



Relatório da Administração **2023**

01 Identificação

Razão Social

Unimed de Barra Mansa Sociedade
Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares,
Sociedade Simples de Responsabilidade LTDA.

CNPJ

29.290.152/0001-58

*Representante
Legal*

João Carlos Henriques

Endereço

Rua Juiz Antônio Cianni, nº 55 – Centro
Barra Mansa – RJ, CEP: 27310-030



02 Diretoria

Conforme preceitua o Estatuto, ocorreu no dia 21 de março de 2023 a AGO, onde foi deliberada a eleição do Conselho Fiscal (Efetivos e Suplentes), compondo-se assim:

Conselho de Administração

Diretoria Executiva

Dr. João Carlos Henriques – Diretor Presidente
Dr. Luiz Carlos Lobo Amaral – Diretor Vice-Presidente
Dr. Abel Carlos de Barros – Diretor Econômico Financeiro
Dr. Álvaro Gonçalves de Salles – Diretor Administrativo

Conselho Vogal

Dr. Jean Pierre Carvalho Delcourt
Dr. Carlos Ramon Andrade Junior
Dr. Jacqueline Almeida Andrade
Dr. Maxwell Goulart Barreto
Dr. Rodrigo Cruz Leijoto

Conselho Técnico Ético

Dra. Evane de Souza Cunha Sampaio
Dr. Pedro Cesar Fagundes
Dr. João Carlos Alves Monlevad

Conselho Fiscal

Efetivos
Dr. João Miguel Duarte Liporaci
Dra. Leonardo Ribeiro Nogueira
Dr. José Luiz da Conceição Martins

Suplentes

Dr. Valério Marcelino Braga
Dr. Gabriel Quintino Lopes
Dr. Andressa Blumer Gonçalves Medeiros



03 Política de destinação das sobras:

Conforme prevê o Estatuto Social desta Cooperativa, as perdas do exercício social terão seu destino definido em Assembleia Geral Ordinária, a ser realizada em 26/03/2024.

04 Atividade desenvolvida:

Operadora de Plano de Saúde.

05 Fatos que influenciaram nos resultados:

A Cooperativa, seguindo as diretrizes utilizadas no exercício anterior, e através de estudos abrangentes das sinistralidades, continuou a adotar medidas preventivas e corretivas visando a redução/controle dos custos assistenciais. Além disso, para enfrentarmos os desafios impostos e termos uma visão abrangente do negócio, elaboramos o nosso Planejamento Estratégico no período de 2021 a 2023, onde os trabalhos executados foram primordiais para o alcance dos nossos objetivos, aumento dos resultados, equilíbrio da nossa carteira de beneficiários e a verticalização dos nossos serviços. Contudo, é importante destacar que apesar do nosso negócio ser desafiador, trabalhamos pautados no compromisso com a eficiência nos processos sem perder o foco no equilíbrio econômico-financeiro e a sustentabilidade da operadora.

Não podemos deixar de mencionar em relação à Saúde Suplementar, o aumento das coberturas no Rol de Procedimentos da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, que tornou o Rol mais dinâmico no que se referem as novas inclusões. Mesmo assim, nossa cooperativa trabalhou de forma intensa, monitorando o mercado, elaborando diversos estudos de impactos, para que a nossa tomada de decisão fosse a mais assertiva. Dentro dessa perspectiva, identificamos novas oportunidades em relação aos novos modelos de remuneração, onde destacamos a verticalização dos serviços de oncologia, imunobiológicos e os serviços de atenção domiciliar. Evidenciamos a economia com os serviços de atenção domiciliar, em que tivemos uma redução de 73,51% nos custos com a compra de medicação para os nossos pacientes, e outra redução de 64,8% na compra de materiais e equipamentos de AD. Ademais, tivemos uma grande economia nos custos com os profissionais dos serviços de AD, na qual obtemos as seguintes reduções: técnico de enfermagem pontual (economia de 51%), técnico de enfermagem 12h (economia de 56%), técnico de enfermagem 24h (economia de 44%), enfermagem – visita (economia de 42%), enfermagem – procedimento (economia de 13%), fonoaudiologia (economia de 20%), fisioterapia

motora/respiratória (economia de 47%) e enfermagem estomaterapeuta (economia de 43%).

A cada ano que passa, o custo com assistência à saúde vem crescendo, principalmente com os procedimentos que necessitam de OPME, onde podemos destacar a elevação de 35,43% nos custos com OPME (órtese, prótese e materiais especiais), que resultou em R\$ 1.697.891,28 (um milhão, seiscentos e noventa e sete mil, oitocentos e noventa e um reais e vinte e oito centavos) de aumento em relação ao ano anterior.

Enfatizamos os custos mais relevantes com internações, em que tivemos 6 eventos de maior complexidade que nos gerou um custo total no valor de R\$ 3.885.391,51 (três milhões, oitocentos e oitenta e cinco mil, trezentos e noventa e um reais e cinquenta e um centavos).

Ainda como resquício devido do reajuste negativo de - 8,19% aplicado pela ANS nos contratos Individuais em 2021, tivemos um impacto em torno de - R\$ 185.787,01 (cento e oitenta e cinco mil, setecentos e oitenta e sete reais e um centavo – negativo) em nossa

receita apurada em 2023.

Ressaltamos também a nossa gestão financeira realizada pela área de tesouraria que faz todo acompanhamento das nossas aplicações e investimentos, sempre avaliando oportunidades para maximizar nosso retorno financeiro. Isto posto, informamos que nossas aplicações financeiras se mantiveram em Ativos de Renda Fixa, onde em 2023 foram aplicados R\$ 25.806.126,93 (vinte e cinco milhões, oitocentos e seis mil, cento e vinte e seis reais e noventa e três centavos), que renderam R\$ 3.161.400,22 (três milhões, cento e sessenta e um mil, quatrocentos reais e vinte e dois centavos) ao final de 12 meses.

06 Perspectivas e metas para o exercício seguinte:

Atendimento

- Implementação do Jeito de Cuidar Unimed;
- Solicitações de exames e procedimentos online diretamente do consultório médico;
- Solicitações de cirurgias através da área do cooperado;
- Atendimento automatizado no WhatsApp;
- Autorizações via app Unimed.

Administrativo

- Gestão dos custos administrativos – ênfase em energia e compra coletiva;
- Sistema de compras e Negociação de contratos – Atenção domiciliar;

TI – Tecnologia da Informação

- Implementar Servidores com BI e RSUS em Cloud e Oracle;
- Capacitação em virtualização VMWARE;
- Contratar e Implementar serviço em nuvem para Novo Servidor de Arquivos.

Gestão de Pessoas

- Implantação das competências Essenciais no Modelo de Gestão de Pessoas.

Relacionamento com o Cooperado

- Implantação do programa mudança de hábito para os cooperados;
- Visita aos consultórios;
- Desenvolver estudos e análise com Custos Assistenciais e Contabilidade para viabilizar novos benefícios para os cooperados;
- Revisão e atualização do estatuto social e regimento interno em busca de melhorias para a Cooperativa e Cooperados.

Comercial

- Crescimento sustentável da carteira;
- Campanhas comerciais;
- Ampliação do portfólio de produtos;
- Fortalecimento do relacionamento corporativo;
- Recuperação e fidelização de clientes.

Marketing

- Fortalecer a Marca através da ampliação e abrangência do Movimento MudelHábito na comunidade, explorando parcerias locais e eventos de grande visibilidade;
- Fortalecer a Marca através do estabelecimento de parceria estratégica com a TV Rio Sul para divulgação regular de conteúdo, melhorar a percepção da marca e ampliar o alcance na comunidade.

Custos Assistenciais

- Cotação, compra, controle e dispensação de imunobiológicos para a Sala de Vacinas em parceria com o NAS – Núcleo de Atenção à Saúde;
- Elaboração e criação de Protocolos de Solicitações Cirúrgicas junto aos comitês de especialidades;
- Atender as exigências da Gestão da Transparência e o Novo Ranking de Intercâmbio em conformidade com as normativas vigentes no Manual de Intercâmbio Nacional;
- Implantar a Auditoria Multidisplinar (pré, concorrente e pós);
- Participação na criação e adesão do Núcleo de Segurança do Paciente. (Jeito de Cuidar/Pilar Processos / Item 2.3.2);
- Participação na implantação do modelo de qualificação da rede credenciada. (Jeito de Cuidar/ Pilar Ambiente/Item 3.1.3);

- Participação na criação e adesão na implantação do código de conduta, canal de denúncias e na avaliação de fornecedores. (Jeito de Cuidar/Pilar Processos / Item 2.3.4);
- Implantar o Registro Eletrônico de Saúde ou ferramenta semelhante com objetivo de integrar todo o histórico de saúde dos beneficiários em um único lugar.
- Informatizar as solicitações de SP/SADT na rede credenciada e cooperados.

Gerenciamento de Pacotes

- Atender aos regramentos estabelecidos para intercâmbio nas negociações de tabelas e pacotes conforme definições do CEA, CNA, Grupo consultivo, Conselho confederativo, MAME, Regulamento técnico de pacotes, manuais de intercâmbio, dentre outros;
- Dar continuidade com as negociações, adequações, estudos de impacto e acompanhamento referentes aos projetos da Unimed Brasil, com grande impacto para a operadora juntamente a rede credenciada;
- Dar continuidade aos processos de adequações dos projetos de

gestão de pacotes estabelecidos pela Federação Rio e Unimed Brasil juntamente aos prestadores/cooperados com acordos vigentes e na nova ferramenta nacional;

- Analisar novos modelos de remuneração com os prestadores, otimizando os processos das auditorias e/ou faturamento.

Tesouraria

- Maximizar retorno da rentabilidade dos recursos aplicados;
- Automatização dos processos financeiros.

Financeiro/Cadastro

- Avaliação de implantação de call center de cobrança;
- Continuidade do projeto SIB/SIR para qualificação base de dados cadastrais perante ANS.

Regulação

- Implementar o PodCast Regulatório – “Regula Aí”;
- Implementar o Guia de Regulação;
- Aumento da divulgação interna e externa da Ouvidoria.

Recurso Próprio

- Sala de Imunização e medicamentos;
- Credenciamento de novos planos;
- Atendimento de especialidades médicas;
- Ampliação do Serviço de Atenção Domiciliar (SAD) para Intercâmbio e Particular.

Informações Estratégicas

- Realizar as análises referente aos custos assistenciais e rentabilidade a fim de contribuir com o acompanhamento de sinistralidade, composição de carteira e indicadores para que sejam direcionadores nas estratégias definidas pelos Conselhos, Diretoria e Superintendência;
- Aprimorar ferramenta de BI atualmente utilizada, afim de garantir mais eficiência e agilidade nos estudos;
- Desenvolver indicadores dos processos mais importantes da cooperativa, fornecendo informações consistentes para as devidas tomadas de decisões.

07 Direito dos cooperados e distribuição das cotas:

O capital social da Cooperativa é ilimitado quanto ao máximo, variando conforme o número de quotas-partes subscritas. Em 31/12/2023, o capital subscrito apurado foi de R\$ 22.828.489,11 (vinte e dois milhões, oitocentos e vinte e oito mil, quatrocentos e oitenta e nove reais e onze centavos), representado por 253 Cooperados.

O capital social é dividido em quotas-partes, cujo valor unitário será de R\$ 1,00 (um real).

A quantidade mínima de quotas-partes a serem integralizadas pelo pretenso associado será fixada anualmente pelo Conselho de Administração. A quantidade mínima atual exigida é de 80.000 quotas-partes. Nenhum cooperado poderá subscrever mais de 1/3 (um terço) do total das quotas-partes do capital social da Cooperativa.

08 Departamento Pessoal:

8.1 – Número de empregados no fim dos exercícios:

2023	180
2022	173
2021	153

8.4 – Investimentos em treinamento:

2023	R\$ 39.285,42
2022	R\$ 105.760,48
2021	R\$ 165.755,42

8.2 – Turnover:

2023	23%
2022	18%
2021	19%

8.5 – Alocação em funções Administrativas:

Administração	122
---------------	-----

8.3 – Nível Educacional:

Ensino Fundamental Incompleto	2
Ensino Fundamental Completo	4
Ensino Médio Completo	62
Ensino Superior Completo	69
Pós-Graduação	43



8.6 – Recolhimento de Contribuições sociais incidentes sobre a folha de pagamento e outros benefícios:

PIS	
2023	-
2022	R\$ 20.613,13
2021	R\$ 54.262,04

FGTS	
2023	R\$ 765.430,82
2022	R\$ 702.949,86
2021	R\$ 537.597,10

Alimentação	
2023	R\$ 2.108.787,68
2022	R\$ 1.863.117,33
2021	R\$ 1.395.042,05

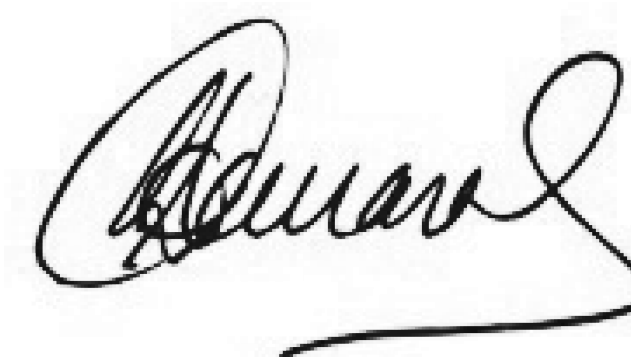
INSS	
2023	R\$ 2.942.979,52
2022	R\$ \$ 2.074.579,90
2021	R\$ 1.499.906,87



Barra Mansa, 18 de março de 2023.



DR. JOÃO CARLOS HENRIQUES
Diretor Presidente



DR. LUIZ CARLOS LOBO AMARAL
Diretor Vice Presidente



DR. ABEL CARLOS DE BARROS
Diretor Econômico-Financeiro



DR. ÁLVARO GONÇALVES DE SALLES
Diretor Administrativo



Relatório Contábil

2023

UNIMED DE BARRA MANSA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES SOCIEDADE SIMPLES DE RESPONSABILIDADE LTDA. – CNPJ: 29.290.152/0001-58

Balanco Patrimonial para o Exercício Findo em 31 de dezembro (Valores em R\$)			
Ativo	Nota	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		41.088.863,72	41.571.821,79
Disponível		4.975.005,21	4.169.605,33
Realizável		36.113.858,51	37.402.216,46
Aplicações Financeiras	5	25.806.126,93	27.229.493,87
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		15.106.499,13	13.690.203,59
Aplicações Livres		10.699.627,80	13.539.290,28
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	4.957.214,25	4.385.576,39
Contraprestação Pecuniária a Receber		2.431.925,12	2.090.638,12
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.920.372,52	1.760.391,54
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		604.916,61	534.546,73
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	4.653.719,53	5.271.083,17
Créditos Tributários e Previdenciários		143.675,37	188.359,73
Bens e Títulos a Receber		185.524,25	155.332,78
Despesas Antecipadas		367.598,18	172.370,52
ATIVO NÃO CIRCULANTE		13.829.609,59	12.832.743,77



UNIMED DE BARRA MANSA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES SOCIEDADE SIMPLES DE RESPONSABILIDADE LTDA. – CNPJ: 29.290.152/0001-58

Balanco Patrimonial para o Exercício Findo em 31 de dezembro (Valores em R\$)			
Ativo	Nota	2023	2022
Realizável a Longo Prazo		2.005.740,21	894.907,33
Depósitos Judiciais		82.039,68	82.039,68
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	1.923.700,53	812.867,65
Investimentos	9	2.872.437,68	2.642.280,08
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.872.437,68	2.642.280,08
Imobilizado	10	8.951.431,70	9.295.556,36
Imóveis de Uso Próprio		6.436.831,18	6.716.618,74
Imóveis – Não Hospitalares / Odontológicos		6.436.831,18	6.716.618,74
Imobilizados de Uso Próprio		794.667,35	841.864,20
Não Hospitalares / Odontológicos		794.667,35	841.864,20
Imobilizações em Curso		60.400,00	60.400,00
Outras Imobilizações		496.715,34	332.259,47
Direito de Uso de Arrendamentos		1.162.817,83	1.344.413,95
TOTAL DO ATIVO		54.918.473,31	54.404.565,56

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



UNIMED DE BARRA MANSA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES SOCIEDADE SIMPLES DE RESPONSABILIDADE LTDA. – CNPJ: 29.290.152/0001-58

Balanco Patrimonial para o Exercício Findo em 31 de dezembro (Valores em R\$)			
Passivo	Nota	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		22.617.683,37	23.218.259,29
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		15.593.833,97	15.521.057,34
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG	11	4.765.413,69	4.439.831,83
Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC	12	-	246.577,26
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	13	172.379,79	199.540,26
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências	14	5.115.148,62	4.914.922,48
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15	5.540.891,87	5.720.185,51
Débitos de Operações de Assistência a Saúde		86.768,78	139.648,19
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	16	3.703.496,20	4.622.343,21
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.767.348,93	1.617.278,25
Débitos Diversos	17	1.466.235,49	1.317.932,30



UNIMED DE BARRA MANSA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES SOCIEDADE SIMPLES DE RESPONSABILIDADE LTDA. – CNPJ: 29.290.152/0001-58

Balanco Patrimonial para o Exercício Findo em 31 de dezembro (Valores em R\$)			
Passivo	Nota	2023	2022
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		3.051.665,96	3.139.099,68
Provisões		1.348.916,32	1.309.400,00
Provisões Ações Judiciais	18	1.348.916,32	1.309.400,00
Débitos Diversos	17	1.702.749,64	1.829.699,68
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	29.249.123,98	28.047.206,59
Capital Social		22.823.975,68	23.065.994,08
Reservas		4.954.656,80	6.125.063,10
Reserva Legal		2.145.149,08	3.116.000,67
FATES		249.946,28	422.989,35
Outras Reservas de Sobras		2.559.561,44	2.586.073,08
Perdas à Disposição da A.G.O.		1.470.491,50	(1.143.850,59)
TOTAL DO PASSIVO		54.918.473,31	54.404.565,56

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações



UNIMED DE BARRA MANSA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES SOCIEDADE SIMPLES DE RESPONSABILIDADE LTDA. – CNPJ: 29.290.152/0001-58

Demonstração de Sobras ou Perdas para o Exercício Findo em 31 de dezembro (Valores em R\$)			
Descrição	Nota	2023	2022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		114.411.493,34	107.013.842,10
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		116.118.236,40	107.943.412,76
Contraprestações Líquidas		115.871.659,14	108.189.990,02
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		246.577,26	(246.577,26)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(1.706.743,06)	(929.570,66)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(92.253.984,12)	(93.776.642,57)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(92.433.277,76)	(94.086.050,05)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		179.293,64	309.407,48
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		22.157.509,22	13.237.199,53
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		135,00	90,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		3.849.817,07	5.470.634,40
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		1.709.129,16	1.837.295,84
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assistência Médico Hospitalar		1.815.332,44	2.793.063,84
Outras Receitas Operacionais		325.355,47	840.274,72



UNIMED DE BARRA MANSA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES SOCIEDADE SIMPLES DE RESPONSABILIDADE LTDA. – CNPJ: 29.290.152/0001-58

Demonstração de Sobras ou Perdas para o Exercício Findo em 31 de dezembro (Valores em R\$)			
Descrição	Nota	2023	2022
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(288.332,20)	(645.563,83)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora		(5.949.534,35)	(4.858.324,35)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(3.940.954,75)	(3.434.348,08)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(258.885,21)	(254.769,01)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.749.694,39)	(1.169.207,26)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		(5.236.581,14)	(3.405.961,50)
RESULTADO BRUTO		14.533.013,60	9.798.074,25
Despesas de Comercialização		(464.822,93)	(310.858,72)
Despesas Administrativas		(15.198.472,68)	(14.077.360,81)
Resultado Financeiro Líquido		3.764.851,85	4.290.698,84
Receitas Financeiras		3.836.862,94	4.343.702,77
Despesas Financeiras		(72.011,09)	(53.003,93)



UNIMED DE BARRA MANSA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES SOCIEDADE SIMPLES DE RESPONSABILIDADE LTDA. – CNPJ: 29.290.152/0001-58

Demonstração de Sobras ou Perdas para o Exercício Findo em 31 de dezembro (Valores em R\$)			
Descrição	Nota	2023	2022
Resultado Patrimonial		213.860,35	387.580,21
Receitas Patrimoniais		213.860,35	387.580,21
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		2.848.430,19	88.133,77
Imposto de Renda		(816.029,53)	(899.517,89)
Contribuição Social		(302.410,66)	(332.466,47)
RESULTADO LÍQUIDO		1.729.990,00	(1.143.850,59)
Distribuições Estatutárias			
FATES		(86.499,50)	
Reserva Legal		(172.999,00)	
Sobras e Perdas à Disposição da A.G.O.		1.470.491,50	(1.143.850,59)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações.



UNIMED DE BARRA MANSA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES SOCIEDADE SIMPLES DE RESPONSABILIDADE LTDA. – CNPJ: 29.290.152/0001-58

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido levantado em 31 de dezembro (Valores em R\$)						
Eventos	Capital Social	Reserva legal	Fates	OUTRAS RESERVAS DE SOBRAS	PERDAS/SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	Total
SALDOS EM 31.12.2021	23.271.277,01	4.239.070,03	745.852,87	2.649.379,64	(1.123.069,36)	29.782.510,19
Subscrição e Integralização de Capital	187.114,26					187.114,26
Capital revertido ref.cooperados excluídos	(392.397,19)					(392.397,19)
Utilização da Reserva Legal		(1.123.069,36)			1.123.069,36	-
Utilização de Outras Reservas de Sobras				(63.306,56)		(63.306,56)
Utilização do FATES			(322.863,52)			(322.863,52)
PERDAS DO EXERCÍCIO					(1.143.850,59)	(1.143.850,59)
SALDOS EM 31.12.2022	23.065.994,08	3.116.000,67	422.989,35	2.586.073,08	(1.143.850,59)	28.047.206,59

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações.



UNIMED DE BARRA MANSA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES SOCIEDADE SIMPLES DE RESPONSABILIDADE LTDA. – CNPJ: 29.290.152/0001-58

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido levantado em 31 de dezembro (Valores em R\$)						
Eventos	Capital Social	Reserva legal	Fates	OUTRAS RESERVAS DE SOBRAS	PERDAS/SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	Total
SALDOS EM 31.12.2022	23.065.994,08	3.116.000,67	422.989,35	2.586.073,08	(1.143.850,59)	28.047.206,59
Subscrição e Integralização de Capital	74.589,47					74.589,47
Capital revertido ref.cooperados excluídos	(316.607,87)			(26.511,64)		(343.119,51)
Utilização da Reserva Legal		(1.143.850,59)			1.143.850,59	-
Utilização do FATES			(259.542,57)			(259.542,57)
SOBRAS DO EXERCÍCIO					1.729.990,00	1.729.990,00
Constituição reserva		172.999,00			(172.999,00)	-
Constituição FATES			86.499,50		(86.499,50)	-
SALDOS EM 31.12.2023	22.823.975,68	2.145.149,08	249.946,28	2.559.561,44	1.470.491,50	29.249.123,98

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações.



UNIMED DE BARRA MANSA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES SOCIEDADE SIMPLES DE RESPONSABILIDADE LTDA. – CNPJ: 29.290.152/0001-58

Demonstração do Fluxo de Caixa do Exercício levantado em 31 de dezembro (Valores em R\$)		
	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS:		
(+) Recebimento de Planos de Saúde	135.981.328,95	128.168.075,87
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	9.429.394,20	12.780.417,76
(+) Outros Recebimentos Operacionais	28.091.589,14	24.036.061,95
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	-137.164.997,07	-132.580.364,59
(-) Pagamento de Comissões	-109.949,51	-42.783,59
(-) Pagamento de Pessoal	-6.994.722,98	-5.881.182,29
(-) Pagamento de Serviços de Terceiros	-2.203.991,02	-1.865.932,62
(-) Pagamento de Tributos	-19.349.953,31	-19.175.901,77
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributários)	-379.005,89	-860.852,73
(-) Pagamento de Aluguel	-256.819,75	-131.827,17
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-45.808,46	-89.613,17
(-) Aplicações Financeiras	-5.360.000,00	-1.650.000,00
(-) Outros Pagamentos Operacionais	-450.492,58	-340.412,82
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.186.571,72	2.365.684,83



UNIMED DE BARRA MANSA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES SOCIEDADE SIMPLES DE RESPONSABILIDADE LTDA. – CNPJ: 29.290.152/0001-58

Demonstração do Fluxo de Caixa do Exercício levantado em 31 de dezembro (Valores em R\$)		
	2023	2022
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-435.990,05	-475.838,46
(-) Outros pagamentos das atividades de investimento	-16.297,25	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	-452.287,30	-475.838,46
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	71.115,46	187.114,26
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	71.115,46	187.114,26
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	805.399,88	2.076.960,63
CAIXA – SALDO INICIAL	4.169.605,33	2.092.644,70
CAIXA – SALDO FINAL	4.975.005,21	4.169.605,33



UNIMED DE BARRA MANSA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES SOCIEDADE SIMPLES DE RESPONSABILIDADE LTDA. – CNPJ: 29.290.152/0001-58

Demonstração do Fluxo de Caixa do Exercício levantado em 31 de dezembro (Valores em R\$)		
	2023	2022
ATIVOS LIVRES NO INÍCIO DO PERÍODO	17.708.895,61	25.081.082,69
ATIVOS LIVRES NO FINAL DO PERÍODO	15.674.633,01	17.708.895,61
DIMINUIÇÃO NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	(2.034.262,60)	(7.372.187,08)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



UNIMED DE BARRA MANSA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES, SOCIEDADE SIMPLES DE RESPONSABILIDADE LTDA.

CNPJ 29.290.152/0001-58



JOÃO CARLOS HENRIQUES
Diretor Presidente



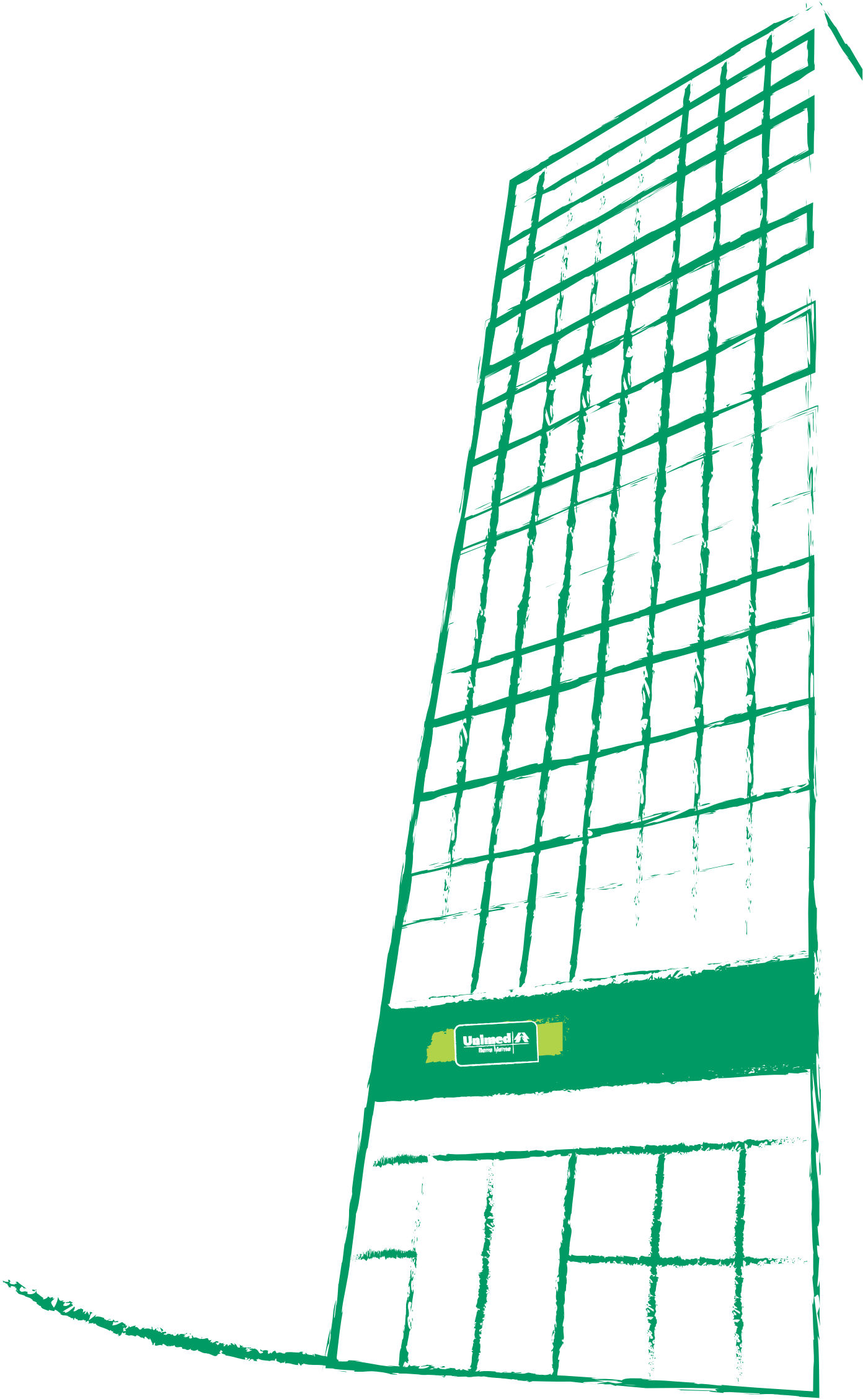
DR. ABEL CARLOS DE BARROS
Diretor Econômico-Financeiro



FABRÍCIO OLIVEIRA DE PAULA
Contador CRC-RJ 100972/O-3

UNIMED DE BARRA MANSA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E
HOSPITALARES SOCIEDADE SIMPLES DE RESPONSABILIDADE LTDA. – CNPJ: 29.290.152/0001-58

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023



01 Contexto operacional

A UNIMED DE BARRA MANSA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES, SOCIEDADE SIMPLES DE RESPONSABILIDADE LTDA. Iniciou suas operações em 17/05/1973, conforme registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº. 33026-4 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

Não é praticado qualquer benefício ou vantagem à empresas da rede credenciada que porventura tenham algum diretor desta cooperativa em seu quadro social.

02 Principais atividades desenvolvidas

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

03 Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS – Agência Nacional

de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN nº 528/2022, como também parcialmente os aspectos relacionados à Lei 11.941/2009, e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

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

04 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 de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

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 à: (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 relacionadas 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 Cooperativa constitui a provisão para perdas sobre créditos de acordo com o item 9.2.3 da IN 322 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos, transcrito abaixo:

- 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 desse contrato foi provisionada.

e) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na

realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

f) 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 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens.

A Unimed aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2023, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Foi utilizada a abordagem retrospectiva modificada, segundo a qual o efeito cumulativo da aplicação inicial é reconhecido como ajuste aos saldos de abertura e, conseqüentemente, a informação comparativa do ano de 2022, para este assunto, não foi reapresentada. Não houve efeitos no patrimônio líquido e no resultado advindos da adoção inicial.

A Unimed avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações. 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 está reconhecido na conta “Imobilizado”.

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

Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos alugueis dos seus recursos próprios, que têm vigência entre 2 e 15 anos.

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

g) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as

determinações da Resolução Normativa RN nº 206, de dezembro de 2009 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, independente 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 209/09 e RN 290/2012.

As Provisões Técnicas efetuadas:

- 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 e PEONA-SUS, destinadas para fazerem frente aos pagamentos dos eventos que já tenham ocorridos e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída de acordo com nota técnica atuarial própria conforme aprovação da ANS;

iii. Provisão para Contribuições Não Ganhas de acordo com a RN nº314/2012 da ANS, representa a parcela de contribuição cujo risco não tenha findado, relativa ao seu período de cobertura, nos contratos em pré-pagamento, por meio de cálculos individuais de acordo com o regime de competência contábil.

h) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos.

i) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em notas explicativas.

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, e é provável que uma saída de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados e nem divulgados.

Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentes da avaliação dos assessores jurídicos 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, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

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

k) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação

do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A Operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

05 Aplicações Financeiras

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

	2023 R\$	2022 R\$
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.106.499,13	13.690.203,59
XP INVESTIMENTOS – Fundo ANS FIM CP	15.106.499,13	13.690.203,59
Aplicações Livres	10.699.627,80	13.539.290,28
UNICRED SUL FLUMINENSE	4.860.778,20	5.104.737,79
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	1.024.543,61	-
XP INVESTIMENTOS	4.814.305,99	8.434.552,49
Total de Aplicações	25.806.126,93	27.229.493,87

As aplicações financeiras encontram-se classificadas como ativos financeiros mantidos para negociação, sendo, portanto, apresentadas a valor justo com os ganhos reconhecidos no resultado do exercício. Referidas aplicações financeiras são mantidas, em sua totalidade, com instituições financeiras de primeira linha, o que reduz significativamente o risco de realização.



06

Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

DESCRIÇÃO	2023 R\$	2022 R\$
Outros Créditos Operações Plano Assistência Saúde		
Contraprestações pecuniárias a receber	4.232.204,06	3.712.677,44
(-) Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	(1.800.278,94)	(1.622.039,32)
Total de Contraprestações pecuniárias (a)	2.431.925,12	2.090.638,12
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.920.372,52	1.760.391,54
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (b)	1.920.372,52	1.760.391,54
Outros Créditos Operações Plano Assistência Saúde		
Outros Créditos Operações Plano Assistência Saúde	604.916,61	534.546,73
Total de Outros Créditos Op. Pl. Assist. Saúde (c)	604.916,61	534.546,73
Total dos créditos a receber	4.957.214,25	4.385.576,39

- (a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;
- (b) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes a operações de plano de saúde;
- (c) O saldo da conta “Outros Créditos Operações Plano Assistência Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde.



A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Outros Créditos Operações Plano Assit.Saúde” por idade de vencimento são:

Descrição	Contraprestação Pecuniária		Operadoras de Planos de Saúde		Outros Créditos Operações Plano Assistência Saúde	
	2023 R\$	2022 R\$	2023 R\$	2022 R\$	2023 R\$	2022 R\$
A vencer	-	-	1.902.386,91	1.758.270,00	604.916,61	534.546,73
Vencidas até 30 dias	1.887.316,17	1.539.515,10	17.955,25	2.121,54	-	-
Vencidas de 31 a 60 dias	607.771,42	593.882,40	30,36	-	-	-
Vencidas de 61 a 90 dias	29.386,10	55.621,18	-	-	-	-
Vencidas a mais de 90 dias	1.707.730,37	1.523.658,76	-	-	-	-
TOTAL	4.232.204,06	3.712.677,44	1.920.372,52	1.760.391,54	604.916,61	534.546,73



07

Créditos de operações não relacionados com planos de assistência à saúde

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

Créditos de Operações Não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde	2023 R\$	2022 R\$
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	5.487.024,81	6.104.388,45
(-) Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	(833.305,28)	(833.305,28)
Total Contas a Receber Prest. Serv. Med. Hospit.	4.653.719,53	5.271.083,17

Estes valores correspondem ao reembolso das despesas dos beneficiários de outras Unimed’s que utilizaram a rede credenciada localizada na cidade de Barra Mansa e a taxa de administração cobrada com base nas condições contratadas.

A principal apropriação do PPSC, refere-se a Unimed Paulistana no valor de R\$ 651.517,82, decorrente da decretação de Liquidação Extrajudicial pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A composição dos “Créditos de Operações Não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde”, por idade de vencimento é:

Descrição	2023 R\$	2022 R\$
A vencer (a)	1.552.888,10	5.173.825,63
Vencidas até 30 dias	1.063.836,01	97.257,54
Vencidas de 31 a 60 dias	10.693,50	-
Vencidas de 61 a 90 dias	2.026.301,92	-
Vencidas a mais de 90 dias	833.305,28	833.305,28
TOTAL	5.487.024,81	6.104.388,45



08 Outros Créditos a Receber a Longo Prazo

Compõe o saldo da conta “Outros Créditos a Receber a Longo Prazo, o valor de **R\$ 1.923.700,53** referente ao restante das parcelas do parcelamento da Câmara de Compensação do Estado do Rio de Janeiro Set/2022 – CCRJ conforme Termo de Confissão de Dívida – Unimed Angra dos Reis e Unimed Serra dos Órgãos.

09 Investimentos

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

Participações societárias pelo método de custo	2023 R\$	2022 R\$
Participações em Operadoras	1.794.035,85	1.580.175,50
Central Nacional	1.025.507,26	946.887,35
Federação Rio de Janeiro	768.528,59	633.288,15
Participações em Instituições Reguladas	1.078.401,83	1.062.104,58
Unicred Sul Fluminense	136.420,31	136.420,31
Unimed Participações	941.981,52	925.684,27
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	2.872.437,68	2.642.280,08



10 Imobilizado

Em 31 de dezembro de 2023 o ativo imobilizado da Unimed de Barra Mansa estava assim composto:

Descrição	Valor	Depreciação/ Baixa	Saldo em 31/12/2023
Terrenos	1.902.174,46	-	1.902.174,46
Edificações	6.995.393,99	(2.460.737,27)	4.534.656,72
Instalações	80.400,84	(69.441,64)	10.959,20
Máquinas e Equipamentos	149.010,11	(133.554,28)	15.455,83
Equipamentos de Comunicação	83.179,05	(55.423,84)	27.755,21
Equipamentos de Informática	1.176.739,57	(973.204,86)	203.534,71
Móveis e Utensílios	1.655.658,06	(1.120.719,44)	534.938,62
Veículos	77.103,40	(75.079,62)	2.023,78
Imobilizações em Curso	60.400,00	-	60.400,00
Outras Imobilizações	571.744,25	(75.028,91)	496.715,34
Direito de Uso de Arrendamentos	1.344.413,95	(181.596,12)	1.162.817,83
TOTAL	14.096.217,68	(5.144.785,98)	8.951.431,70

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

CONTAS CONTÁBEIS	2022	2023		
	Vr. Contábil Líquido	Aquisições	Depreciação/ Baixa	Vr. Contábil Líquido
Terrenos	1.902.174,46	-	-	1.902.174,46
Edificações	4.814.444,28	-	(279.787,56)	4.534.656,72
Instalações	16.242,08	-	(5.282,88)	10.959,20
Máquinas e Equipamentos	29.823,19	-	(14.367,36)	15.455,83
Equipamentos de Comunicação	33.317,93	-	(5.562,72)	27.755,21
Equipamentos de Informática	220.171,84	72.635,67	(89.272,80)	203.534,71
Móveis e Utensílios	534.025,46	148.574,25	(147.661,09)	534.938,62
Veículos	8.283,70	-	(6.259,92)	2.023,78
Imobilizado em Curso	60.400,00	-	-	60.400,00
Outras Imobilizações	332.259,47	214.780,13	(50.324,26)	496.715,34
Direito de Uso de Arrendamentos	1.344.413,95	-	(181.596,12)	1.162.817,83
TOTAL	9.295.556,36	435.990,05	(780.114,71)	8.951.431,70

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”) conforme definido na norma CPC nº 01 é reconhecida como perda, quando



o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em 31 de dezembro de 2023 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

11 Provisão de contraprestação não ganha – PPCNG

A Provisão para Prêmios ou Contribuições Não Ganha, de acordo com a Resolução Normativa nº 314, de 23 de novembro de 2012, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, representa a parcela de prêmios ou contribuições cujo risco não tenha findado, relativa ao seu período de cobertura, nos contratos em pré-pagamento, por meio de cálculos individuais de acordo com o regime de competência contábil.

12 Provisão de Insuficiência de contraprestações – PIC

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido e os seguintes períodos mínimos, totalizando o montante de R\$ 246.577,26 para 31/12/2022. Em 31/12/2023 não foi necessária a constituição dessa Provisão.

13 Provisão de eventos a liquidar – 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

estabelece as seguintes informações:

Provisão de eventos a liquidar para o SUS	2023 R\$	2022 R\$
Débitos Pendentes (a)	26.987,87	28.365,82
ABIS x percentual histórico (b)	145.391,92	171.174,44
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	172.379,79	199.540,26

a) 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, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

b) 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's emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

14

Provisão de eventos a liquidar p/ Outros prestadores de serviços

A provisão de eventos a liquidar é contabilizada com base nos avisos e remessas recebidos conforme determina a Resolução Normativa nº 209 de 22 de dezembro de 2009 e alterações vigentes, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e considerados suficientes para fazer aos valores a pagar pelos eventos devidos avisados à operadora.

Em 31 de dezembro apresenta a seguinte composição:

Prestadores de Serviços	2023 R\$	2022 R\$
Hospitais	2.094.956,79	2.273.753,21
Clínicas	900.664,45	826.447,71
Laboratórios	424.796,89	361.152,18
Outros Prestadores	1.594.864,39	1.279.973,35
Intercâmbio a pagar	99.866,10	173.596,03
TOTAL	5.115.148,62	4.914.922,48



15 Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA/PEONA-SUS

A provisão foi calculada de acordo com Nota Técnica Atuarial Própria para a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA conforme Ofício 1272 /2015 /GGAME (COATU) /DIOPE/ANS – Processo 33902.074065/2006-81 de 10 de julho de 2015. Para cálculo da PEONA-SUS foi extraído relatório com valores disponibilizados no Portal da ANS através do link http://ftp.dadosabertos.ans.gov.br/FTP/PDA/peona_sus/.

DEMONSTRATIVO DOS ATIVOS GARANTIDORES

Descrição	2023 R\$	2022 R\$
Aplicações Financeiras Vinculadas a ANS	15.106.499,13	13.690.203,59
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados	(5.540.891,87)	(5.720.185,51)
Provisão para Eventos a Liquidar a mais de 60 dias	(33.229,12)	(29.820,83)
Ativos Garantidos Excedentes	9.532.378,14	7.940.197,25

16 Débitos com operações de assistência a saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora

Estes valores correspondem aos valores a pagar aos prestadores de serviços das despesas dos beneficiários de outras Unimed's que utilizaram a rede credenciada localizada na cidade de Barra Mansa, e estão demonstrados assim:

Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relac. com planos de Assistência à Saúde da Operadora	2023 R\$	2022 R\$
Hospitais	2.203.067,69	3.031.820,67
Clínicas	1.217.776,67	1.186.875,36
Laboratórios	227.940,84	297.733,18
Outros Prestadores	54.711,00	105.914,00
Total de Débitos de Operações de Assistência a Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	3.703.496,20	4.622.343,21



17

Débitos diversos

O saldo está assim representado:

Descrição	2023 \$	2022 R\$
CIRCULANTE		
Obrigações com Pessoal	1.174.400,18	966.714,75
Fornecedores	57.882,74	57.840,45
Passivo de Arrendamentos – Valor Presente	159.499,65	181.596,13
Multas Administrativas da ANS parceladas	12.098,16	45.959,97
Aluguéis a pagar	-	20.885,86
Outros Débitos a Pagar	62.404,76	44.935,14
SUBTOTAL	1.466.235,49	1.317.932,30
NÃO CIRCULANTE		
Multas Administrativas da ANS parceladas	15.122,91	27.220,86
Passivo de Arrendamentos – Valor Presente	1.075.327,08	1.162.817,82
Capital a Restituir	612.299,65	639.661,00
SUBTOTAL	1.702.749,64	1.829.699,68
TOTAL	3.168.985,13	3.147.631,98

18

Provisões para ações judiciais

O Saldo está assim representado:

Descrição	2023 R\$	2022 R\$
Provisões para Ações Tributárias	1.160.000,00	1.160.000,00
Provisões para Ações Cíveis	188.916,32	149.400,00
TOTAL	1.348.916,32	1.309.400,00

As provisões para Ações Tributárias referem-se à cobrança de IRPJ/CSLL exercício 2007 com Exigibilidade Suspensa com tranmite na esfera administrativa perante o Conselho Administrativo de Recursos Fiscais – CARF. Em Dezembro de 2023 houve INDEFERIMENTO do pleito administrativo no CARF. Com base nessa decisão, a Administração da Unimed de Barra Mansa decidiu por Impetrar uma Ação Judicial junto à Receita Federal do Brasil – RFB.



A UNIMED DE BARRA MANSA é ré em 108 processos judiciais na área civil, sendo 17 classificados como perdas prováveis no valor de **R\$ 188.916,32** e outros 33 classificados como perdas possíveis no montante de **R\$ 1.174.499,06**. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

19 Patrimônio líquido

CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 253 cooperados (259 cooperados em 2022), atingindo o montante de R\$ 22.823.975,68 (R\$ 23.065.994,08 em 2022), sendo R\$ 22.828.489,11 de Capital Subscrito (R\$ 23.145.096,98 em 2022) e R\$ 4.513,43 de Capital a Realizar (R\$ 79.102,90 em 2022).

RESERVA DE SOBRAS

Conforme regras descritas no Art. 28 e 87 da Lei nº 5.764/1971 e

esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, o FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL – FATES é constituído pela destinação mínima de 5% do resultado líquido do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos. Seu montante em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 249.946,28 (R\$ 422.989,35 em 2022).

A RESERVA LEGAL é constituída pela destinação de 10% do resultado líquido do exercício. Seu montante em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 2.145.149,08 (R\$ 3.116.000,67 em 2022).

OUTRAS RESERVAS DE SOBRAS, refere-se ao FUNDO DE RESERVA DE CONTINGÊNCIAS ASSISTENCIAIS que tem por objetivo a constituição de uma RESERVA FINANCEIRA, aportada com recursos das sobras da produção dos cooperados ativos em 2020 para cobertura/reposição de contingências assistenciais futuras conforme decisão da AGO.

Seu montante em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 2.559.561,44 (R\$ 2.586.073,08 em 2022).

20 Fundos para custeio de despesas de assistência à saúde

Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa nº 430 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 435, destacamos que a Unimed de Barra Mansa, participa de 01 fundo mantido pela Unimed Federação RJ, inscrita sob o CNPJ 31.432.792/0001-05, cujo saldo em 31/12/2023 é de R\$ 604.916,61.

21 Conciliação da demonstração do fluxo de caixa – DFC

A legislação vigente determina à operadora que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto deverá apresentar em nota explicativa a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. Apresentamos abaixo a conciliação:



Conciliação da demonstração do fluxo de caixa – DFC

	2023	2022
FLUXO DE CAIXA DE ATIVIDADES OPERACIONAIS:		
Resultado do Exercício	1.729.990,00	-1.143.850,59
Depreciação e Amortização	598.518,59	546.653,64
Dividendos e Juros s/Capital pela Partic. em outras Soc.	-213.860,35	-387.580,21
	2.114.648,24	-984.777,16
Variações em Ativos e Passivos:		
Aplicações Financeiras	1.423.366,94	7.980.339,10
Créditos de Operações com Planos de Saúde	-571.637,86	-2.789.196,91
Créditos de Operações com Planos de Saúde Ñ Relacionados	617.363,64	-942.001,14
Créditos Tributários e Previdenciários	44.684,36	-188.359,73
Bens e Títulos a Receber	-30.191,47	392.603,67



Conciliação da demonstração do fluxo de caixa – DFC

	2023	2022
Despesas Antecipadas	-195.227,66	-172.370,52
Depósitos Judiciais	-	-82.039,68
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	-1.110.832,88	-142.784,70
Provisões Técnicas	72.776,63	-97.792,85
Débitos de Operações com Assistência à Saúde	-52.879,41	-8.891,92
Débitos de Operações com Planos de Saúde Ñ Relacionados	-918.847,01	118.608,39
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	150.070,68	-21.213,46
Débitos Diversos	21.353,15	1.444.400,96
Provisões Ações Judiciais	39.516,32	-17.860,00
Utilização de RATES	-259.542,57	-322.863,52
	1.344.621,10	4.165.800,53



Conciliação da demonstração do fluxo de caixa – DFC

	2023	2022
FLUXO DE CAIXA DE ATIVIDADES INVESTIMENTO:		
Variação do Investimento e Imobilizado	-270.691,18	-1.820.250,41
	-270.691,18	-1.820.250,41
	2023	2022
FLUXO DE CAIXA DE ATIVIDADES FINANCIAMENTO:		
Integralização de Capital	74.589,47	187.114,26
Baixa de Cooperados	-343.119,51	-455.703,75
	-268.530,04	-268.589,49
AUMENTO/DIMINUIÇÃO DO CAIXA E EQUIV. DE CAIXA	805.399,88	2.076.960,63
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO INICIO DO EXERCÍCIO	4.169.605,33	2.092.644,70
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO FIM DO EXERCÍCIO	4.975.005,21	4.169.605,33



22 Cobertura de seguros

Os bens da Unimed de Barra Mansa estão cobertos por seguros em montante considerados adequados pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros.

23 Eventos Subsequentes

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

Barra Mansa, 14 de março de 2023.



DR. JOÃO CARLOS HENRIQUES
Diretor Presidente



DR. ABEL CARLOS DE BARROS
Diretor Econômico-Financeiro



FABRÍCIO OLIVEIRA DE PAULA
Contador CRC-RJ 100972/O-3



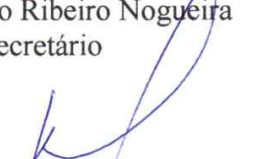
PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed de Barra Mansa Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares, Sociedade Simples de Responsabilidade Ltda, no exercício de suas atividades legais e estatutárias, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2023, o seu Ativo, Passivo, Demonstrações de Sobras e Perdas, das Mutações do Patrimônio Líquido e do Demonstrativo Fluxo de Caixa, bem como os documentos e saldos, verificando Sobras de R\$ 1.470.491,50 (um milhão, quatrocentos e setenta mil, quatrocentos e noventa e um reais e cinquenta centavos) a ser destinado, constatando achar-se tudo exato, em perfeita ordem, de acordo com as determinações legais, aprovando o Balanço e recomendando à Assembléia Geral Ordinária a sua aprovação.

Barra Mansa, 13 de março de 2024.


Dr. João Miguel Duarte Liporaci
Coordenador


Dr. Leonardo Ribeiro Nogueira
Secretário


Dr. José Luiz da Conceição Martins
Vogal

Sede Administrativa

Rua Juiz Antônio Cianni, 55 - Centro
Barra Mansa - RJ | Tel.: (24) 2106-0600

Espaço Viver Bem

Rua São Sebastião, 220 - Centro
Barra Mansa - RJ | Tel.: (24) 3325-7373

Central de Vendas

Rua Barão de Guapi, 71 - Centro
Barra Mansa - RJ | Tel.: (24) 3325-7350

unimed.coop.br/barramansa



Av. Almirante Barroso, nº 2 – 14º andar
Cep.: 20031-000
Rio de Janeiro - RJ - Brasil
Fone: (55-21) 2240-1332
E-mail: whrj@whac.com.br



Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis

Aos Administradores e Cooperados da **UNIMED DE BARRA MANSA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES, SOCIEDADE SIMPLES DE RESPONSABILIDADE LTDA.**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED DE BARRA MANSA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES, SOCIEDADE SIMPLES DE RESPONSABILIDADE LTDA.**, 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 práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED DE BARRA MANSA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES, SOCIEDADE SIMPLES DE RESPONSABILIDADE LTDA.** 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 Cooperativa 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 as normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

WH Auditores e Consultores *an association of legally independent firms*
www.whac.com.br
RIO | SÃO PAULO | BELO HORIZONTE | BELÉM | PORTO ALEGRE

Av. Almirante Barroso, nº 2 – 14º andar
Cep.: 20031-000
Rio de Janeiro - RJ - Brasil
Fone: (55-21) 2240-1332
E-mail: whri@whac.com.br



Outras Informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa 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.

Responsabilidade 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 Cooperativa 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 dissolver a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

WH Auditores e Consultores *an association of legally independent firms*
www.whac.com.br
RIO | SÃO PAULO | BELO HORIZONTE | BELÉM | PORTO ALEGRE



Av. Almirante Barroso, nº 2 – 14º andar
Cep.: 20031-000
Rio de Janeiro - RJ - Brasil
Fone: (55-21) 2240-1332
E-mail: whrj@whac.com.br



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

Responsabilidade 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 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, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidencia 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 circunstancias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.

Av. Almirante Barroso, nº 2 – 14º andar
Cep.: 20031-000
Rio de Janeiro - RJ - Brasil
Fone: (55-21) 2240-1332
E-mail: whrj@whac.com.br



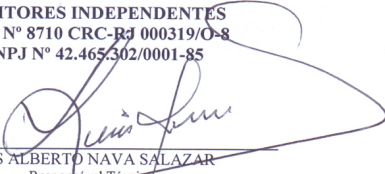
- Avaliamos a adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidencias de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstancias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidencias da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa 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.

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

Rio de Janeiro, 07 de Março de 2024

WALTER HEUER - WH
AUDITORES INDEPENDENTES
CVM Nº 8710 CRC-RJ 000319/O-8
CNPJ Nº 42.465.302/0001-85

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



