

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis em

31 de dezembro de 2023

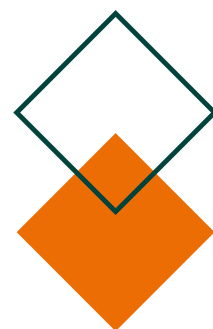
CONTEÚDO:

- Relatório da Administração
- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstrações dos Atos
- Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)
- Notas Explicativas

ANS - n° 320251

Unimed 
Rio Verde

Relatório da Administração 2023



Aos Senhores Cooperados,

Submetemos com o objetivo de atender às exigências legais e regulamentares, submetemos à apreciação de V.Sa. as demonstrações contábeis da Unimed Rio Verde, referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

As demonstrações foram elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as quais abrangem os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC quando referendadas pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS. Estão acompanhadas das respectivas notas explicativas, do relatório dos auditores independentes, parecer do conselho fiscal e parecer atuarial sobre as provisões técnicas.

As demonstrações contábeis evidenciam que a Unimed Rio Verde manteve sua solidez financeira, com crescimento de seus resultados operacionais e financeiros.

a) Política de destinação de lucros/superávits/sobras:

A Unimed Rio Verde apura seus resultados levando em conta os atos cooperativos e não cooperativos. Os atos cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados e pelas cooperativas entre si, quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71 (lei das sociedades cooperativas). Os atos não cooperativos são aqueles praticados por terceiros, não tendo relação com os médicos cooperados, sendo alheios ao propósito principal da cooperativa.

Em 2023, a Unimed Rio Verde apresentou resultado líquido positivo de R\$ 1.770.858,45, sendo superavitário de R\$ 2.859.125,03 nos atos cooperativos e deficitário de - R\$ 1.088.266,58 nos atos não cooperativos.

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício:

A Unimed Rio Verde é uma sociedade cooperativa, formada exclusivamente por médicos, sem fins lucrativos. Tem por objetivo social a prestação de serviços aos cooperados, congregando os integrantes da profissão médica, defendendo-os econômica e socialmente, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimorando os serviços de assistência médica e hospitalar.

Em 2023 o aumento do custo assistencial ocasionado pela maior frequência de utilização dos beneficiários em consultas, exames, cirurgias, tratamentos e internações bem como aumento de gastos com pacientes oncológicos e terapias, pesada regulação da ANS onde ao final do ano foi implementado o envio do DIOPS mensal para algumas operadoras, aliado a incertezas políticas e econômicas, exigiu da Unimed Rio Verde a busca pela eficiência operacional, com equilíbrio sustentado, ao mesmo tempo, lidou com um cenário de baixo crescimento, reflexo da Variação de Custo Médico-Hospitalar (VCMH), também chamada de inflação médica. Sua elevação influencia o reajuste anual do plano de saúde. Prova disso, foi o reajuste 9,6% em 2023 e 15,50% em 2022, ao mesmo tempo que a inflação médica foi de 15,1% em 2023 e 14,9% em 2022, fato que desequilibra o desempenho das OPS.

Além disso, as OPS foram impactadas pela incorporação de tecnologias em saúde, medicamentos de alto custo, envelhecimento da população, hábitos prejudiciais à saúde, aumento da judicialização. Como exemplos destes itens, destaca-se a aprovação, da obrigatoriedade de cobertura de tratamentos fora do rol da ANS onde nos anos de 2022 e 2023, até o momento, foram incluídas 32 novas tecnologias, fatos que evidenciam os desafios das OPS para a manutenção do seu desempenho econômico-financeiro.

Frente aos desafios em 2023, a Unimed Rio Verde reporta resultados positivos. Mesma com a elevação dos custos médicos hospitalares, principalmente impactados pela maior frequência de utilização.

Um dos principais indicadores que demonstram as principais despesas das OPS é Índice Combinado Ampliado – Este Indicador pode ser utilizado para avaliar a o desempenho operacional com operação de planos privados de assistência à saúde da operadora considerando também o resultado financeiro. Trata-se de um indicador onde é possível identificar se o principal negócio das operadoras, que é a comercialização e operação de planos de saúde, está sendo positivo ou não. Mostra a relação entre Eventos Indenizáveis Líquidos (+) contraprestações de corresponsabilidade cedida - CCT + Desp. Administrativas - Receitas Administrativas+ Desp. de comercialização + Desp. financeiras , acrescidas do valor absoluto das Contraprestações Efetivas (+) contraprestações de corresponsabilidade cedida CCT + Receitas financeiras

É calculado pela fórmula:

$$ICA = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos (+) | CCT | + [Desp. Administrativas - Receitas Administrativas] + Desp. de comercialização + Desp. financeiras}}{\text{Contraprestações Efetivas (+) | CCT | + Receitas financeiras}}$$

Em 2023, a Unimed Rio Verde encerra o exercício social com percentual do Índice Combinado Ampliado – ICA no percentual de 95,09%, sendo que em 2022 foi de 94,80%.

Mesmo frente a este cenário de incertezas, a Unimed Rio Verde manteve sua trajetória de crescimento sustentável, fechando o ano com uma carteira de beneficiários de 69.966 mil vidas, uma expansão de 6,29% em relação ao ano anterior (Fonte: cadu – Unimed do Brasil).

Além disso, manteve o volume de atendimentos a beneficiários de outras operadoras – operação de intercâmbio entre operadoras, o que evidencia que a cooperativa vem cumprindo com o seu objetivo social de ampliar a carteira de beneficiários/clientes para incrementar o volume de serviços nos consultórios dos sócios cooperados.

A Receita Bruta Total, somado com as receitas financeiras e patrimoniais de 2023, atingiu R\$ 294,8 milhões, crescimento de 20,21% em relação a 2022.

As despesas totais (custos e despesas) foram de R\$ 286,4 milhões, crescimento de 18,54% se comparadas ao ano anterior.

No ano de 2023, as despesas administrativas foram de 15,39% relação ao faturamento total, sendo que em 2022 o percentual era de 15,01%.

A Unimed Rio Verde fechou 2023, com ativos totais de R\$ 153,8 milhões, crescimento de 12,66% em relação a 2022. Os recursos em caixa correspondem a 18,6% destes ativos e fecharam o ano totalizando R\$ 28,56 milhões.

O Patrimônio Líquido atingiu o montante de R\$ 74,73 milhões, sendo composto por R\$ 39,1 milhões de capital social e R\$ 34,2 milhões de reservas.

Em 2023, a Unimed Rio Verde consolidou seus recursos próprios e avançou na Atenção Integral à Saúde. Em março de 2023, verticalizou os processos de Atenção Primária à Saúde (APS), com base na Política Nacional de Atenção Básica e Atenção Integral à Saúde, do Ministério da Saúde.

Para isso, a Unimed migrou o gerenciamento do cuidado do beneficiário na APS, que estava sob os cuidados da Clínica DOC, para uma equipe própria da Atenção à Saúde. A nova estrutura, com equipe própria da Unimed Rio Verde, permitiu melhorar os resultados assistenciais, com redução de custos, aumento de receita e maior satisfação dos beneficiários. A adesão à APS também aumentou.

Ainda sobre os resultados do Espaço Viver Bem, o ano fechou com um aumento de 3,33% no número de vidas atendidas. Foram

realizados 20.240 mil atendimentos no Espaço Viver Bem e 6.702 mil atendimentos nos Programas de Prevenção e Promoção à Saúde.

Ao analisar os resultados do Hospital Unimed Rio Verde, destacam-se os seguintes avanços:

- Ampliação do serviço de Oncologia, com 884 consultas oncológicas e 1.561 tratamentos realizados.
- Estruturação da UTI Neonatal, com a admissão de 128 recém-nascidos nos 5 leitos disponíveis.
- Manutenção do elevado e reconhecido padrão assistencial na UTI adulto, com 350 admissões de pacientes e taxa de ocupação de 52,76%.
- Aumento do número de partos normais em 10,8% em relação ao ano de 2022, fruto das ações contínuas e eficazes do projeto parto adequado.
- Recorde do número de atendimentos no laboratório próprio, totalizando 934.850 mil exames processados, 5,51% a mais que no ano de 2022.
- Crescimento e amadurecimento do Pronto Atendimento, que se tornou uma referência na região, com 58.069 mil atendimentos realizados em 2023. A Unimed incorporou mais um consultório de pediatria para atender à demanda aumentada, vivida nos meses de março a maio devido à incidência de doenças respiratórias nesta faixa etária. Esta adequação reforça a capacidade do setor em oferecer os serviços necessários aos clientes independentes do momento epidemiológico com qualidade e segurança.

- O centro cirúrgico atingiu uma taxa de ocupação próxima a 84%, sendo 4% a mais que o ano de 2022, no qual aumentaram-se as internações clínicas e de UTI adulto, resultando em 4.398 mil cirurgias realizadas.

Também houve Investimentos no SER Unimed para crianças que precisam de atendimento do Espectro Autista (TEA), Síndrome de Down, Paralisia Cerebral (PC) e outros transtornos ligados ao atraso do desenvolvimento, através da contratação de médicos especialistas em Neurologia Pediátrica e Psiquiatria.

Reforço na capacitação dos profissionais dos serviços de fonoaudiologia, fisioterapia, terapia ocupacional e sala de desenvolvimento sensorineural, além da aquisição de equipamentos de qualidade elevada para atendimentos e reabilitação motora. Com 10 fisioterapeutas especializados, foram registrados 26.426 mil atendimentos em 2023, um aumento notável.

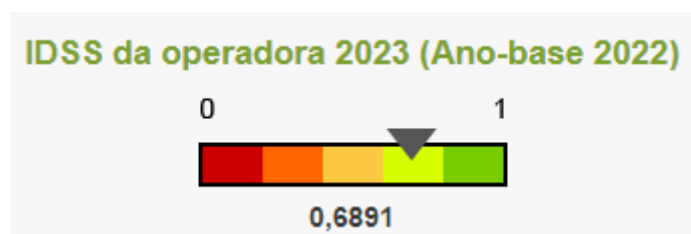
O laboratório Unimed Rio Verde encerrou as atividades no posto de coleta do Ser Unimed, reduzindo de 5 para 4 postos de coleta. Com grande êxito, superou a marca de 90 mil coletas realizadas em seus postos. Destaca-se com satisfação o aumento de 5% em comparação ao ano de 2022, culminando em um total de 934.850 mil exames executados em seu núcleo técnico operacional. Este desempenho exemplar é reflexo do comprometimento e dedicação da equipe, consolidando a Unimed Rio Verde como referência na prestação de serviços de saúde de alta qualidade.

O Serviço de Diagnóstico de Imagem (SDI) realizou 69.052 mil exames e ampliou o horário de funcionamento com agendamento para melhor atendimento aos beneficiários, mantendo o

funcionamento 24 horas, como apoio diagnóstico para todo o hospital.

O Índice de Desempenho da Saúde Suplementar – IDSS varia de zero a um (0 a 1). As operadoras recebem uma nota que as enquadra em uma faixa de avaliação por ordem crescente de desempenho, de eficiência e eficácia, de forma globalizada.

O resultado da operadora em 2022 (ano base 2021) foi de 0,6854. No ano de 2023 (ano base 2022), o resultado foi de 0,6891, o que representa um aumento de 0,0037.



A melhora no resultado do IDSS da operadora é um indicativo de que a cooperativa vem desenvolvendo ações que contribuem para o aumento da qualidade, da eficiência e da eficácia dos serviços prestados aos seus beneficiários.

O ano de 2023 foi um ano de conquistas para a Unimed Rio Verde, que foi agraciada por vários prêmios de reconhecimento público. Dentre eles, destacam-se:

- A certificação e manutenção da ONA Bronze para o Hospital Unimed Rio Verde. Essa conquista representa o reconhecimento do compromisso incessante da cooperativa com padrões elevados de qualidade, segurança e eficiência em serviços de saúde.
- A recertificação na ISO 9001/2015 para o Laboratório Unimed Rio Verde. Essa certificação atesta que o laboratório atende aos requisitos internacionais de qualidade.

- A reacreditação na certificação PADI para o Serviço de Diagnóstico por Imagem. Essa certificação atesta que o serviço atende aos requisitos internacionais de qualidade e segurança.
- O Score Rede (Selo Ouro) para o Serviço de Diagnóstico por Imagem – SDI. Essa premiação reconhece a qualidade dos serviços prestados pelo SDI.
- O Score Rede (Selo Prata) para o Hospital Unimed Rio Verde. Essa premiação reconhece a qualidade dos serviços prestados pelo hospital.

Em relação à satisfação dos clientes e cooperados, os resultados também foram positivos. O índice de satisfação dos clientes da operadora em 2023 foi de 87,28%. O índice de satisfação do cooperado em 2023 foi de 28%, sendo que 19,7% dos respondentes indicaram a Unimed Rio Verde. Esses resultados indicam que a cooperativa atende com excelência e eficácia seus cooperados e busca um relacionamento mais próximo com eles. O índice de clima organizacional em 2023 foi de 84,86%. Esse resultado demonstra que os colaboradores da cooperativa estão satisfeitos com o seu trabalho e com o ambiente de trabalho.

As conquistas são frutos do trabalho e dedicação de toda a equipe. A cooperativa reafirma seu compromisso com a qualidade, segurança e a eficiência em serviços de saúde, buscando sempre atender às expectativas de seus clientes e cooperados.

O ano de 2023, também foi marcado com grande entusiasmo pois anunciamos uma atualização no nosso organograma, visando fortalecer a estrutura da cooperativa e melhorar a nossa capacidade de atender às demandas do mercado de maneira mais eficaz. Essas mudanças refletem o nosso compromisso contínuo

com a governança e cooperação. A Unimed Rio Verde acredita que a nova estrutura fortalecerá nossa capacidade de atender às expectativas dos nossos clientes e parceiros, além de criar oportunidades de crescimento para os colaboradores.

Todos os avanços só foram alcançados devido ao envolvimento de toda sociedade, cooperados, colaboradores, prestadores e clientes que tem correspondido positivamente, a todas as iniciativas da cooperativa no sentido de otimizar recursos e focar as ações para a gestão da qualidade.

c) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s):

Mais do que uma operadora de planos de saúde, a Unimed Rio Verde tem se qualificado como gestora do seu sistema de saúde, buscando torná-lo cada vez mais eficiente e sustentável.

Dentre as diretrizes estratégicas da cooperativa para os próximos anos, destacam-se o crescimento da carteira de clientes com ganho de rentabilidade, a sustentabilidade dos recursos próprios, maximização de valor para o cooperado, ampliação da penetração no mercado, o desenvolvimento de produtos específicos para segmentos potenciais da população, melhorar a experiência de cuidado ao cliente e a experiência dos médicos, a maximização do uso da tecnologia, a potencialização das ações da atenção à saúde, fortalecimento da cultura de gestão de processos e projetos para garantir a saúde com otimização de recursos, disseminar as boas práticas de governança e valorizar/capacitar os colaboradores.

No Planejamento Estratégico 2024/2028, a cooperativa tem novos desafios que são a eficiência operacional, a geração de valor, a atratividade e a diferenciação, fortalecidos pela tríade de liderança em serviço, excelência operacional e intimidade com o cliente.

Além destas perspectivas, faz parte da agenda de trabalhos para 2024:

- Cooperados: Pretendemos fortalecer nosso relacionamento por meio do Programa Nacional de Valorização do Cooperado, visando uma remuneração mais justa. Buscamos incentivar a participação ativa dos cooperados nos processos de gestão, promovendo a excelência no atendimento e o aprimoramento técnico-científico. Além disso, buscamos tornar nossa comunicação mais objetiva e eficaz.
- Mercado: Buscamos expandir nossa presença através do crescimento da nossa rede de atendimento, diversificação de nossos produtos e serviços e o fortalecimento de nossa marca e reputação)
- Verticalização: Consolidar-se como um modelo de negócio para aprimorar o controle de custos e a jornada do paciente no sistema, maximizar nossa receita e alinhar interesses e reorganizamos nossa rede prestadora. Continuaremos a buscar padronização de procedimentos visando à redução de custos e, por conseguinte, à ampliação do retorno para nossos cooperado.
- Eficiência operacional: Buscamos otimizar nossos recursos, processos e sistemas, visando à redução de custos e desperdícios. Esta iniciativa será consolidada com a implantação definitiva do sistema Tasy para operadoras.

- Qualidade e Segurança Assistencial: Buscamos elevar esta ação crucial, investindo na capacitação e valorização de nossos profissionais, na prevenção e controle de infecções, na obtenção de acreditação e certificação para nossos serviços. Reforçaremos protocolos e indicadores clínicos em nosso recurso próprio, alcançando o ápice com a acreditação ONA do Hospital, assim como a certificação de nosso serviço de Radiologia com o PADI.
- Clientes: Buscamos elevar a satisfação e fidelização, aprimorando nosso atendimento e a transparência, acessibilidade e comunicação. Realizaremos uma reorganização significativa em nossa conectividade, implementando uma mudança radical em nossa telefonia. Além disso, ampliaremos nossos canais de atendimento e comunicação, tornando-os mais rápidos, interativos e acessíveis)
- Novas tecnologias: Buscamos inovar e destacar-nos no mercado por meio da incorporação de ferramentas e metodologias avançadas, incluindo telemedicina, inteligência artificial, big data, analytics, biometria facial para mitigar fraudes, design thinking e lean healthcare.
- Responsabilidade social e ambiental: Buscamos desenvolver e apoiar projetos e iniciativas que promovam a saúde, a educação, a cultura, a cidadania, a inclusão, a diversidade, a equidade, a ética, a sustentabilidade e os direitos humanos.
- Colaboradores: Buscamos ampliar as oportunidades de profissionalização por meio de cursos especializados que aprimorem as inter-relações, promovam a saúde mental e implementem nosso plano de cargos e salários.

d) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde:

Com o intuito de ofertar soluções em saúde a seus clientes, diferenciando-se no mercado de saúde suplementar, a Unimed Rio Verde consolidou uma série de estratégias voltadas à melhoria contínua da qualidade assistencial, dentre os investimentos realizados destacam-se: 1) O Laboratório Unimed Rio Verde que iniciou suas atividades em 2008, e hoje é certificado pela ISO 9001/2015 e pela certificação PADI para o Serviço de Diagnóstico por Imagem, a cada ano bate recordes de coletas. 2) Hospital Unimed Rio Verde projetado e construído dentro dos mais rígidos padrões internacionais de segurança cirúrgica, sendo o Hospital um Centro Cirúrgico de referência na região, representando um novo padrão de atendimento, conforto e Atenção à Saúde. Certificado na ONA - Organização Nacional de Acreditação, em nível bronze. Sua estrutura oferece, além dos serviços hospitalares, o Serviço de Diagnóstico por Imagem, Tratamento Oncológico, Unidade de Terapia Intensiva adulto e infantil e o Pronto Atendimento Unimed. 3.1) Serviço de Diagnóstico por Imagem, equipado com os mais avançados aparelhos que garantem imagens nítidas, precisas e de extrema confiança e qualidade, além de alta eficiência em controles de qualidade interno e externo, sendo o serviço também certificado com acreditação em Diagnóstico por Imagem (PADI) do Colégio Brasileiro de Radiologia (CBR). 3.2) Pronto Atendimento

inaugurado em 2021, dispõe de estrutura contemplando salas de acolhimento, sala de emergência equipada com 2 leitos, 2 consultórios de pediatria, 6 leitos horizontais de observação pediátrica e 5 poltronas, consultório obstétrico, 3 consultórios de clínica médica, consultório para ortopedia tendo em anexo a sala de gesso que proporciona conforto aos pacientes, sala de pequenos procedimentos totalmente equipada para realizar cirurgias de pequeno porte, sala de medicação rápida com 16 poltronas adultos e sala de medicação privativa, juntamente com atendimento disponível por 24 horas, com profissionais multidisciplinares que prezam por segurança, qualidade, e agilidade; 3.3) Serviço de Oncologia do Hospital Unimed, com espaço planejado que prioriza o conforto e a individualidade de cada paciente, oferece uma linha de cuidado que contempla a prevenção, rastreamento, diagnóstico, tratamento e a recuperação dos pacientes, além de equipamentos necessários ao atendimento de urgência; 3.4) Unidade de Terapia Intensiva (UTI) do Hospital Unimed Rio Verde, com 10 leitos individuais, a UTI é de alta tecnologia, para oferecer o melhor cuidado para seus pacientes; 3.5) Unidade de Terapia Intensiva (UTI) para Neonatal, inaugurada em 2021 com 4 leitos, e atualmente dispõe de 5 leitos totalmente equipados de monitoramento multiparamétricos, incubados e ventiladores mecânicos, óxido nítrico, único na região, para atender casos graves de recém-nascidos e melhorar quadros de hipertensão pulmonar. A UTI Neonatal é humanizada para oferecer conforto aos pais e pacientes; 6) Serviço de fisioterapia da Unimed Rio Verde que oferece serviço especializado na área de fisioterapia traumatológica, neurológica infantil e adultos, ortopédica e esportiva; 7) Serviço de

Fonoaudiologia e outras terapias com profissionais especialistas que atende públicos de todas as idades intervindo em dificuldades de comunicação, disfunções relacionadas à audição, equilíbrio da fala, da voz e da respiração; terapias de Psicologia, Psiquiatria que dispõe de 2 consultórios que atende públicos de todas as idades; e terapias de MultiTEA, espaço criado pensando no conforto e comodidade de pais e crianças, contemplando salas de integração sensorial e reabilitação neurológica para reabilitar e habilitar crianças de 0 a 12 anos que, apresentam alguma deficiência cognitiva e/ou atraso no desenvolvimento. 8) Atenção à Saúde e Espaço Viver Bem que envolve os segmentos de prevenção, promoção e recuperação da saúde, atendendo desde casos saudáveis a complexos, dentre eles: gerenciamento de casos especiais, gerenciamento de crônicos, promoção à saúde e plano pleno com foco na Atenção Integral à Saúde – AIS.

Com relação aos serviços voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde, destacam-se: programa de gerenciamento de casos especiais, programa de gerenciamento de doenças especiais e programa de promoção à saúde, dentre eles: programa de Alimentação saudável Adulto e infantil; Programa Bebê a Bordo; programa Medida Certa; programa de Alimentação Saudável Adulto Diabético; programa Cessação do Tabagismo; programa Unimed Ativa (prática de atividades físicas); memória Ativa (envelhecimento sadio na saúde mental); programa de Puericultura comida que Cuida (melhorar alimentação do paciente) saúde nas Empresas (abrange um conjunto de ações personalizadas e específicas para cuidar dos colaboradores nas

empresas contratantes); Campanha saúde mental do colaboradores (uma iniciativa do Jeito de Cuidar Unimed).

A Unimed Rio Verde buscando trazer madureza, novas experiências e inovação, e por isso finalizou qualificou a equipe com a mudança do organograma para maior agilidade na gestão, encerrou o projeto Qualifica que visa a adequação dos processos da Unimed Rio Verde para o atendimento da Resolução Normativa 507, o que inclui a elaboração e revisão de políticas internas, treinamento das equipes, mapeamento de processos afetados pela RN 507 e implementação de medidas corretivas, assegurando que todos os processos e práticas da empresa estejam em conformidade com os requisitos da normativa. Encerrou o projeto auditoria médica que teve por objetivo adequação dos processos da área de auditoria médica, visando a diminuição dos índices de recursos de glosas, bem como, seguir a legislação vigente, para assim manter a Unimed Rio Verde na faixa 1 do monitoramento de garantia de atendimento da ANS. Três meses após o início do projeto a operadora já havia alcançado a faixa 1 e até o presente momento, mantém-se nessa posição. Encerrou o projeto de Implementação de um sistema de prontuário eletrônico, objetivando transformar 100% dos registros médicos para o formato digital, eliminando o uso de papel e criando uma plataforma centralizada para armazenamento, acesso e utilização dos prontuários. A implementação do prontuário eletrônico trouxe consigo a melhora na qualidade do atendimento ao paciente, redução de erros médicos, facilitação no compartilhamento seguro de informações entre profissionais de

saúde e o cumprimento assíduo das normas regulatórias. Encerrou o projeto Capacitação e Parametrização SAW e encerrou o projeto de Capacitação e Parametrização Infomed.

A Unimed Rio Verde investiu em novos equipamentos para a UTI Neonatal, UTI Adulto, Centro Cirúrgico, Laboratório. Foi realizada a contratação de médicos especialistas para o Ser Unimed, substituiu os firewalls antigos por dois novos, de alta disponibilidade. Realizou a migração de todos os dados existentes no Google Drive, Docs e Gmail, para o Office365. Implementou o modelo de locação de computadores. Implantou o STI – Sistema de Gestão em TI, para melhorar a experiência ao usuário, gerenciando chamados de suporte de TI com maior eficiência, monitoramento e rastreabilidade. Migrou o sistema de gestão do ponto eletrônico Senior para CLOUD. Implantou o Autorizaí, Inteligência Artificial (IA), que trará como benefícios os seguintes pontos: Diminuirmos o tempo de espera das solicitações em nosso sistema autorizador, e com isso aumentar a satisfação dos nossos beneficiários, automatizando a análise das solicitações feitas de forma manual em todos seus processos, e com isso, evitar a perda dos prazos de atendimento das solicitações conforme RN 395. Implantação da Autogestão BRF.

A Unimed Rio Verde também tem fortalecido sua governança corporativa, com a criação de um comitê de finanças e investimentos. Esse comitê é responsável por analisar e deliberar sobre as principais decisões financeiras da cooperativa, garantindo maior transparência e accountability.

A Unimed Rio Verde tem investido mais de R\$ 58,8 milhões em bens de capital – imobilizados e intangíveis (CAPEX) para manter

seu nível operacional e aumentar seu potencial produtivo, sendo R\$ 6,7 milhões na operadora e R\$ 52,1 milhões nos recursos próprios da OPS.

Todos os investimentos são realizados com o objetivo de ampliação do acesso dos beneficiários aos serviços de saúde; melhoria da qualidade assistencial e manutenção e consolidação da rede assistencial própria com a estratégia de se constituir uma Rede de Serviços Próprios complementar à rede credenciada de elevado padrão assistencial – oferecendo serviços de qualidade e suprindo lacunas dos prestadores de serviços de saúde, o que fortalecerá o conceito de rede assistencial e contribuirá para o aumento da eficiência operacional da Cooperativa.

e) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento.

A capacidade financeira da Unimed Rio Verde se mantém com caixa de R\$ 28,56 milhões em 31 dezembro de 2023, sendo R\$ 23,4 em aplicações financeiras classificadas como mantidas até o vencimento e liquidez corrente de 1,28. A Cooperativa, por meio de seus administradores, declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “mantidos até o vencimento”.

f) Considerações

Por fim, o ano de 2023 foi um ano de desafios devido a manutenção de elevado custo dos serviços médicos hospitalares e de despesas administrativas, porém a cooperativa adotou rápidas tomadas de decisões para a recuperação do resultado, dentre elas: investimentos em empresas de consultoria, gestão orçamentária, gestão patrimonial, gestão tributária e diversos estudos técnicos de revisão da escrita contábil, melhorando a tempestividade e fidedignidade das informações visando refletir fielmente a realidade das operações econômicas e financeiras.

Frente ao cenário econômico-financeiro vivido e às fortes pressões regulatórias e prudenciais impostas às OPS, consideramos que atingimos a recuperação do resultado necessária para o momento de crise vivido pelas OPS do mercado de saúde suplementar. Sabemos que, tais resultados se devem à quota de trabalho e sacrifício dos cooperados, parceiros e credenciados, corpo técnico, colaboradores, assessores, diretores e, especialmente, os clientes que têm correspondido positivamente a todas as iniciativas da cooperativa no sentido de coibir os desperdícios e focar as ações para a gestão da qualidade.

Nós do conselho de administração, reiteramos os compromissos assumidos com nossos cooperados e mantemos convictos de que estamos no caminho certo. Sabemos que, o caminho que se apresenta não é fácil e exigirá cada vez mais dedicação,

capacidade, trabalho e união de todos, para que os compromissos assumidos sejam objetivos de todos.

Os resultados apresentados nos deixam confiantes quanto ao futuro da Cooperativa, no entanto, há ainda muitas tarefas a serem cumpridas, dentre elas podemos destacar: medidas necessárias para otimização dos custos assistenciais, através do uso racional dos recursos na assistência médica; e o combate às práticas “predatórias” dos concorrentes que forçam a queda de valores dos honorários do trabalho médico a níveis inadequados.

Mesmo confiantes, continuamos cientes dos riscos e das responsabilidades que permeiam nosso futuro. Precisamos estar unidos: dirigentes, colaboradores, parceiros e, sobretudo, os cooperados, para que os compromissos assumidos sejam objetivos de todos, pois, todos deles se beneficiam.

É importante frisar que cumprimos com todas as obrigações determinadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, com o envio de todas as obrigações acessórias, constituição de provisões técnicas e adequação de margem de solvência.

Em síntese, o grande desafio é fazer mais com menos, reduzir os desperdícios, engajar cada vez mais o cooperado no dia a dia da cooperativa e continuar prestando um atendimento de qualidade para os beneficiários e clientes.

Agradecemos o apoio e a participação dos senhores cooperados, clientes, colaboradores, parceiros comerciais, órgãos governamentais e a comunidade financeira nos resultados até então alcançados.

Rio Verde, 31 de dezembro de 2023.

Conselho de Administração.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
**Senhores Administradores da
UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed Rio Verde 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 nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Rio Verde Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho 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 contábeis”. Somos independentes em relação a 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos – Demonstrações Contábeis correspondentes ao exercício anterior

As demonstrações contábeis relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentadas para fins de comparação, foram examinadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório datado de 27 de março de 2023, contendo opinião sem modificação.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis 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 contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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 contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação 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 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, 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 contábeis.

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 contábeis 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 circunstancias 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 contábeis 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 contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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 contábeis consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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, caso tivessem sido identificadas 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/O

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 37.275.625/0001-76

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

| ATIVO | Nota | SALDO EM 31/12/2023 | SALDO EM 31/12/2022 |
|--|-------------|--------------------------------|--------------------------------|
| ATIVO CIRCULANTE | | 73.283.567 | 55.229.997 |
| Disponível | 6 | 5.097.068 | 5.134.451 |
| Realizável | | 68.186.499 | 50.095.546 |
| Aplicações Financeiras | 7 | 23.469.019 | 30.494.999 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | 19.203.352 | 21.155.016 |
| Aplicações Livres | | 4.265.667 | 9.339.983 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 8 | 28.508.045 | 10.255.248 |
| Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber | | 24.521.588 | 5.886.783 |
| Créditos de Operações de Administração de Benefícios | | - | - |
| Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis | | 2.148.274 | 1.937.070 |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | | 1.838.183 | 2.431.395 |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | | - | - |
| Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora | 9 | 5.482.978 | 2.873.483 |
| Despesas Diferidas | 9.1 | 2.150.976 | - |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 10 | 2.185.718 | 1.495.837 |
| Bens e Títulos a Receber | 11 | 5.969.714 | 4.790.058 |
| Despesas Antecipadas | 12 | 328.508 | 123.824 |
| Conta Corrente com Cooperados | 13 | 91.541 | 62.097 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | | 80.546.161 | 81.315.634 |
| Realizável a Longo Prazo | | 16.700.052 | 16.447.754 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | 14 | 15.252.052 | 14.922.602 |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo | 15 | 26.379 | 26.379 |
| Conta Corrente com Cooperados | 16 | 1.421.621 | 1.498.773 |
| Investimentos | 17 | 5.058.472 | 4.559.646 |
| Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial | | 5.048.439 | 4.559.646 |
| Participações Societárias pelo Método de Custo | | 5.048.439 | 4.559.646 |
| Outros Investimentos | | 10.033 | - |
| Imobilizado | 18 | 55.025.869 | 58.126.135 |
| Imóveis de Uso Próprio | | 41.331.200 | 42.414.817 |
| Imóveis - Hospitalares / Odontológicos | | 39.305.549 | 40.348.940 |
| Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos | | 2.025.651 | 2.065.877 |
| Imobilizado de Uso Próprio | | 12.056.864 | 13.146.462 |
| Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos | | 10.958.327 | 12.255.312 |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos | | 1.098.537 | 891.150 |
| Imobilizações em Curso | | 194.829 | 196.160 |
| Outras Imobilizações | | 581.030 | 644.805 |
| Direitos de Uso e Arrendamentos | 18.3 | 861.946 | 1.723.891 |
| Intangível | 19 | 3.761.768 | 2.182.099 |
| TOTAL DO ATIVO | | 153.829.728 | 136.545.631 |

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 37.275.625/0001-76

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

| PASSIVO | Nota | SALDO EM 31/12/2023 | SALDO EM 31/12/2022 |
|--|--------|---------------------------|---------------------------|
| PASSIVO CIRCULANTE | | <u>57.253.577</u> | <u>51.862.151</u> |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 20 | 32.585.884 | 29.362.991 |
| Provisões de Prêmios / Contraprestações | | 8.969.638 | 7.654.200 |
| Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG | 20 (a) | 8.908.879 | 7.589.234 |
| Provisão para Remissão | 20 (b) | 60.759 | 64.966 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para SUS | 20 (c) | 3.584.422 | 3.136.331 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais | 20(d) | 11.159.813 | 9.042.847 |
| Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | 20(e) | 8.872.011 | 9.529.613 |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | 21 | 638.195 | 285.509 |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | | 638.195 | 285.509 |
| Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora | 22 | 1.180.447 | 1.293.788 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 23 | 4.743.561 | 4.388.646 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 24 | 2.526.959 | 1.330.892 |
| Débitos Diversos | 25 | 14.566.171 | 14.147.708 |
| Conta Corrente de Cooperados | 26 | 1.012.360 | 1.052.617 |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | | <u>21.840.097</u> | <u>20.876.317</u> |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | | 218.709 | 48.334 |
| Provisões de Prêmios / Contraprestações | 20 (b) | 48.343 | 48.334 |
| Provisão para Remissão | | 48.343 | 48.334 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para SUS | | 170.366 | - |
| Provisões | | 16.293.025 | 3.233.200 |
| Provisões Judiciais | 27 | 16.293.025 | 3.233.200 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | | - | 11.693.353 |
| Tributos e Contribuições | 28 | - | 11.693.353 |
| Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento | 28 | 2.293.155 | 2.502.297 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 24 | 2.080.836 | 2.441.130 |
| Débitos Diversos | 25 (c) | 954.372 | 958.003 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | <u>74.736.054</u> | <u>63.807.163</u> |
| Capital Social | 29.1 | 39.108.436 | 39.405.648 |
| Reservas | 29.2 | 34.243.535 | 24.401.515 |
| Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits | | 34.243.535 | 24.401.515 |
| Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado | 31 | 1.384.083 | - |
| TOTAL DO PASSIVO | | <u>153.829.728</u> | <u>136.545.631</u> |

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 37.275.625/0001-76

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM RS 1)

| | Nota | SALDO EM 31/12/2023 | SALDO EM 44.926,00 |
|--|-----------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde | | 244.343.626 | 198.837.199,12 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | 250.219.751 | 202.839.528,16 |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos | | 250.215.554 | 202.812.969,09 |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | | 4.197 | 26.559,07 |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | | (5.876.125) | (4.002.329,04) |
| Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos | | (194.972.366) | (159.869.552,37) |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados | | (195.629.968) | (159.909.176,44) |
| Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados | | 657.602 | 39.624,07 |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | 49.371.260 | 38.967.646,75 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde | | 1.393.648 | 1.461.964,00 |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | | 36.529.225 | 33.044.423,74 |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | | 30.429.489 | 29.374.758,23 |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar | | 5.976.946 | 1.768.424,53 |
| Outras Receitas Operacionais | | 122.790 | 1.901.240,98 |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde | | (432.817) | (483.412,52) |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | | (345.444) | 56.634,04 |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | | 117.211 | 1.441.372,38 |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | | (16.072) | (54.434,76) |
| Provisão para Perdas sobre o Crédito | | (446.583) | (1.330.303,58) |
| Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS | | (48.226.390) | (46.150.013,08) |
| RESULTADO BRUTO | | 38.289.482 | 26.897.242,93 |
| Despesas de Comercialização | | (2.336.275) | (4.121.149,00) |
| Despesas Administrativas | 32 | (37.762.368) | (29.934.917,61) |
| Resultado Financeiro Líquido | 33 | 3.085.451 | 5.843.058,68 |
| Receitas Financeiras | | 6.113.468 | 7.354.299,44 |
| Despesas Financeiras | | (3.028.017) | (1.511.240,76) |
| Resultado Patrimonial | | 494.568 | 540.921,76 |
| Receitas Patrimoniais | | 556.786 | 542.691,77 |
| Despesas Patrimoniais | | (62.218) | (1.770,01) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | | 1.770.858 | (774.843,24) |
| Imposto de Renda | 30 | - | - |
| Contribuição Social | 30 | - | - |
| Impostos Diferidos | | - | - |
| Participações sobre o Lucro | | - | - |
| RESULTADO LÍQUIDO | | 1.770.858 | (774.843,24) |

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 37.275.625/0001-76

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO**

(VALORES EM R\$ 1)

| | Capital / Patrimônio Social | Reservas Estatutárias | | Sobras ou Perdas Acum. | TOTAL |
|---|--------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| | | Fundo de Reserva | FATES | | |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 | 37.320.749 | 7.070.132 | 17.804.268 | 301.959 | 62.497.108 |
| Destinação da Sobra 2021 | | | | | |
| Incorporação ao Fundo de Reserva | | 301.959 | | (301.959) | - |
| Aumentos de Capital | | | | | - |
| Capital Integralizado | 3.469.753 | | | | 3.469.753 |
| Capital Integralizado | 70.086 | | | | 70.086 |
| Devolução de Capital | | | | | - |
| Demissão / Exclusão de Associados | (1.454.940) | | | | (1.454.940) |
| Reversões de Reservas | | | | | - |
| Movimentação do Fates | | | (732.713) | 732.713 | - |
| Sobra Líquida do Exercício | | | | | - |
| Juros sobre Capital | | | | | - |
| Obrigação Cooperados (IN 20) | | | | | - |
| Proposta da Destinação da Sobra | | | | (774.843) | (774.843) |
| Fundo de reserva | | (42.131) | | 42.131 | - |
| Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social | | | | | - |
| Fundo de Ass. Técnica - Ato Não Cooperativo | | | | | - |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 | 39.405.648 | 7.329.960 | 17.071.555 | 1 | 63.807.164 |
| Ajuste de Exercícios Anteriores | | | | 9.455.244 | 9.455.244 |
| Incorporação ao Fundo de Reserva | | | | | |
| Incorporação do Ajuste ao Fundo de Reserva | | 9.455.244 | | (9.455.244) | - |
| Destinação da Sobra 2022 | | | | | - |
| Absorção da Perda | | | | | - |
| Impostos Incidentes sobre a Sobra | | | | | - |
| Incorporação de Sobra ao Capital | | | | | - |
| Aumentos de Capital | | | | | |
| Estorno de Baixa de Capital | 236.910 | | | | 236.910 |
| Capital Integralizado | 1.959.801 | | | | 1.959.801 |
| Devolução de Capital | | | | | |
| Demissão / Exclusão de Associados | (2.493.923) | | | | (2.493.923) |
| Movimentação de Reservas | | | | | |
| Movimentação do Fates | | | (262.919) | 262.919 | - |
| Resultado Líquido do Exercício | | | | 1.770.858 | 1.770.858 |
| Proposta da Destinação da Perda | | | | | |
| Fundo de Reserva | | 508.456 | | (508.456) | - |
| Fundo de Ass. Técnica - Ato Não Cooperativo | | | 141.238 | (141.238) | - |
| Absorção perda Ato não cooperativo | | | | | - |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 | 39.108.436 | 17.293.660 | 16.949.874 | 1.384.084 | 74.736.054 |

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 37.272.625/0001-75

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

| DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS - DSP | NOTAS EXPLICATIVAS | Atos Cooperativos Principais | Atos Não Cooperativos | Total 2023 | Total de Atos 2022 Reapresentação |
|--|-----------------------|------------------------------------|--------------------------|-------------------|---|
| Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde | | 180.329.976 | 64.013.651 | 244.343.627 | 198.837.199 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | 184.673.020 | 65.546.732 | 250.219.752 | 202.839.528 |
| Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos | | 184.669.918 | 65.545.637 | 250.215.554 | 202.812.969 |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | | 3.102 | 1.095 | 4.198 | 26.559 |
| (-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | | (4.343.044) | (1.533.081) | (5.876.125) | (4.002.329) |
| Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos | | (143.837.557) | (51.134.810) | (194.972.367) | (159.869.552) |
| Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados | | (144.323.618) | (51.306.350) | (195.629.968) | (159.909.176) |
| Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados | | 486.062 | 171.540 | 657.602 | 39.624 |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | 36.492.419 | 12.878.841 | 49.371.260 | 38.967.647 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde | | 1.030.105 | 363.543 | 1.393.648 | 1.461.964 |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da | | 36.497.195 | 32.031 | 36.529.225 | 33.044.424 |
| Receitas com Operações de Assistência Médico Hospitalar | | 30.429.489 | 0 | 30.429.489 | 29.374.758 |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar | | 5.976.946 | 0 | 5.976.946 | 1.768.425 |
| Outras Receitas Operacionais | | 90.760 | 32.031 | 122.790 | 1.901.241 |
| (-)Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde | | (432.817) | - | (432.817) | (483.413) |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | | 255.333 | 90.112 | 345.444 | 56.634 |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | | 86.635 | 30.575 | 117.211 | 1.441.372 |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | | (11.879) | (4.192) | (16.072) | (54.435) |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | | (330.089) | (116.494) | (446.583) | (1.330.304) |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | | (39.591.404) | (8.634.985) | (48.226.389) | (46.150.013) |
| RESULTADO BRUTO SUBTOTAL | | 33.740.166 | 4.549.317 | 38.289.483 | 26.897.243 |
| Despesas de Comercialização | | (1.726.841) | (609.434) | (2.336.275) | (4.121.149) |
| Despesas Administrativas | 32 | (27.911.789) | (9.850.580) | (37.762.368) | (29.934.918) |
| Resultado Financeiro Líquido | 33 | -1.276.781 | 4.362.233 | 3.085.452 | 5.843.059 |
| Receitas Financeiras | | 961.356 | 5.152.112 | 6.113.469 | 7.354.299 |
| Despesas Financeiras | | (2.238.137) | (789.880) | (3.028.017) | (1.511.241) |
| Resultado Patrimonial | | - | 494.567 | 494.567 | 540.922 |
| Receitas Patrimoniais | | - | 556.786 | 556.786 | 542.692 |
| Despesas Patrimoniais | | - | (62.219) | (62.219) | (1.770) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES SUBTOTAL | | 2.824.754 | (1.053.896) | 1.770.858 | (774.844) |
| Imposto de Renda | 30 | - | - | - | - |
| Contribuição Social | 30 | - | - | - | - |
| RESULTADO LÍQUIDO | | 2.824.754,14 | (1.053.896) | 1.770.858 | (774.844) |

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 37.275.625/0001-76

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

| | SALDO EM | SALDO EM |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| (+) Recebimento de Planos Saúde | 260.461.705 | 264.828.031 |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras | 16.963.592 | 70.548.682 |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras | - | 3.635.134 |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais | 68.861.931 | 39.564.530 |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde | (182.582.609) | (236.549.284) |
| (-) Pagamento de Comissões | - | (4.121.149) |
| (-) Pagamento de Pessoal | (26.660.921) | (37.459.980) |
| (-) Pagamento de Pró-Labore | (1.474.768) | (2.136.321) |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros | (8.207.527) | (4.401.063) |
| (-) Pagamento de Tributos | (7.877.397) | (15.234.071) |
| (-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) | (475.648) | (83.978) |
| (-) Pagamento de Aluguel | (299.806) | (620.929) |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade | (320.893) | (668.302) |
| (-) Aplicações Financeiras | (2.856.902) | (67.604.992) |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais | (112.188.365) | (2.849.764) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | <u>3.342.391</u> | <u>6.846.544</u> |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | | |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros | 6.000 | - |
| (+) Recebimento de Dividendos | 58.490 | 542.692 |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento | - | (1.313.465) |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar | (1.684.630) | (3.055.491) |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros | (477.949) | (238.200) |
| (-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível | - | (935.359) |
| (-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas | - | (457.375) |
| (-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento | - | - |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | <u>(2.098.089)</u> | <u>(5.457.198)</u> |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | | |
| (+)Integralização de Capital em Dinheiro | 5.508.040 | 3.469.753 |
| (-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | (1.176.516) | (250.030) |
| (-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | - | (1.332.996) |
| (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento | (5.613.209) | (1.384.854) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | <u>(1.281.686)</u> | <u>501.873</u> |
| VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA | <u>(37.383)</u> | <u>1.891.220</u> |
| CAIXA SALDO INICIAL | <u>5.134.451</u> | <u>3.243.232</u> |
| CAIXA SALDO FINAL | <u>5.097.068</u> | <u>5.134.451</u> |
| Ativos Livres no Início do Período | <u>14.474.434</u> | <u>17.512.859</u> |
| Ativos Livres no Final do Período | <u>9.362.734</u> | <u>14.474.434</u> |
| AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES | <u>(5.111.700)</u> | <u>(3.038.425)</u> |

**UNIMED RIO VERDE
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ: 37.275.625/0001-76

REGISTRO ANS: 320251

**Notas explicativas das demonstrações contábeis dos exercícios findos em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)**

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Rio Verde 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 n° 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no país. A sociedade conta com 264 médicos associados ativos, 01 laboratório, 02 postos de coleta, 01 Serviço Especializado de Reabilitação (SER Unimed) integrado com posto de coleta para exames, 01 hospital equipado com UTI, pronto atendimento, serviços de quimioterapia, 02 unidades de apoio administrativo conjugado com posto de coleta de material para exames nas cidades de Santa Helena de Goiás e Quirinópolis, medicina preventiva, atendimento domiciliar e serviços credenciados (hospitais, clínicas e laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios: Acreúna, Castelândia, Indiara, Maurilândia, Montividiu, Ouruana, Paranaiguara, Paraúna, Quirinópolis, Riverlândia, Santo Antônio da Barra, Santa Helena de Goiás, São Simão, Turvelândia e Rio Verde onde está localizada sua sede administrativa.

2) AMBIENTE REGULATÓRIO

Por meio da lei n° 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a 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. Como operadora de planos de assistência à saúde, a cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o n° 320251.

3) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Rio Verde atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de valor determinado (preço preestabelecido) e por serviços prestados, a serem atendidos pelos médicos associados e pela rede credenciada.

4) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da lei das sociedades cooperativas - Lei 5.764/71, das normas brasileiras de contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022, 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 (Unimed) também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

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

A exigência da demonstração dos fluxos de caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022.

5) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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 do 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 acrescida dos rendimentos (líquidos de IRRF) auferidos até 31 de dezembro de 2023, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas. As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de demonstração de fluxo de caixa como equivalentes a caixa.

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida a:

- (i) conta de resultado de “contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde” para os planos médico-hospitalares; e
- (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras operadoras de planos médico-hospitalares.

A Unimed Rio Verde constitui provisão para perdas sobre créditos de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os seguintes créditos:

- i. Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- ii. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- iii. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada:

e) Estoques

A operadora mantém nos seus ativos estoques registrados pelo custo de aquisição de materiais médicos hospitalares para serem utilizados nos recursos próprios e materiais de expediente para fins de atendimento ao administrativo registrado também pelo custo de aquisição.

f) Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados de curto prazo são adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções.

Os créditos registrados com cooperados no longo prazo foram registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, conforme Instrução Normativa 20 da ANS, e não foram corrigidos, sendo que a correção dos respectivos passivos foi absorvida no resultado, porque a cooperativa entendeu que valor correspondente já estava no giro da empresa e com condições de absorção nos custos na cooperativa.

Os valores mantidos em conta corrente referente aos impostos de PIS e COFINS de 2007, face aos descontos concedidos na Lei do Refis a Cooperativa fez à adesão ao PERT – Programa Especial de Regularização Tributária dos impostos mencionados, durante o exercício de 2017, sendo consolidado pela RFB em dezembro/2018, os descontos concedidos na adesão foram deduzidos dos créditos com cooperados.

g) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, mais dividendos ou distribuição de sobras de outras sociedades cooperativas (nota 16).

h) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que leva em conta a vida útil dos bens, demonstradas em nota explicativa específica do Imobilizado (nota 18), com exceção dos terrenos que não sofrem depreciação.

Como previsto na NBC TG 27 (R4) – Resolução 1.177/09, a Unimed Rio Verde contratou empresa especializada para revisar o prazo de vida útil-econômica dos seus bens do ativo imobilizado, este trabalho começou no final de 2017 e término em 2018 com mudança nas taxas de depreciação pela vida útil estimada dos grupos do Ativo Imobilizado. Em 2023 a cooperativa revisou os critérios utilizados para determinação da vida útil econômica estimada e para cálculo da depreciação e amortização e concluiu que não seria aplicável a mudança de taxas. permanecendo para 2023 os valores e as taxas de depreciação já utilizadas.

i) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativo 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 compõem de acordo com as taxas descritas na nota 19 e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

j) Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração 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).

k) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393/2015 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 pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 (considerando alterações vigentes) e RN 528/2022.

A Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS refere-se às cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9.656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde a beneficiários da própria operadora.

l) Provisões Técnicas

- (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 foram avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS (excluir vermelho);
- (iii) Provisão de remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 20-b.

m) Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base, conforme nota explicativa nº 23.

n) Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, sendo tributado os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, e ainda os resultados financeiros, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social (nota 30).

o) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

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 operadora 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 ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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.

p) 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 sem mensuração de valor são apenas divulgados em nota explicativa.

Depósitos judiciais: Os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigível independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável com mensuração de valor.

q) Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais 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 de imposto de renda e contribuição social.

As contraprestações efetivas / prêmios ganhos são apropriados à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos.

r) 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. 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 da 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.

Em relação aos recursos próprios, o critério adotado é por absorção integral dos gastos, contabilizados mensalmente. A precificação é realizada por tabela própria de procedimentos baseados em valores cobrados para a rede. Os custos da rede própria com beneficiários próprios de planos de saúde são contabilizados na conta “eventos conhecidos ou avisados de assistência à saúde”, e os custos com atendimentos de intercâmbio eventual com clientes de outras singulares operadoras de planos de saúde ou de clientes não usuários de planos são contabilizados na conta “outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora”. A cooperativa considera que os custos fixos serão rateados, no mínimo, pela capacidade esperada de atendimento e, caso os atendimentos não alcancem esse número, o excesso de custo fixo deve ser tratado como 442119015 - Custo de ociosidade no sub-grupo 442 - Despesas com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora.

s) Informações por segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

t) Operações com Arrendamento Mercantil - NBCTG 06 (R2) / IFRS 16

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, em troca de contraprestações, sendo tal avaliação é realizada no momento inicial. 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 reconhecido em contas específicas no “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, sendo reconhecida em contas específicas de “Passivo de Arrendamentos”.

No resultado do período é reconhecida a despesa de depreciação do ativo de direito de uso e a despesa de juros do passivo de arrendamento. A taxa de desconto utilizada foi de 14,29%.

A Unimed aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar a partir de 1º de janeiro de 2022, independente se o contrato teve início em período anterior. Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de terrenos, imóveis, máquinas e equipamentos e veículos.

Abaixo segue demonstração dos efeitos contábeis no resultado, sendo o efeito em contas patrimoniais demonstrado nas respectivas notas explicativas de Imobilizado (NE 17) e Débitos Diversos (NE 24).

| Rubrica | 2023 | 2022 |
|---|---------------------|---------------------|
| Despesas com Depreciação de Arrendamentos | (1.570.071,97) | (861.945,44) |
| Despesas com Juros de Arrendamentos | (507.378,23) | (303.988,45) |
| Despesas com Aluguel de Arrendamentos | 1.284.347,88 | 1.056.998,49 |
| Total | (793.102,32) | (108.935,40) |

a) Normais 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 48 – instrumentos financeiros, 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 n° 528/2022, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

6) DISPONÍVEL

As disponibilidades são compostas pelo fundo fixo de caixa e depósitos bancários e estão assim distribuídas:

| DISPONÍVEL | 2023 | 2022 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Caixa | 2.016 | 2.016 |
| Banco conta movimento | 5.095.052 | 5.132.435 |
| TOTAL | 5.097.068 | 5.134.451 |

7) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A cooperativa dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

| APLICAÇÕES | 2023 | 2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Sicoob | 19.203.352 | 21.155.016 |
| Total de Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas | 19.203.352 | 21.155.016 |
| Sicoob | 4.022.362 | 9.236.782 |
| Caixa Econômica Federal | 243.305 | 103.200 |
| Total de Aplicações Livres | 4.265.667 | 9.339.983 |
| TOTAL | 23.469.019 | 30.494.999 |

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais, são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos, certificados de depósitos bancários, letra financeira e operações compromissadas. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades aplicadas, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da cooperativa, com exceção das aplicações vinculadas.

A cooperativa apresentou as aplicações financeiras vinculadas e garantidoras das provisões técnicas, nos termos da RN n° 521/2022 da ANS. A vinculação deve ser realizada em fundos dedicados à saúde suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessita de autorização pela ANS.

8) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A composição dos “créditos de operações de assistência à saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

| CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE | 2023 | 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Contraprestações pecuniárias a receber (a) | 27.377.050 | 7.095.051 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos (b) | (2.855.462) | (1.208.268) |
| Total Contraprestações pecuniárias a receber | 24.521.588 | 5.886.783 |
| Operadoras de planos de assistência à saúde (c) | 1.838.183 | 2.431.395 |
| Total Operadoras de planos de assistência à saúde | 1.838.183 | 2.431.395 |
| Participação dos beneficiários em eventos indenizáveis (d) | 2.538.521 | 2.186.505 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos (b) | (390.247) | (249.434) |
| Total Participação dos beneficiários em eventos indenizáveis | 2.148.274 | 1.937.070 |
| TOTAL | 28.508.045 | 10.255.248 |

- a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente a créditos com operações de planos de saúde da operadora;
- b) Provisão para Liquidação Duvidosa (nota 5-d).
- c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber de créditos com Outras Operadoras referentes às operações de intercâmbio habitual;
- d) O saldo da conta “participação dos beneficiários em eventos indenizados” refere-se a valores de coparticipação cobrado dos beneficiários conforme cláusulas contratuais de coparticipações;

A composição dos “créditos de operações de assistência à saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

| CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSIST. À SAÚDE | 2023 | 2022 |
|--|--------------------|--------------------|
| Contraprestações pecuniárias a receber (a) | 24.521.588 | 5.886.783 |
| A vencer | 21.437.624 | 3.749.465 |
| Vencidos de 1 a 30 dias | 2.651.577 | 1.607.928 |
| Vencidos de 31 a 60 dias | 1.000.508 | 739.586 |
| Vencidos de 61 a 90 dias | 283.633 | 142.719 |
| Vencidos mais de 90 dias | 2.003.709 | 855.354 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos (b) | (2.855.462) | (1.208.268) |

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Operadoras de Planos de Assist. à Saúde (c) | 1.838.183 | 2.431.395 |
| A vencer | 1.838.183 | 2.431.395 |
| Total de partic. Dos beneficiários em eventos indenizados (d) | 2.148.272 | 1.937.070 |
| A vencer | 1.820.474 | 1.626.347 |
| Vencidos de 1 a 30 dias | 291.996 | 224.456 |
| Vencidos de 31 a 60 dias | 108.299 | 109.116 |
| Vencidos de 61 a 90 dias | 44.010 | 29.488 |
| Vencidos mais de 90 dias | 273.740 | 197.098 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos (b) | (390.247) | (249.434) |
| Outros créditos de operações c/ planos de saúde da OPS | 0 | 0 |
| A vencer | 0 | 0 |
| TOTAL CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSIST. À SAÚDE | 28.508.045 | 10.255.248 |

9) CRÉDITOS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

| CRÉDITOS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA | 2023 | 2022 |
|---|------------------|------------------|
| Contas a receber (a) | 439.805 | 225.252 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | (30.402) | (19.924) |
| (Intercâmbio a receber – atendimento eventual (b)) | 5.250.950 | 2.647.136 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | (239.762) | (41.985) |
| Outros créditos operações prestação de serviços médico hospitalar (c) | 65.981 | 64.640 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | (3.593) | (1.635) |
| TOTAL | 5.482.978 | 2.873.483 |

- a) O saldo da conta “Contas a receber” refere-se a valores a receber de prestação de serviço nos recursos próprios.
- b) Valores a receber referente aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed’s quando o atendimento foi eventual. De acordo com a RN nº 528 de 2022, os valores do intercâmbio eventual são considerados reembolso devendo figurar como ingresso somente a taxa de administração em conta própria definida no plano de contas padrão da ANS. Entende-se por reembolso os

valores tabelados pelo manual de intercâmbio e demais gastos do atendimento do usuário não tabelados, cujos valores cobrados forem iguais aos que a Cooperativa prestadora do atendimento repassa a sua rede credenciada/cooperada. A essência do intercâmbio eventual consiste numa operação que não gera resultado, ou seja, os valores cobrados pela cooperativa prestadora do atendimento contra a cooperativa detentora do contrato deve ser os mesmos pagos para a rede prestadora. A mudança acolhida pela ANS baseia-se nesse princípio de não geração de resultado, e por isso o seu registro em contas patrimoniais mostra-se o mais adequado. A receita gerada nessa operação deve se restringir a taxa de administração, e essa permanece registrada no resultado, contribuindo para a formação das sobras e perdas do exercício e com todas as incidências tributárias, quando aplicável.

- c) O saldo da conta “Outros Créditos de Oper. de Prestação de Serviço Médico Hospitalar” refere-se a valores cobrados de clientes e outros créditos de Operações não cobertos pelo plano de saúde;

A composição das contas “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde não Relacionados com Plano de Saúde da Operadora”, por idade de vencimento é:

| CRÉDITOS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA | 2023 | 2022 |
|---|------------------|------------------|
| Contas a receber (a) | 409.403 | 205.327 |
| A vencer | 376.192 | 186.485 |
| Vencidos de 1 a 30 dias | 13.909 | 11.551 |
| Vencidos de 31 a 60 dias | 19.932 | 6.928 |
| Vencidos de 61 a 90 dias | 3.219 | 680 |
| Vencidos mais de 90 dias | 26.553 | 19.607 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | (30.402) | (19.924) |
| Intercâmbio a receber de atendimento eventual (b) | 5.011.188 | 2.605.151 |
| A vencer | 4.648.008 | 973.960 |
| Vencidos de 1 a 30 dias | 257.845 | 1.251.492 |
| Vencidos de 31 a 60 dias | 84.140 | 312.299 |
| Vencidos de 61 a 90 dias | 174.168 | 67.399 |
| Vencidos mais de 90 dias | 86.789 | 41.985 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | (239.762) | (41.985) |
| Outros créditos operações prestação de serviços médico hospitalar | 62.388 | 63.005 |
| A vencer | 58.109 | 49.871 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Vencidos de 1 a 30 dias | 3.502 | 12.023 |
| Vencidos de 31 a 60 dias | 732 | 1.549 |
| Vencidos de 61 a 90 dias | 226 | 1 |
| Vencidos mais de 90 dias | 3.412 | 1.196 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | (3.593) | (1.635) |
| TOTAL CRÉDITOS OPERAC. DE PREST. SERVIÇO MÉDICO HOSPITALAR | 5.482.978 | 2.873.483 |

9.1) DESPESAS DIFERIDAS

Referem-se ao diferimento das despesas de comercialização incidentes sobre os contratos coletivos e individuais, por prazo não superior a 12 meses, conforme demonstrativo a seguir:

| DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DIFERIDAS | 2023 | 2022 |
|--|------------------|-------------|
| Comissões/Agenciamentos Diferidos - Individual/Familiar | 745.553 | - |
| Comissões/Agenciamentos Diferidos - Coletivo Empresarial | 1.405.423 | - |
| TOTAL | 2.150.976 | - |

10) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os valores estão assim representados:

| CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS | 2023 | 2022 |
|---|------------------|------------------|
| Imposto de renda retido na fonte – IRRF | 1.490.137 | 937.312 |
| Antecipação de imposto de renda -IRPJ | 501.657 | 406.109 |
| Contribuição social retida na fonte – CSLL | 1.509 | 1.091 |
| Antecipação de contribuição social – CSLL | 192.415 | 151.270 |
| Créditos de contribuições PIS e COFINS | 0 | 55 |
| TOTAL | 2.185.718 | 1.495.837 |

11) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os valores estão assim representados:

| BENS E TÍTULOS A RECEBER | 2023 | 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Estoque material exames | 627.068 | 614.227 |
| Estoque hospitalar | 2.256.621 | 2.533.013 |
| Estoque material consumo e expediente | 1.032.757 | 566.046 |
| Estoque materiais em utilização (a) | 698.440 | 737.247 |
| Adiantamentos a colaboradores | 357.699 | 282.806 |
| Adiantamentos de produção médica e terceiros (b) | 451.617 | 56.719 |
| Empréstimos e depósitos compulsórios (c) | 545.515 | 0 |
| TOTAL | 5.969.714 | 4.790.059 |

- a) Materiais que saíram do estoque para utilização em pacientes que ainda estão internados ou em procedimentos;
- b) Adiantamento a terceiros refere-se a repasse para fornecedores, encaminhado nota fiscal posteriormente e repasse para credenciados a título de adiantamento de produção.
- c) Depósitos compulsórios em garantia de empréstimos e financiamentos.

12) DESPESAS ANTECIPADAS

Representam pagamentos antecipados cujos benefícios ou prestação de serviço a empresa ocorrerão em momento posterior, entre eles, prêmios de seguros a apropriar, impostos, direito de uso de sistemas, outros custos e despesas pagos antecipadamente. Os valores estão assim representados:

| DESPESAS ANTECIPADAS | 2023 | 2022 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Seguros | 45.773 | 67.055 |
| Direito uso de sistemas | 270.868 | 39.719 |
| Garantia estendida | 9.421 | 14.617 |
| Impostos – IPTU/IPVA | 2.445 | 2.433 |
| TOTAL | 328.508 | 123.824 |

13) CONTA-CORRENTE COOPERADOS – ATIVO CIRCULANTE

Compreendem valores adiantados ou débitos de produções médicas anteriores de cooperados para compensação quando das suas produções médicas futuras. Os valores estão assim representados:

| CONTA-CORRENTE COOPERADOS | 2023 | 2022 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Adiantamentos a Cooperados | 91.541 | 62.097 |
| TOTAL | 91.541 | 62.097 |

14) DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Saldo de depósitos judiciais, de processos que a cooperativa está questionando judicialmente, e estão assim representadas.

| DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS | 2023 | 2022 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Taxa de saúde suplementar – TSS (a) | - | 565.599 |
| Ressarcimento ao SUS (b) | 170.366 | 171.484 |
| Tributos Federais – PIS/COFINS (c) | 13.019.889 | 12.132.159 |
| Multa administrativa ANS (d) | 678.259 | 756.955 |
| Depósitos judiciais cíveis (e) | 1.383.539 | 1.296.405 |
| TOTAL | 15.252.052 | 14.922.602 |

- (a) Nos depósitos da “taxa de saúde suplementar”, os valores foram atualizados pelos extratos fornecidos pela agência bancária. A Unimed solicitou alvará de levantamento destes depósitos, pois o processo está transitado em julgado;
- (b) Depósito “ressarcimento ao SUS”, os valores foram atualizados pelos extratos fornecidos pela agência bancária, a Unimed está questionando cobranças;
- (c) Depósito “tributos federais (PIS e COFINS)”, processo 12331-05.2012.4.01.3500, 2ª Vara do Estado de Goiás, cujo objeto é a discussão da abrangência da base de cálculo na cobrança de PIS e COFINS das Operadoras de Plano de Saúde;
- (d) Depósito referente “multa administrativa da ANS”, processos de abertura de Notificação de Intermediação Preliminar – NIP aplicados pelo agente regulador;
- (e) “Depósitos judiciais cíveis” consumeristas movidos contra a Unimed Rio Verde, sendo os valores atualizados conforme extratos fornecidos pela agência bancária.

15) OUTROS CRÉDITOS A RECEBER E DIREITOS A LONGO PRAZO

Estão assim representados:

| OUTROS CRÉDITOS A RECEBER E DIREITOS A LONGO PRAZO | 2023 | 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Fundo CNCL | 26.379 | 26.379 |
| TOTAL | 26.379 | 26.379 |

Fundo constituído para garantia de pagamentos da Câmara de Compensação Nacional de Liquidação – CNCL do Sistema Unimed. A CNCL tem o objetivo de minimizar riscos de inadimplência no Intercâmbio Nacional. A câmara gera previsibilidade de pagamento e recebimento às cooperativas, cumprindo regras técnicas rígidas e com forte governança dos seus processos. Sua implantação irá reduzir a necessidade de capital de riscos das Unimeds.

16) CONTA CORRENTE COOPERADO – ATIVO NÃO CIRCULANTE

Conforme disposto na Instrução Normativa nº 20/2008 e no Ofício Circular 005/2008/DIOPE, ambos emitidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, os cooperados assumiram a responsabilidade pelo pagamento das obrigações legais da cooperativa, dos débitos de tributos federais e municipais existentes até 31/12/2008. Os valores correspondentes são revisados periodicamente, em conexão com as obrigações legais com o objetivo de se reconhecer os efeitos decorrentes de atualizações monetárias e caducidades.

E estão assim representados:

| CONTA CORRENTE COOPERADO | 2023 | 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Valores a Receber Cooperado IN 20 – PIS e COFINS de 2007 | 1.421.621 | 1.498.773 |
| TOTAL | 1.421.621 | 1.498.773 |

A cooperativa reconheceu as correções dos impostos no resultado do exercício, sendo que ao final de 2017 optou-se pela adesão ao PERT sendo homologado em dezembro/2018, os benefícios concedidos foram repassados aos cooperados e os valores remanescentes estão sendo descontados anualmente dos cooperados.

17) INVESTIMENTOS

A cooperativa possui ações telefônicas e cotas de capital em outras cooperativas, conforme quadro abaixo:

| INVESTIMENTOS | 2023 | 2022 |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Cooperativas de Crédito | 3.178.834 | 2.740.067 |
| Federação Cerrado | 539.231 | 479.171 |
| Central Nacional Unimed | 1.330.375 | 1.330.375 |
| Ações Telefônicas | 10.033 | 10.033 |
| TOTAL | 5.058.472 | 4.559.646 |

18) IMOBILIZADO

No exercício de 2010, a cooperativa passou a adotar a vida útil econômica dos bens imobilizados para a taxa da depreciação, de acordo com a vida útil dos bens conforme estudo técnico realizado por especialista, mudando a estimativa para a vida útil econômica que, até então, seguia as taxas de depreciações fiscais.

Em 2023 a cooperativa efetuou a revisão anual da vida econômica dos bens com o objetivo de certificar que a depreciação registrada está de acordo com a política de utilização de ativos adotada pela entidade conforme previsto no CPC 27 e na NBC TG 27 (R4) do CFC.

18.1) Quadro Resumo

| DESCRIÇÃO | 2023 | 2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Arrendamento Mercantil | 2.585.836 | 2.585.836 |
| Edificações | 47.122.596 | 47.122.596 |
| Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados - Hardware | 3.976.952 | 3.915.557 |
| Imobilizações em Curso | 194.829 | 196.160 |
| Instalações | 181.327 | 181.327 |
| Máquinas e Equipamentos | 13.993.029 | 13.246.043 |
| Moveis e Utensílios | 5.762.645 | 5.563.758 |
| Outras Imobilizações | 1.424.332 | 1.360.745 |
| Terrenos | 2.448.529 | 2.448.529 |
| Veículos | 101.691 | 101.691 |
| (-) Amortização Arrendamento Mercantil | (1.723.891) | (861.945) |
| (-) Depreciação Acumulada | (21.042.007) | (17.734.163) |
| Total Geral | 55.025.870 | 58.126.134 |

18.2) Recuperabilidade dos ativos e vida útil dos ativos:

No exercício de 2010, a cooperativa passou a adotar a vida útil econômica dos bens para a taxa da depreciação, de acordo com a vida útil dos bens definidos conforme laudo elaborado por especialista, mudando a estimativa anterior de vida útil econômica que seguia as taxas de depreciação fiscais.

Em 2023, a cooperativa efetuou a revisão anual da vida econômica dos bens com o objetivo de certificar que a depreciação registrada está de acordo com a política de utilização de ativos adotada pela entidade conforme previsto no CPC 27 e CFC NBC TG 27 (R4). A cooperativa realizou o teste de recuperabilidade pelo valor de mercado e não foi constatada a necessidade de constituição de provisões para perdas ao valor recuperável do ativo imobilizado.

18.3) Direito de uso de arrendamentos:

Conforme mencionado na NE 5.t), a Unimed aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar a partir de 1º de janeiro de 2022, independente se o contrato teve início em período anterior, e como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de terrenos, imóveis, máquinas e equipamentos e veículos.

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”, conforme demonstrado abaixo:

| DIREITO DE USO ARRENDAMENTO – CPC 06 (R2) – IFRS 16 | 2023 | 2022 |
|--|----------------|------------------|
| Hospitalares/Odontológicos | 708.127 | 1.416.253 |
| Custo de aquisição | 2.124.380 | 2.124.380 |
| (-) Depreciação/Amortização acumulada | (1.416.253) | (708.127) |
| Não hospitalares/Odontológicos | 153.819 | 307.638 |
| Custo de aquisição | 461.456 | 461.456 |
| (-) Depreciação/Amortização acumulada | (307.638) | (153.819) |
| TOTAL | 861.946 | 1.723.891 |

19) INTANGÍVEL

Os valores constantes nesse grupo não sofreram alterações por imparidade ou custo atribuído, considerando que o valor atual é o valor justo.

| DESCRIÇÃO | 2023 | 2022 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Sistemas Aplicativos - Softwares | 5.856.030 | 3.930.229 |
| TOTAL | 5.856.030 | 3.930.229 |
| (-) Amortização Software Acumulada | (2.094.262) | (1.748.130) |
| TOTAL INTANGÍVEL LÍQUIDO | 3.761.768 | 2.182.099 |

20) PROVISÕES TÉCNICAS

| PROVISÕES TÉCNICAS | 2023 | 2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Provisões para contraprestações não ganhas – PPCNG (a) | 8.908.879 | 7.589.234 |
| Provisão de remissão (b) | 60.759 | 64.966 |
| Provisão de eventos a liquidar – SUS (c) | 3.584.422 | 3.136.331 |
| Provisão de eventos a liquidar outros prestadores (d) | 11.159.814 | 9.042.847 |
| Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA (e) | 8.872.011 | 9.529.613 |
| TOTAL | 32.585.884 | 29.362.990 |

a) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

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 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\$ 109.102, sendo a mesma classificada em R\$ 60.759 no Passivo Circulante e R\$ 48.343 no passivo não circulante.

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

c) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS disponibiliza as seguintes informações:

| PROVISÃO EVENTOS A LIQUIDAR SUS | 2023 | 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Débitos pendentes (i) | 1.408.870 | 1.327.270 |
| ABIS x percentual histórico (ii) | 2.175.552 | 1.809.060 |
| TOTAL | 3.584.422 | 3.136.331 |

(i) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

(ii) 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.

d) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 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.

A RN 528/2022 determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 30 dias no caso de Operadora de Grande Porte e 60 dias para Operadora de Médio e Pequeno Porte. A provisão constituída referente a beneficiários próprios está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

d) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

- i) PEONA OUTROS PRESTADORES: Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor foi baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, em 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados representa o montante de R\$ 8.242.843 (R\$ 8.750.50 em 31 de dezembro de 2022).
- ii) PEONA SUS: Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, a provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados ocorridos no SUS – PEONA SUS, refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS.

A apuração do cálculo da PEONA SUS representa em 31 de dezembro de 2023, o montante de R\$ 629.168 (R\$ 779.063 de dezembro de 2022).

As provisões constituídas estão lastreadas por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

f) Capital Regulatório

A regra de transição do cálculo de Margem de Solvência para o modelo de Capital Baseado em Riscos (CBR) foi atendida a partir de 1º de janeiro de 2023. As Operadoras de Plano de Saúde estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN 569/2022, RN 574/2023 e alterações posteriores:

a) Capital Base

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 569/2022, pelo capital base de R\$ 11.226.992,56 (R\$ 10.883.987,01 em 2022). A OPS encontra-se na região de comercialização 5 com fator 8,82%.

O resultado calculado para OPS é R\$ 990.221.

O Capital Social da Cooperativa é de R\$ 39.108.436 em 31.12.2023 e excede o valor exigido pela Norma Técnica com Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) suficiente na da base das demonstrações financeiras.

b) Capital Baseado em Riscos (CBR)

Regra de capital previsto na RN 569/2022 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.

O CBR calculado para data base 31.12.2023 é de R\$ 35.397.737, tendo a OPS o montante de Patrimônio Líquido em R\$ 74.736.054 encontrando-se a Cooperativa em volume suficiente.

21) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Operadoras de planos de assistência à saúde | 638.195 | 285.510 |
| TOTAL | 638.195 | 285.510 |

Saldo a pagar referente a valores de corresponsabilidade cedida em preço pós estabelecidos.

22) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 2023 | 2022 |
|---|------------------|------------------|
| Valores a Pagar Cooperados/Prestadores | 1.054.284 | 1.130.056 |
| Outros Débitos não Relacionados com Planos de Saúde da OPS | 126.1623 | 163.732 |
| TOTAL | 1.180.447 | 1.293.788 |

Representam obrigações com os cooperados, rede Contratada e rede Unimed pelo atendimento de clientes Unimed de procedimentos efetuados sem cobertura contratual do cliente ou ainda de procedimentos em carência.

23) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Quadro resumo:

| TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER | 2023 | 2022 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| ISS | 223.269 | 193.756 |
| PIS e COFINS (a) | 343.909 | 775.197 |
| REFIS PIS e COFINS (b) | 297.682 | 297.682 |
| Contribuições PIS/COFINS/CSLL | 187.357 | 147.921 |
| INSS | 1.304.413 | 1.226.461 |
| FGTS | 356.072 | 279.280 |
| Contribuição sindical | 7.048 | 12.296 |
| IRRF | 1.848.618 | 1.417.553 |
| IRPJ | 123.674 | 28.126 |
| CSLL | 51.519 | 10.374 |
| TOTAL | 4.743.561 | 4.388.646 |

- a) Até o término do exercício de 2014, está lançado no passivo circulante o cálculo do PIS e COFINS mais multa e juros da SELIC dos períodos de 2009 e 2010, o exercício de 2011 até julho/12 foram recolhidos de acordo com a MP 2.158/2001. A partir de março/12 até o término de 2015 foram feitos depósitos judiciais e os juros estão atualizados pela SELIC. No exercício de 2015 para adequação da norma contábil, os valores com depósito judicial foram transferidos para o passivo não circulante, mantendo no circulante apenas o cálculo dos impostos, sobre a prestação de serviço nos recursos próprios que não são objeto de questionamento.
- b) Em 2017, face aos descontos concedidos pela Lei nº 13.496/2017 que institui o Programa Especial de Regularização Tributária (Pert) na Secretaria da Receita Federal do Brasil, a cooperativa fez à adesão ao PERT – Programa Especial de Regularização Tributária, referente aos impostos de PIS e COFINS lançado pelo auto de infração referência 2007 e 2008. Em dezembro de 2018 a RFB homologou o pedido de adesão. Os valores estão atualizados até 31 dezembro 2023.

24) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a financiamento obtido junto a instituições financeiras para investimento na ampliação de Recursos Próprios unidades de pronto atendimento e UTI Neonatal:

| EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS | 2023 | 2022 |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Curto prazo | | |
| Financiamento Sicoob | 2.526.959 | 1.330.892 |
| Longo prazo | | |
| Financiamento Sicoob | 2.080.836 | 2.441.130 |
| TOTAL | 4.607.796 | 3.772.022 |

25) DÉBITOS DIVERSOS

| DÉBITOS DIVERSOS - CURTO PRAZO | 2023 | 2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Obrigações com Pessoal (a) | 6.684.483 | 5.658.033 |
| Salários a pagar | 1.972.966 | 1.716.145 |
| Pró-labore, conselheiros, coordenações médicas | 294.009 | 247.295 |
| Provisões de Férias | 4.398.191 | 3.693.685 |
| Outras obrigações com pessoal | 19.318 | 909 |
| Obrigações com fornecedores | 8.894.048 | 9.542.291 |
| Fornecedores (b) | 6.793.837 | 7.507.346 |
| Depósitos a identificar | 8.841 | 476 |
| Passivo de arrendamento (c) | 1.079.010 | 981.852 |
| Capital a Restituir (d) | 1.012.360 | 1.052.617 |
| TOTAL | 15.578.531 | 15.200.325 |

- a) **Obrigações Com Pessoal:** Composto por obrigações com os colaboradores, diretoria, conselhos e coordenações médicas da operadora;
- b) **Fornecedores:** Composto por bens e serviços adquiridos de terceiros;
- c) **Passivo de arrendamento:** Conforme mencionado na NE 5.t), a Unimed aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar a partir de 1º de janeiro de 2022, independente se o contrato teve início em período anterior, e como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de terrenos, imóveis, máquinas e equipamentos e

veículos. 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, sendo reconhecida em contas específicas de “Passivo de Arrendamentos”, conforme demonstrado abaixo.

d) Capital a Restituir: Cotas a restituir aos médicos que solicitaram desligamento da cooperativa.

| DÉBITOS DIVERSOS - LONGO PRAZO | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| PASSIVO DE ARRENDAMENTO – CPC 06 | 68.897 | 958.003 |
| LONGO PRAZO | 68.897 | 958.003 |
| Passivo de Arrendamentos a Pagar | - | 1.030.573 |
| (-) Juros Passivo de Arrendamentos a Pagar | (68.897) | (72.570) |
| DEBITOS A PAGAR COOPERADOS | 885.474 | 0 |
| TOTAL | 954.371 | 958.003 |

26) CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

Cotas a restituir de médicos cooperados que solicitaram desligamento da cooperativa.

| CONTAS CORRENTE DE COOPERADOS | 2023 | 2022 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Capital a Restituir | 1.897.834 | 1.052.617 |
| TOTAL | 1.897.834 | 1.052.617 |

27) PROVISÕES JUDICIAIS

As provisões foram realizadas conforme relatórios disponibilizados pelos advogados e os valores foram provisionados conforme a quantificação de risco apresentados. Abaixo quadro resumo de valor provisionados:

| PROVISÕES | 2023 | 2022 |
|---|-------------------|------------------|
| Provisões para Contingências Cíveis (a) | 2.525.577 | 646.489 |
| Provisões para Ações Tributárias (b) | 13.019.889 | 530.035 |
| Contribuições previdenciárias (d) | 0 | 1.312.922 |
| Multa administrativa ANS (e) | 747.559 | 743.754 |
| TOTAL DAS PROVISÕES | 16.293.025 | 3.233.200 |

- a) São processos de ações cíveis que envolvem a cooperativa, e que são classificadas pela assessoria jurídica da cooperativa como de risco provável;
- b) Antes do advento lei 12.973/2021, havia divergências de entendimento sobre as exclusões permitidas às operadoras de planos de saúde para fins de apuração do PIS e da COFINS, dentre estas divergências havia dúvidas sobre se os valores ativados a título de reembolso de intercambio eventual incidiam tributação e, portanto, a cooperativa havia optado por provisionar PIS e COFINS, sobre os valores ativados, atualizando estas provisões com multa de 75% e juros SELIC. Considerando que os montantes registrados a título de reembolso de intercâmbio não configuram receitas da operadora, pois os valores recebidos e pagos pelas OPS a título de intercâmbio eventual não transitam pelas contas de resultado, representando respectivamente, recebimento de direito de outras OPS congêneres e pagamento de obrigações a outras OPS congêneres, logo, o resultado obtido a título de intercâmbio eventual não integra a base de cálculo do PIS e da COFINS, por não representar receita nem despesa para a operadora, diante disso, a assessoria jurídica da cooperativa reavaliou a matéria e emitiu parecer, visando a análise dos riscos, bem como, recomendando baixa da provisão dos valores incidentes na base de cálculo do PIS e da COFINS, a título de intercâmbio eventual ativado. No final do exercício de 2023 os valores foram reclassificados do grupo de tributos e encargos a recolher para o grupo de provisões.
- c) A Cooperativa sofreu auto de infração referente ao exercício de 2008 sobre as retenções de INSS sobre a produção de cooperados. Neste auto, os valores de teto foram duplicados pelo fisco, que fez a lavratura utilizando a base da SEFIP e, também da DIRF, sendo que, independentemente disto, a operadora fez a provisão dos valores que estão sendo contestados.
- d) São processos referente a multas administrativas ANS, e que são classificadas pela assessoria jurídica da cooperativa como de risco provável;

28) TRIBUTOS E ENCARGOS A RECOLHER

| TRIBUTOS E ENCARGOS A RECOLHER | 2023 | 2022 |
|---|------------------|-------------------|
| Tributos e Contribuições - PIS/COFINS (a) | 0,00 | 11.693.353 |
| PERT – PIS/COFINS (b) | 2.293.155 | 2.502.297 |
| TOTAL | 2.293.155 | 14.195.650 |

a) PIS e COFINS

A Cooperativa sofreu autuações por parte da Delegacia Regional da Receita Federal de PIS e COFINS no período de janeiro de 2007 a dezembro de 2008, ambas contestadas na esfera administrativa pela Assessoria Jurídica contratada. Foi realizada provisão de PIS e COFINS dos anos autuados mais multa de 20% e juros SELIC. Para os anos de 2009 e 2010, foram calculados juros SELIC, em 2011 a Cooperativa passou a recolher com as exclusões permitidas na MP 2.158/2001. A partir de março de 2012 passou a fazer depósito

judicial até 2016. A partir de 2017 pela grande possibilidade de perda, a cooperativa voltou a fazer o recolhimento mensal de PIS e COFINS. Os valores estão atualizados até dezembro

2023 pela SELIC. No Exercício de 2023 o valor desta rubrica foi reclassificado para o grupo de provisões judiciais.

b) PERT

A cooperativa aplicou a IN/DIOPE nº 20/2008, no qual foi assumido pelos cooperados por meio da Assembleia Geral Extraordinária, ocorrida em 01/02/2012 a responsabilidade pela referida obrigação. O valor repassado aos cooperados está composto conforme Nota nº 16.

Os débitos consolidados referem-se aos impostos IN 20, que foram incluídos no parcelamento de débitos instituído pela Lei nº 13.496/2017. A cooperativa fez a adesão com pagamento de 5% do valor total da dívida e o restante parcelado em 145 meses, sendo consolidado pela RFB em dezembro/2018.

Representação dos valores atualizados em 31/12/2023:

| SALDO PERT | 2023 | 2022 |
|-------------------|------------------|------------------|
| Curto prazo | 297.682 | 297.682 |
| Longo prazo | 2.293.155 | 2.502.297 |
| TOTAL | 2.590.837 | 2.799.979 |

29) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

29.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado conforme quadro abaixo, sendo o valor da cota parte de R\$ 160.000,00.

| CAPITAL SOCIAL | 2023 | 2022 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Capital Social - Cotas | 44.035.043 | 45.546.455 |
| Capital Social a Integralizar | (4.926.607) | (6.140.807) |
| TOTAL | 39.108.436 | 39.405.648 |

29.2) RESERVAS

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

| RESERVAS | 2023 | 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (a) | 16.949.875 | 17.071.556 |
| Fundo de Reserva (b) | 17.293.660 | 7.329.960 |
| TOTAL | 34.243.535 | 24.401.515 |

- a) **RATES (FATES):** Reserva (Fundo) 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 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no balanço 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 18% (Dezoito por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e das destinações dos cooperados em Assembleia Geral Ordinária - AGO.

30) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Resumo da apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social.

| PROVISÕES | 2023 | 2022 |
|---|--------------------|--------------------|
| (=) Lucro/Prejuízo antes do IRPJ e CSLL | 1.770.858 | (774.844) |
| (+) Adições | 443.581 | 836.592 |
| (-) Exclusões | (875.953) | (2.481.558) |
| (+/-) Adições/Exclusões relativa ao ato cooperativo | (2.824.754) | 677.582 |
| Base de cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal | (1.486.267) | (1.742.227) |
| IRPJ – 15% + 10% o que for superior a R\$ 240.000 | - | 0 |
| Dedução PAT | - | 0 |
| Total do IRPJ devido | - | 0 |
| Total CSLL – 9% | - | 0 |
| Total do IRPJ e CSLL devido | - | 0 |

a) Atos Cooperativos

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed e Recursos Próprios. Os atos cooperativos auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da contribuição social e do imposto de renda.

b) Critérios de proporcionalidade de segregação dos atos cooperativos e não cooperativos

Sobre a receita de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos sobre os eventos indenizáveis líquidos considerando como evento os custos com intercâmbio habitual classificado como redutora de receita (corresponsabilidade cedida), sendo o resultado desta equação aplicado as receitas de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar, exceto para a conta de dedução de receita de corresponsabilidade cedida que foi alocada como ato cooperativo.

Sobre as despesas e custos Indiretos: foram calculados os mesmos índices apurados dos eventos indenizáveis.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

As receitas de intercâmbio, por haver a Inter cooperação entre cooperativas, foram consideradas como atos cooperativos.

Os custos com intercâmbio habitual (corresponsabilidade cedida), que são contabilizados como redução da receita, foram classificados como ato cooperativo, por serem considerados relação com cooperativas.

Receitas e despesas com meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo.

31) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

Em 2023 a Unimed Rio Verde auferiu o montante de R\$ 2.824.754 de atos cooperativos, porém teve prejuízo em seus atos não cooperativos no montante de R\$ (1.053.896), incorporou ao fundo de reserva o montante de R\$ 508.456 conforme art.90 de seu estatuto social e R\$ 141.238 referente ao FATES. Foi absorvido o valor de R\$ 262.919 de gastos com treinamentos, finalizando o exercício com o montante de à disposição para a AGO de R\$ 1.384.084.

32) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

| DESPESAS ADMINISTRATIVAS | 2023 | 2022 |
|---|---------------------|---------------------|
| DESPESAS COM PESSOAL PRÓPRIO | (21.677.407) | (20.110.549) |
| DESPESAS COM SERVICOS DE TERCEIROS | (4.905.404) | (2.087.252) |
| DESPESAS COM LOCALIZACAO E FUNCIONAMENTO | (7.162.844) | (5.035.984) |
| DESPESAS COM PUBLICIDADE E PROPAGANDA INSTITUCIONAL | (608.233) | (650.488) |
| DESPESAS COM TRIBUTOS | (1.811.519) | (1.575.241) |
| DESPESAS COM MULTAS ADMINISTRATIVAS | (328.622) | (31.039) |
| DESPESAS ADMINISTRATIVAS DIVERSAS | (1.268.340) | (444.363) |
| TOTAL | (37.762.368) | (29.934.918) |

33) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

| RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO | 2023 | 2022 |
|---|--------------------|--------------------|
| RECEITA FINANCEIRA | 6.113.469 | 7.354.299 |
| RECEITAS DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS | 3.640.986 | 3.635.134 |
| RECEITAS FINANCEIRAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 1.253.065 | 962.569 |
| OUTRAS RECEITAS FINANCEIRAS | 1.219.417 | 2.756.596 |
| DESPESAS FINANCEIRAS | (3.028.017) | (1.511.241) |
| DESPESAS FINANCEIRAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | (855.373) | (15.035) |
| DESPESAS COM EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS | (183.310) | (250.030) |
| OUTRAS DESPESAS FINANCEIRAS | (1.989.334) | (1.246.176) |
| TOTAL RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO | 3.085.452 | 5.843.059 |

34) COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, 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 dezembro de 2023, é assim demonstrada:

| Bens Segurados | Tipo de Cobertura | Valor Segurado |
|---------------------------------------|--|-----------------------|
| Prédio Administrativo Sede | Predial | 800.000 |
| Prédio Espaço Viver Bem | Predial | 400.000 |
| Prédio Posto Barrinha | Predial | 500.000 |
| Prédio Laboratório Unimed | Predial | 545.000 |
| Prédio Posto Popular | Predial | 500.000 |
| Prédio Posto Quirinópolis | Predial | 200.000 |
| Prédio SER Unimed | Predial | 300.000 |
| Responsabilidade Civil | Responsabilidade civil adm e diretores | 40.000.000 |
| Veículo - Strada Endurance 1.4 8V CS | Colisão/Incêndio/Roubo | 100% FIPE |
| | Danos corporais | 50.000 |
| | Danos materiais | 100.000 |
| | Danos morais | 30.000 |
| | Acidentes Pessoais de Passageiros | 5.000 |
| Veículo - UP Take 1.0 total Flex 12 v | Colisão/Incêndio/Roubo | 100% FIPE |
| | Danos corporais | 100.000 |
| | Danos materiais | 100.000 |
| | Danos morais | 10.000 |
| | Acidentes Pessoais de Passageiros | 10.000 |

35) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG - 05 (R3) – Resolução 1.297/10.

Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa manteve transações com partes relacionada conforme detalhado a seguir:

| DESCRIÇÃO | 2023 | 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Honorários da Diretoria | 1.803.976 | 1.701.379 |
| Honorário do Conselho de Administração | 102.816 | 169.566 |
| Honorário do Conselho Ética Administrativa | 88.400 | 30.439 |
| Honorário do Conselho Fiscal | 93.917 | 107.002 |
| Remuneração Coordenadores Médicos | 128.938 | 168.685 |
| Total | 2.218.047 | 2.177.070 |

36) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Avaliação de instrumentos financeiros:

A Administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo dos caixas e equivalentes de caixa, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde, provisão de eventos a liquidar e empréstimos/ financiamentos aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações financeiras.

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.

Em 31 de dezembro de 2023, a Unimed de Rio Verde não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de risco

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

b.1) Risco de Mercado:

Decorre da possibilidade da cooperativa sofrer perdas (ou ganhos) por conta de flutuações nas taxas de juros que são aplicadas aos seus ativos captados (aplicados) no mercado. Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, ela adota a política de aplicações em títulos de renda fixa privados (Certificado de Depósito Bancário - CDB, Recibo de Depósito Cooperativo - RDC e Fundos de Investimentos), a cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b.2) 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.

c) 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.

d) Risco de Crédito ou de Concentração:

Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a cooperativa a risco de crédito referem-se a créditos com cooperados e clientes, no entanto os saldos encontram-se distribuídos de tal forma que nenhum cooperado ou cliente possui individualmente valor superior a 10% do seu respectivo grupo de contas.

Com relação ao risco de concentração de saldos em bancos conta aplicação financeira, a distribuição dos recursos em 31/12/2023 nas instituições financeiras era a seguinte: Sicoob Unisaúde 99,62% e demais instituições 0,38%.

37) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31/12/2023, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

38) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho fiscal em 05/03/2024, pelo Conselho de Administração da Cooperativa e Diretoria Executiva em 14/03/2023.

Rio Verde (GO), 31 de dezembro de 2023.

DocuSigned by:

Dr. Márcio Emrich Campos

0CD16E35B7D8436...

Dr. Márcio Emrich Campos
Diretor Presidente

DocuSigned by:

[Handwritten signature]

4C81A39FCCA0472...

Dr. Cassius Fernandes Nogueira
Diretor Administrativo Financeiro

DocuSigned by:

[Handwritten signature]

EFF98A8E402048A...

Dra. Fabrícia Dias Colombano Linares
Diretora de Mercado

DocuSigned by:

Dr. Márcio Mota e Silva

E336C93ABB16439...

Dr. Márcio Mota e Silva
Diretor Médico

DocuSigned by:

RYCHARD ARRUDA DE SOUZA

2A41B51886CC4B7...

Dr. Rychard Arruda de Souza
Diretor de Recursos e Serviços Assistenciais

DocuSigned by:

Carlos Neves de Souza

ED90EF75156A4F8...

Carlos Neves de Souza
Contador- CRC/MG 109373/O-8