contador CRC-ES 009124/O-9

PARECERES ATUARIAIS

Relatório da Administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial em 31 de dezembro

Demonstração de Resultado em 31 de dezembro

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal



www.unimedvitoria.coop.br
Avenida Lezar Hilal, 700 - 3º Andar
Bento Ferreira - Vitória - ES - CEP: 29.050-922
T. 0800 026 0080

Superintendência Financeira
Gerência Atuarial

Vitória - ES, 09 de fevereiro de 2024.

C.I. – GERAT – 0114/2024.

À GECON

Ref.: Parecer atuarial da Provisão de Remissão – Dez-23

De acordo com a exigência da ANS, prevista no item 6.3.11, do Anexo I da Resolução Normativa nº 528, na qualidade de atuária responsável, venho por meio desta ratificar o valor a ser constituído na data base de 31/12/2023, pela Unimed Vitória Cooperativa de Trabalho Médico, registrada na ANS nº 35.739-1.

A provisão de remissão é calculada de acordo com metodologia própria, conforme previsto em nota técnica aprovada pela ANS em 24/09/2006, por meio do ofício 3363/2006/DIR.ADJ. (GEAOP)/DIOPE/ANS/MS.

Para data base de dezembro de 2023, o valor da Provisão de Remissão calculado está disposto na tabela 1, subdividido em curto e longo prazo.

Curto Prazo	Longo Prazo	Remissão dez/2023
2.922.226,60	4.823.202,94	7.745.429,54

A Provisão de Remissão contabilizada está de acordo com o calculado conforme a nota técnica vigente.

Atenciosamente,

Lindira Morcira Santana - MIBA 2.316
Gerência Atuarial - Unimed Vitória



Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz.
Roberto Rodrigues



Uma solução de negócio e gestão



São Paulo, 09 de fevereiro de 2024

Aos Administradores e Cooperados da Unimed Vitória

Na qualidade de atuário responsável pela Unimed Vitória Cooperativa De Trabalho Médico, registrada na ANS sob o nº 35.739-1, e de acordo com a exigência da ANS prevista na Resolução Normativa n.º 574/2023 da DIOPE, vimos apresentar parecer sobre as provisões técnicas constituídas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP aprovada pela ANS, considerando a data base de 31/12/2023:

- a) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA: Calculada pela metodologia de avaliação dos fatores de crescimento por triângulo de Run-Off, constante da Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS.

Aplicamos a metodologia prevista em nota técnica para cálculo da provisão acima especificada, de acordo com as informações disponibilizadas enviadas pela operadora, considerando dados até 11/2023, normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, e estimamos os seguintes valores:

PEONA prevista em NTAP	Valor exigido
PEONA	R\$ 148.307.205,31

Ressaltamos que a responsabilidade dos atuários que assinam este parecer está limitada à Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, constituída por metodologia atuarial prevista em nota técnica.

Por fim, informamos que o referido valor é atuarialmente suficiente para cobertura dos compromissos futuros dessa rubrica, exigíveis a partir da data de fechamento do Balço Patrimonial.

Atenciosamente,

Saulo Ribeiro Lacerda
Atuário MIBA 894

Thiago de Castro Nascimento
Atuário MIBA 2583

Relatório da
Administração

Relatório do Auditor
Independente

Balanco Patrimonial
em 31 de dezembro

Demonstração de
Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado
Abrangente dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro

Demonstração das
Mutações do Patrimônio
Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa
em 31 de dezembro


Reconciliação do Lucro
Líquido com o Caixa
Líquido Obtido nas
Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal





Unimed
Vitória

www.unimedvitoria.coop.br
Avenida Cezar Hilal, 700 - 3º Andar
Bento Ferreira - Vitória - ES - CEP: 29.050-922
T. 0800 026 0080

Superintendência Financeira
Gerência Atuarial

Vitória - ES, 09 de fevereiro de 2024.

C.I. – GERAT – 0116/2024.

À GECON

Ref.: Parecer atuarial da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados SUS (PEONA SUS)

De acordo com Art. 12 da Resolução Normativa nº 574, a PEONA SUS deve ser constituída com base em metodologia atuarial consistente, utilizando base de dados da própria Operadora, entretanto, caso a Operadora de Plano de Saúde não possua metodologia atuarial que atenda aos requisitos desta resolução, deverá observar a metodologia prevista no Anexo VIII desta mesma RN.

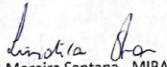
A Unimed Vitória Cooperativa de Trabalho Médico registrada na ANS nº 35.739-1, optou por constituição integral na competência de dez/21, com base na metodologia e cálculo divulgado pela ANS.


Na qualidade de atuária responsável, venho por meio deste parecer, ratificar o valor a ser constituído na data base de dezembro de 2023, conforme apresentado na tabela 1:

Competência	PEONA SUS
Dez-23	5.797.451,60

O valor referente à PEONA SUS foi contabilizado de acordo a metodologia prevista no Anexo VIII da RN 574.

Atenciosamente,


 Lindira Moreira Santana - MIBA 2.316
 Gerência Atuarial - Unimed Vitória

 Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 357391
IMP-GRAF-00026 - MV 000894 - REV 003

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Relatório da Administração

Relatório do Auditor Independente

Balanco Patrimonial em 31 de dezembro

Demonstração de Resultado em 31 dezembro

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro

Fluxo de Caixa em 31 de dezembro

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal



www.unimedvitoria.coop.br
Avenida Cezar Hilal, 700 - 3º Andar
Bento Ferreira - Vitória - ES - CEP: 29.050-903
T. 0800 026 0080

PARECER DO CONSELHO FISCAL SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DA UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023.

O Conselho Fiscal da Unimed Vitória Cooperativa de trabalho médico, por meio de seus conselheiros efetivos e em cumprimento das atribuições legais e estatutárias e ao disposto no inciso “l” do art. 57 do Estatuto Social da Unimed Vitória, examinaram o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, a Demonstração do Fluxo de Caixa, as Notas Explicativas para o exercício de 2023 e o Relatório da Administração aprovados pela Diretoria Executiva. Baseado nos exames efetuados e no Parecer da auditoria independente Walter Heuer, assim como no parecer emitido pela assessoria contábil do Conselho Fiscal, Grant Thornton, o Conselho Fiscal entende que as referidas demonstrações, encontram-se em condições de serem submetidas à apreciação dos cooperados na Assembleia Geral Ordinária, e somos de parecer favorável à sua **APROVAÇÃO** com as seguintes **RESSALVAS**:

1. Grande incerteza quanto ao recebimento dos valores por parte da contraparte inadimplente dos Fundos Infinity/Vanquish.
 - a. No dia 04 de março de 2024, o auditor independente emitiu relatório de auditoria referente às demonstrações contábeis da Cooperativa, encerradas em 31 de dezembro de 2023, incluindo parágrafo de ênfase sobre o registro contábil realizado na conta no 1277 - Títulos a receber, no valor de R\$ 146.924.493, pelo direito creditório, previsto no Instrumento Particular de Contrato de Cessão de Direito Creditório em Garantia, firmado em 19 de julho de 2023, entre o ICP Ventures BR Ltda e Fundos de Investimento Vanquish. A previsão inicial de recebimento desse montante era 12 de fevereiro de 2024, o que não se realizou. O Termo foi repactuado e aditivado para que o montante seja recebido até o final de março de 2024. O auditor mencionou que o montante foi mantido em contas a receber com amparo de relatório técnico dos responsáveis jurídicos da gestora do fundo



www.unimedvitoria.coop.br
Avenida Cezar Hilal, 700 - 3º Andar
Bento Ferreira - Vitória - ES - CEP: 29.050-903
T. 0800 026 0080

e dos assessores jurídicos da própria Unimed Vitória, que concluíram pela provável liquidação dos valores referentes aos Fundos. O auditor também destacou a limitação de acesso ao “Termo de Cessão de Direito Creditório” e seu aditivo, bem como, do “Contrato de Financiamento de Projetos”, em função do sigilo requerido pela contraparte;

- b. O Conselho Fiscal, assim como sua assessoria contábil, também não teve acesso ao “Termo de Cessão de Direito Creditório” e seu aditivo, bem como, ao “Contrato de Financiamento de Projetos”, em função do sigilo requerido pela contraparte;
 - c. A aprovação com ênfase por parte da Auditoria Independente foi embasada em dois pareceres jurídicos (um da gestora do fundo e outro da Unimed Vitória), sem informações a respeito da opinião do administrador dos fundos.
 - d. O Conselho Fiscal solicitou assessoria e consultoria jurídica independente para o órgão nas seguintes datas: 19 de junho de 2023, 13 de setembro de 2023 e 02 de outubro de 2023, sem êxito. Reforçamos a importância dessa assessoria/consultoria jurídica independente para avaliação dos documentos supracitados e acompanhar as decisões deste conselho. A ausência de assessoria jurídica limita o escopo de atuação deste conselho, inclusive, quanto à validade da cláusula de sigilo.
2. Controles insuficientes sobre o saldo devedor de deflatores aplicados no ano de 2022, bem como, de seus reflexos na contabilidade.

Vitória/ES, 06 de março de 2024.

Dra. Ana Paula Martins Piumbini

Dra. Carolina Figueira Falcochio

Dr. Octavio Meneghelli Galvão Gonçalves





ANS - nº 357391

