

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DA UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS – Exercício Social 2023

A Unimed Fronteira Noroeste, é uma cooperativa de assistência à saúde Ltda, de primeiro grau, com sede, administração e foro jurídico em Santa Rosa, Estado do Rio Grande do Sul, fundada em 18 de junho de 1972.

Para consecução do seu objeto social – a congregação dos integrantes da profissão médica e a organização da assistência privada em saúde de forma ética, atua como operadora de planos de assistência à saúde regularmente registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar sob registro número 352179, viabilizando assim o atendimento dos beneficiários por meio de planos de saúde por estes contratados.

As principais práticas adotadas pela instituição encontram-se detalhadamente mencionadas em suas demonstrações contábeis, as quais foram regularmente auditadas e publicadas no site da instituição, e estão em consonância com as legislações cooperativistas (Lei 5.764), dos planos de saúde (Lei 9.656/98) e normas publicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A cooperativa é dirigida, monitorada e incentivada, pelo sistema de Governança Cooperativa, envolvendo os relacionamentos entre Cooperados, Conselhos, Diretoria, órgãos de Fiscalização e Controle e demais partes interessadas.

Na Assembleia Geral Ordinária, é aprovada a política de destinação dos resultados, que observa a capitalização a ser formada para a solvência. Também as Diretrizes do Planejamento Estratégico, Plano Anual de trabalho para o ano vigente.

A Unimed Fronteira Noroeste/RS, declara que tem capacidade e intenção de manter os títulos e valores mobiliários, suficientes para manter suas obrigações. Dispõe de valores aplicados nos fundos dedicados ao setor de saúde suplementar de créditos privados. A organização adota como política institucional a realização de transações apenas com instituições de elevada reputação e boas notas de rating, segundo diretrizes de sua política



interna de investimentos, e declara possuir capacidade financeira para manter em sua carteira, se necessário, estes investimentos até a data de seus respectivos vencimentos. A participação com quotas na Unimed Federação RS, Central Nacional Unimed, SICREDI União, Unicred Eleva, Unimed Operadora, Unimed Central RS, Cresol Essência e RS Empreendimentos S/A, totalizando em dezembro de 2023 o valor de R\$ 1.824.532,23.

Orientada pela Resolução Normativa 518/22, possui Políticas que asseguram práticas de Governança Cooperativa, a cultura de gestão de riscos, controles internos, cuidados com a segurança da informação, assegurando a proteção e controle de dados. Reforçamos nossas ações com o objetivo de garantir ética, transparência, integridade e autenticidade documentadas nas práticas de compliance, pelo Programa de Integridade, Canal de Denúncia e Código de Conduta.

Diante de todos os cenários, o exercício foi marcado por reconhecimento que muito nos orgulham: Excelência em gestão, selo bronze no nível mais alto de maturidade na avaliação do SESCOOP Nacional: Manutenção do IDSS no nível máximo, Acreditação na RN 507 nível II.

Santa Rosa, março de 2024.

**NERCI ROQUE**

**FORIGO:4416551  
0025**

Assinado de forma digital  
por NERCI ROQUE  
FORIGO:44165510025  
Dados: 2024.03.22 16:24:30  
-03'00'

Dr. Nerci Roque Forigo

Presidente da Unimed Fronteira Noroeste/RS



**UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA**

CNPJ - 87.689.527/0001-53  
BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO

ATIVO	NE	2023	2022
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>38.788.266,59</b>	<b>37.007.507,86</b>
Disponível	5	810.207,58	464.799,15
Realizável		<b>37.978.059,01</b>	<b>36.542.708,71</b>
Aplicações Financeiras	6	30.853.547,48	28.853.011,36
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		14.735.539,01	12.741.458,26
Aplicações Livres		16.118.008,47	16.111.553,10
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	4.913.280,49	4.350.392,68
Contraprestação Pecuniária a Receber		2.936.071,16	2.963.364,34
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		228.665,79	158.876,76
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		891.790,55	643.815,72
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		856.752,99	584.335,86
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	859.168,78	2.051.870,87
Créditos Tributários e Previdenciários	9	590.369,84	531.552,70
Bens e Títulos a Receber	10	656.042,21	644.775,41
Despesas Antecipadas		89.250,01	98.965,30
Conta-Corrente com Cooperados		16.400,20	12.140,39
		<b>16.415.527,39</b>	<b>14.538.063,03</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>2.908.055,58</b>	<b>3.196.284,33</b>
Realizável a Longo Prazo		2.908.055,58	3.196.284,33
Títulos e Créditos a Receber	11a	654.028,42	867.816,76
Depósitos Judiciais e Fiscais	11b	2.254.027,16	2.328.467,57
Investimentos		<b>5.359.532,23</b>	<b>3.931.672,73</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo	12	1.824.532,23	3.931.672,73
Outros Investimentos	12	3.535.000,00	-
Imobilizado	13	<b>7.907.431,01</b>	<b>7.194.868,48</b>
Imóveis de Uso Próprio		3.918.108,46	4.030.133,74
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		3.918.108,46	4.030.133,74
Imobilizado de Uso Próprio		2.661.887,85	2.179.166,15
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		84.348,27	130.779,68
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		2.577.539,58	2.048.386,47
Imobilizações em Curso		20.619,54	-
Outras Imobilizações		1.306.815,16	985.568,59
Intangível	14	240.508,57	215.237,49
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>55.203.793,98</b>	<b>51.545.570,89</b>

NERCI  
ROQUE  
FORIGO:44  
165510025

Assinado de forma digital por NERCI ROQUE FORIGO:44165510025  
Dados: 2024.03.22 16:25:51 -03'00'

NERCI ROQUE FORIGO  
PRESIDENTE  
441.655.100-25

JOSICLEDSO  
N CAPELETTI  
MEDEIROS:99  
906260068

Assinado de forma digital por JOSICLEDSO N CAPELETTI MEDEIROS:99906260068  
Dados: 2024.03.22 16:32:51 -03'00'

JOSICLEDSO N CAPELETTI MEDEIROS  
CONTADOR  
CRC RS 082022/O-5



**UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA**

**CNPJ - 87.689.527/0001-53**

**BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO**

PASSIVO	NE	2023	2022
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>21.702.295,66</b>	<b>17.481.053,57</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>15</b>	<b>15.029.720,94</b>	<b>11.510.620,23</b>
Provisões de Contraprestações		225.981,90	178.772,77
Provisão para Remissão		225.981,90	178.772,77
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		315.581,87	337.723,39
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		4.924.655,99	3.104.600,74
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		9.563.501,18	7.889.523,33
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>16</b>	<b>1.614.318,63</b>	<b>1.063.461,34</b>
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		6.607,68	8.638,77
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		57.230,02	701.403,04
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.550.480,93	353.419,53
<b>Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora</b>	<b>17</b>	<b>453.911,20</b>	<b>391.767,17</b>
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>18</b>	<b>1.425.447,33</b>	<b>1.559.900,38</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>19</b>	<b>185.640,65</b>	<b>332.281,19</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>20</b>	<b>2.981.529,71</b>	<b>2.606.327,84</b>
<b>Conta-Corrente de Cooperados</b>		<b>11.727,20</b>	<b>16.695,42</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>4.992.918,62</b>	<b>4.546.854,92</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>15</b>	<b>1.235.500,14</b>	<b>1.168.607,14</b>
Provisões de Contraprestações		298.088,77	255.309,22
Provisão para Remissão		298.088,77	255.309,22
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		937.411,37	913.297,92
<b>Provisões</b>	<b>21</b>	<b>2.855.256,60</b>	<b>2.504.592,21</b>
Provisões para Ações Judiciais		2.855.256,60	2.504.592,21
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>18</b>	<b>589.262,13</b>	<b>834.936,37</b>
Parcelamento de Tributos e Contribuições		589.262,13	834.936,37
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>19</b>	<b>312.899,75</b>	<b>-</b>
<b>Débitos Diversos</b>		<b>-</b>	<b>38.719,20</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>28.508.579,70</b>	<b>29.517.662,40</b>
<b>Capital Social</b>	<b>22.1</b>	<b>9.276.899,75</b>	<b>9.061.391,80</b>
<b>Reservas</b>		<b>19.181.849,27</b>	<b>19.630.976,99</b>
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		19.181.849,27	19.630.976,99
<b>Resultado - Cooperativas</b>		<b>49.830,68</b>	<b>825.293,61</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>55.203.793,98</b>	<b>51.545.570,89</b>

NERCI ROQUE FORIGO  
PRESIDENTE  
441.655.100-25

JOSICLESDON CAPELETTI MEDEIROS  
CONTADOR  
CRC RS 082022/O-5



**UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA**

CNPJ - 87.689.527/0001-53

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

	2023	2022
NE	Total	Total
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>106.041.245,60</b>	<b>91.487.964,98</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	106.714.689,05	92.360.787,32
Contraprestações Líquidas	106.804.677,73	92.332.143,01
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(89.988,68)	28.644,31
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(673.443,45)	(872.822,34)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(93.247.678,67)</b>	<b>(74.796.665,11)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(91.573.700,82)	(73.823.766,42)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.673.977,85)	(972.898,69)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>12.793.566,93</b>	<b>16.691.299,87</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde</b>	<b>64.012,19</b>	<b>928.202,45</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>11.410.475,03</b>	<b>8.699.565,67</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.789.019,56	7.098.414,60
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.487.670,09	1.444.702,83
Outras Receitas Operacionais	133.785,38	156.448,24
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(498.552,85)	(405.765,73)
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>(4.813.709,71)</b>	<b>(2.949.053,52)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(3.277.296,93)	(2.348.827,56)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(579.880,94)	(561.558,74)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(956.531,84)	(38.667,22)
<b>Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de</b>	<b>(12.791.472,66)</b>	<b>(10.914.747,01)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.164.318,93</b>	<b>12.049.501,73</b>
Receitas Administrativas	-	259.561,06
Despesas Administrativas	25 (11.809.276,61)	(12.145.447,15)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>26 3.847.948,33</b>	<b>3.015.444,55</b>
Receitas Financeiras	4.356.235,42	4.231.865,14
Despesas Financeiras	(508.287,09)	(1.216.420,59)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>1.628.457,84</b>	<b>509.135,61</b>
Receitas Patrimoniais	1.666.672,71	598.220,27
Despesas Patrimoniais	(38.214,87)	(89.084,66)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(168.551,51)</b>	<b>3.688.195,80</b>
Imposto de Renda	23 (770.372,35)	(971.549,28)
Contribuição Social	23 (285.974,05)	(359.037,03)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(1.224.897,91)</b>	<b>2.357.609,49</b>

**NERCI ROQUE**  
FORIGO:4416  
5510025

Assinado de forma digital por NERCI ROQUE FORIGO:44165510025  
Dados: 2024.03.22 16:27:04 -03'00'

**NERCI ROQUE FORIGO**  
PRESIDENTE  
441.655.100-25

**JOSICLEDSO N CAPELETTI MEDEIROS:9906260068**

Assinado de forma digital por JOSICLEDSO N CAPELETTI MEDEIROS:99906260068  
Dados: 2024.03.22 16:33:43 -03'00'

**JOSICLEDSO N CAPELETTI MEDEIROS**  
CONTADOR  
CRC RS 082022/O-5



UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA

CNPJ - 87.689.527/0001-53

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

	2023		2022	
	Atos Cooperativos ingressos/dispêndios	Atos não Cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	
			Total	
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>66.117.295,62</b>	<b>39.923.949,98</b>	<b>106.041.245,60</b>	<b>91.487.964,98</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.460.521,10	40.254.167,95	106.714.689,05	92.360.787,32
Contraprestações Líquidas	66.520.914,53	40.283.763,20	106.804.677,73	92.332.143,01
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(60.393,43)	(29.595,25)	(89.988,68)	28.644,31
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(343.225,48)	(330.217,97)	(673.443,45)	(872.822,34)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(56.605.418,09)</b>	<b>(36.642.260,58)</b>	<b>(93.247.678,67)</b>	<b>(74.796.665,11)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(55.577.460,34)	(35.996.240,48)	(91.573.700,82)	(73.823.766,42)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.027.957,75)	(646.020,10)	(1.673.977,85)	(972.898,69)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.511.877,53</b>	<b>3.281.689,40</b>	<b>12.793.566,93</b>	<b>16.691.299,87</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	41.203,96	22.808,23	64.012,19	928.202,45
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.851.355,21	2.559.119,82	11.410.475,03	8.699.565,67
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.276.546,36	2.512.473,20	9.789.019,56	7.098.414,60
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.487.670,09	-	1.487.670,09	1.444.702,83
Outras Receitas Operacionais	87.138,76	46.646,62	133.785,38	156.448,24
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(280.415,83)	(218.137,02)	(498.552,85)	(405.765,73)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(3.135.259,54)	(1.678.450,17)	(4.813.709,71)	(2.949.053,52)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.077.851,51)	(1.199.445,42)	(3.277.296,93)	(2.348.827,56)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(372.472,25)	(207.408,69)	(579.880,94)	(561.558,74)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(684.935,78)	(271.596,06)	(956.531,84)	(38.667,22)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de	(11.162.386,81)	(1.629.085,85)	(12.791.472,66)	(10.914.747,01)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.826.374,52</b>	<b>2.337.944,41</b>	<b>6.164.318,93</b>	<b>12.049.501,73</b>
Receitas Administrativas	-	-	-	259.561,06
Despesas Administrativas	(7.613.262,02)	(4.196.014,59)	(11.809.276,61)	(12.145.447,15)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.472.487,69</b>	<b>1.375.460,64</b>	<b>3.847.948,33</b>	<b>3.015.444,55</b>
Receitas Financeiras	2.796.295,18	1.559.940,24	4.356.235,42	4.231.865,14
Despesas Financeiras	(323.807,49)	(184.479,60)	(508.287,09)	(1.216.420,59)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>1.028.588,86</b>	<b>599.868,98</b>	<b>1.628.457,84</b>	<b>509.135,61</b>
Receitas Patrimoniais	1.052.893,86	613.778,85	1.666.672,71	598.220,27
Despesas Patrimoniais	(24.305,00)	(13.909,87)	(38.214,87)	(89.084,66)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(285.810,95)</b>	<b>117.259,44</b>	<b>(168.551,51)</b>	<b>3.688.195,80</b>
Imposto de Renda	-	(770.372,35)	(770.372,35)	(971.549,28)
Contribuição Social	-	(285.974,05)	(285.974,05)	(359.037,03)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(285.810,95)</b>	<b>(939.086,96)</b>	<b>(1.224.897,91)</b>	<b>2.357.609,49</b>

NERCI ROQUE FORIGO  
PRESIDENTE  
441.655.100-25

JOSICLEDSON CAPELETTI MEDEIROS  
CONTADOR  
CRC RS 082022/O-5

NERCI ROQUE  
FORIGO:4416  
5510025

Assinado de forma digital por NERCI ROQUE FORIGO:44165510025  
Dados: 2024.03.22 16:28:35 -03'00'

JOSICLEDSON  
CAPELETTI  
MEDEIROS:9990626  
0068

Assinado de forma digital por JOSICLEDSON CAPELETTI MEDEIROS:99906260068  
Dados: 2024.03.22 16:34:26 -03'00'



**UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA**

**CNPJ - 87.689.527/0001-53**

**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC**

	2023	2022
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	103.154.183,23	88.707.439,89
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	12.380.489,24	19.411.788,24
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	57.877,38	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	15.801.369,57	13.894.590,64
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(76.106.301,34)	(63.880.854,92)
(-) Pagamento de Pessoal	(13.156.516,60)	(12.010.576,98)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(545.568,53)	(446.492,56)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(4.425.650,10)	(3.862.253,80)
(-) Pagamento de Tributos	(2.075.280,04)	(2.553.764,15)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(368.503,42)	(295.501,45)
(-) Pagamento de Aluguel	(177.608,22)	(95.402,30)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(248.562,23)	(258.286,08)
(-) Aplicações Financeiras	(11.146.046,63)	(16.538.462,30)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(21.473.972,60)	(17.872.949,21)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>1.669.909,71</b>	<b>4.199.275,02</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	6.000,00
(+) Recebimento de Dividendos	4.723,45	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	95.745,76	919.707,15
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(496.708,93)	(1.119.494,25)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(501.186,65)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(4.440,00)	147.226,04
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(400.679,72)</b>	<b>(842.199,79)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	8.275,00	-
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	944.018,74
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(144.692,13)	(118.128,61)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(324.112,68)	(324.853,70)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(463.291,93)	(3.625.787,10)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>(923.821,74)</b>	<b>(3.124.750,67)</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>464.799,15</b>	<b>232.474,59</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>810.207,58</b>	<b>464.799,15</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>	<b>16.576.352,25</b>	<b>17.478.834,55</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>	<b>16.928.216,05</b>	<b>16.576.352,25</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES</b>	<b>351.863,80</b>	<b>(902.482,30)</b>

NERCI  
ROQUE  
FORIGO:441  
65510025

Assinado de forma digital por NERCI ROQUE  
FORIGO:44165510025  
Dados: 2024.03.22  
16:29:17 -03'00'

NERCI ROQUE FORIGO  
PRESIDENTE  
441.655.100-25

JOSICLEDSO  
N CAPELETTI  
MEDEIROS:9  
9906260068

Assinado de forma digital por JOSICLEDSO N CAPELETTI MEDEIROS:99906260068  
Dados: 2024.03.22  
16:35:07 -03'00'

JOSICLEDSO CAPELETTI MEDEIROS  
CONTADOR  
CRC RS 082022/O-5



**UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA**

**CNPJ - 87.689.527/0001-53**

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

	Capital Social		Reservas				Sobras Acumuladas		TOTAL
	Subscrito	A Integralizar	Reservas de Capital / Patrimoniais	Fundo de Reserva	RATES	Outras Reservas	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>8.396.489</b>	<b>(369.637)</b>	<b>3.320.947</b>	<b>770.625</b>	<b>32.313</b>	<b>9.368.509</b>	<b>880.386</b>	<b>(452.846)</b>	<b>21.946.786</b>
<b>Destinação das sobras do exercício de 2021 (destinado ao Fundo Covid)</b>							(880.386)	452.846	(427.540)
Integralização do Capital	636.818	(339.746)							297.072
Baixa de cooperados	(202.934)								(202.934)
Destinação Juros ao Capital Próprio ano 2021 e 2022	940.402								940.402
<b>Reversões de Reservas</b>									-
Movimentação do fundo de reserva			6.029	-					6.029
Movimentação do RATES					(527.153)				(527.153)
Baixa Incentivos Fiscais FINOR						(149,8)			
<b>Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício</b>									-
<b>Antecipação Sobras</b>							(599.999,97)		(599.999,97)
<b>Proposta da destinação das sobras:</b>									-
Fundo de Reserva - 20%				388.465					388.464,96
RATES - 28%					543.851				543.850,95
<b>Outras Reservas de Lucros (Destinação Fundo Covid)</b>						3.927.541			3.927.541
<b>Provisão Fundo Covid Exercício 2022</b>						1.800.000			1.800.000
<b>Sobras à disposição da A.G.O</b>							1.010.009	415.285	1.425.294
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>9.770.775</b>	<b>(709.384)</b>	<b>3.326.976</b>	<b>1.159.090</b>	<b>49.011</b>	<b>15.095.900</b>	<b>410.009</b>	<b>415.285</b>	<b>29.517.662</b>
<b>Destinação das sobras do exercício de 2022 (destinado ao Fundo Cosolidação Patrimonial)</b>							(410.009)	(415.285)	-
<b>Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie</b>									
Integralização do Capital	549.380	(100.208)							449.171
Baixa de cooperados	(233.663)								(233.663)
<b>Reversões de Reservas</b>									-
Movimentação do fundo de reserva			307						307
Movimentação do RATES (Reversão Exercício)					(464.296)				(464.296)
Reversão Perdas Exercício 2023					(1.010.000)				(1.010.000)
<b>Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício</b>									-
<b>Proposta da destinação das sobras:</b>									-
Fundo de Reserva - 30%				74.746					74.746
RATES - 50%					124.577				124.577
<b>Sobras à disposição da A.G.O</b>							49.831		50.075
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	<b>10.086.491</b>	<b>(809.592)</b>	<b>3.327.284</b>	<b>223.836</b>	<b>124.821</b>	<b>15.505.909</b>	<b>49.831</b>	<b>0</b>	<b>28.508.580</b>

NERCI ROQUE FORIGO: 4416551 0025  
Assinado de forma digital por NERCI ROQUE FORIGO:44165510025  
Dados: 2024.03.22 16:30:13 -03'00'

NERCI ROQUE FORIGO  
PRESIDENTE  
441.655.100-25

JOSICLEDSON CAPELETTI MEDEIROS  
CONTADOR  
CRC RS 082022/O-5

JOSICLEDSON CAPELETTI MEDEIROS:99906260068  
0068

Assinado de forma digital por JOSICLEDSON CAPELETTI MEDEIROS:99906260068  
Dados: 2024.03.22 16:35:50 -03'00'



**ANS - nº 352179**



**UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA**

**CNPJ - 87.689.527/0001-53**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

CONTAS	2023			2022
	Ato Cooperativo	Não Cooperativo	TOTAL	TOTAL
<b>SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>(285.810,95)</b>	<b>(939.086,96)</b>	<b>(1.224.897,91)</b>	<b>2.357.609,49</b>
(+/-) <b>RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>534.964,33</b>	<b>939.331,20</b>	<b>1.474.295,53</b>	<b>-</b>
( + ) Reversão do FATES - utilização no ano	299.331,33	164.964,20	464.295,53	-
( + ) Reversão de Reservas (Fundo Reserva)	235.633,00	774.367,00	1.010.000,00	-
( = ) <b>SALDO A DESTINAR</b>	<b>249.153,38</b>	<b>244,24</b>	<b>249.397,62</b>	<b>2.357.609,49</b>
( - ) Reserva Legal - 30%	(74.746,01)		(74.746,01)	(388.464,96)
( - ) Reservas Estatutárias - 50%	(124.576,69)		(124.576,69)	(543.850,95)
( - ) Antecipação Sobras 2022	-		-	(599.999,97)
( - ) Destinação ao FATES - resultado do ACA		244,24	244,24	
<b>SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b><u>49.830,68</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>49.830,68</u></b>	<b><u>825.293,61</u></b>

NERCI ROQUE FORIGO  
PRESIDENTE  
441.655.100-25

JOSICLEDSON CAPELETTI MEDEIROS  
CONTADOR  
CRC RS 082022/O-5

**NERCI ROQUE FORIGO:44165510025**  
Assinado de forma digital por NERCI ROQUE FORIGO:44165510025  
Dados: 2024.03.22 16:30:51 -03'00'

**JOSICLEDSON CAPELETTI MEDEIROS:99906260068**  
Assinado de forma digital por JOSICLEDSON CAPELETTI MEDEIROS:99906260068  
Dados: 2024.03.22 16:36:31 -03'00'



**UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS**  
**Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ – 87.689.527/0001-53

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em**  
**31 de dezembro de 2023 e 2022.**

**(Todos os valores expressos em milhares de reais)**

**1) CONTEXTO OPERACIONAL**

A Unimed Fronteira Noroeste/RS é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 161 médicos associados, 01 Serviço de Saúde Ocupacional, 01 Laboratório de Análises Clínicas, 01 Ambulatório Clínico, 01 Centro de Diagnóstico por Imagem, 72 serviços credenciados (Hospitais e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Alecrim, Porto Mauá, Novo Machado, Porto Vera Cruz, Porto Lucena, São Paulo das Missões, Campinas das Missões, Cândido Godói, Santo Cristo, Tuparendi, Tucunduva, Horizontina e Santa Rosa, onde está localizada sua sede administrativa.

**2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A Unimed Fronteira Noroeste RS 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 Prestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 35.217-9.

**3) 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 Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às leis 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 e alterações vigentes, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 27/02/2024 e foi dada pela Diretoria Executiva da Unimed Fronteira Noroeste RS.

#### **4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

##### 4.1 Regime de Escrituração

A Unimed Fronteira Noroeste RS 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.

##### 4.2 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.

##### 4.3 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas 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.

#### 4.4 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 Unimed Fronteira Noroeste constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa 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 créditos:

- I. Nos planos individuais com preço preestabelecido, 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;

#### 4.5 Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

#### 4.6 Investimentos

O(s) investimento(s) em outra(s) sociedade(s) foi (foram) avaliado(s) pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.



A(s) propriedade(s) para investimento são propriedades mantida(s) para obter renda com aluguéis e/ou valorização do capital incluindo imobilizações em andamento para tal propósito. A(s) propriedade(s) para investimento é (são) mensurada(s) ao custo de aquisição conforme normas contábeis editadas pela ANS.

#### 4.7 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 levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

#### 4.8 Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Unimed Fronteira Noroeste RS 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.

#### 4.9 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 569/2022 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas 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 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.



**a) 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 tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 574/2023 e alterações, expedida pela ANS.
- iii. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 16ii.

**4.10 Empréstimos e financiamentos**

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa nº 19.

**4.11 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, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

**4.12 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 Unimed Fronteira Noroeste RS e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Companhia 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.



#### 4.13 Ativos e Passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente 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 nota explicativa.

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 nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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 exigíveis independentes 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 considera 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.

#### 4.14 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 a tributos e provisões.

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos 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.

#### 4.15 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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

#### 4.16 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.

#### 4.17 Normas Internacionais de Contabilidade

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

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



## 5) DISPONÍVEL

### a) Caixa e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de 810.207,58.

### b) Aplicações Financeiras de Liquidez Imediata

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

BANCO	TIPO	2023	%	2022
XP Investimentos	Compromissadas	671.105,99	100,00%	0,00
<b>Total de aplicações financeiras</b>		<b>671.105,99</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00</b>

## 6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

APLICAÇÕES FINANCEIRAS por emissor	2023	%	2022
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>	<b>14.735.539,01</b>		<b>12.741.458,26</b>
<b>Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas</b>	<b>14.735.539,01</b>	<b>48%</b>	<b>12.741.458,26</b>
Sicredi União RS	5.495.799,28	37%	5.032.355,47
Unicred Eleva	4.116.931,75	28%	5.676.005,88
BTG Pactual	1.127.882,27	8%	1.014.726,28
Investcoop	3.994.925,71	27%	1.018.370,63
<b>Aplicações Livres</b>	<b>16.118.008,47</b>	<b>52%</b>	<b>16.111.553,10</b>
Sicredi União RS	5.849.065,20	36%	5.820.516,48
Unicred Eleva	5.326.445,08	33%	9.109.314,53
Cresol Essência	1.091.413,24	7%	0,00
Banrisul	0,00	0%	3.382,47
XP Investimentos	3.528.935,34	22%	1.178.339,62
BTG Pactual	322.149,61	2%	0,00
<b>Total de aplicações</b>	<b>30.853.547,48</b>	<b>100,00%</b>	<b>28.853.011,36</b>

Aplicações por Tipo de Ativo conforme RN 521/2022 e alterações vigentes		
Tipo de Ativo	Distribuição % s/ total	Distribuição % s/ total
	2023	2022
Fundos Dedicados ANS	47,8%	44,2%
CDB	73,5%	86,91%
Fundos Investimentos	19,7%	13,09%
Certificado de Operações Estruturadas	4,8%	0
Letras Financeiras	2,0%	0

Estas aplicações financeiras estão remuneradas a variação de 90% à 145% do CDI.

## 7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

DESCRIÇÃO	2023	2022
<b>Créditos de Operações com Assistência à Saúde</b>	<b>2.936.071,16</b>	<b>2.963.364,34</b>
(+) Contraprestações pecuniárias a receber	3.121.788,36	3.034.754,04
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(185.717,20)	(71.389,70)
<b>Participação dos Beneficiário em eventos indenizados</b>	<b>228.665,79</b>	<b>158.876,76</b>
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	235.713,74	226.491,80
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(7.047,95)	(67.615,04)
<b>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>891.790,55</b>	<b>643.815,72</b>
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	891.790,55	644.139,12
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	0,00	(323,40)
<b>Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>856.752,99</b>	<b>584.335,86</b>
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	856.752,99	584.335,86
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>4.913.280,49</b>	<b>4.350.392,68</b>

- O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;
- O saldo da conta de “Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados” refere-se a valores de Coparticipação cobrados de clientes de planos de saúde;
- O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;
- O saldo da conta “Outros Créditos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde” refere-se a valores de Créditos em Programas ou Fundos para Custeio de Despesas de Assistência Médico-Hospitalar;

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Outros créditos operacionais” por idade de vencimento são:

Descrição	Contraprestação Pecuniária		Part. dos beneficiários em eventos indenizados		Operadoras de Planos de Saúde		Outros Créditos Operacionais	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
A vencer:								
Até 30 dias	2.910.986,02	2.876.888,12	212.426,54	129.528,85	891.790,55	642.247,36	856.752,99	584.335,86



De 31 a 60 dias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b><u>2.910.986,02</u></b>	<b><u>2.876.888,12</u></b>	<b><u>212.426,54</u></b>	<b><u>129.528,85</u></b>	<b><u>891.790,55</u></b>	<b><u>642.247,36</u></b>	<b><u>856.752,99</u></b>	<b><u>584.335,86</u></b>
Vencidas:								
Até 30 dias	87.868,33	62.054,79	10.344,25	12.597,72	0,00	1.568,36	0,00	0,00
De 31 a 60 dias	38.747,77	22.816,00	7.693,87	13.800,50	0,00	0,00	0,00	0,00
De 61 a 90 dias	27.093,60	11.617,45	1.981,98	5.280,87	0,00	0,00	0,00	0,00
Acima de 90 dias	57.092,64	61.377,68	3.267,10	65.283,86	0,00	323,40	0,00	0,00
	<b><u>210.802,34</u></b>	<b><u>157.865,92</u></b>	<b><u>23.287,20</u></b>	<b><u>96.962,95</u></b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>1.891,76</u></b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>0,00</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>3.121.788,36</u></b>	<b><u>3.034.754,04</u></b>	<b><u>235.713,74</u></b>	<b><u>226.491,80</u></b>	<b><u>891.790,55</u></b>	<b><u>644.139,12</u></b>	<b><u>856.752,99</u></b>	<b><u>584.335,86</u></b>

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

## 8) CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

<b>Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Contas a Receber	1.557.916,04	1.948.220,37
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(959.923,10)	(46.681,18)
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	256.944,60	141.385,15
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(684,66)
Outros Créditos Operacionais de Prest. de Ser. Médico-Hospitalar	4.231,24	9.733,30
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(102,11)
<b>Total de Contraprestação pecuniária</b>	<b>859.168,78</b>	<b>2.051.870,87</b>

**Contas a receber:** refere-se a faturas de contratos da modalidade de Custo Operacional, Serviços Próprios, Glosas Ajuste e Valores a Faturar.

**Intercâmbio a Receber:** refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras (Intercâmbio Eventual a receber), referente a prestação de serviços à saúde.

**Outros Créditos Operacionais de Prest. de Ser. Médico-Hospitalar:** refere-se a valores a receber referente a créditos Câmara de Compensação a Receber, taxa de inscrição a receber.



A composição das contas “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde”, por idade de vencimento é:

Descrição	Contraprestação pecuniária	
	2023	2022
A vencer:		
Até 30 dias	971.600,84	1.482.294,38
De 31 a 60 dias	0,00	0,00
	<b>971.600,84</b>	<b>1.482.294,38</b>
Vencidas:		
Até 30 dias	173.528,74	63.771,06
De 31 a 60 dias	159.580,47	155.952,27
De 61 a 90 dias	260.124,56	349.838,16
Acima de 90 dias	254.257,27	47.482,95
	<b>847.491,04</b>	<b>617.044,44</b>
<b>Total</b>	<b>1.819.091,88</b>	<b>2.099.338,82</b>

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

## 9) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	2023	2022
Imposto de Renda	387.032,66	302.176,48
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL	14.043,86	42.239,01
Créditos de PIS e COFINS	126.234,21	38.122,6
Imposto Sobre Serviço - ISS	30.343,75	4.513,94
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	32.715,36	144.500,67
<b>Total de Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>590.369,84</b>	<b>531.552,70</b>

Os créditos tributários referem-se a valores de retenções na fonte realizados pelos contratantes e as retenções na fonte de aplicações financeiras, bem como das antecipações de Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social sobre Lucro Líquido (CSLL), devidos no curso do ano fiscal e do saldo negativo do IRPJ e CSLL.

## 10) BENS E TÍTULOS A RECEBER

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2023	2022
Estoque	407.828,40	426.783,62
Adiantamentos	9.397,19	31.910,94
Títulos a Receber	62.556,05	21.267,60
Outros Bens e Títulos a Receber	176.260,57	164.813,25
<b>Total de Bens e Títulos a Receber</b>	<b>656.042,21</b>	<b>644.775,41</b>

Esse grupo de contas registra o movimento de estoque de materiais laboratório, materiais de expediente e medicamentos quimioterápicos.

Registra os adiantamentos de salários e férias a colaboradores e adiantamento a fornecedores.

## 11) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

### a) TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	2023	2022
Títulos a Receber	513.872,79	647.400,64
Outros Valores e Bens	140.155,63	220.416,12
<b>Total de Títulos e Créditos a Receber</b>	<b>654.028,42</b>	<b>867.816,76</b>

O saldo da conta títulos a receber refere-se a valores de negociação com clientes com cheque pré-datados em atraso.

O saldo da Conta Outros Valores e Bens refere-se a valores de juros e multas de parcelamentos de ISS e PERT da Receita Federal e Procuradoria Geral da União que são apropriados mensalmente conforme o pagamento do parcelamento.

### b) Depósitos Judiciais e Fiscais

DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	2023	2022
Depósito Judicial Ressarcimento ao SUS	916.644,58	856.930,61
Cofins sobre Faturamento	85.495,82	85.495,82
PIS sobre Faturamento	1.098.920,01	986.931,91
PIS sobre Folha de Pagamento	3.246,32	3.246,32
INSS Lei 84/96	95.056,75	95.056,75
Processo de Compensação Receita Federal	0,00	215.089,00
Processos Cíveis	54.663,68	85.717,16
<b>Total de Depósitos Judiciais e Fiscais</b>	<b>2.254.027,16</b>	<b>2.328.467,57</b>

A cooperativa efetuou depósito judicial para fazer frente a ações fiscais do ressarcimento ao sus, Pis sobre faturamento do Ato Cooperativo Principal e de processos cíveis, para as quais foram efetuadas provisões no Passivo Circulante e Passivo Não Circulante.

## 12) INVESTIMENTOS

### a) Quadro analítico

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

QUADRO ANALÍTICO	2023	2022
<b>Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Custo (b)</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Participações - Operadora de Planos de Assistência à Saúde		
Central Nacional Unimed (a)	42.589,57	42.589,57
Unimed Federação/RS (a)	237.028,40	237.028,40
Unimed Operadora RS (a)	4.729,22	4.729,22
<b>Total de Participações – Operadora de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b><u>284.347,19</u></b>	<b><u>284.347,19</u></b>

<b>Participações – Em Instituições Reguladas</b>		
Unicred Eleva (a)	444.152,98	356.539,99
Sicredi União RS (a)	556.320,28	461.164,77
Cresol Essência (a)	1.091,00	1.000,00
<b>Total de Participações em Instituições Reguladas</b>	<b>1.001.564,26</b>	<b>818.704,76</b>
<b>Outros Investimentos</b>	<b>38.620,78</b>	<b>38.620,78</b>
Central de Serviços Auxiliares RS (a)	38.620,78	38.620,78
<b>Total Investimentos Custo de Aquisição</b>	<b>1.324.532,23</b>	<b>1.141.672,73</b>
<b>Imóveis destinados à renda (d)</b>	<b>3.535.000,00</b>	<b>2.290.000,00</b>
<b>Total Investimentos</b>	<b>5.359.532,23</b>	<b>3.931.672,73</b>

- (a) - Investimentos avaliados pelo custo de aquisição;  
(b) - Investimentos avaliados por equivalência patrimonial;  
(c) - Ágio/Deságio na aquisição de Investimento;  
(d) – Terrenos para Investimento.

### 13) IMOBILIZADO

#### a) Quadro resumo

Contas Contábeis	Taxa de depreciação média	2023			2022	
		Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Terrenos		1.278.079,35	0,00	0,00	1.278.079,35	1.278.079,35
Edifícios	4%	3.989.173,76	(1.349.144,65)	0,00	2.640.029,11	2.752.054,39
Instalações	10%	726.138,35	(171.898,45)	0,00	554.239,90	71.442,59
Máquinas e Equipamentos	8,8%	1.545.990,49	(694.819,66)	0,00	851.170,83	896.883,75
Equipamentos de Informática	16%	1.492.694,23	(761.718,56)	0,00	730.975,67	701.179,72
Móveis e Utensílios	10%	837.905,90	(436.825,24)	0,00	401.080,66	329.324,41
Veículos	13%	576.001,54	(451.580,75)	0,00	124.420,79	180.335,68
Imobilizações em curso	0%	20.619,54	0,00	0,00	20.619,54	0,00
Outras Imobilizações	0%	1.323.280,84	(16.465,68)	0,00	1.306.815,16	985.568,59
<b>Total do Imobilizado</b>		<b>11.789.884,00</b>	<b>(3.882.452,99)</b>	<b>0,00</b>	<b>7.907.431,01</b>	<b>7.194.868,48</b>

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelos valores originais de aquisição e as taxas de depreciação, com base na estimativa de vida útil e valor residual recuperável a partir de dezembro/10, em conformidade com o previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução



1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade, calculadas pelo método linear. Os demais bens, seguem as taxas definidas pela legislação do imposto de renda.

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2022	2023			
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Valor Contábil Líquido
Terrenos	1.278.079,35	0,00	0,00	0,00	1.278.079,35
Edifícios	2.752.054,39	0,00	0,00	(112.025,28)	2.640.029,11
Instalações	71.442,59	535.066,28	0,00	(52.268,97)	554.239,90
Máquinas e Equipamentos	896.883,75	315.469,76	(325.122,84)	(36.059,84)	851.170,83
Equipamentos de Informática	701.179,72	126.211,98	(23.001,10)	(73.414,93)	730.975,67
Móveis e Utensílios	329.324,41	122.700,13	(1.597,50)	(49.346,38)	401.080,66
Veículos	180.335,68	0,00	0,00	(55.914,89)	124.420,79
Imobilizações em curso	0,00	20.619,54	0,00	0,00	20.619,54
Outras Imobilizações	985.568,59	328.190,51	(998,00)	(5.945,94)	1.306.815,16
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>7.194.868,48</b>	<b>1.448.258,20</b>	<b>(350.719,44)</b>	<b>(384.976,23)</b>	<b>7.907.431,01</b>

14) INTANGÍVEL

a) Quadro resumo

É representado por:

Descrição	Taxa anual de Amortização	2023				2022			
		Custo corrigido	Amortização Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor residual	Custo corrigido	Amortização Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor	Valor residual
Softwares (a)	6%	572.920,10	(332.411,53)	0,00	240.508,57	479.988,83	(264.751,34)	0,00	215.237,49
<b>Total</b>		<b>572.920,10</b>	<b>(332.411,53)</b>	<b>0,00</b>	<b>240.508,57</b>	<b>479.988,83</b>	<b>(264.751,34)</b>	<b>0,00</b>	<b>215.237,49</b>



- (a) Referem-se a softwares diversos, aplicado em computadores, que tem o objetivo de segurança contra vírus, softwares para trabalho em planilhas e textos para execução dos trabalhos diários.

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2022	2023				
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortização	Transferências	Residual
Softwares (a)	215.237,49	92.931,27	0,00	(67.660,19)	0,00	240.508,57
<b>Total do Intangível</b>	<b>215.237,49</b>	<b>92.931,27</b>	<b>0,00</b>	<b>(67.660,19)</b>	<b>0,00</b>	<b>240.508,57</b>

**15) PROVISÕES TÉCNICAS**

EVENTOS LIQUIDAR	2023	2022
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (i)	0,00	0,00
Provisão de Remissão (ii)	524.070,67	434.081,99
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (iii)	1.252.993,24	1.251.021,31
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (iv)	4.924.655,99	3.104.600,74
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (v)	9.563.501,18	7.889.523,33
<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>16.265.221,08</b>	<b>12.681.249,37</b>
Curto prazo	15.029.720,94	11.510.620,23
Longo prazo	1.235.500,14	1.168.607,14
<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>16.265.221,08</b>	<b>12.681.249,37</b>

**i) 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.

EVENTOS LIQUIDAR	2023	2022
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	0,00	0,00
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	0,00	0,00

## ii) 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\$ 524.070,67, sendo a mesma classificada em R\$ 225.981,90 no Passivo Circulante e R\$ 298.088,77 no Passivo Não Circulante.

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

## iii) 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 estabelece as seguintes informações:

<b>Provisão de Eventos a liquidar para o SUS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Débitos Pendentes (a)	0,00	0,00
Débitos Parcelados (b)	35.600,52	71.353,59
ABIS x percentual histórico (c)	279.981,35	266.369,80
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante</b>	<b>315.581,87</b>	<b>337.723,39</b>
Débitos Pendentes (a)	916.644,58	856.930,61
Débitos Parcelados (b)	20.766,79	56.367,31
ABIS x percentual histórico (c)	0,00	0,00
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante</b>	<b>937.411,37</b>	<b>913.297,92</b>
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS</b>	<b>1.252.993,24</b>	<b>1.251.021,31</b>

### a) 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, 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) Eventos a Liquidar para o SUS - Parcelamento



Débitos Parcelados: abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

c) 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.

iv) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

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

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

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

Quadro demonstrativo de valores:

<b>Provisão de Eventos a liquidar</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Prestadores - Médicos Cooperados	814.299,67	849.714,15
Prestadores – Hospitais	1.918.262,69	1.452.569,39
Prestadores – Clínicas	315.338,01	277.335,62
Prestadores – Laboratórios	135.837,72	133.049,36



Prestadores - Outros	146.350,05	100.036,18
Intercâmbio a pagar	1.574.815,02	278.561,88
Reembolso	19.752,83	13.334,16

**v) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)**

Regulamentada pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA e PEONA SUS.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de 9.210.305,69, apurado por cálculo atuarial.

A Entidade em 31 de dezembro de 2023 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 9.210.305,69, ou seja 100% da Provisão exigida.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de 353.195,49, apurado por cálculo atuarial.

A Entidade em 31 de dezembro de 2023 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 353.195,49, ou seja 100% da Provisão exigida.

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

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



**a) Patrimônio Mínimo Ajustado**

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

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

O Capital da Unimed em 31/12/2023 representa o montante de R\$ 28.508.579,70 enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 569/2022 representa R\$ 26.892.909,67.

**b) Capital Regulatório**

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

Com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da operadora é R\$11.599.218,00. Por sua vez, o Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se no patamar de R\$ 26.892.909,67, correspondendo a 233,1% do necessário e estando suficiente, em relação ao exigido.

**16) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	2023	2022
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios (a)	6.607,68	8.638,77
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (b)	57.230,02	701.403,04
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (c)	1.550.480,93	353.419,53
<b>Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>1.614.318,63</b>	<b>1.063.461,34</b>

- a) Valores recebidos de clientes pagam antecipado;
- b) Corresponde aos valores de Intercambio Habitual em Corresponsabilidade transferida em preço pós estabelecido conforme RN430/2017.
- c) Corresponde aos Débitos com Programas ou Fundos para Custeio de Despesas de Assistência Médico-Hospitalar, o programa Fundo FAC-ONCO.



## 17) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2023	2022
Rede Contratada/Credenciada	324.864,55	257.905,54
Cooperados	110.131,23	124.234,26
Intercâmbio Eventual	18.915,42	9.627,37
<b>Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>453.911,20</b>	<b>391.767,17</b>

Valores originados dos Custos com utilização dos usuários de não planos de saúde, em outras Unimed's, na rede credenciada e com cooperados.

## 18) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

### a) Quadro resumo

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2023	2022
Tributos e Contribuições (i)	974.261,35	1.150.987,93
Retenções de Imposto e Contribuições (ii)	134.430,90	104.029,92
Parcelamento de Tributos e Contribuições (iii)	906.017,21	1.139.818,90
<b>Total de Tributos e Contribuições a Recolher</b>	<b>2.014.709,46</b>	<b>2.394.836,75</b>
Curto prazo	1.425.447,33	1.559.900,38
Longo prazo	589.262,13	834.936,37
<b>Total de Tributos e Contribuições a Recolher</b>	<b>2.014.709,46</b>	<b>2.394.836,75</b>

(i) Valores a pagar relativos a IRPJ e CSLL, ISSQN sobre Faturamento, INSS sobre folha de colaboradores e Cooperados, FGTS sobre folha de colaboradores, Cofins e PIS sobre Faturamento, PIS sobre folha de colaboradores, IRRF sobre folha de Cooperados, IRRF sobre juros ao Capital, PIS/COFINS/CSLL sobre folha Credenciados.

(ii) Valores a pagar relativos à retenção na fonte de IRRF sobre folha de colaboradores, ISS sobre serviço de terceiros, INSS sobre serviços de Terceiros.

(iii) Valores a pagar referente a parcelamento de ISSQN sobre faturamento período 2012 e 2013 e parcelamento de tributos PERT da PGFN e da Receita Federal.

### b) Parcelamentos de Tributos e Contribuições

Essa conta é composta por:

Descrição	2023	2022	Taxa de juros	Prazo do parcelamento	Parcelas restantes
-----------	------	------	---------------	-----------------------	--------------------



ISS Parcelado (2012/2013)	89.186,42	89.186,49	CTM	80	12
ISS Parcelado (2015/2016)	111.568,40	111.568,44	CTM	80	12
ISS Parcelado (2016)	41.716,74	41.716,81	CTM	80	12
Parcelamento especial PERT	74.283,52	62.411,04	Selic	150	12
<b>Total circulante</b>	<b>316.755,08</b>	<b>304.882,53</b>			
ISS Parcelado (2012/2013)	44.593,36	133.779,72	CTM	80	06
ISS Parcelado (2015/2016)	232.434,27	344.002,69	CTM	80	25
ISS Parcelado (2016)	121.674,35	163.390,83	CTM	80	35
Parcelamento especial PERT	190.560,15	193.762,80	Selic	150	138
<b>Total Exigível a Longo Prazo</b>	<b>589.262,13</b>	<b>834.936,37</b>			
<b>Total</b>	<b>906.017,21</b>	<b>1.139.818,90</b>			

No exercício de 2023 a movimentação desses parcelamentos foi:

Descrição	ISS (2012/2013)	ISS (2015/2016)	ISS (2016)	Parcelamento especial PERT	PERT Cofins ACA
Saldo em 31/12/2022	<b>222.966,21</b>	<b>455.571,13</b>	<b>205.107,64</b>	<b>256.173,84</b>	<b>72.284,89</b>
Amortizações	56.553,60	49.940,88	19.267,67	36.130,08	271,03
Juros	32.632,92	61.627,58	22.448,88	26.280,24	933,71
Saldo em 31/12/2023	<b>133.779,69</b>	<b>344.002,67</b>	<b>163.391,09</b>	<b>193.763,52</b>	<b>71.080,15</b>
Curto prazo	89.186,42	111.568,40	41.716,74	59.826,54	14.456,98
Longo prazo	44.593,36	232.434,27	121.674,35	133.936,98	56.623,17
<b>Total</b>	<b>133.779,69</b>	<b>344.002,67</b>	<b>163.391,09</b>	<b>193.763,52</b>	<b>71.080,15</b>

O débito consolidado de ISS refere-se ao imposto do período de 01/2012 à 12/2013 e débitos do período 01/2015 a 04/2016 e também os débitos referentes ao período de 05/2016 à 12/2016 incluídos no parcelamento de débitos nº 1625/2018 no valor total de R\$ 1.809.046,08 com uma entrada de R\$ 200.000,00 e saldo parcelado em 80 parcelas. A cooperativa deu em garantia para este parcelamento o bem de seu ativo imobilizado de matrícula 22.422.

Os débitos consolidados no PERT referem-se aos impostos PIS, COFINS e Contribuição Previdenciária do período de 05/1996 à 06/2001, que estavam parcelados pelo Refis instituídos pela Lei nº 11.941/2009 e foram refinanciados com desconto de juros e multas no valor de R\$ 321.500,07 parcelado em 145 parcelas. A cooperativa deve recolher regularmente o Parcelamento Especial PERT, pois a inadimplência pode

acarretar a perda do ingresso do Parcelamento, sendo neste caso os impostos devidos integralmente, sem as reduções de multas e juros constantes no Parcelamento.

## 19) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para a construção e ampliação da rede própria, aquisição de equipamentos hospitalares e capital de giro, vencíveis mensalmente.

Demonstramos abaixo, as principais informações de cada contrato:

Banco	Início	2023	2022	Vencimento	Encargos a.a./a.m	Finalidade
Sicredi	01/2023	417.199,75	0,00	20/12/2027	Juros de 0,35%+ CDI a.m.	Credito para Aquisição Energia Fotovoltaica
Sicredi	05/2020	0,00	1,00		-	Crédito Rotativo
Sicredi	12/2022	81.340,65	244.380,49	12/04/2024	Juros 0,35% +CDI a.m.	Credito para Aquisição Maquinas e Equipamentos
Unicred	01/2018	0,00	41.305,14	28/08/2020	Juros de 0,25% + CDI a.m	Credito para Capital de Giro
Unicred	06/2018	0,00	46.594,56	15/07/2023	Juros de 0,25% + CDI a.m	Credito para Capital de Giro
<b>Total</b>		<b>498.540,40</b>	<b>332.281,19</b>			
<b>Curto Prazo</b>		<b>185.640,65</b>	<b>332.281,19</b>			
<b>Longo Prazo</b>		<b>312.899,75</b>	<b>0,00</b>			

## 20) DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos de Operações de Assistência à Saúde são relativos aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalar realizadas entre as operadoras de saúde, com a seguinte composição:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Provisão para Férias (i)	944.009,64	771.717,15
Encargos s/Provisão de Férias a Pagar (i)	328.705,63	268.951,72
Fornecedores (ii)	1.347.373,63	1.254.845,69
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	42.717,22	20.302,12
Outros Débitos a Pagar (iii)	318.723,59	290.511,16
<b>Total de Débitos Diversos</b>	<b>2.981.529,71</b>	<b>2.606.327,84</b>
Curto prazo	2.981.529,71	2.606.327,84
Longo prazo	0,00	0,00

- (i) No grupo de obrigações com pessoal está registrada as provisões de férias de colaboradores e seus encargos.
- (ii) A conta Fornecedores representa as dívidas da entidade com terceiros referente aquisição de materiais e de serviços, conforme formalização de compras, reconhecida pelo custo efetivo de aquisição.
- (iii) Na Conta Outros Débitos a Pagar estão contabilizados os valores a pagar a Casa do Médico, e valores de quota capital a devolver para cooperados que pediram desligamento da cooperativa.

## 21) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2023	2022
Provisões de Tributos (a)	0,00	0,00
Provisão para contingências cíveis (b)	0,00	0,00
Provisão para contingências Trabalhistas (b)	0,00	0,00
<b>Total de provisões para Curto prazo</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Provisão para Ações Tributárias (a)	1.275.856,77	1.390.763,05
Provisão para contingências cíveis (b)	1.579.399,83	1.113.829,16
Provisão para contingências Trabalhistas (b)	0,00	0,00
<b>Total de provisões para Longo prazo</b>	<b>2.855.256,60</b>	<b>2.504.592,21</b>

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

PROVISÕES	2022	Adições		Baixas		2023
		Provisões	Despesa financeira - Provisões	Por pagamento	Por reversão	
Provisões de Tributos (a)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisão para contingências cíveis (b)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisão para contingências Trabalhistas (c)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total de provisões para Curto prazo</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Provisão para Ações Tributárias (a)	1.390.763,05	0,00	111.988,12	11.805,40	215.089,00	1.275.856,77
Provisão para contingências cíveis (b)	1.113.829,16	841.997,41	28.265,30	28.265,30	376.426,74	1.579.399,83
Provisão para contingências Trabalhistas (c)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total de provisões para Longo prazo</b>	<b>2.504.592,21</b>	<b>841.997,41</b>	<b>140.253,42</b>	<b>40.070,70</b>	<b>591.515,74</b>	<b>2.855.256,60</b>

## a) Provisões de tributos

### a - 1) PIS a COFINS

As Leis 9.715/98 e 9.718/98 estabeleceram que as contribuições para o PIS e COFINS são devidas pelas pessoas jurídicas de direito privado, calculadas com base no faturamento, independentemente da forma de contabilização, sendo aplicável às cooperativas prestadoras de serviços a partir de 01 de novembro de 1999, conforme Ato Declaratório SRF de nº. 88/99.

Após a publicação da MP 2158-35/2001, que estabeleceu uma base de cálculo diferenciada às Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, a base tributável passou a ser a diferença entre o faturamento, deduzido dos eventos indenizáveis.

A Entidade entende que sua receita bruta, decorrente de atos cooperativos principais, não está sujeita ao pagamento de PIS 0,65% sobre operação de plano de saúde, sobre a prestação de serviço PIS 0,65%, respectivamente e neste contexto impetrou ação, questionando a constitucionalidade das legislações destacadas anteriormente.

Para fazer frente a estes tributos a entidade efetuou depósito judicial na CEF no valor de R\$ 111.988,12, classificado no Ativo Realizável a Longo Prazo no título “Valores e Bens”.

O valor atualizado em 31 de dezembro de 2023, com multa mais juros SELIC representa o montante de R\$ 1.098.920,03 (986.931,91 2022).

Foi realizada provisão de PIS, relativo ao valor original, mais multa e juros SELIC a qual está registrada no Passivo Não Circulante em R\$ 1.098.920,03 em 31 de dezembro de 2023 (986.931,91 2022).

### a - 2) ISSQN

Decorrentes de fiscalizações promovidas pela Prefeitura Municipal de Santa Rosa foram lavrados Autos de Infração contra a Unimed Fronteira Noroeste RS, visando à cobrança do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN sobre as operações da Cooperativa nos períodos de 01/01/2012 à 31/12/2017. O valor atualizado com multa e juros, até 31 de dezembro de 2023, dessas notificações é de R\$ 641.173,54. Os processos encontram-se parcelados junto a prefeitura municipal de santa rosa com prazo de 80 parcelas



Foi realizada provisão de ISSQN, relativo ao valor original, mais multa e juros SELIC para os anos de 2012 a 2017, a qual está registrada no Passivo Não Circulante em R\$ 641.173,54 em 31 de dezembro de 2023 (883.645,06 2022).

#### **b) Contingências Cíveis e Tributárias**

Os valores reconhecidos no Passivo Não Circulante correspondem as provisões para ações judiciais (grupo 23532). As contingências estão classificadas em Cíveis e Tributárias e representadas conforme abaixo:

##### **Tributárias**

São provisões decorrentes de ações tributárias, as quais totalizam em 31/12/2023 o montante de R\$ 1.275.856,77 e estão assim discriminadas: PIS incidente sobre o faturamento da cooperativa, conforme MP 1858/99, segue em discussão judicial e os valores referentes ao resultado do ato cooperativo principal estão sendo depositados judicialmente. Encontram-se provisionados no passivo não circulante e em 31/12/2023 representam R\$ 1.098.920,03. A Cooperativa reconhece também provisão para outras ações tributárias no montante de R\$ 176.936,74, com prognóstico de perda provável. A Cooperativa é também parte em outras demandas judiciais tributárias e não provisiona valores sobre contingências avaliadas pelos assessores jurídicos com probabilidade de perda possível, como previsto nas práticas contábeis brasileiras. Para 31/12/2023 os montantes informados pelos assessores jurídicos nesse prognóstico totalizam R\$ 301.000,00.

##### **Cíveis**

A Cooperativa é parte em certos processos judiciais que surgem no curso normal de suas atividades, e registra provisões quando a Administração, suportada por opinião de seus assessores jurídicos, entende que existem probabilidades de perdas prováveis. Em 31/12/2023 o montante provisionado é de R\$ 1.579.399,83. Para as ações que possuem prognóstico de perda possível, cuja provisão não é exigida, o montante em 31/12/2023 soma a quantia de R\$ 400.700,00.



**c) Desembolsos futuros das contingências**

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias, trabalhistas ou fiscais.

**22) CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL****22.1 CAPITAL SOCIAL**

O Capital Social está dividido entre 161 cooperados, formada pelas integralizações acrescidas das capitalizações de sobras destinadas pelas AGO'S.

<b>Capital Social</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Capital Social - Cotas	10.086.491,41	9.770.775,37
(-) Capital Social a Integralizar	(809.591,66)	(709.383,57)
<b>Total</b>	<b>9.276.899,75</b>	<b>9.061.391,80</b>

**22.2 RESERVAS**

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

**a) RATES – Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social**

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no 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, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

**c) Outras Reservas e Fundos não detalhadas anteriormente**

A cooperativa possui ainda fundos constituídos em assembleias, denominados Reserva Contra Risco Plano de Saúde, Reserva para Imobilização, Fundo de Reserva para Serviços Próprios, Fundo Quota Capital Plano de Saneamento, Fundo de Consolidação Patrimonial e Fundo de Composição da Margem de Solvência RN313/209.



**23) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL****a) Resumo da apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social**

PROVISÕES	2023	2022
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	(168.551,51)	3.688.195,80
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	3.472.361,85	3.092.680,31
(+) Adições temporárias	0,00	0,00
(-) Exclusão	(126.320,94)	(1.942.324,80)
<b>Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal</b>	<b>3.177.489,40</b>	<b>3.981.649,30</b>
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	0,00	0,00
<b>Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal</b>	<b>3.177.489,40</b>	<b>3.981.649,30</b>
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	770.372,35	971.549,28
CSLL – 9%	285.974,05	359.037,03
<b>Total de IRPJ e CSLL devido</b>	<b>1.056.346,40</b>	<b>1.330.586,31</b>
(+) IRPJ – Contingência	0,00	0,00
(+) CSLL – Contingência	0,00	0,00
<b>Total de IRPJ e CSLL com efeito no resultado do exercício</b>	<b>1.056.346,40</b>	<b>1.330.586,31</b>

(i) – Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2023.

**b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares****b-1) ATOS COOPERATIVOS**

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. 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 Imposto de Renda.



**b-2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E 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, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

**24) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS**

DESCRIÇÃO	2023	2022
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>(1.224.897,91)</b>	<b>2.357.609,49</b>
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	(285.810,95)	1.942.324,80
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	(939.086,96)	415.284,69
(+) Reversão de Reservas (Fundo Reserva)	1.010.000,00	0,00
(+) Reversão do FATES	464.295,53	527.152,78
<b>DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:</b>	<b>(199.322,70)</b>	<b>(932.315,91)</b>
(-) Reserva Legal (30%)	(74.746,01)	(388.464,96)
(-) FATES (50%)	(124.576,69)	(543.850,95)
(-) ANTECIPAÇÃO SOBRAS	0,00	(599.999,97)
Destinação ao FATES - resultado do ACA	244,24	0,00
<b>SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>49.830,68</b>	<b>825.293,61</b>

**25) DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

DESCRIÇÃO	2023	2022
Despesas com pessoal próprio (i)	7.250.458,78	6.877.695,32
Despesas com serviços de terceiros (ii)	1.039.556,40	1.583.344,85
Despesas com localização e funcionamento (iii)	833.310,08	986.577,01



Despesas com publicidade e propaganda	227.239,30	218.814,05
Despesas com tributos	4.717,23	267,668,82
Despesas com Multas Administrativas	0,00	16.229,01
Despesas administrativas diversas	2.453.994,82	2.195.118,09
<b>Total</b>	<b>11.809.276,61</b>	<b>12.145.447,15</b>

- (i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (ii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (iii) Utilização e manutenção das instalações da Unimed Fronteira Noroeste, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

## 26) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2023	2022
<b>Receitas Financeiras</b>	<b>4.356.235,42</b>	<b>4.231.865,14</b>
Receitas com aplicações financeiras	3.889.669,24	3.689.692,00
Receitas por recebimento em atrasos	45.740,86	38.090,29
Receitas com crédito tributário	67.072,38	125.936,57
Receitas com depósitos judiciais e fiscais	68.936,14	0,00
Receitas juros sobre capital	89.538,00	71.734,08
Receitas Financeiras Diversas	195.278,80	306.412,20
<b>Despesas Financeiras</b>	<b>(508.287,09)</b>	<b>(1.216.420,59)</b>
Despesas com Aplicações Financeiras	(44.955,76)	(7.062,43)
Descontos concedidos	(21.788,92)	(38.921,70)
Despesa com empréstimos e financiamentos	(112.050,12)	(198.716,63)
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	(323.717,44)	(494.300,67)
Despesas com Impostos sobre Transações Financeiras	(5.483,03)	57,72
Despesas de juros de capital próprio	0,00	(477.476,88)
Despesas por pagamento em atraso	0,00	0,00
Despesas financeiras diversas	(291,82)	0,00
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>3.847.948,33</b>	<b>3.015.444,55</b>

## 27) PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da Operadora foi o seguinte precificar todos os atendimentos



médicos nas redes assistenciais próprias, independentemente de ser beneficiário ou outro paciente, a precificação dos beneficiários dos planos comercializados pela operadora foi efetuada pelo valor mais recorrente cobrado pela rede assistencial. Com base nesses valores de “faturamento próprio” a operadora fez o rateio dos custos, registrando contabilmente as receitas com atendimentos a pacientes que não sejam seus beneficiários na conta 332119011 ou 332129011 – Receitas com Prestação de Serviços não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora, e os custos referentes aos atendimentos desses pacientes na conta 44211901 ou 44212901 – Despesas com Prestação de Serviços não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora. Não foi registrada qualquer despesa relacionada aos meios próprios como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A Operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

## 28) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Unimed Fronteira Noroeste RS não 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).

## 29) 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 das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.



## **b) Fatores de risco**

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

### **b1) Risco de crédito;**

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

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

### **b2) 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.

### **b3) Risco de taxa de juros**

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

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

### **b4) Risco operacional;**



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

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

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

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

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

### 30) COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade 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 de dezembro de 2023, é assim demonstrada:



Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo, Serviço Laboratório e Centro de Saúde Ocupacional	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos	3.725.000,00
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo.	700.000,00

### 31) PROGRAMAS / FUNDOS COMUNS DE DESPESAS DE ASSISTÊNCIAS

Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa nº 517/2022 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528/2022, destacamos que a Unimed Fronteira Noroeste RS **participa** do Programa(s) / Fundo(s) comuns de Despesas Assistenciais que tem por objetivo absorver, no todo ou em parte, o impacto financeiro dos eventos em saúde, administrados pela Central de Serviços Auxiliares RS, CNPJ 02.494.715/0001-17 Os volumes transacionados com este(s) fundo(s) foram os seguintes:

Descrição	2023	2022
Contribuições para os fundos	12.972.293,65	9.326.411,76
Despesas reembolsadas/ressarcidas	11.922.438,44	10.369.592,45

### 32) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis (06/03/2024), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

### 33) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Fronteira Noroeste em 26 de março de 2024.



---

Nerci Roque Forigo

Diretor Presidente

**NERCI ROQUE**  
**FORIGO:4416**  
**5510025**

Assinado de forma  
digital por NERCI ROQUE  
FORIGO:44165510025  
Dados: 2024.03.22  
16:31:29 -03'00'

---

Josicledson Capeletti Medeiros

CRC n° RS – 082022/O-5

Contador

**JOSICLEDSON**  
**CAPELETTI**  
**MEDEIROS:99906**  
**260068**

Assinado de forma digital  
por JOSICLEDSON  
CAPELETTI  
MEDEIROS:99906260068  
Dados: 2024.03.22  
16:37:18 -03'00'





Vox Auditores Independentes S/S  
Rua João Pessoa, 835 – sala 10/A  
CEP 89036-000 Bairro Velha – Blumenau-SC

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores e cooperados  
**UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA**  
Santa Rosa - RS

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais políticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED FRONTEIRA NOROESTE RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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.

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Empresa, 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 de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Outros assuntos

#### **Demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022**

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 apresentados para fins de comparação foram por nós auditados, com emissão do relatório datado de 08 de março de 2023, que não conteve modificação.

### Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Empresa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras a não ser que a administração pretenda liquidar a Empresa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Empresa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras

### **Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Empresa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida

significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Empresa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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.

Blumenau (SC), 14 de março de 2024.

DANIEL  
LOMBARDI:0  
5454526940

Assinado de forma digital  
por DANIEL  
LOMBARDI:05454526940  
Dados: 2024.03.14  
16:29:04 -03'00'

**Daniel Lombardi**

Contador CRC (SC) nº 043.143/O-0

CNAI nº 6674



**Vox Auditores**  
**Independentes S/S**  
CRC (SC) nº 008488/O-5  
CVM nº 1195-9