



**UNIMED NOVA FRIBURGO - COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES  
LTDA.**

**CNPJ MF 29.135.795/0001-27**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022  
(VALORES EM R\$)**

**NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL**

A UNIMED NOVA FRIBURGO - COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA., iniciou suas operações em 13/01/1975, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 33547-9 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos, bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

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

**NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

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

**NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

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

#### **NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

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

##### **a) Apuração do resultado**

O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata temporis*, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, 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.

##### **b) Regime de escrituração**

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

##### **c) Ciclo operacional**

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

##### **d) Aplicações financeiras**

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

##### **e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos**

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 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 528/2022 da ANS e transcritos abaixo:

10.2.3.1 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 referente ao contrato deve ser provisionada.

10.2.3.2 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 deve ser provisionada.

10.2.3.3 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 referente ao contrato deve ser provisionada.

**f) Estoques**

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

**g) Investimentos**

Os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição. Entendemos que os valores das investidas não necessitam de provisão no encerramento do exercício.

**h) Imobilizado**

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens ou no prazo que a entidade pretende permanecer com estes bens em uso, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 14.

Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios.

Através de avaliação e formalização interna da cooperativa, a mesma concluiu pela manutenção dos mesmos prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação praticadas em exercícios anteriores.

O saldo da reserva de reavaliação, conforme facultado pela Lei nº 11.638/07 será mantido até sua completa amortização, que segue a vida útil do bem reavaliado.

**i) Ativo intangível**

Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida (Nota Explicativa nº 16).

**j) Avaliação do valor recuperável de ativos (“impairment”)**

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.



#### **k) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de maneiras variadas de acordo com as legislações vigentes.

A Provisão para Remissão foi calculada de acordo com Nota Técnica Atuarial Própria.

A provisão de eventos a liquidar 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 indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela Resolução Normativa nº 528/2022.

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA não é contabilizado, sendo um valor mínimo de patrimônio a ser mantido. O mesmo é calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no Anexo I da Resolução Normativa nº 526/2022, pelo capital base de R\$ 11.226.992,56 (R\$ 10.883.087,01 em 2022), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual. O patrimônio da entidade é superior ao exigido na legislação vigente.

A PIC foi constituída de acordo com a Resolução Normativa nº 574/2023.

A PEONA SUS foi calculada de acordo com o disposto na Resolução Normativa nº 574/2023, estando suficiente ao exigido nesta legislação.

#### **l) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

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

#### **m) Plano de Contas**

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através da Resolução Normativa nº 528/2022.

#### **n) Imposto de Renda e Contribuição Social**

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

#### **o) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais**

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



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

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

#### **NOTA 5 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

Compõe as contas de Caixa e Depósitos Bancários os valores de:

Descrição	2023	2022
Caixa	19.508,01	11.007,14
Bancos conta movimento	6.964.273,80	1.089.456,14
<b>Total</b>	<b>6.983.781,81</b>	<b>1.100.463,28</b>

#### **NOTA 6 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescidos dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício, conforme demonstrado:

Descrição	2023	2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.299.214,11	45.967.297,51
Aplicações Livres	1.281.153,56	24.540.637,94
<b>Total</b>	<b>51.580.367,67</b>	<b>70.507.935,45</b>

#### **NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

A composição dos *Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde* está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2023	2022
(+) Contraprestação Pecuniária a Receber	34.044.617,85	28.793.044,72
(-) Provisão p/ Perdas Sobre créditos – PPSC	(10.206.366,19)	(8.710.900,63)
(+) Câmara de Compensação	107.968,99	240.344,75
(+) Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	8.326.081,99	8.253.232,67
(+) Outros Créditos Operações de Assist. Med.Hosp.	40.176,10	224.483,32
<b>Total</b>	<b>32.312.478,74</b>	<b>28.800.204,83</b>

## **NOTA 8 - OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

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

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
(+) Contas a Receber Prest. de Serv. Méd. Hosp.	2.535.444,88	4.315.931,41
(+) Intercâmbio a Receber	1.487.950,78	1.747.835,04
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(875.969,95)	(495.610,45)
<b>Total</b>	<b>3.147.425,71</b>	<b>5.568.156,00</b>

## **NOTA 9 - FUNDOS PARA CUSTEIO DE DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

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 Nova Friburgo participa do fundo mantido pela Federação RJ, CNPJ31.432.792/0001/05. Os volumes transacionados com este fundo foram os seguintes:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Contribuições para o fundo	6.992.747,03	8.813.281,86
Despesas reembolsadas/ressarcidas	88.610,33	203.918,49

Os recursos destinados para este fundo são geridos por uma instituição sólida e da qual a Unimed Nova Friburgo participa direta e efetivamente, o que leva a crer que os eventuais riscos financeiros mencionados no Art. 20 da Resolução Normativa nº 517/2022 não são relevantes.

## **NOTA 10 - BENS E TÍTULOS A RECEBER**

A composição dos Bens e Títulos a Receber da operadora está representada pelas contas demonstradas abaixo. Os títulos a receber em 2023 referem-se ao restante da devolução pela solicitação de resgate total do consórcio para ampliação do Hospital da Unimed, tais valores não foram devolvidos pela Unicred. A Unimed Nova Friburgo iniciou um processo jurídico para que esse direito fosse cumprido, gerando um parecer de perda remota pelo nosso departamento jurídico.

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Tributos e Contribuições a Compensar	1.367.676,50	4.303.571,97
Estoques	4.391.582,81	8.572.799,45
Adiantamentos a Funcionários	415.362,48	342.797,24
Adiantamentos a Fornecedores	228.975,37	805.133,21
Outros Adiantamentos	132.177,15	132.393,06
Títulos a Receber	3.203.553,90	24.508,88
Outros Créditos a Receber	229.872,75	4.485.237,67
<b>Total</b>	<b>9.969.200,96</b>	<b>18.666.441,48</b>

### **NOTA 11 - OUTROS CRÉDITOS – ATIVO NÃO CIRCULANTE**

Os saldos estavam assim compreendidos:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Créditos Tributários e Previdenciários	3.563.445,44	4.301.999,73
Título e Créditos a Receber	4.385.702,28	3.647.651,96
<b>Total</b>	<b>7.949.147,72</b>	<b>7.949.651,69</b>

### **NOTA 12 - ATIVO FISCAL DIFERIDO**

Crédito de IRPJ e CSLL referente a parte de atos auxiliares que compõem a perda apurada no exercício e que, por decisão da diretoria, foi utilizado apenas 45% desse montante por prudência, gerando a expectativa de resultados positivos nos próximos exercícios de acordo com as medidas tomadas pela direção e projeção de resultados, montante de R\$ 5.309.196,35.

### **NOTA 13 - INVESTIMENTOS**

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

<b>Investidas</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Central Nacional	369.208,02	369.208,02
Unicred Nova Friburgo	870.516,22	870.516,22
Unimed Federação Estado do RJ	1.683.761,23	1.317.691,23
Unimed Participações	900.588,69	869.379,51
<b>Total</b>	<b>3.824.074,16</b>	<b>3.426.794,98</b>



## NOTA 14 - IMOBILIZADO

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

Itens	Taxa	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2023	Saldo em 2022
Terrenos HUNF	-	726.100,00	-	726.100,00	726.100,00
Edificações HUNF	4%	11.619.490,89	-5.023.339,97	6.596.150,92	7.060.930,48
Terrenos Sede	-	800.730,00	-	800.730,00	800.730,00
Edificações Sede	4%	580.240,00	-371.352,96	208.887,04	232.096,60
Imobilizações em Curso		10.803.376,72	-	10.803.376,72	3.343.143,36
Máquinas e Equipamentos Sede	10%	1.053.089,55	-807.702,02	245.387,53	206.472,08
Máquinas e Equipamentos HUNF	10%	8.818.144,83	-6.173.403,14	2.644.741,69	2.986.220,15
Microcomputadores HUNF	20%	526.734,60	-417.539,80	109.194,80	44.399,13
Microcomputadores Sede	20%	2.194.565,46	-1.854.470,91	340.094,55	360.840,84
Moveis e Utensílios HUNF	10%	3.236.510,01	-2.274.537,29	961.972,72	987.512,19
Moveis e Utensílios Sede	10%	961.944,53	-703.064,33	258.880,20	243.776,77
Instalações Sede		18.814,60	-18.814,60	-	-
Veículos Hunf	20%	73.025,00	-73.025,00	-	-
Veículos Sede	20%	220.715,13	-200.446,34	20.268,79	46.313,95
Benfeitorias em Andamento		-	-	-	17.901.416,78
Benfeitorias em Andamento Terc		4.355.926,33	-280.480,36	4.075.445,97	-
Direito De Uso De Arrendamentos		1.890.482,64	-	1.890.482,64	-
Outras Imobilizações		55.732,12	-	55.732,12	-
<b>Total</b>		<b>47.935.622,41</b>	<b>-18.198.176,72</b>	<b>29.737.445,69</b>	<b>34.939.952,33</b>

No exercício de 2023 a entidade efetuou, internamente, estudos para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado e, consequentemente, novas taxas de depreciação, conforme previsto no CPC 27 - Ativo Imobilizado e NBC TG 27 (R4). Como resultado deste estudo, a administração da Entidade decidiu manter o prazo estimado de vida útil das edificações para vinte e cinco anos e a taxa aplicada para 4%.

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

Descrição	2022	2023			
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Valor Contábil Líquido
Terrenos HUNF	726.100,00	-	-	-	726.100,00
Edificações HUNF	7.060.930,48	-	-	-464.779,56	6.596.150,92
Terrenos Sede	800.730,00	-	-	-	800.730,00
Edificações Sede	232.096,60	-	-	-23.209,56	208.887,04
Máquinas e Equipamentos Sede	206.472,08	70.380,42	-	-31.464,97	245.387,53
Máquinas e Equipamentos HUNF	2.986.220,15	163.193,38	-2.064,68	-502.607,16	2.644.741,69
Microcomputadores HUNF	44.399,13	91.041,51	-1.530,00	-24.715,84	109.194,80
Microcomputadores Sede	360.840,84	116.987,94	-590,00	-137.144,23	340.094,55
Moveis e Utensílios HUNF	987.512,19	171.668,46	-1.769,02	-195.438,91	961.972,72
Moveis e Utensílios Sede	243.776,77	65.173,78	-1.199,90	-48.870,45	258.880,20
Veículos Sede	46.313,95	-	-	-26.045,16	20.268,79
Imobilizações em Curso	2.613.862,49	7.934.505,73	-474.587,99	-	10.073.780,23
Imobilizações – Obra	729.280,87	13.488,80	-13.488,80	-	729.280,87
Benfeitorias em Andamento	17.901.416,78	2.759.477,83	-20.660.578,99	-	315,62
Benfeitorias em Andamento Terc	-	4.355.926,33	-	-280.480,36	4.075.445,97
Outras Imobilizações	-	55.732,12	-	-	55.732,12
Direito De Uso De Arrendamentos	-	1.890.482,64	-	-	1.890.482,64
<b>Total</b>	<b>34.939.952,33</b>	<b>17.688.058,94</b>	<b>-21.155.809,38</b>	<b>-1.734.756,20</b>	<b>29.737.445,69</b>

#### NOTA 15 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. A CPC 01 (R1), em conjunto com outras CPC's, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução do valor do ativo. Em 31 de dezembro de 2023 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo:

- Caixa e Equivalente de Caixa - Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência. Embasamento CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4).
- Valores a Receber - As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa nº 528/2022, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3. Os valores relevantes fora do grupo de Operações com Planos de Saúde e Assistenciais são irrelevantes e não realizamos testes de redução do valor destes ativos.
- Imobilizados como máquinas e equipamentos, móveis e utensílios não tiveram estudo, por se tratar de valores irrelevantes. Quanto aos imóveis e terrenos, estes foram avaliados conforme estudo feito pela operadora através de cotações de mercado. A técnica utilizada foi pelo Valor Justo, realizando avaliações dos imóveis no mercado através de profissional devidamente registrados no CRECI. A conclusão desse estudo indica que não há necessidade de constituir provisão para perda do valor recuperável dos ativos citados.

## NOTA 16 - INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade 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.

Em 31 de dezembro o Ativo Intangível estava assim composto:

Descrição	Taxa	2023	2022
Sistema de Computação		1.696.913,71	1.645.455,39
Amortização Acumulada	20%	(1.317.100,94)	(1.073.639,93)
<b>Total</b>		<b>379.812,77</b>	<b>571.815,46</b>

## NOTA 17 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis.

Descrição	2023	2022
Provisão de Prêmios/Contraprestações não Ganhas – PPCNG (a)	22.440.735,45	19.633.637,08
Provisão de Insuficiência de Contraprestação – PIC (b)	7.232.232,43	-
Provisão de Remissão (c)	477.555,85	438.192,79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – SUS (d)	2.620.178,19	2.751.948,59
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (e)	15.159.058,55	2.146.442,69
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) (f)	37.490.304,43	37.036.361,35
<b>Total</b>	<b>85.420.064,90</b>	<b>62.006.582,50</b>

- a) **Provisão para Prêmios e Contraprestações Não Ganhas – PPCNG** – Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.
- b) **Provisão para Insuficiência de Contraprestação – PIC** – Provisão regulamentada pela RN 574/2023. A entidade precisou constituir a PIC pois suas despesas assistenciais, administrativas e de comissões somadas são inferiores às receitas com contraprestações.



- c) **Provisão para Remissão** - Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, foi constituída provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde.
- d) **Provisão de Eventos/Sinistros a liquidar – SUS** – caracteriza-se pelos registros dos valores cobrados pelo SUS às operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento. Há provisão alocada no passivo não circulante com respectivo depósito judicial alocado no ativo não circulante.
- e) **Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais** – A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e a rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança.
- f) **A Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)** – Este montante R\$ 37.490.304,43 (R\$ 37.036.361,35 em 2022) foi contabilizado conforme RN 574/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar. Há incluso neste montante o valor de R\$ 1.687.022,62 (R\$ 1.954.196,04 em 2022) relativo à PEONA - SUS conforme cálculo extraído do site da ANS.

#### **NOTA 18 - OPERADORAS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

Refere-se ao intercâmbio a pagar pela corresponsabilidade transferida pelo compartilhamento de risco previsto na RN nº 517/2022 da ANS.

Descrição	2023	2022
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.594.999,78	5.214.139,30
<b>Total</b>	<b>5.594.999,78</b>	<b>5.214.139,30</b>

#### **NOTA 19 - DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA**

Refere-se a valores a pagar pelo atendimento eventual prestado por outras operadoras a nossos clientes, demonstrado a seguir:

Descrição	2023	2022
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	782.105,58	704.691,78
<b>Total</b>	<b>782.105,58</b>	<b>704.691,78</b>

## **NOTA 20 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER**

A composição dos *Tributos e Encargos Sociais a Recolher* está representada pelas contas demonstradas abaixo.

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Tributos e Contribuições	1.923.410,70	1.975.955,76
Retenções de Impostos e Contribuições	1.472.428,69	1.360.243,83
Parcelamento de Tributos e Contribuições (a)	2.772,86	115.763,87
<b>Total</b>	<b>3.398.612,25</b>	<b>3.451.963,46</b>

(a) Refere-se ao parcelamento da Lei nº 11.941/2009, consolidado em julho/2011, estando assim dividido:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Curto Prazo	2.772,86	115.763,87
Longo Prazo	-	-

## **NOTA 21 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS**

A Unimed Serrana RJ Soc. Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda. possui empréstimos e financiamentos junto à Unicred Nova Friburgo no valor de R\$ 3.000.000,00 a ser liquidado até 23/11/2024 com taxa de 2,89% a.m.

## **NOTA 22 - DÉBITOS DIVERSOS**

A composição dos *Débitos Diversos* está representada pelas contas demonstradas abaixo:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Obrigações com Pessoal	4.425.851,94	4.120.558,32
Fornecedores	11.585.586,49	8.682.163,89
Passivo Arrendamento Valor Presente	270.000,00	-
Depósitos de Beneficiários e Terceiros	180.398,32	4.550.599,41
Conta Corrente de Cooperados	1.821.048,86	746.248,61
<b>Total</b>	<b>18.282.885,61</b>	<b>18.099.570,23</b>

### **NOTA 23 - OUTROS DÉBITOS – PASSIVO NÃO CIRCULANTE**

A Unimed Serrana RJ Soc. Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda. constituiu provisões para cobertura das contingências abaixo:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Provisão Remissão	671.716,52	703.677,50
Parcelamento SUS	1.320.419,59	1.866.822,49
Débitos de Terceiros	5.912,18	4.523,71
Passivo de Arrendamento Valor Presente	2.025.000,00	-
Juros Apropriar Passivo Arrendamento	(404.517,36)	-
Bloqueios Judiciais	2.971.871,14	2.233.820,82
Outros Débitos Judiciais	9.995,00	9.995,00
Outros Débitos	4.695,22	4.695,22
<b>Total</b>	<b>6.605.092,29</b>	<b>4.823.594,74</b>

### **NOTA 24 - CAPITAL SOCIAL**

O Capital Social está representado pela participação de 321 cooperados (327 cooperados em 2022), atingindo o montante de R\$ 21.041.832,92 (22.069.891,72 em 2022).

### **NOTA 25 - RESERVAS**

As reservas estão assim constituídas:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Reservas de Reavaliação	707.072,40	707.072,40
Fundo de Reserva	21.943.377,08	22.012.374,52
FATES	59.778,01	834.707,57
Outras Reservas de Lucros	29.428.389,45	29.428.389,45
<b>Total</b>	<b>52.138.616,94</b>	<b>52.982.543,94</b>

### **NOTA 26 - AJUSTES PERDAS EXERCÍCIOS ANTERIORES**

São valores referentes a implantação do sistema em 2021 quando da troca do mesmo. Em 2022 não foi efetuado o inventário físico ainda por conta da Covid-19, em 2023 a cooperativa efetuou o inventário físico e ficou constatado um erro de R\$ 3.987.554,75 na implantação dos saldos iniciais de estoque que foi corrigido e ajustado sendo encerrado nesse exercício.



## **NOTA 27 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA**

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

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Resultado do Exercício – DRE</b>	<b>(46.158.260,02)</b>	<b>(9.351.397,18)</b>
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES – Art. 87 da Lei 5.764/71	-	-
Utilização do FATES	774.929,56	
<b>Sobras/(Perdas) ajustadas</b>	<b>(45.383.330,46)</b>	<b>(9.351.397,18)</b>
Fundo de Reserva – 10%	-	-
FATES – 5%	-	-
Juros s/ capital – 12%	-	-
Ajustes Exercícios Anteriores	(3.987.554,75)	-
<b>Sobras/(Perdas) à disposição da Assembleia</b>	<b>(49.370.885,21)</b>	<b>(9.351.397,18)</b>

## **NOTA 28 - COBERTURA DE SEGUROS**

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

## **NOTA 29 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS**

A entidade apresenta possibilidades de riscos eventuais cíveis, trabalhistas e/ou tributários assim distribuídos:

<b>Provisões</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Provisões de Tributos	-	-
Provisão para contingências cíveis	4.148.789,04	1.797,389,76
<b>Total</b>	<b>4.148.789,04</b>	<b>1.797.389,76</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	-	-	-	-	-	-
Provisão para contingências cíveis	1.797.389,76	5.999.819,58	-	3.648.420,30	-	4.148.789,04
<b>Total</b>	<b>1.797.389,76</b>	<b>5.999.819,58</b>	<b>-</b>	<b>3.648.420,30</b>	<b>-</b>	<b>4.148.789,04</b>

A entidade é ré em 1.479 processos judiciais, sendo 459 classificados como perdas prováveis no valor de R\$ 4.079.986,62 e outros 969 classificados como perdas possíveis no montante de R\$ 8.826.020,77. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

### **NOTA 30 - GARANTIAS FINANCEIRAS**

A Resolução Normativa nº 521/2022 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões técnicas efetuadas de acordo com as regras da ANS. A entidade possui em 31 de dezembro de 2023 aplicações garantidoras de provisões técnicas no montante de R\$ 50.299.214,11 (R\$ 45.967.297,51 em 2022).

### **NOTA 31 - PRECIFICAÇÃO**

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o seguinte: rateio dos custos com base na relação percentual das receitas dos atendimentos prestados aos beneficiários da operadora e dos atendimentos particulares de acordo com a tabela de preços praticada. Não foi registrada qualquer despesa do pronto atendimento como despesa administrativa, ainda que relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

### **NOTA 32 - EVENTOS SUBSEQUENTES**

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

### **NOTA 33 - PARTES RELACIONADAS**

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a entidade. A entidade realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes às aquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05 (R1) e CFC NBC TG 05 (R3). Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de honorários, produção médica e cédulas de presença. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora e foram previamente aprovados em assembleia.

### **NOTA 34 - CAPITAL REGULATÓRIO**

A Resolução Normativa nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, sendo eles: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional. Com base na estimativa destes riscos, a necessidade de capital da operadora é insuficiente.

### **NOTA 35 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC**

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com o CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade.

### **NOTA 36 - NOTAS EXPLICATIVAS MÍNIMAS**

Além das notas explicativas já mencionadas, as Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528/2022, em seu item 9.1, exigem que as operadoras façam menção à aplicação dos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis constantes no item 10. Os CPC's aprovados pela ANS são os seguintes:

- CPC 00 - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro
- CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável
- CPC 02 - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de
- CPC 03 - Demonstração de Fluxo de Caixa
- CPC 04 - Ativos Intangíveis
- CPC 05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas
- CPC 06 – Arrendamentos



- CPC 07 - Subvenções e Assistências Governamentais
- CPC 08 - Custos de Transação e Prêmios na Emissão de Títulos e Valores Mobiliários
- CPC 09 - Demonstração de Valor Adicionado
- CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações
- CPC 11 - Contratos de Seguro
- CPC 12 - Ajuste a Valor Presente
- CPC 15 - Combinação de Negócios
- CPC 16 - Estoques
- CPC 18 - Investimentos em Coligada e Controlada
- CPC 19 - Investimento em Empreendimento Controlado em Conjunto (Joint Venture)
- CPC 20 - Custo de Empréstimos
- CPC 21 - Demonstração Intermediária
- CPC 22 - Informações por Segmento
- CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de
- CPC 24 - Evento Subsequente
- CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes
- CPC 26 - Apresentação das Demonstrações Contábeis
- CPC 27 - Ativo Imobilizado
- CPC 28 - Propriedade para Investimento
- CPC 30 - Receitas
- CPC 31 - Ativo Não Circulante Mantido para Venda e Operação Descontinuada
- CPC 32 - Tributos sobre Lucro
- CPC 33 - Benefícios a Empregados
- CPC 36 - Demonstrações Consolidadas
- CPC 37 - Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade
- CPC 38 - Instrumentos Financeiros - Reconhecimento e Mensuração
- CPC 39 - Instrumentos Financeiros - Apresentação
- CPC 40 - Instrumentos Financeiros - Evidenciação
- CPC 41 - Resultado por Ação
- CPC 43 - Adoção Inicial dos Pronunciamentos Técnicos CPC 15 a 41
- CPC 45 - Divulgação de Participações em outras Entidades
- CPC 46 - Mensuração do Valor Justo
- CPC 47 - Receitas de Contratos com Clientes
- CPC 48 - Instrumentos Financeiros



### **NOTA 37 - APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração em março de 2024.

Nova Friburgo – RJ, 31 de dezembro de 2023.

---

José Ribamar do Amaral Cypriano  
Contador Responsável

---

Antônio Fabiano Chicre da Costa  
Diretor Presidente

---

José Manes  
Diretor Financeiro