

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E FINANCEIRAS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, 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.

**Balanço
patrimonial
Ativo**

**Balanço
patrimonial
Passivo**

**DRE -
Demonstração
do Resultado
do Exercício**

**DRE com
segregação
de atos**

**DMPL -
Demonstração
das Mutações do
Patrimônio Líquido**

**DFC -
Demonstração
do Fluxo de Caixa**

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E FINANCEIRAS

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
AV. AUGUSTO CALMON, 2050, COLINA, LINHARES-ES
NIRE 32400011341 - INSCRIÇÃO ANS Nº 37.177-7
CNPJ: 35.988.963/0001-20

BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

ATIVO	Nota	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		66.532.843,30	59.213.350,48
Disponível	04a	4.777.608,18	82.760,30
Realizável		61.755.235,12	59.130.590,18
Aplicações Financeiras	04b	50.995.270,34	47.049.092,92
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		17.023.245,88	15.343.681,23
Aplicações Livres		33.972.024,46	31.705.411,69
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	05	4.696.654,81	7.656.001,70
Contraprestações Pecuniárias a Receber		1.234.408,89	930.850,11
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indezíveis		-	1.614.324,52
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.462.245,92	5.110.827,07
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	06	3.562.219,88	2.651.906,26
Despesas Diferidas		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários		649.347,26	584,21
Bens e Títulos a Receber	07	1.706.761,64	1.630.362,63
Despesas Antecipadas		144.981,19	132.289,84
Conta Corrente com Cooperados		-	10.352,62
ATIVO NÃO CIRCULANTE		19.981.733,21	16.379.297,50
Realizável a Longo Prazo	08	4.048.619,65	3.261.806,94
Aplicações Financeiras		-	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		-	-
Aplicações Livres		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários		583.314,47	3.050.072,90
Títulos e Créditos a Receber		-	-
Despesas de Comercialização Diferidas		-	-
Ativo Fiscal Diferido		-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais		3.349.675,04	155.386,57
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		115.630,14	56.347,47
Conta-Corrente com Cooperados		-	-
Investimentos	09	4.678.781,66	4.867.632,70
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		-	-
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial		-	-
Participações em Outras Sociedades		-	-
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.719.808,73	2.267.896,81
Outros Investimentos		2.958.972,93	2.599.735,89
Imobilizado	10	11.244.031,29	8.222.337,43
Imóveis de Uso Próprio		5.764.011,83	5.428.585,18
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		4.654.612,69	4.709.877,89
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		1.109.399,14	718.707,29
Imobilizados de Uso Próprio		4.650.396,24	2.642.383,47
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		3.823.706,51	2.009.393,61
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		826.689,73	632.989,86
Imobilizações em Curso		171.347,86	79.152,90
Outras Imobilizações		625.449,96	-
Direito de Uso de Arrendamentos (1)		32.825,40	72.215,88
Intangível	11	10.300,61	27.520,43
TOTAL DO ATIVO		86.514.576,51	75.592.647,98

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PRISCILA SOUZA
MONZINI
AMORIM:13141862729

Assinado de forma digital por
PRISCILA SOUZA MONZINI
AMORIM:13141862729
Dados: 2024.02.09 14:40:46
-03'00'

JAYR FREGONA
JUNIOR:00787706
701

Assinado de forma digital por
JAYR FREGONA
JUNIOR:00787706701
Dados: 2024.02.09 14:41:18
-03'00'

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
AV. AUGUSTO CALMON, 2050, COLINA, LINHARES-ES
NIRE 32400011341 - INSCRIÇÃO ANS Nº 37.177-7
CNPJ: 35.988.963/0001-20

BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

PASSIVO	Nota	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		36.143.197,35	32.857.506,34
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	23.178.295,91	23.307.909,00
Provisões de Prêmios/Contraprestações		3.586.595,71	3.383.200,41
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG		3.175.154,14	2.831.338,60
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-
Provisão para Remissão		411.441,57	551.861,81
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		1.386.856,94	1.267.184,42
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		9.645.385,88	9.686.356,00
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		8.559.457,38	8.971.168,17
Outras Provisões Técnicas		-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		971.359,13	1.368.103,15
Contraprestações/Prêmios a Restituir		-	-
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		-	-
Comercialização sobre Operações		-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		971.359,13	1.368.103,15
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora		2.684.265,21	1.840.146,59
Provisões		-	-
Provisão para IR e CSLL		-	-
Provisões para Ações Judiciais		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	4.105.709,05	3.023.155,11
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	-
Débitos Diversos	15	4.924.844,99	2.995.350,86
Conta-Corrente de Cooperados		278.723,06	322.841,63
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		5.485.860,97	8.200.385,17
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	521.029,82	971.679,73
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG		-	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-
Provisão para Remissão		495.085,69	816.293,16
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		25.944,13	155.386,57
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		-	-
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		-	-
Outras Provisões Técnicas		-	-
Provisões	16	3.859.910,91	6.477.828,47
Provisões para Tributos Diferidos		-	-
Provisões para Ações Judiciais		3.859.910,91	6.477.828,47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		-	-
Tributos e Contribuições		-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	-
Tributos e Contribuições Assumidos pelos Cooperados - Parcelamento Débitos Anteriores a 2008		-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	-
Débitos Diversos		1.104.920,24	750.876,97
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		44.885.518,19	34.534.756,47
Capital Social	17a	33.426.160,42	30.906.342,17
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	-
Reservas	17b	5.195.500,21	3.628.414,30
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		-	-
Reservas de Reavaliação		1.246.239,37	1.246.239,37
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		3.949.260,84	2.382.174,93
Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	-
(-) Ações em Tesouraria		-	-
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado		6.263.857,56	-
TOTAL DO PASSIVO		86.514.576,51	75.592.647,98

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PRISCILA SOUZA
MONZINI
AMORIM:13141862729

Assinado de forma digital por
PRISCILA SOUZA MONZINI
AMORIM:13141862729
Dados: 2024.02.09 14:40:46
-03'00'

JAYR FREGONA
JUNIOR:00787706
701

Assinado de forma digital por
JAYR FREGONA
JUNIOR:00787706701
Dados: 2024.02.09 14:41:18
-03'00'

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E FINANCEIRAS

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
AV. AUGUSTO CALMON, 2050, COLINA, LINHARES-ES
NIRE 32400011341 - INSCRIÇÃO ANS Nº 37.177-7
CNPJ: 35.988.963/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	Nota	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		147.490.049,68	130.232.462,08
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		150.619.819,26	132.263.058,22
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		150.158.191,55	132.245.626,99
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		461.627,71	17.431,23
Receita com Administração		-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(3.129.769,58)	(2.030.596,14)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(125.982.058,39)	(121.277.769,19)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(126.393.769,18)	(119.538.599,46)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		411.710,79	(1.739.169,73)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		21.507.991,29	8.954.692,89
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		165,00	735,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		8.457.280,19	8.524.941,62
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		4.245.595,12	3.866.648,40
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência		-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		4.211.178,02	4.657.802,92
Outras Receitas Operacionais		507,05	490,30
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(532.083,81)	(528.767,26)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora		(806.029,57)	(896.227,89)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(303.963,87)	(189.901,64)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(577.528,56)	(622.280,22)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		75.462,86	(84.046,03)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(13.503.860,44)	(15.116.803,71)
RESULTADO BRUTO		15.123.462,66	938.570,65
Despesas de Comercialização		(389.199,11)	(495.664,21)
Despesas Administrativas		(13.316.804,28)	(12.148.509,28)
Resultado Financeiro Líquido		6.406.889,29	7.134.319,08
Receitas Financeiras		8.826.090,90	7.317.330,10
Despesas Financeiras		(2.419.201,61)	(183.011,02)
Resultado Patrimonial		901.822,93	875.277,35
Receitas Patrimoniais		957.986,61	880.248,16
Despesas Patrimoniais		(56.163,68)	(4.970,81)
Resultado com Seguro e Resseguro		-	-
Receitas com Seguro e Resseguro		-	-
Despesas com Seguro Resseguro		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		8.726.171,49	(3.696.006,41)
Imposto de Renda		(648.351,16)	-
Contribuição Social		(247.998,38)	-
Impostos Diferidos		-	-
Participações no Resultado		-	-
RESULTADO LÍQUIDO		7.829.821,95	(3.696.006,41)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PRISCILA SOUZA
MONZINI
AMORIM:13141862729

Assinado de forma digital por
PRISCILA SOUZA MONZINI
AMORIM:13141862729
Dados: 2024.02.09 14:40:46
-03'00'

JAYR FREGONA
JUNIOR:00787706
701

Assinado de forma digital por
JAYR FREGONA
JUNIOR:00787706701
Dados: 2024.02.09 14:41:18
-03'00'

PRISCILA SOUZA
MONZINI
AMORIM:13141862729

Assinado de forma digital por
PRISCILA SOUZA MONZINI
AMORIM:13141862729
Dados: 2024.02.09 14:40:46
-03'00'

JAYR FREGONA
JUNIOR:00787706
701

Assinado de forma digital por
JAYR FREGONA
JUNIOR:00787706701
Dados: 2024.02.09 14:41:18
-03'00'

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
AV. AUGUSTO CALMON, 2050, COLINA, LINHARES-ES
NIRE 32400011341 - INSCRIÇÃO ANS Nº 37.177-7
CNPJ: 35.988.963/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (SEGREGAÇÃO DOS ATOS)
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	ATO			2023
	Cooperativo Principal	Cooperativo Auxiliar	Não cooperativo	
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.016.458,94	113.846.279,59	7.627.311,15	147.490.049,68
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.638.749,66	116.196.314,83	7.784.754,77	150.619.819,26
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.557.105,79	115.840.190,12	7.760.895,63	150.158.191,55
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	81.643,87	356.124,71	23.859,13	461.627,71
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(622.290,72)	(2.350.035,24)	(157.443,62)	(3.129.769,58)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(22.281.294,27)	(97.189.407,02)	(6.511.357,10)	(125.982.058,39)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(22.354.109,79)	(97.507.023,10)	(6.532.636,29)	(126.393.769,18)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	72.815,52	317.616,08	21.279,19	411.710,79
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.735.164,68	16.656.872,57	1.115.954,05	21.507.991,29
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29,18	127,29	8,53	165,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.990.477,33	3.249.122,77	217.680,09	8.457.280,19
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.245.595,12	-	-	4.245.595,12
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	744.792,54	3.248.731,60	217.653,88	4.211.178,02
Outras Receitas Operacionais	89,68	391,17	26,21	507,05
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(105.793,99)	(399.523,25)	(26.766,57)	(532.083,81)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(160.262,51)	(605.219,60)	(40.547,46)	(806.029,57)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(60.437,00)	(228.235,91)	(15.290,96)	(303.963,87)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(114.829,75)	(433.646,13)	(29.052,68)	(577.528,56)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15.004,25	56.662,44	3.796,17	75.462,86
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(2.684.966,68)	(10.139.579,63)	(679.314,13)	(13.503.860,44)
RESULTADO BRUTO	5.774.648,01	8.761.800,15	587.014,50	15.123.462,66
Despesas de Comercialização	(389.199,11)	-	-	(389.199,11)
Despesas Administrativas	(2.647.774,38)	(9.999.125,66)	(669.904,23)	(13.316.804,28)
Resultado Financeiro Líquido	(124.852,14)	(298.478,62)	6.830.220,06	6.406.889,29
Receitas Financeiras	340.919,41	1.460.473,45	7.024.698,04	8.826.090,90
Despesas Financeiras	(465.771,55)	(1.758.952,07)	(194.477,99)	(2.419.201,61)
Resultado Patrimonial	946.510,61	(42.171,36)	(2.516,32)	901.822,93
Receitas Patrimoniais	957.677,61	-	309,00	957.986,61
Despesas Patrimoniais	(11.167,00)	(42.171,36)	(2.825,32)	(56.163,68)
Resultado com Seguro e Resseguro	-	-	-	-
Receitas com Seguro e Resseguro	-	-	-	-
Despesas com Seguro Resseguro	-	-	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.559.332,98	(1.577.975,49)	6.744.814,00	8.726.171,49
Imposto de Renda	(264.457,06)	117.242,97	(501.137,07)	(648.351,16)
Contribuição Social	(101.156,48)	44.846,17	(191.688,07)	(247.998,38)
Impostos Diferidos	-	-	-	-
Participações no Resultado	-	-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	3.193.719,44	(1.415.886,35)	6.051.988,87	7.829.821,95

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E FINANCEIRAS

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
AV. AUGUSTO CALMON, 2050, COLINA, LINHARES-ES
NIRE 32400011341 - INSCRIÇÃO ANS Nº 37.177-7
CNPJ: 35.988.963/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	FATES	RESERVA DE REAVALIAÇÃO	OUTRAS RESERVAS	SOBRAS/ (PERDAS) ACUMULADAS	TOTAL
Saldo em 31.12.2021	29.103.321,90	1.933.918,85	667.014,60	1.251.484,08	3.473.400,08	262.532,21	36.691.671,72
Aumento de Capital por Subscrição	2.262.916,75	-	-	-	-	-	2.262.916,75
Incorporação ao Capital - Sobras	-	-	-	-	-	-	-
IRRF s/ Distribuição Sobras (Subscrição Capital)	-	-	-	-	-	-	-
Demissão/Exclusão de Associados	(285.981,79)	-	-	-	-	-	(285.981,79)
Jubilamento de Associados	(364.550,17)	-	-	-	-	-	(364.550,17)
Incorporação 50% Sobras 2021 (Margem de Solvência)	262.532,15	-	-	-	(262.532,15)	-	-
IRRF s/ 50% sobras (Margem de Solvência)	(66.401,59)	-	-	-	-	-	(66.401,59)
INSS s/ sobras (Margem de Solvência)	(5.495,08)	-	-	-	-	-	(5.495,08)
Realização de Reservas de Reavaliação	-	-	-	(5.244,71)	-	-	(5.244,71)
Utilização Fates	-	-	(667.014,60)	-	-	667.014,60	-
Perdas do Exercício	-	-	-	-	-	(3.696.006,41)	(3.696.006,41)
Sobra Líquida do Exercício	-	-	-	-	-	-	-
Destinação Fundo de Reserva - 15%	-	-	-	-	-	-	-
Destinação FATES - 5%	-	-	-	-	-	-	-
FATES Atos não cooperativo	-	-	-	-	-	-	-
Juros Remuneração Capital	-	-	-	-	-	-	-
IRRF s/ Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-	-
Reserva para Margem Solvência	-	-	-	-	-	-	-
Apropriação Capital mais de 5 anos	-	3.847,75	-	-	-	-	3.847,75
Apropriação das reservas AGO's 03/2021 e 03/2022	-	-	-	-	(3.028.991,81)	3.028.991,81	-
Arredondamento referente a importação	-	-	-	-	-	-	-
Fundo de reserva aprovado em AGO	-	-	-	-	262.532,21	(262.532,21)	-
Saldo em 31.12.2022	30.906.342,17	1.937.766,60	-	1.246.239,37	444.408,33	-	34.534.756,47
Aumento de Capital por Subscrição	1.897.950,51	-	-	-	-	-	1.897.950,51
Incorporação ao Capital - Sobras	-	-	-	-	-	-	-
IRRF s/ Distribuição Sobras (Subscrição Capital)	-	-	-	-	-	-	-
Demissão/Exclusão de Associados	(856.410,58)	-	-	-	-	-	(856.410,58)
Jubilamento de Associados	(167.700,68)	-	-	-	-	-	(167.700,68)
Incorporação 50% Sobras 2021 (Margem de Solvência)	-	-	-	-	-	-	-
IRRF s/ 50% sobras (Margem de Solvência)	-	-	-	-	-	-	-
INSS s/ sobras (Margem de Solvência)	-	-	-	-	-	-	-
Realização de Reservas de Reavaliação	-	-	-	-	-	-	-
Utilização Fates	-	-	-	-	-	-	-
Perdas do Exercício	-	-	-	-	-	-	-
Sobra Líquida do Exercício	-	-	-	-	-	7.829.821,95	7.829.821,95
Destinação Fundo de Reserva - 15%	-	1.174.473,29	-	-	-	(1.174.473,29)	-
Destinação FATES - 5%	-	-	391.491,10	-	-	(391.491,10)	-
FATES Atos não cooperativo	-	-	-	-	-	-	-
Juros Remuneração Capital	2.224.612,75	-	-	-	-	-	2.224.612,75
IRRF s/ Juros ao Capital	(578.633,75)	-	-	-	-	-	(578.633,75)
Reserva para Margem Solvência	-	-	-	-	-	-	-
Apropriação Capital mais de 5 anos	-	1.121,52	-	-	-	-	1.121,52
Apropriação das reservas AGO's	-	-	-	-	-	-	-
Arredondamento referente a importação	-	-	-	-	-	-	-
Fundo de reserva aprovado em AGO	-	-	-	-	-	-	-
Saldo em 31.12.2023	33.426.160,42	3.113.361,41	391.491,10	1.246.239,37	444.408,33	6.263.857,56	44.885.518,19

PRISCILA SOUZA
MONZINI
AMORIM:13141862729
Assinado de forma digital por PRISCILA SOUZA MONZINI AMORIM:13141862729
Dados: 2024.02.09 14:40:46 -03'00'

JAYR FREGONA
JUNIOR:00787706
701
Assinado de forma digital por JAYR FREGONA JUNIOR:00787706701
Dados: 2024.02.09 14:41:18 -03'00'

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
AV. AUGUSTO CALMON, 2050, COLINA, LINHARES-ES
NIRE 32400011341 - INSCRIÇÃO ANS Nº 37.177-7
CNPJ: 35.988.963/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
MÉTODO DIRETO
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2023	2022
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	7.714.476,27	(2.782.743,71)
Recebimentos de Plano Saúde (+)	256.404.680,77	226.623.182,03
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	17.107.568,47	10.394.835,03
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	-	-
Outros Recebimentos Operacionais (+)	33.131.090,87	11.408.254,14
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(197.863.393,85)	(179.210.635,90)
Pagamentos de Comissões (-)	(336.657,48)	(433.201,42)
Pagamentos de Pessoal (-)	(14.063.627,05)	(13.099.138,91)
Pagamentos de Pró-Labore (-)	(976.797,79)	(802.916,41)
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	(15.088.513,45)	(12.344.335,72)
Pagamentos de Tributos (-)	(27.934.969,72)	(23.849.788,63)
Pagamentos de Processos Judiciais (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
Pagamentos de Aluguel (-)	(349.277,46)	(159.546,92)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	(420.460,33)	(265.864,15)
Aplicações Financeiras (-)	(21.315.174,37)	(19.027.510,33)
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(20.579.992,34)	(2.016.076,52)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(3.019.628,39)	(1.001.970,32)
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar (+)	-	-
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros (+)	-	-
Recebimento de Venda de Investimentos (+)	-	-
Recebimentos de Dividendos (+)	-	-
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)	-	-
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)	(1.488.780,70)	(874.077,52)
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	(1.530.847,69)	(127.892,80)
Pagamento Relativos ao Ativo Intangível (-)	-	-
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)	-	-
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)	-	-
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	-	79.860,49
Integralização Capital em Dinheiro (+)	-	80.000,00
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)	-	-
Titulos Descontados (+)	-	-
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento (+)	-	-
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést./Financiam./Leasing (-)	-	(139,51)
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	-	-
Pagamento de Participação nos Resultados (-)	-	-
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)	-	-
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	4.694.847,88	(3.704.853,54)
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa (1)	82.760,30	3.787.613,84
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa (1)	4.777.608,18	82.760,30
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	4.694.847,88	(3.704.853,54)
Ativos Livres no Início do Período (2)	31.788.171,99	34.454.766,60
Ativos Livres no Final do Período (2)	38.749.632,64	31.788.171,99
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	6.961.460,65	(2.666.594,61)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PRISCILA SOUZA
MONZINI
AMORIM:13141862729
Assinado de forma digital por PRISCILA SOUZA MONZINI AMORIM:13141862729
Dados: 2024.02.09 14:40:46 -03'00'

JAYR FREGONA
JUNIOR:00787706
701
Assinado de forma digital por JAYR FREGONA JUNIOR:00787706701
Dados: 2024.02.09 14:41:18 -03'00'

PARECER DA AUDITORIA

BAUER

Audítores Associados

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos
Conselheiros, Diretores e Cooperados da
UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
Linhares-ES

Opinião sem ressalva

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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

Base para Opinião sobre as Demonstrações Contábeis

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

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis

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

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

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082
Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815
bauerauditores@bauerauditores.com.br

3

BAUER

Audítores Associados

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

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

Responsabilidade da Administração

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a 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 contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082
Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815
bauerauditores@bauerauditores.com.br

4

BAUER

Audítores Associados

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;

- Obtivemos 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 empresa;

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da empresa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Belo Horizonte - MG, 09 de fevereiro de 2024.

Mário Orlando
Bauer CPF
00332100049
Assinado de forma digital por Mário Orlando Bauer CPF 00332100049
Dados: 2024.02.14 13:39:02 -03'00'

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRCMG 6427

MÁRIO ORLANDO BAUER
Contador Responsável
CRC/RS 017883/O-T-MG

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082
Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815
bauerauditores@bauerauditores.com.br

5

PARECER DO CONSELHO FISCAL



www.unimednc.com.br
Av. Augusto Calmon, 2050
29900-060 - Colina - Linhares - ES
T. (27) 2103-6660

UNIMED NORTE CAPIXABA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 35.988.963/0001-20 - Av. Augusto Calmon, 2050 – Colina – Linhares - ES
NIRE (JCE) 324.00011341 - Inscrição na ANS 37.177-7

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Abaixo assinados, na condição de membros do Conselho Fiscal da Unimed Norte Capixaba – Cooperativa de Trabalho Médico, e em cumprimento das atribuições legais e estatutárias, examinados o Balanço Patrimonial, a Demonstração de Sobras e Perdas e demais demonstrativos contábeis normatizados pela legislação vigente no Brasil, relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023. Baseado nos exames efetuados e no Parecer de Auditoria Independente, somos de parecer que as contas apresentadas merecem a aprovação pelos (as) senhores (as) cooperados (as).

Athon Miranda Bernardes

Gabriella Lechi Loureiro

Lorrany Neitzel Aquino

Marina Arrivabeni Favarato - ausente

Dr. Osvaldo O. Almeida
Médico
CRM-ES 2696

Wlter Maia Oliveira - ausente

Linhares/ES, 22 de fevereiro de 2024.



UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

AV. AUGUSTO CALMON, 2050, COLINA, LINHARES-ES

NIRE 32400011341 - INSCRIÇÃO ANS Nº 37.177-7

CNPJ: 35.988.963/0001-20

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022**

VALORES EM R\$

NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 322 médicos associados, 01 Hospital Próprio, 04 unidades de atendimento de saúde e rede credenciada de prestadores de serviços (Hospitais, Laboratórios e Clínicas), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Boa Esperança, Conceição da Barra, Jaguaré, Montanha, Mucurici, Nova Venécia, Pedro Canário, Pinheiro, Ponto Belo, Rio Bananal, São Mateus, Sooretama, Vila Pavão e Linhares, onde está localizada sua sede administrativa.

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e 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. A entidade possui registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº. 37.177-7.

NOTA 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

aprovadas pela ANS. A entidade também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

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

NOTA 03 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

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

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 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.

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 da conta "Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho - PPNG" no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato.

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, item 10.2.31 a 10.2.3.3, da Resolução Normativa n° 528/2022 da ANS.

e) Estoques: Estão avaliados pelo custo de aquisição através do método de custo médio ponderado reduzido por estimativas de perdas para ajustá-los ao preço de mercado.

f) Investimentos: Os investimentos foram avaliados pelo custo de aquisição.

g) Ativo Imobilizado: As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, sendo a depreciação calculada pelo método linear a taxas utilizadas estão demonstradas na Nota Explicativa n° 10 do imobilizado.

h) 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 na nota específica n° 11.

i) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com Nota Técnica Atuarial Própria para a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA.

A provisão para eventos a liquidar é contabilizada na data do conhecimento dos eventos pelos avisos de seus médicos cooperados e das faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa.

A Provisão para Remissão foi calculada conforme Nota Técnica Atuarial própria aprovada pela ANS.

j) Imposto de Renda e Contribuição social

São calculados sobre operações com não-cooperados (atos não cooperativos e auxiliares).

k) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

l) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através da Resolução Normativa n° 528 de 29 de abril de 2022.

m) 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, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

NOTA 04 - DISPONÍVEL E APLICAÇÕES**a) DISPONÍVEL**

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários:

Caixa	2023	2022
Caixa - OPS	965,38	1.344,06
Caixa - HUNC	2.202,36	6.806,08
Total Caixa	3.167,74	8.150,14

Banco	2023	2022
Caixa Econômica Federal - OPS	0,00	0,00
Sicoob Linhares - OPS	4.715.811,50	15.693,57
Banco Itaú - OPS	0,00	0,01
Sicoob - HUL	49.335,69	58.098,69
Banco Santander - OPS	0,00	92,12
Banco BTG Pactual	65,70	0,00
Banco Santander - HUL	6.439,93	316,32
Banco Banestes - OPS	0,00	212,34
Caixa Econômica OPS - CC 00900808-8	0,00	98,11
Caixa Econômica – HUNC - CC 90186-5	891,81	99,00
Banco Bradesco S.A – HUL	1.895,81	-
XP Investimentos – C/C OPS	0,00	-
Total de Bancos	4.774.440,44	74.610,16

b) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Compõe as contas de aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (vinculadas) e Aplicações Livres:

Aplicações Vinculadas	2023	2022
Caixa FI Saúde Suplementar - ANS	6.936.816,66	6.265.417,41
Sicoob Saúde Suplementar - ANS	6.219.834,65	5.610.465,02
Apl. Fundo Garantidor ANS Santander	3.866.594,57	3.467.798,80
Total de Aplicações Garantidoras	17.023.245,88	15.343.681,23
Aplicações Livres	2023	2022
Sicoob Linhares - CDB	24.582.086,47	24.668.836,06
Banco Santander - CDB	352.509,25	3.796.000,00
Fundo Investimento Imob. H UD Sul Capixaba	1.527.692,81	1.437.525,68
BTG Pactual - CDB	5.875.542,30	1.803.049,95
XP Investimentos	1.634.193,63	0,00
Total de Aplicações Livres	33.972.024,46	31.705.411,69
Total de Aplicações Financeiras	50.995.270,34	47.049.092,92

NOTA 05 - 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:

Créditos de Operações c/ Assistência à Saúde	2023	2022
Contraprestações pecuniárias a receber	2.433.240,49	2.536.307,30
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.198.831,60)	(1.605.457,19)
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	4.127.672,13	5.358.855,50
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(665.426,21)	(248.028,43)
Participação dos Beneficiários em eventos	0,00	1.614.324,52
Participa. Benefic. em eventos com preço pós-estabelecido	0,00	0,00
Total	4.696.654,81	7.656.001,70

NOTA 06 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

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

Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	2023	2022
Contas a Receber	214.863,21	214.429,18
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(214.429,18)	(214.429,18)
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual	4.270.566,82	3.014.457,83
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(708.780,97)	(362.551,57)
Total	3.562.219,88	2.651.906,26

NOTA 07 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os títulos e créditos a receber correspondem substancialmente a:

Descrição	2023	2022
Estoques	999.630,80	874.019,02
Cheques e Ordenados	14.782,17	28.540,07
Adiantamentos	343.080,61	142.854,60
Outros Créditos a receber	349.268,06	584.948,94
Total	1.706.761,64	1.630.362,63

NOTA 08 - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E OUTROS CRÉDITOS A RECEBER

Descrição	2023	2022
Créditos Tributários	583.314,47	3.050.072,90
Depósitos Judiciais - Cíveis	3.349.675,04	155.386,57
Outros Créditos a Receber	20.378.934,99	20.205.823,11
(-) Provisão para perda s/Créditos	(20.263.304,85)	(20.149.475,64)
Total	4.048.619,65	3.261.806,94

NOTA 09 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

Descrição	2023	2022
Central Nacional Unimed	213.664,87	229.001,15
Sicoob - Cooperativa de Crédito Linhares	75.555,73	779.494,83
Sicoob - Cooperativa de Crédito HUL	47.167,61	37.302,01
Unimed Participações	1.383.420,52	1.222.098,82
Federação do Estado do ES	2.958.972,93	2.599.735,89
Total	4.678.781,66	4.867.632,70

Os valores apresentados acima estão conciliados pelos extratos emitidos pelas investidas e reconhecidos contabilmente pelo regime de competência.

NOTA 10 - IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2023 o ativo imobilizado da entidade estava assim composto:

Itens	Taxa	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2023	Saldo em 2022
Equipamentos de Processamento Eletrônico	20%	1.344.955,79	(1.058.147,17)	286.808,62	289.458,12
Móveis e utensílios	10%	2.273.813,71	(1.582.861,90)	690.951,81	429.358,99
Máquinas e Equipamentos	10%	7.556.816,87	(4.155.634,54)	3.401.182,33	1.723.092,88
Instalações	10%	170.508,18	(49.359,41)	121.148,77	13.440,93
Terrenos	0%	2.415.857,40	0,00	2.415.857,40	2.415.857,40
Edificações	4%	6.868.232,03	(3.520.077,60)	3.348.154,43	3.012.727,78
Veículos	20%	410.007,78	(259.703,07)	150.304,71	187.032,55
Imobilizações em curso	0%	171.347,86	0,00	171.347,86	79.152,90
Direito de uso de arrendamentos	0%	464.252,89	(431.427,49)	32.825,40	72.215,88
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	0%	625.449,96	0,00	625.449,96	0,00
Total		22.301.242,47	(11.057.211,18)	11.244.031,29	8.222.337,43

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2023

Descrição Imobilizado	2022	2023					Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas/ Transferência	Deprec.	Ajustes	Taxa	
Equip. Processamento Eletrônico	289.458,12	94.308,43	(875,30)	(95.690,57)	(392,06)	20%	286.808,62
Móveis e Utensílios	429.358,99	371.235,83	(7.525,52)	(111.128,48)	9.010,99	10%	690.951,81
Máquinas e Equipam.	1.723.092,88	2.116.528,60	(1.149,59)	(435.283,15)	(2.006,41)	10%	3.401.182,33
Instalações	13.440,93	116.127,85	(277,99)	(8.139,79)	(2,23)	10%	121.148,77
Terrenos	2.415.857,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0%	2.415.857,40
Edificações	3.012.727,78	596.978,94	0,00	(261.516,51)	(35,78)	4%	3.348.154,43
Veículos	187.032,55	0,00	0,00	(36.722,80)	(5,04)	20%	150.304,71
Imobilizações em curso	79.152,90	1.208.180,81	(1.115.985,85)	0,00	0,00	0%	171.347,86
Direito de uso de arrendamentos	72.215,88	0,00	(39.390,48)	0,00	0,00	0%	32.825,40
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	0,00	625.449,96	0,00	0,00	0,00	0%	625.449,96
Total	8.222.337,43	5.128.810,42	(1.165.204,73)	(948.481,30)	6.569,47	-	11.244.031,29

Os ajustes realizados referem-se a depreciações/movimentações realizadas durante o levantamento do inventário.

NOTA 11 - INTANGÍVEL

Em 31 de dezembro de 2023 o Intangível da entidade estava assim composto:

Descrição Intangível	2022	2023					Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquis.	Baixas	Deprecia.	Ajustes	Taxa	
Sistema de Computação	27.520,43	0,00	0,00	(17.219,87)	0,05	20%	10.300,61
Total	27.520,43	0,00	0,00	(17.219,87)	0,05	20%	10.300,61

NOTA 12 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2023	2022
Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG (a)	3.175.154,14	2.831.338,60
Provisão para Remissão (b)	411.441,57	551.861,81
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (c)	9.645.385,88	9.686.356,00
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar SUS (c)	1.386.856,94	1.267.184,42
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (d)	8.139.913,35	8.556.779,19
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados Peona - SUS (e)	419.544,03	414.388,98
Total Passivo Circulante	23.178.295,91	23.307.909,00
Provisão para Remissão (b)	495.085,69	816.293,16
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (c)	25.944,13	155.386,57
Total Passivo Não Circulante	521.029,82	971.679,73
Total Geral	23.699.325,73	24.279.588,73

- a) Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG - Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês;
- b) Provisão de Remissão - Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, foi constituída provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde;
- c) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e a rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado

pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança. Sendo que, também nesta conta registram os valores cobrados pelo SUS às operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento;

- d) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA): A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa. Os valores estão calculados conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS;
- e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA SUS): O valor provisionado encontra-se de acordo com a planilha emitida no site da agência reguladora ANS.

NOTA 13 – CAPITAL BASEADO EM RISCO

A Resolução Normativa nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, sendo eles: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional. O resultado do Capital Regulatório da Unimed Norte Capixaba no final do exercício de 2023 é suficiente.

NOTA 14 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2023	2022
Tributos e Contribuições	929.541,29	797.013,81
Retenções de Impostos e Contribuições	3.176.167,76	2.226.141,30
Total	4.105.709,05	3.023.155,11

Refere-se ao valor de provisão de impostos e contribuições da Unimed Norte Capixaba calculado conforme legislação vigente.

NOTA 15 - DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2023	2022
Obrigações com pessoal (a)	1.897.528,10	1.627.334,18
Fornecedores	2.938.533,26	1.246.592,86
Passivo de Arrendamentos – Valor Presente	32.825,40	72.215,88
Outros Débitos a Pagar	55.958,23	49.207,94
Total	4.924.844,99	2.995.350,86

(a) Os valores representados em “Obrigações com Pessoal” tratam-se de provisão de férias e rescisão de funcionários.

NOTA 16 - PASSIVO NÃO CIRCULANTE - CONTINGÊNCIAS E TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

Descrição	2023	2022
Contingências Cíveis	451.180,00	274.000,00
Contingências Trabalhistas	85.000,00	77.000,00
Contingência Tributária - Municipal	3.323.730,91	6.126.828,47
Total	3.859.910,91	6.477.828,47

As "Provisões para Contingências" correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, questionando a ilegalidade e/ou inconstitucionalidade da cobrança de tributos pelo Fisco e foram calculadas e contabilizadas com base na metodologia de cálculo de cada tributo, em conformidade com a legislação vigente e os pareceres dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.

NOTA 17 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO**a) Capital Social**

Descrição	2023	2022
Capital Subscrito e Integralizado	33.426.160,42	30.906.342,17
Número de Cooperados	322	326
Valor da Cota Parte	240,00	240,00

O Capital Social em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 33.426.160,42, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$ 240 (Duzentos e quarenta reais).

A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

b) Discriminação das Reservas

Descrição	2023	2022
Reservas de Reavaliação	1.246.239,37	1.246.239,37
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	391.491,10	0,00
Fundo de Reserva	3.113.361,41	1.937.766,60
Outras Reservas de Lucros/Sobras/Retenção	444.408,33	444.408,33
Total	5.195.500,21	3.628.414,30

- O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 15% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender ao desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados;



- O Fundo de Assistência técnica Educacional e Social - FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício, acrescido do resultado positivo dos atos não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica, educacional e social aos cooperados e empregados da singular, conforme Estatuto Social;

- A conta Outras Reservas de Lucros/Sobras/Retenção refere-se a:

a) Saldo de R\$ 444.408,33 referente a reservas aprovadas nas AGOs de março de 2021 e 2022.

- As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas no “Demonstrativo das Mutações do Patrimônio Líquido.”

NOTA 18 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2023	2022
Resultado do Exercício - DRE	7.829.821,95	(3.696.006,41)
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES - Art. 87 da Lei nº5.764/71	0,00	0,00
Sobras/Perdas do Exercício	7.829.821,95	(3.696.006,41)
Fundo de Reserva - 15%	1.174.473,29	0,00
FATES - 5%	391.491,10	0,00
Reversão FATES	0,00	667.014,60
Apropriação das Reservas aprovadas nas AGO's 03/2021 e 03/2022	0,00	3.028.991,81
Sobras à disposição da Assembleia	6.263.857,56	0,00

NOTA 19 - COBERTURA DE SEGUROS

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



NOTA 20 - RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

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).

Atos Não Cooperativos: Serviços realizados por profissionais não cooperados, atividades fora do objetivo social e resultado de aplicações financeiras.

NOTA 21 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 521/2022 da ANS estabelece a necessidade de constituir garantias financeiras para as provisões técnicas efetuadas de acordo com o as regras da ANS.

Aplicações Vinculadas	2023	2022
Caixa FI Saúde Suplementar – ANS	6.936.816,66	6.265.417,41
Sicoob Saúde Suplementar – ANS	6.219.834,65	5.610.465,02
Apl Fundo Garantidor ANS Santander	3.866.594,57	3.467.798,80
Total De Aplicações Garantidoras	17.023.245,88	15.343.681,23

A entidade possui em 31 de dezembro de 2023 aplicações garantidoras de provisões técnicas no montante de R\$ 17.023.245,88 (R\$ 15.343.681,23 em 2022), junto ao Banco Santander, Sicoob e Caixa Econômica Federal.

NOTA 22 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

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

NOTA 23 - EVENTOS SUBSEQUENTES

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

NOTA 24 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A Unimed Norte Capixaba é ré em diversos processos judiciais sendo 22 no valor total de R\$ 536.180,00 classificados como perdas prováveis e 187 no valor total de R\$ 1.581.412,00 classificados como perdas possíveis.

Em exercícios anteriores a entidade recebeu os autos de infração nº 18/2016 e nº 26/2016 referentes a processos tributários municipais, um processo no valor de R\$ 1.575.551,83 e outro no valor de R\$ 4.551.276,64, sendo estes classificados como perdas prováveis em 2022.

No exercício de 2023 os valores dos autos de infração citados acima foram retificados pela Prefeitura Municipal de Linhares, sendo nº 18/2026 R\$ 535.754,22 e nº 26/2016 R\$ 2.787.976,69 classificados como perda possível.

Os autos estão provisionados em sua totalidade, conforme valores retificados: R\$ 3.323.730,91.

NOTA 25 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. O CPC 05 (R1) e CFC NBC TG 05 (R3) cita a obrigação de registrar em notas explicativas as partes relacionadas da entidade. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos.

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de serviços prestados e fornecimentos de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora. Os demais valores praticados com as partes relacionadas se restringem a cédulas de presença e a valores de honorários aprovados em Assembleia, não se tratando de valores relevantes para a entidade.

NOTA 26 - PRECIFICAÇÃO DE ATENDIMENTOS À SAÚDE

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o seguinte: rateio dos custos com base na relação percentual das receitas dos atendimentos prestados aos beneficiários da operadora e dos atendimentos particulares de acordo com a tabela de preços praticada.

Não foi registrada qualquer despesa do pronto atendimento como despesa administrativa, ainda que relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

Por fim, destacamos que a Unimed Norte Capixaba Cooperativa de Trabalho Médico aplicou consistentemente as políticas contábeis para todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras.

Linhares – ES, 31 de dezembro de 2023.

PRISCILA SOUZA
MONZINI
AMORIM:13141862729
Assinado de forma digital por
PRISCILA SOUZA MONZINI
AMORIM:13141862729
Dados: 2024.02.09 14:48:59
-03'00'

Priscila Souza Monzini Amorim
Contador Responsável
CRC: 020932/ES

JAYR FREGONA
JUNIOR:0078770
6701
Assinado de forma digital
por JAYR FREGONA
JUNIOR:00787706701
Dados: 2024.02.09 14:49:19
-03'00'

Jayr Fregona Júnior
Diretor Presidente
CPF: 007.877.067-01



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
EXERCÍCIO DE 2023

Linhares, 05 de março de 2024.

A Unimed Norte Capixaba Cooperativa de Trabalho Médico foi constituída em 09/05/1990, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 37177-7. É uma sociedade de pessoas de natureza civil cujo objetivo social é congregar os sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sendo uma cooperativa de médio Porte, que agrega profissionais médicos para a defesa exercício liberal, ético e qualitativo da profissão, com adequadas condições de trabalho e remuneração justa.

Este relatório visa atender a Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2018, Anexo - Capítulo I - Normas gerais, item 6.3.7.

IDENTIDADE ORGANIZACIONAL

Missão

Promover um sistema integrado de qualidade de vida e saúde gerando valor para clientes, cooperados, colaboradores, estimulando o desenvolvimento social com segurança e sustentabilidade.

Visão

Ser reconhecida como o melhor sistema integrado de saúde no Norte do Espírito Santo, buscando crescimento sustentável, proporcionando oportunidades e tornando-se a Cooperativa da qual as pessoas queiram fazer parte.

Valores

- **Ética:** Nas relações internas e externas, sempre com transparência.
- **Respeito:** No relacionamento com clientes, fornecedores, cooperados e colaboradores.
- **Segurança:** Com disciplina e excelência nos processos.
- **Gestão Sustentável:** Desenvolvendo ações de responsabilidade social, econômica, ambiental e a diversidade.
- **Comunicação Eficaz:** Estimulando um ambiente colaborativo entre diferentes públicos, proporcionando feedback, liberdade de opinião e ouvindo todas as partes.
- **Satisfação dos Clientes:** Por meio da melhor experiência em serviços de saúde.
- **Dedicação e Comprometimento com a Cooperativa:** Impulsionando os princípios da instituição e valorizando e potencializando a Marca Unimed.
- **Inovação:** Visando tendências e oportunidades de mercado.

ESTRUTURA

A Unimed possui na cidade de Linhares/ES, sua sede administrativa, um hospital próprio, um centro de diagnóstico, uma unidade assistencial, um ambulatório e uma unidade comercial. Na cidade de São Mateus/ES, a cooperativa possui uma unidade administrativa, um ambulatório e uma unidade



assistencial. Na cidade de Nova Venécia, possui uma unidade administrativa, havendo mudança de endereço e inauguração em janeiro de 2024 como Espaço Unimed Nova Venécia, com atendimentos de autorização, atendimentos médicos e não médicos.

Para atendimentos de saúde, além de seus recursos próprios, a cooperativa conta com 299 médicos cooperados ativos, 69 prestadores de serviços credenciados (clínicas, hospitais e laboratórios), além de uma rede de atendimento em todo o Brasil, conhecida como intercâmbio entre Unimed's.

A atuação da cooperativa é regional, em 14 municípios do Norte do Espírito Santo, possuindo um total de 39.926 pessoas (clientes) com contratos direto com a operadora do plano de saúde Unimed Norte Capixaba. A cooperativa possui 377 colaboradores contratos de trabalho diretos.

Sede Administrativa:
Av. Augusto Calmon,
2050, Colina, Linhares/ES

**Hospital Unimed
Norte Capixaba:**
Av. Augusto Calmon,
2087, Colina, Linhares/ES

Centro Diagnóstico:
Av. Augusto Calmon,
2087, Colina, Linhares/ES

**Escritório Regional
de São Mateus:**
R. João Figueiredo, 220,
Centro. São Mateus/ES

**Espaço Unimed
em Nova Venécia:**
R. Mato Grosso, s/n,
B. Margareth

**Espaço Unimed
em Linhares:**
R. da Conceição, 415,
Centro. Linhares/ES

**Espaço Unimed
em São Mateus:**
R. João Figueiredo, 220,
Centro, São Mateus/ES

**Unidade Assistencial
Unimed em Linhares:**
Av. Rui Barbosa n° 747,
Colina, Linhares/ES

**Unidade Assistencial
Unimed em São Mateus:**
Av. João XVIII, 1003 -
Ed. Leal, Bairro Boa
Vista, São Mateus-ES.

Vendas:
Avenida Augusto
Calmon, n° 2096 -
Colina, Linhares/ES

GOVERNANÇA

RN 528, Capítulo I - Normas gerais, 6.3.7, c.

Os membros da Diretoria Executiva, o Conselho de Administração, Técnico e Fiscal foram eleitos pela Assembleia Geral Ordinária.



DIRETORIA EXECUTIVA

Jayr Fregona Junior – Presidente
Mozart Moreira Hemerly - Vice Presidente
Rodrigo Tardin Silva - Diretor de Provimentos de Saúde
Paulo Sérgio Freire Almeida - Diretor de Gestão Operacional

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Carlos Henrique Ribeiro Pinheiro
Jorge Alberto Frigini Pinto
Gustavo Mascarenhas Vieira
Kaio Seglia Nicolau
Maurício José de Souza

CONSELHO FISCAL

Gabriella Lechi Loureiro
Marina Arrivabeni Favarato
Lorrany Neitzel Aquino
Osvaldo Oliveira Almeida
Athos Miranda Bernardes
Wilter Maia Oliveira

CONSELHO TÉCNICO

Antônio Santo Biancardi Junior
Gedson Bazoni Silotti
Mauro Elizio Lopes
Max Anderson Prezotti
Sérgio Teran Gonçalves

Diretor Clínico: Gustavo Mascarenhas Vieira
Diretor Técnico: José Franck Menelli

POLITICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS

RN 528, Capítulo I - Normas gerais, 6.3.7, a.

Além de atender as disposições da lei 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que define a política nacional de cooperativismo, instituiu o regime jurídico das sociedades cooperativas e dá outras providências, a Unimed Norte Capixaba atende ao Estatuto Social da cooperativa (vigente desde 28/11/2017).

- Artigo 74, que define que das sobras verificadas deve-se realizar a dedução de 15% para Fundo de Reserva (reserva legal), e 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (Fates). As sobras líquidas, devem ser distribuídas aos cooperados, na proporção das operações que realizarem com a cooperativa, após a aprovação do Balanço Patrimonial pela Assembleia Geral, salvo decisão diversa desta.

Em 31/12/2022, as perdas do exercício no total de R\$ 3.696.006,41 foram absorvidas por reservas constituídas nas AGOs de 2021 e 2022, não havendo deliberação sobre sobras ou perdas na AGO de 20/03/2023.

Em 31/12/2023, foram constituídas as reservas legais e estatutárias, sendo levado para deliberação da AGO 2024 o valor de R\$ 6.263.857,56.

Descrição	2023	2022
Resultado do Exercício - DRE	7.829.821,95	(3.696.006,41)
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES - Art. 87 da Lei nº 5.764/71	0,00	0,00
Sobras/Perdas do Exercício	7.829.821,95	(3.696.006,41)
Fundo de Reserva - 15%	1.174.473,29	0,00
FATES - 5%	391.491,10	0,00
Reversão FATES	0,00	667.014,60
Apropriação das Reservas aprovadas nas AGO's 03/2021 e 03/2022	0,00	3.028.991,81
Sobras à disposição da Assembleia	6.263.857,56	0,00

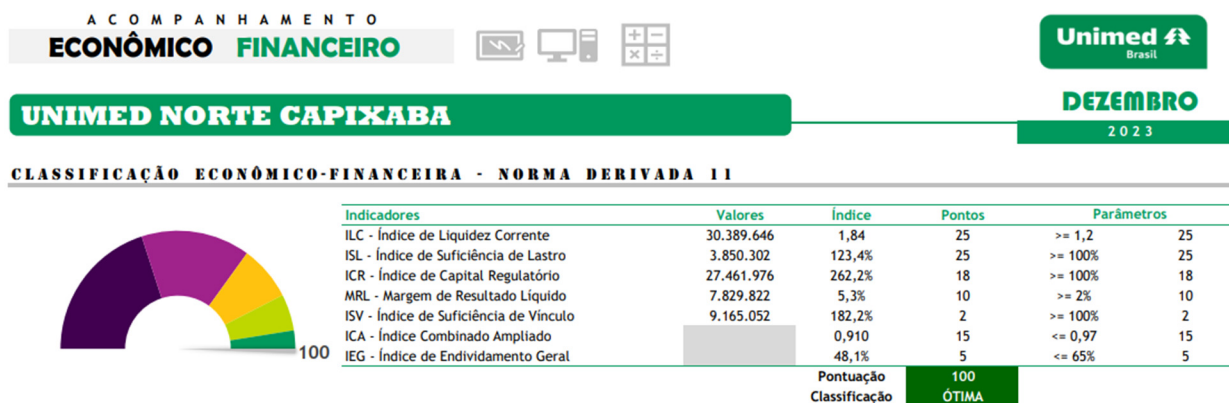


DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO

RN 528, Capítulo I - Normas gerais, 6.3.7, g.

A Unimed Norte Capixaba realiza mensalmente o acompanhamento econômico-financeiro da cooperativa (operadora do plano de saúde e seus recursos próprios), através de reuniões dos Conselhos Administrativo e Fiscal e da reunião de AGM (análise gerencial mensal). Em 2023 a Diretoria Executiva, cooperados (médicos), colaboradores (técnicos e gestores) estiveram unidos no desenvolvimento de ações, com foco no equilíbrio entre receitas e despesas, além das ações previstas no planejamento estratégico.

A receita total em 2023 foi de R\$ 165.199.488,57 e a despesa total foi de R\$ 156.473.317,08 e o resultado do exercício 2023, após apuração do imposto de renda e contribuição social foi positivo em R\$ 7.829.821,95.

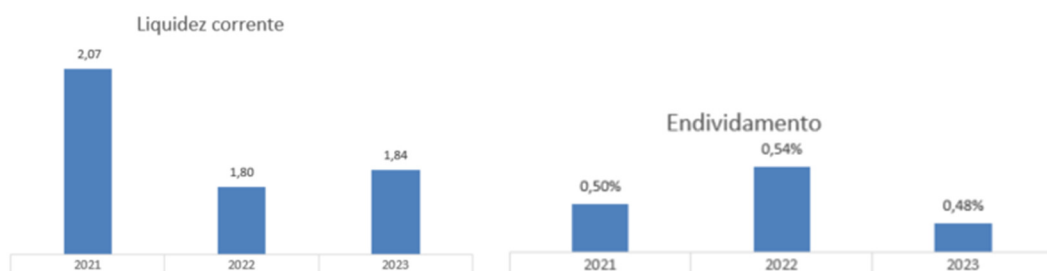


Além das reservas legais e estatutárias, a cooperativa possui reservas para cobertura de custos com a assistência, oriundas dos resultados de 2020 e 2021, com saldo de R\$ 444.408,33 nas reservas não obrigatórias.

Descrição	2023	2022
Reservas de Reavaliação	1.246.239,37	1.246.239,37
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	391.491,10	0,00
Fundo de Reserva	3.113.361,41	1.937.766,60
Outras Reservas de Lucros/Sobras/Retenção	444.408,33	444.408,33
Total	5.195.500,21	3.628.414,30

Dentro da perspectiva de sustentabilidade, a Unimed apresentou **liquidez corrente** de 1,84, e cumpriu durante todo ano de 2023 as exigências de garantias financeiras, conforme normativas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).





A cooperativa tem intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento. A capacidade de honrar seus compromissos foi avaliada e reforçada periodicamente pelo Conselho Fiscal da cooperativa.

A cooperativa não possui informações formais de possível desequilíbrio financeiro em seus recursos próprios ou atividades como operadora de saúde. NBC TG 40 (R3) - Instrumentos Financeiros: Evidenciação.

INVESTIMENTOS E APLICAÇÕES

RN 528, Capítulo I - Normas gerais, 6.3.7, h-i-e-f.

A Unimed Norte Capixaba possui investimentos, notadamente em cooperativas, os quais foram avaliados pelo custo de aquisição. Os valores apresentados estão conciliados pelos extratos emitidos pelas investidas e reconhecidos contabilmente pelo regime de competência.

Descrição	2023	2022
Central Nacional Unimed	213.664,87	229.001,15
Sicoob - Cooperativa de Crédito Linhares	75.555,73	779.494,83
Sicoob - Cooperativa de Crédito HUL	47.167,61	37.302,01
Unimed Participações	1.383.420,52	1.222.098,82
Federação do Estado do ES	2.958.972,93	2.599.735,89
Total	4.678.781,66	4.867.632,70

Em dezembro de 2022 a Unimed Norte Capixaba solicitou demissão da Central Nacional Unimed, retirando-se do quadro de sócias. A restituição do capital social integralizado inicialmente seria realizada em 10 meses, iniciou-se em 2023 e se dará por 60 meses.



A cooperativa possui ainda as aplicações abaixo:

Aplicações Vinculadas	2023	2022
Caixa FI Saúde Suplementar - ANS	6.936.816,66	6.265.417,41
Sicoob Saúde Suplementar - ANS	6.219.834,65	5.610.465,02
Apl. Fundo Garantidor ANS Santander	3.866.594,57	3.467.798,80
Total de Aplicações Garantidoras	17.023.245,88	15.343.681,23
Aplicações Livres	2023	2022
Sicoob Linhares - CDB	24.582.086,47	24.668.836,06
Banco Santander - CDB	352.509,25	3.796.000,00
Fundo Investimento Imob. H UD Sul Capixaba	1.527.692,81	1.437.525,68
BTG Pactual - CDB	5.875.542,30	1.803.049,95
XP Investimentos	1.634.193,63	0,00
Total de Aplicações Livres	33.972.024,46	31.705.411,69
Total de Aplicações Financeiras	50.995.270,34	47.049.092,92

Em 2023 a cooperativa investiu R\$ 5.128.810,42 no ativo imobilizado, expressivamente em máquinas e equipamentos hospitalares, reformas/reinauguração de recursos próprios (Hospital Unimed Norte Capixaba, Espaço Unimed São Mateus, Espaço Unimed Nova Venécia), com objetivo de oferecer ambientes e serviços com melhor qualidade aos clientes.

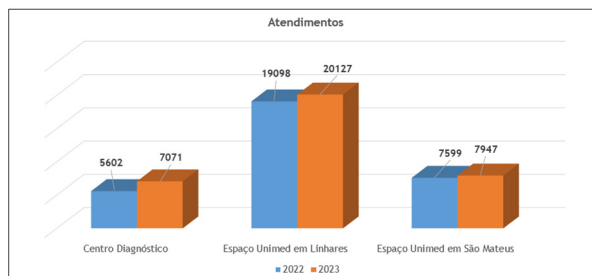
A cooperativa também dedicou R\$ 577.528,56 a manter a estrutura dos programas de promoção à saúde (programas regulatórios), que possui sede na Unidade Assistencial Unimed - Linhares. Os recursos para investimentos foram extraídos do ativo circulante já existente na cooperativa (aplicações financeiras), não sendo necessária a captação externa.

A cooperativa não realizou acordo com acionistas, cooperados, sócios.

NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS

RN 528, Capítulo I - Normas gerais, 6.3.7, b.

- Ao longo de 2023 houve oscilação na quantidade de beneficiários do plano de saúde. Observou-se grande parte das saídas por demissão de empregados, nos contratos coletivos. A cooperativa manteve-se no foco de capitação e fidelização de clientes, estando com 39.926 beneficiários em 31/12/2023.
- Nas 03 estruturas para atendimento ambulatorial, a cooperativa atingiu a marca de 35.145 atendimentos em 2023.



- A cooperativa manteve as certificações NBR ISO 9001:2015 - SISTEMA DE GESTÃO DA QUALIDADE, SELO UNIMED DE GOVERNANÇA E SUSTENTABILIDADE, PROGRAMA DE DESENVOLVIMENTO DA GESTÃO DAS COOPERATIVAS (PDGC).



- No Prêmio Gazeta Empresarial Linhares 2023 a Unimed Norte Capixaba conquistou o 1º lugar como plano de saúde mais lembrado de Linhares, se mantendo mais uma vez na liderança. Em São Mateus não foi diferente, onde a cooperativa também alcançou o 1º lugar.
- A cooperativa ampliou serviços no Hospital Unimed Norte Capixaba, oferecendo plantão obstétrico 24h e abriu novos leitos de urgência neonatal e pediátrico.
- A cooperativa modernizou e reinaugurou o Espaço Unimed São Mateus e trabalhou no projeto de inauguração da Unidade Assistencial em Nova Venécia, que ocorreu em janeiro de 2024.

PERSPECTIVAS PARA OS EXERCÍCIOS SEGUINTE

RN 528, Capítulo I - Normas gerais, 6.3.7, d.

Com foco no melhor atendimento ao cliente e cooperado, bem como na sustentabilidade, a cooperativa almeja para os próximos exercícios:

- Aumentar a receita da cooperativa;
- Melhorar auditorias;
- Ampliar serviços nos recursos próprios;
- Oferecer melhores condições de trabalho e remuneração médica;
- Fomentar a cultura de inovação;
- Melhorar processos internos;

Para alcance dos objetivos, as ações e metas são acompanhadas através da linha de visão do planejamento estratégico.

MENSAGEM DA DIRETORIA

Caros cooperados, colaboradores e parceiros,

É com grande satisfação que, por mais um ano, apresentamos o Relatório da Administração da Unimed Norte Capixaba, em atendimento à Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2018, Anexo - Capítulo I - Normas gerais, item 6.3.7.

Sabemos que Gerir Crescimento com Sustentabilidade é um desafio complexo, especialmente quando nos deparamos com interferências externas provenientes daqueles que pouco entendem do nosso ramo de atividade. Em um momento de grandes transformações no Mercado da Saúde, a compreensão, união e sustentabilidade se tornam ainda mais cruciais. O desejo de crescimento estrutural é legítimo, porém, é essencial ponderar sobre a viabilidade desses avanços e seus impactos em todas as esferas da cooperativa. No último ano, avançamos significativamente. Consolidamos a transparência em nossa cooperativa e continuamos a expandir nossos serviços médicos em diversas áreas de atendimento. Dentre nossas conquistas, destacam-se a Nova Estruturação de São Mateus, o início das obras em Nova Venécia, as melhorias nas instalações hospitalares, a implementação do Plantão Obstétrico, a criação de novos leitos de urgência neonatal, a realização do Seminário Médico



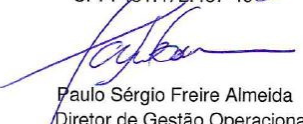
Jurídico, além da entrega dos brindes aos nossos cooperados. Além disso, prosseguimos com o desenvolvimento do Plano Diretor para o Hospital Unimed, a renegociação de valores com os credenciados e diversas reformas estruturais e de atendimento, incluindo o lançamento do serviço de Maternidade Unimed e o início das consultas psiquiátricas online em nosso Espaço Viver Bem. Mantivemos também uma ativa presença junto a empresas parceiras, participando de eventos importantes como o Dia Mundial sem Tabaco na Brametal, o aniversário de 62 anos da WEG e palestras sobre o Outubro Rosa na Volare. Olhando para o futuro, nossos planos são ambiciosos. Almejamos entregar o Espaço Unimed Linhares, aprimorar o fluxo de atendimento em nosso hospital e iniciar o plano diretor que nos permitirá evoluir estruturalmente, sempre garantindo a saúde financeira da Unimed. Reconhecemos a importância de aprimorar a comunicação entre todos os envolvidos com a cooperativa e de continuar evoluindo em todos os aspectos da gestão, vendas, remuneração dos cooperados e colaboradores, relacionamento com os beneficiários e demais áreas da cooperativa. Agradecemos a confiança e colaboração de todos que fazem parte da Unimed Norte Capixaba. Juntos, seguiremos construindo um futuro ainda mais próspero e sustentável para nossa cooperativa e para toda a comunidade que servimos.




Jayr Fregona Junior
Presidente
CPF: 007.877.067-01


Mozart Moreira Hemerly
Vice Presidente
CPF: 451.472.487-49


Rodrigo Tardá Silva
Diretor de Provimentos de Saúde
CPF: 045.841.237-64


Paulo Sérgio Freire Almeida
Diretor de Gestão Operacional
CPF: 021.620.807-61

