

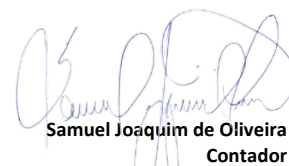
UNIMED DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

ATIVO	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE	241.098.765,41	83.725.055,51
Disponível	1.585.506,44	98.450,79
Realizável	239.513.258,97	83.626.604,72
Aplicações Financeiras	31.317.132,80	19.437.186,21
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.573.002,88	16.132.936,76
Aplicações Livres	14.744.129,92	3.304.249,45
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.103.985,46	-
Contraprestações Pecuniárias a Receber	13.103.985,46	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	189.440.706,12	62.030.295,52
Despesas Diferidas	408.163,55	-
Créditos Tributários e Previdenciários	1.327.872,20	707.014,03
Bens e Títulos a Receber	3.417.213,94	1.101.737,83
Despesas Antecipadas	498.184,90	350.371,13
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64.185.131,32	89.200.293,91
Realizável a Longo Prazo	26.605.333,60	54.095.024,76
Títulos e Créditos a Receber	26.111.039,66	53.600.730,82
Depósitos Judiciais e Fiscais	494.293,94	494.293,94
Investimentos	34.762.979,67	32.308.778,01
Participações Societárias pelo Método de Custo	32.189.499,61	29.461.777,99
Outros Investimentos	2.573.480,06	2.847.000,02
Imobilizado	2.511.617,59	2.590.918,93
Imóveis de Uso Próprio	1.611.657,94	1.772.576,62
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.611.657,94	1.772.576,62
Imobilizados de Uso Próprio	899.959,65	818.342,31
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	899.959,65	818.342,31
Intangível	305.200,46	205.572,21
TOTAL DO ATIVO	305.283.896,73	172.925.349,42

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.


Alberto da Cruz
 Presidente

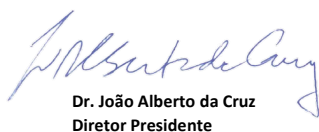

Dr. Rodrigo Luna Venancio
 Diretor Financeiro


Samuel Joaquim de Oliveira
 Contador
 CRC SP-191934/0-1-S-RJ

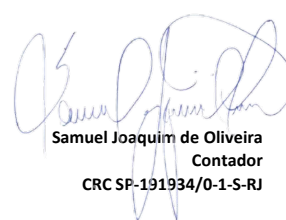
UNIMED DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

PASSIVO	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE	214.647.446,61	79.089.236,85
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.634.638,15	3.133.847,98
Provisões de Prêmios/Contraprestações	4.458.754,95	3.133.847,98
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	523.192,95	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios	862.562,99	-
Provisão para Remissão	3.072.999,01	3.133.847,98
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.872.088,03	-
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.303.795,17	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14.880.671,62	-
Contraprestações/Prêmios a Restituir	5.736,19	-
Comercialização sobre Operações	2.500.169,59	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.374.765,84	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	154.585.053,04	59.858.758,15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.005.723,91	1.703.894,99
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.793.359,06	2.825.000,00
Débitos Diversos	12.748.000,83	10.375.009,30
Conta-Corrente de Cooperados	-	1.192.726,43
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.291.034,44	63.305.798,50
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.292.003,95	12.535.399,84
Provisão para Remissão	12.292.003,95	12.535.399,84
Provisões	666.817,16	513.797,37
Provisões para Ações Judiciais	666.817,16	513.797,37
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.204.607,00	5.975.000,00
Débitos Diversos	11.127.606,33	44.281.601,29
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	52.345.415,68	30.530.314,07
Capital Social	26.752.044,16	21.669.594,40
Reservas	8.270.275,26	4.970.996,34
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.270.275,26	4.970.996,34
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	17.323.096,26	3.889.723,33
TOTAL DO PASSIVO	305.283.896,73	172.925.349,42

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.


Dr. João Alberto da Cruz
Diretor Presidente

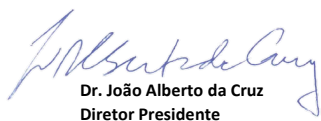

Dr. Rodrigo Luna Venancio
Diretor Financeiro


Samuel Joaquim de Oliveira
Contador
CRC SP-191934/0-1-S-RJ

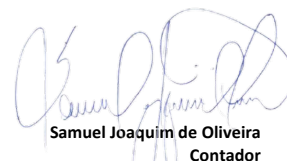
UNIMED DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	145.994.198,77	-
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	152.100.901,77	-
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	152.963.464,76	-
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	- 862.562,99	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	6.106.703,00	-
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	113.830.268,46	-
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	- 112.526.473,29	-
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	- 1.303.795,17	-
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.163.930,31	-
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34.442.489,80	53.462.113,22
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.110.244,58	4.715.339,80
Outras Receitas Operacionais	30.332.245,22	48.746.773,42
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	124.307,89	101.123,10
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	519.285,01	-
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	- 519.285,01	-
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	2.304,00	11.160.308,86
RESULTADO BRUTO	65.965.131,21	42.200.681,26
Despesas de Comercialização	- 6.163.188,94	-
Despesas Administrativas	- 43.988.755,60	- 42.188.974,40
Resultado Financeiro Líquido	2.583.621,10	2.238.811,94
Receitas Financeiras	3.580.802,87	3.009.539,90
Despesas Financeiras	- 997.181,77	- 770.727,96
Resultado Patrimonial	2.470.406,62	2.989.084,93
Receitas Patrimoniais	2.804.876,41	3.333.538,01
Despesas Patrimoniais	- 334.469,79	- 344.453,08
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.867.214,39	5.239.603,73
Imposto de Renda	- 77.137,12	- 29.952,63
Contribuição Social	- 43.768,10	- 16.958,22
RESULTADO LÍQUIDO	20.746.309,17	5.192.692,88

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.


Dr. João Alberto da Cruz
 Diretor Presidente


Dr. Rodrigo Luna Venancio
 Diretor Financeiro

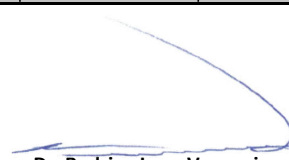

Samuel Joaquim de Oliveira
 Contador
 CRC SP-191934/0-1-S-RJ

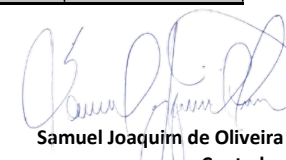
UNIMED DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

Descrição	Capital	FATES	Reserva Legal	Reserva para Investimento em Informática	Reserva para Reformas	Sobras (Perdas) Acumuladas	Total
Saldo em 31/12/2021	17.620.605,68	465.033,03	3.131.180,78	-	625.862,43	3.754.795,98	25.597.477,90
Deliberações - AGO 25/03/2022							
Incorporação ao capital das sobras líquidas de 2021	3.003.836,78	-	-	-	-	(3.003.836,78)	-
Incorporação ao capital dos juros sobre capital de 2021	1.045.151,94	-	-	-	-	-	1.045.151,94
Destinação de 20% das sobras líquidas para constituição de Reserva Especial de Informática				750.959,20		(750.959,20)	-
Utilização de Fundos e Reservas							
F.A.T.E.S.	-	(112.282,22)	-	-	-	-	(112.282,22)
Sobras/Resultado do Exercício							
Sobras do Exercício - Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	5.051.178,91	5.051.178,91
Resultado de Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	-	141.513,97	141.513,97
Destinações							
Reserva Legal - 10% sobre sobras líquidas	-	-	505.117,89	-	-	(505.117,89)	-
F.A.T.E.S. - 5% sobre sobras líquidas	-	252.558,95	-	-	-	(252.558,95)	-
Transferência para FATES do resultado de atos não cooperativos	-	141.513,97	-	-	-	(141.513,97)	-
Juros sobre Capital	-	-	-	-	-	(1.192.726,43)	(1.192.726,43)
Reversão de Reservas por realização				(750.959,20)	(37.988,49)	788.947,69	-
Saldo em 31/12/2022	21.669.594,40	746.823,73	3.636.298,67	-	587.873,94	3.889.723,33	30.530.314,07
Deliberações - AGO 22/03/2024							
Incorporação ao capital das sobras líquidas de 2022	3.889.723,33	-	-	-	-	(3.889.723,33)	-
Incorporação ao capital dos juros sobre capital de 2022	1.192.726,43	-	-	-	-	-	1.192.726,43
Utilização de Fundos e Reservas							
F.A.T.E.S.	-	(123.933,99)	-	-	-	-	(123.933,99)
Sobras/Resultado do Exercício							
Sobras do Exercício - Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	20.380.113,25	20.380.113,25
Resultado de Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	-	366.195,92	366.195,92
Destinações							
Reserva Legal - 10% sobre sobras líquidas	-	-	2.038.011,33	-	-	(2.038.011,33)	-
F.A.T.E.S. - 5% sobre sobras líquidas	-	1.019.005,66	-	-	-	(1.019.005,66)	0,00
Transferência para FATES do resultado de atos não cooperativos	-	366.195,92	-	-	-	(366.195,92)	-
Saldo em 31/12/2023	26.752.044,16	2.008.091,32	5.674.310,00	-	587.873,94	17.323.096,26	52.345.415,68

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.


Dr. João Alberto da Cruz
Diretor Presidente

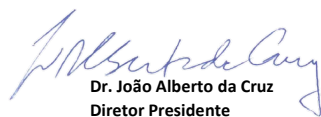

Dr. Rodrigo Luna Venancio
Diretor Financeiro


Samuel Joaquim de Oliveira
Contador
CRC SP-191934/0-1-S-RJ

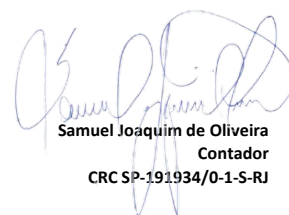
UNIMED DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
MÉTODO DIRETO
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2023	2022
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	- 8.062.021,72	- 4.325.548,61
Recebimentos de Plano Saúde (+)	133.290.545,17	-
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	981.843.200,19	949.991.101,98
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	3.225.216,07	2.617.138,47
Outros Recebimentos Operacionais (+)	1.249.568.910,03	969.755.820,85
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	- 1.337.203.209,29	- 923.993.748,14
Pagamentos de Comissões (-)	- 2.519.549,54	-
Pagamentos de Pessoal (-)	- 18.751.134,13	- 18.125.769,13
Pagamentos de Pró-Labore (-)	- 5.346.375,53	- 4.747.060,83
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	- 3.197.332,11	- 2.454.951,51
Pagamentos de Tributos (-)	- 17.840.688,31	- 15.881.755,00
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	- 952.440,10	- 951.899,74
Aplicações Financeiras (-)	- 975.693.287,57	- 949.447.091,35
Outros Pagamentos Operacionais (-)	- 14.485.876,60	- 11.087.334,21
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	46.311,52	12.981,18
Recebimento de Venda de Investimentos (+)	-	115.000,00
Recebimentos de Dividendos (+)	128.834,70	103.857,25
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)	79.906,38	168.545,38
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	- 106.343,97	- 261.855,46
Pagamento Relativos ao Ativo Intangível (-)	- 54.817,38	-
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)	- 1.268,21	- 112.565,99
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	9.502.765,85	4.207.458,85
Integralização Capital em Dinheiro (+)	-	-
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)	34.269.453,92	6.000.000,00
Títulos Descontados (+)	-	-
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento (+)	-	-
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést./Financiam./Leasing (-)	- 2.009.360,98	- 563.771,15
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	- 22.716.275,17	- 1.200.000,00
Pagamento de Participação nos Resultados (-)	-	-
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)	- 41.051,92	- 28.770,00
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	1.487.055,65	105.108,58
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	98.450,79	203.559,37
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	1.585.506,44	98.450,79
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	1.487.055,65	105.108,58
Ativos Livres no Início do Período	3.304.249,45	1.561.511,22
Ativos Livres no Final do Período	14.744.129,92	3.304.249,45
Aumento/(Diminuição) nas Aplíc. Financ. - Recursos Livres	11.439.880,47	1.742.738,23

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.


Dr. João Alberto da Cruz
Diretor Presidente


Dr. Rodrigo Luna Venancio
Diretor Financeiro


Samuel Joaquim de Oliveira
Contador
CRC SP-191934/0-1-S-RJ