

**Balancos patrimoniais  
em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

Ativo	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
<b>Circulante</b>					
<b>Disponível</b>	<b>4g / 5</b>	<b>16.620.657</b>	<b>6.633.706</b>	<b>17.022.473</b>	<b>7.296.812</b>
<b>Realizável</b>		<b>126.089.649</b>	<b>131.996.502</b>	<b>126.470.674</b>	<b>132.113.031</b>
Aplicações financeiras	<b>4c / 6</b>	78.521.938	70.598.770	78.521.938	70.598.770
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		66.450.700	59.800.828	66.450.700	59.800.828
Aplicações livres		12.071.238	10.797.942	12.071.238	10.797.942
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	<b>4b / 4d / 7</b>	30.239.339	30.720.338	30.240.684	30.720.338
Contraprestações pecuniárias a receber		12.630.879	5.480.855	12.630.879	5.480.855
Operadoras de planos de assistência à saúde		13.470.822	23.077.991	13.470.822	23.077.991
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		3.516.281	473.543	3.516.281	473.543
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		621.357	1.687.949	622.702	1.687.949
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	<b>4b / 4e / 8</b>	8.488.019	20.874.712	8.488.019	20.874.712
Créditos tributários e previdenciários	<b>4g / 9</b>	6.337.677	5.583.037	6.520.088	5.655.276
Bens e títulos a receber	<b>4f / 10</b>	2.447.793	3.584.842	2.645.062	3.627.612
Despesas antecipadas		43.369	133.231	43.369	134.751
Conta corrente com cooperados	<b>4h / 11</b>	11.514	501.572	11.514	501.572
		<b>142.710.306</b>	<b>138.630.208</b>	<b>143.493.147</b>	<b>139.409.843</b>
<b>Ativo não circulante</b>					
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>53.270.518</b>	<b>56.211.930</b>	<b>53.270.518</b>	<b>56.211.930</b>
Depósitos judiciais e fiscais		22.627.226	19.256.992	22.627.226	19.256.992
Outros créditos a receber		209.704	2.301.016	209.704	2.301.016
Conta corrente com cooperados	<b>4h / 11</b>	30.433.588	34.653.922	30.433.588	34.653.922
<b>Investimentos</b>	<b>4i / 12</b>	<b>232.988.194</b>	<b>209.891.032</b>	<b>10.568.440</b>	<b>9.956.444</b>
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		222.469.185	199.934.588	-	-
Participações societárias em rede assistencial		222.469.185	199.934.588	-	-
Participações societárias pelo método do custo		10.519.009	9.956.444	10.568.440	9.956.444
<b>Imobilizado</b>	<b>4j / 4k / 4m / 13</b>	<b>7.756.189</b>	<b>5.525.164</b>	<b>228.514.716</b>	<b>204.941.645</b>
Imóveis de uso próprio		1.245.786	1.316.862	20.438.456	20.213.490
Imóveis - não hospitalares		1.245.786	1.316.862	20.438.456	20.213.490
Imobilizados de uso próprio		1.585.248	1.762.534	1.585.248	2.728.501
Imobilizado - Não hospitalares		1.585.248	1.762.534	1.585.248	2.728.501
Imobilizações em curso		-	-	200.388.430	177.444.007
Outras imobilizações		-	1.112	-	2.110.991
Direito de Uso de Arrendamentos		4.925.155	2.444.656	6.102.582	2.444.656
<b>Intangível</b>	<b>4l / 4m / 14</b>	<b>1.269.560</b>	<b>2.106.246</b>	<b>9.678.925</b>	<b>10.519.859</b>
		<b>295.284.461</b>	<b>273.734.372</b>	<b>302.032.599</b>	<b>281.629.878</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>437.994.767</b>	<b>412.364.580</b>	<b>445.525.746</b>	<b>421.039.721</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Balancos patrimoniais  
em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

Passivo	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
<b>Circulante</b>					
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	<b>4b / 4n / 15</b>	95.378.584	79.799.574	95.214.366	79.530.758
Provisões de contraprestações		17.508.395	15.841.749	17.508.395	15.841.749
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		17.508.395	15.841.749	17.508.395	15.841.749
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		627.465	412.179	627.465	412.179
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		41.181.339	29.217.821	41.017.121	28.949.005
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		36.061.385	34.327.825	36.061.385	34.327.825
Débitos de operações de assistência à saúde		1.153.913	694.044	1.153.913	694.044
Receita antecipada de contraprestações		385.717	-	385.717	-
Operadoras de planos de assistência à saúde		768.196	694.044	768.196	694.044
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		6.340.727	7.579.940	6.340.727	7.579.940
Tributos e encargos sociais a recolher	<b>4o / 16</b>	12.679.719	15.402.498	13.069.819	15.523.567
Empréstimos e financiamentos a pagar	<b>4p / 17</b>	14.779.687	15.864.499	16.591.649	16.655.506
Débitos diversos	<b>4q / 18</b>	7.628.334	9.953.780	9.252.032	12.541.985
Conta-corrente com cooperados		353.789	594.759	353.789	594.759
		<b>138.314.753</b>	<b>129.889.094</b>	<b>141.976.295</b>	<b>133.120.559</b>
<b>Não Circulante</b>					
Provisões	<b>4b / 4r / 19</b>	23.983.273	17.541.296	23.983.273	17.541.296
Provisões para ações judiciais		23.983.273	17.541.296	23.983.273	17.541.296
Tributos e encargos sociais a recolher	<b>4o / 16</b>	28.519.244	29.885.581	28.519.244	29.885.581
Parcelamento de tributos e contribuições		1.226.419	1.162.774	1.226.419	1.162.774
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 - Parcelamento		27.292.825	28.722.807	27.292.825	28.722.807
Empréstimos e financiamentos a pagar	<b>4p / 17</b>	105.819.585	94.093.870	108.409.282	99.537.546
Débitos diversos	<b>4q / 18</b>	3.455.417	6.874.557	4.735.157	6.874.557
		<b>161.777.519</b>	<b>148.395.304</b>	<b>165.646.956</b>	<b>153.838.980</b>
<b>Patrimônio líquido</b>					
	<b>20</b>				
Capital social		100.796.710	99.809.950	100.796.710	99.809.950
Reservas		27.499.464	30.359.122	27.499.464	30.359.122
Reservas de sobras		27.499.464	30.359.122	27.499.464	30.359.122
Resultado		9.606.321	3.911.110	9.606.321	3.911.110
Sobras do exercício		9.606.321	3.911.110	9.606.321	3.911.110
		<b>137.902.495</b>	<b>134.080.182</b>	<b>137.902.495</b>	<b>134.080.182</b>
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>437.994.767</b>	<b>412.364.580</b>	<b>445.525.746</b>	<b>421.039.721</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstração dos resultados  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
<b>Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde</b>	<b>4t</b>	<b>441.693.416</b>	<b>399.161.058</b>	<b>441.523.326</b>	<b>399.161.058</b>
Receitas com operações de assistência à saúde		451.447.262	406.100.600	451.592.508	406.100.600
Contraprestações líquidas	<b>21</b>	451.447.262	406.100.600	451.592.508	406.100.600
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(9.753.846)	(6.939.542)	(10.069.182)	(6.939.542)
<b>Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos</b>	<b>4u</b>	<b>(352.474.015)</b>	<b>(334.051.329)</b>	<b>(351.409.881)</b>	<b>(331.710.691)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	<b>22</b>	(350.740.455)	(333.834.285)	(349.676.321)	(331.493.647)
Varição da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(1.733.560)	(217.044)	(1.733.560)	(217.044)
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>		<b>89.219.401</b>	<b>65.109.729</b>	<b>90.113.445</b>	<b>67.450.367</b>
<b>Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde</b>		<b>4.449.177</b>	<b>-</b>	<b>4.449.177</b>	<b>-</b>
<b>Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora</b>		<b>5.077.422</b>	<b>24.049.089</b>	<b>5.077.422</b>	<b>24.174.634</b>
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar		3.596.725	21.383.417	3.596.725	21.383.417
Outras receitas operacionais		1.480.697	2.665.672	1.480.697	2.791.217
(-) Tributos diretos dfe outras atividades de assistência à saúde		-	-	-	(230.533)
<b>Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde</b>		<b>(12.634.857)</b>	<b>(8.969.589)</b>	<b>(12.634.857)</b>	<b>(8.969.589)</b>
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(10.389.941)	(4.939.390)	(10.389.941)	(4.939.390)
Provisão para perdas sobre créditos		(2.244.916)	(4.030.199)	(2.244.916)	(4.030.199)
<b>Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora</b>		<b>(4.736.330)</b>	<b>(3.507.151)</b>	<b>(4.736.330)</b>	<b>(4.727.370)</b>
<b>Resultado bruto</b>		<b>81.374.813</b>	<b>76.682.078</b>	<b>82.268.857</b>	<b>77.697.509</b>
<b>Despesas de comercialização</b>		<b>(9.320.004)</b>	<b>(5.415.162)</b>	<b>(9.320.004)</b>	<b>(5.415.162)</b>
<b>Despesas administrativas</b>		<b>(55.181.774)</b>	<b>(58.606.176)</b>	<b>(67.125.191)</b>	<b>(62.480.512)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>		<b>3.211.821</b>	<b>6.879.751</b>	<b>2.728.708</b>	<b>6.890.062</b>
Receitas financeiras		13.048.502	12.753.686	13.062.802	12.790.681
Despesas financeiras		(9.836.681)	(5.873.935)	(10.334.094)	(5.900.619)
<b>Resultado patrimonial</b>		<b>(10.292.204)</b>	<b>(1.350.448)</b>	<b>1.240.282</b>	<b>1.856.947</b>
Receitas patrimoniais		749.798	2.092.354	1.240.282	3.587.954
Despesas patrimoniais		(11.042.002)	(3.442.802)	-	(1.731.007)
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>		<b>9.792.652</b>	<b>18.190.043</b>	<b>9.792.652</b>	<b>18.548.844</b>
Imposto de renda	<b>4o</b>	(2.233.345)	(2.686.561)	(2.233.345)	(2.686.561)
Contribuição social	<b>4o</b>	(812.644)	(975.802)	(812.644)	(975.802)
Impostos diferidos		-	-	-	(358.801)
<b>Resultado líquido do exercício</b>	<b>4s</b>	<b>6.746.663</b>	<b>14.527.680</b>	<b>6.746.663</b>	<b>14.527.680</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstração das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	Capital social	Reservas de sobras				Sobras à disposição da AGO	Patrimônio Líquido
			Fundo de reserva	RATES	Reserva de contingência	Reserva de auxílio familiar		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>19</b>	<b>96.228.703</b>	<b>7.885.478</b>	<b>3.296.008</b>	<b>13.037.556</b>	<b>77.056</b>	<b>-</b>	<b>120.524.801</b>
Movimentação do exercício:								
Integralização de capital		4.246.486	-	-	-	-	-	4.246.486
Baixa de cooperados		(665.239)	-	-	-	-	-	(665.239)
Utilização do RATES		-	-	(3.296.008)	-	-	3.296.008	-
Resultado do exercício:								
Sobras do exercício - ato cooperativo		-	-	-	-	-	7.347.800	7.347.800
Sobras do exercício - ato não cooperativo		-	-	-	-	-	7.179.880	7.179.880
Destinações estatutárias:								
Fundo de reserva - 10%		-	1.452.768	-	-	-	(1.452.768)	-
RATES - 5%		-	-	726.384	-	-	(726.384)	-
Transferência de sobras (atos não cooperativos)		-	-	7.179.880	-	-	(7.179.880)	-
Antecipação de Sobras		-	-	-	-	-	(4.553.546)	(4.553.546)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>19</b>	<b>99.809.950</b>	<b>9.338.246</b>	<b>7.906.264</b>	<b>13.037.556</b>	<b>77.056</b>	<b>3.911.110</b>	<b>134.080.182</b>
Movimentação do exercício:								
Integralização de capital		3.503.730	-	-	-	-	(3.911.110)	(407.380)
Baixa de cooperados		(2.516.970)	-	-	-	-	-	(2.516.970)
Utilização do RATES		-	-	(7.906.264)	-	-	7.906.264	-
Resultado do exercício:								
Sobras do exercício - ato cooperativo		-	-	-	-	-	2.000.067	2.000.067
Sobras do exercício - ato não cooperativo		-	-	-	-	-	4.746.596	4.746.596
Destinações estatutárias:								
Fundo de reserva - 10%		-	200.007	-	-	-	(200.007)	-
RATES - 5%		-	-	100.003	-	-	(100.003)	-
Transferência de sobras (atos não cooperativos)		-	-	4.746.596	-	-	(4.746.596)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>19</b>	<b>100.796.710</b>	<b>9.538.253</b>	<b>4.846.599</b>	<b>13.037.556</b>	<b>77.056</b>	<b>9.606.321</b>	<b>137.902.495</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstração dos fluxos de caixa  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<b>Resultado líquido</b>	<b>6.746.663</b>	<b>14.527.680</b>	<b>6.746.663</b>	<b>14.527.680</b>
<b>Ajustes por:</b>				
Depreciação	2.304.989	1.754.117	2.747.882	1.836.512
Amortização	848.204	35.724	848.204	37.075
Equivalência Patrimonial	11.042.002	3.441.208	-	1.495.600
<b>Saldo ajustado</b>	<b>20.941.858</b>	<b>19.758.729</b>	<b>10.342.749</b>	<b>17.896.867</b>
<b>Varição dos ativos operacionais</b>				
Aplicações Financeiras	(7.923.168)	(2.897.567)	(7.923.168)	(2.897.567)
Créditos de operações com planos de assistência a saúde	480.999	10.035.729	480.999	10.035.729
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	12.386.693	(3.904.853)	12.679.017	(3.904.853)
Créditos tributários e previdenciários	(754.640)	852.886	(863.784)	858.714
Bens e títulos a receber	3.228.361	(708.387)	3.226.707	(827.836)
Despesas antecipadas	89.862	(43.062)	99.974	144.793
Conta corrente com cooperados	4.710.392	566.700	4.710.392	566.700
Depósitos judiciais e fiscais	(3.370.234)	(31.055)	(3.370.234)	(31.056)
	<b>8.848.265</b>	<b>3.870.391</b>	<b>9.039.903</b>	<b>3.944.624</b>
<b>Varição dos passivos operacionais</b>				
Provisões técnicas	11.062.856	318.238	11.062.856	318.238
Débitos de assistência a saúde	459.869	12.857.794	459.869	12.857.794
Débitos c/ oper. de assist. à saúde não rel. c/ plano de saúde da Operadora	(1.239.213)	(272.212)	(1.239.213)	(272.212)
Provisões	6.441.977	(1.354.051)	6.101.966	(953.749)
Tributos e encargos sociais a recolher	(4.089.116)	(3.070.252)	(3.979.754)	(3.121.639)
Débitos diversos	(5.744.586)	(2.388.990)	(6.686.662)	(1.887.438)
Conta corrente com cooperados	(240.970)	(44.578)	(240.970)	(44.578)
	<b>6.650.817</b>	<b>6.045.949</b>	<b>5.478.092</b>	<b>6.896.416</b>
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>36.440.940</b>	<b>29.675.069</b>	<b>24.860.744</b>	<b>28.737.907</b>
<b>Atividades de investimentos</b>				
Recebimento de venda de ativo imobilizado - hospitalar	-	360	-	360
Recebimento dividendos	563.691	1.049	563.691	1.049
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(460.860)	(17.784)	(460.860)	(17.784)
Outros pagamentos das atividades de investimentos	(33.576.599)	(17.622.867)	(22.165.672)	(17.622.867)
<b>Caixa líquido das atividades de investimento</b>	<b>(33.473.768)</b>	<b>(17.639.242)</b>	<b>(22.062.841)</b>	<b>(17.639.242)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>				
Integralização de capital em dinheiro	-	4.305.000	-	4.794.915
Recebimento de empréstimos e financiamentos	66.133.804	58.909.098	66.133.804	58.909.098
Pagamentos de juros (empréstimos/financiamentos/leasing)	(48.657)	-	(48.657)	-
Pagamentos de amortização (empréstimos/financiamentos/leasing)	(59.065.368)	(90.111.701)	(60.411.831)	(90.111.701)
Outros pagamentos das atividades de financiamento	-	(665.239)	1.254.442	(665.239)
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>	<b>7.019.779</b>	<b>(27.562.842)</b>	<b>6.927.758</b>	<b>(27.072.927)</b>
<b>Varição de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>9.986.951</b>	<b>(15.527.015)</b>	<b>9.725.661</b>	<b>(15.974.262)</b>
Saldo inicial de caixa e equivalentes de caixa	6.633.706	22.160.721	7.296.812	23.271.074
Saldo final de caixa e equivalentes de caixa	16.620.657	6.633.706	17.022.473	7.296.812
<b>Aumento (redução) do caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>9.986.951</b>	<b>(15.527.015)</b>	<b>9.725.661</b>	<b>(15.974.262)</b>
<b>Ativos livres</b>				
Ativos Livres no Início do Período (*)	17.431.648	62.218.248	18.094.754	23.271.074
Ativos Livres no Final do Período (*)	28.691.895	17.431.648	29.093.711	18.094.754
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – recursos livres</b>	<b>11.260.247</b>	<b>(44.786.600)</b>	<b>10.998.957</b>	<b>(5.176.320)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

### **1. Contexto operacional**

A Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. (a seguir denominada “Operadora” e/ou “Unimed Nova Iguaçu” ), tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, prestando-lhes serviços para proporcionar melhores condições de trabalho para o exercício de suas atividades junto ao mercado, através da disponibilização dos serviços dos associados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade cooperativa. Tem como missão promover a excelência em saúde, valorizando os clientes, cooperados, colaboradores e o desenvolvimento da região.

A cooperativa é dependente das diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, políticas de comercialização e reajustes de preços dos planos de saúde, e também de estabelecer normas financeiras e contábeis.

A Unimed Nova Iguaçu está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº34.439-7.

### **2. Principais atividades desenvolvidas**

No cumprimento de suas atividades, a Operadora assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

### **3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 528 de 29 de abril de 2022 consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações financeiras 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.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022 da **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**, e da sua controlada **Unimed Nova Iguaçu Participações S/A - UNIPASA**, na qual detém 99,99% de participação, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

A **Unimed Nova Iguaçu Participações S/A – UNIPASA** detém 100% de participação nas empresas **Centro Laboratorial Nova Iguaçu Ltda.** e **Centro Oncológico Nova Iguaçu Ltda.**

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, obedecendo os seguintes critérios:

- i. Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como e eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com as empresas incluídas na consolidação;
- ii. Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- iii. Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado;

A conclusão e emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 19 de março de 2024.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

---

**4. Principais práticas contábeis**

**a) Regime de escrituração**

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

**b) Estimativas contábeis**

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

**c) Aplicações financeiras**

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda.

**d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos - "Provisão de contraprestação não ganha - PCNG" , e posteriormente sendo reconhecidos como "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde" , no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e suas alterações. Preços pós-estabelecidos na conta de "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde" .

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 DIOPE/ANS.

**e) Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora" , no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras operadoras de planos médico-hospitalares.

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 DIOPE/ANS.

**f) Bens e títulos a receber**

Representados essencialmente por valores a receber oriundos das vendas com cartões de crédito, adiantamentos diversos e pelo estoque, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado ao custo médio ponderado de aquisição.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

---

**g) Demais ativos circulantes e não circulantes**

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

**h) Conta corrente com cooperados**

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, corrigidos, pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

**i) Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias.

**j) Imobilizado**

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais.

**k) Arrendamento**

A Operadora avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta "Imobilizado" .

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

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

**l) Intangível**

Com as alterações nas Leis nº 6.404/76 e nº 11.941/09, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também especifica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos.



**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

---

**m) Avaliação do valor recuperável de ativos ("impairment")**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

**n) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393/2015 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

**o) Tributos e encargos sociais a recolher**

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando à tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09.

**p) Empréstimos e financiamentos**

Registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros incorridos até a data do balanço.

**q) Demais passivos circulantes e não circulantes**

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

**r) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais**

As principais práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

- i)** 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 nota explicativa;
- ii)** Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;
- iii)** Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

---

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

**s) Apuração do resultado**

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 ou acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

**t) Reconhecimento da receita**

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar 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.

**u) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e 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 por prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

**v) Informações por segmento**

Em função da concentração de suas operações 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.

**w) Normas Internacionais de Contabilidade**

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção CPC 11 - Seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, 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 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.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

**5. Disponível**

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Caixa	10.127	9.811	196.207	10.980
Valores em trânsito	-	-	-	-
Banco conta movimento	246.153	557.052	246.153	572.521
Aplicações financeiras de liquidez imediata	(a) 16.364.377	6.066.843	16.580.113	6.713.311
<b>Total</b>	<b>16.620.657</b>	<b>6.633.706</b>	<b>17.022.473</b>	<b>7.296.812</b>

(a) As aplicações financeiras de liquidez imediata estão representadas conforme a seguir:

		Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Banco Unicred	Aplic. Automatica	6.081.300	4.730.750	6.081.300	4.730.750
Banco Bradesco	Aplic. Automatica	7.009	8.273	7.009	8.273
Banco Santander	Aplic. Automatica	247.659	181.368	247.659	181.368
Banco do Brasil	Aplic. Automatica	25.469	24.453	25.469	24.453
Banco Itaú	Aplic. Automatica	8.209.658	-	8.209.658	-
Banco Caixa	Aplic. Automatica	14.854	14.854	14.854	14.854
Banco Safra	Aplic. Automatica	341.799	310.106	341.799	310.106
Banco Sicoob	Aplic. Automatica	549.963	242.780	549.963	242.780
Banco Investcoop	Aplic. Automatica	33.709	30.407	33.709	30.407
Banco XP Investimentos	Aplic. Automatica	57.806	52.733	57.806	52.733
Banco Sicoob	Aplic. Automatica	66.061	61.816	66.061	61.816
Banco Itaú	Aplic. Automatica	729.090	409.303	729.090	409.303
Banco Santander	Aplic. Automatica	-	-	78.916	482.523
Banco Santander	Aplic. Automatica	-	-	135.154	70.060
Banco Unicred	Aplic. Automatica	-	-	1.666	93.885
<b>Total</b>		<b>16.364.377</b>	<b>6.066.843</b>	<b>16.580.113</b>	<b>6.713.311</b>

**6. Aplicações financeiras**

		Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
<b>Garantidoras de provisões técnicas</b>					
Banco Santander	Fundo de investimento ANS	19.878.476	17.953.204	19.878.476	17.953.204
Banco Santander	Fundo de investimento ANS	19.262.571	17.269.492	19.262.571	17.269.492
Banco Bradesco	Fundo de investimento ANS	2.034.030	1.837.675	2.034.030	1.837.675
Banco Sicoob	Fundo de investimento ANS	5.532.191	4.965.250	5.532.191	4.965.250
Banco Itaú	Fundo de investimento ANS	19.743.432	17.775.207	19.743.432	17.775.207
		<b>66.450.700</b>	<b>59.800.828</b>	<b>66.450.700</b>	<b>59.800.828</b>
<b>Livres</b>					
Banco Santander	CDB DI	12.021.238	10.797.942	12.021.238	10.797.942
Banco Santander	Capitalização	50.000	-	50.000	-
		<b>12.071.238</b>	<b>10.797.942</b>	<b>12.071.238</b>	<b>10.797.942</b>
<b>Total</b>		<b>78.521.938</b>	<b>70.598.770</b>	<b>78.521.938</b>	<b>70.598.770</b>

## Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

### 7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<u>Contraprestações pecuniárias a receber</u>				
Planos individuais - pré estabelecidos				
Créditos a receber	14.772.915	11.732.823	14.772.915	11.732.823
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(3.582.845)	(6.804.375)	(3.582.845)	(6.804.375)
	<b>11.190.070</b>	<b>4.928.448</b>	<b>11.190.070</b>	<b>4.928.448</b>
Planos coletivos - pré estabelecidos				
Créditos a receber	4.228.000	1.669.611	4.228.000	1.669.611
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(2.787.191)	(1.117.204)	(2.787.191)	(1.117.204)
	<b>1.440.809</b>	<b>552.407</b>	<b>1.440.809</b>	<b>552.407</b>
<b>Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber</b>	<b>12.630.879</b>	<b>5.480.855</b>	<b>12.630.879</b>	<b>5.480.855</b>
<u>Operadoras de planos de assistência a saúde</u>				
Intercâmbio	15.087.234	24.881.109	15.087.234	24.881.109
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.616.412)	(1.803.118)	(1.616.412)	(1.803.118)
	<b>13.470.822</b>	<b>23.077.991</b>	<b>13.470.822</b>	<b>23.077.991</b>
<b>Subtotal - Operadoras de planos de assistência a saúde</b>	<b>13.470.822</b>	<b>23.077.991</b>	<b>13.470.822</b>	<b>23.077.991</b>
<u>Participação Beneficiários Eventos Indenizáveis</u>				
Créditos a receber	4.409.085	1.512.840	4.409.085	1.512.840
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(892.804)	(1.039.297)	(892.804)	(1.039.297)
	<b>3.516.281</b>	<b>473.543</b>	<b>3.516.281</b>	<b>473.543</b>
<b>Subtotal - Participação Beneficiários Eventos Indenizáveis</b>	<b>3.516.281</b>	<b>473.543</b>	<b>3.516.281</b>	<b>473.543</b>
<u>Outros Créditos Op.c/Pl.Assist.Saúde</u>				
Créditos a receber	621.357	1.687.949	622.702	1.687.949
	<b>621.357</b>	<b>1.687.949</b>	<b>622.702</b>	<b>1.687.949</b>
<b>Subtotal - Outros Créditos Op.c/Pl.Assist.Saúde</b>	<b>621.357</b>	<b>1.687.949</b>	<b>622.702</b>	<b>1.687.949</b>
<b>Total</b>	<b>30.239.339</b>	<b>30.720.338</b>	<b>30.240.684</b>	<b>30.720.338</b>

Corresponde à valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber 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 de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<b>Intercâmbio a receber - atendimento eventual</b>				
Intercâmbio a receber	8.488.019	21.014.725	8.488.019	21.014.725
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	-	(140.013)	-	(140.013)
	<b>8.488.019</b>	<b>20.874.712</b>	<b>8.488.019</b>	<b>20.874.712</b>
<b>Total</b>	<b>8.488.019</b>	<b>20.874.712</b>	<b>8.488.019</b>	<b>20.874.712</b>

Corresponde à valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber 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.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

**9. Créditos tributários e previdenciários**

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
IRPJ e CSLL a compensar	4.580.939	4.406.875	4.657.933	4.428.749
Imposto sobre serviço - ISS	63.667	63.667	168.366	95.584
Outros	1.693.071	1.112.495	1.693.789	1.130.943
<b>Total</b>	<b>6.337.677</b>	<b>5.583.037</b>	<b>6.520.088</b>	<b>5.655.276</b>

**10. Bens e títulos a receber**

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Estoques	306.840	2.450.467	306.840	2.460.579
Títulos a receber	514.873	560.967	514.873	560.967
Outros créditos	1.626.080	573.408	1.823.349	606.066
<b>Total</b>	<b>2.447.793</b>	<b>3.584.842</b>	<b>2.645.062</b>	<b>3.627.612</b>

**11. Conta corrente com cooperados**

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Contas a receber	11.514	501.572	11.514	501.572
<b>Circulante</b>	<b>11.514</b>	<b>501.572</b>	<b>11.514</b>	<b>501.572</b>
Conta corrente com cooperados - IN 20	30.433.588	34.653.922	30.433.588	34.653.922
<b>Não circulante</b>	<b>30.433.588</b>	<b>34.653.922</b>	<b>30.433.588</b>	<b>34.653.922</b>
<b>Total</b>	<b>30.445.102</b>	<b>35.155.494</b>	<b>30.445.102</b>	<b>35.155.494</b>

Em 20 de outubro de 2008, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS publicou a Instrução Normativa nº 20, que define a forma das operadoras de planos de saúde contabilizar as obrigações legais definidas pelo CPC 25 do IBRACON. De acordo com o art. 4º da referida instrução, as operadoras classificadas na modalidade de cooperativas médicas, que na assembleia geral ordinária relativa ao exercício de 2008, deliberarem pela transferência da responsabilidade de pagamento das obrigações legais para seus cooperados, poderão contabilizar no passivo não circulante as obrigações legais, tendo como contrapartida o ativo circulante.

		Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
IRRF	2005 a 2007	270.609	308.135	270.609	308.135
IRPJ e CSLL	1996 a 2001, 2006 e 2007	6.952.564	7.916.701	6.952.564	7.916.701
PIS e COFINS	1996 a 2001, 2004 a 2008	23.210.415	26.429.086	23.210.415	26.429.086
<b>Total</b>		<b>30.433.588</b>	<b>34.653.922</b>	<b>30.433.588</b>	<b>34.653.922</b>

**12. Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<b>Participações Societárias pelo método de equivalência patrimonial</b>	<b>222.469.185</b>	<b>199.934.588</b>	-	-
Unimed de Nova Iguaçu Participações S/A - UNIPASA	222.469.185	199.934.588	-	-
<b>Participações Societárias pelo método do custo</b>	<b>10.519.009</b>	<b>9.956.444</b>	<b>10.568.440</b>	<b>9.956.444</b>
Federacao Rio de Janeiro	2.453.906	2.036.114	2.453.907	2.036.114
Central Nacional Unimed	1.883.701	1.739.288	1.883.701	1.739.288
Unimed Participações	4.839.826	4.839.826	4.839.826	4.839.826
Unicred	1.291.836	1.291.836	1.341.265	1.291.836
Seguros Unimed	34.540	34.540	34.541	34.540
Banco Sicoob	15.200	14.840	15.200	14.840
<b>Total</b>	<b>232.988.194</b>	<b>209.891.032</b>	<b>10.568.440</b>	<b>9.956.444</b>

A cooperativa possui investimento na empresa Unimed Nova Iguaçu Participações S/A - UNIPASA, avaliada pelo método de Equivalência Patrimonial, conforme destacamos abaixo:

	2023
Patrimônio líquido da investida	199.934.588
% da Unimed Nova Iguaçu	99,99%
<b>Saldo dos investimentos em 31/12/2022</b>	<b>199.934.588</b>
Adiantamento para futuro aumento de capital	33.576.599
Equivalência patrimonial	(11.042.002)
<b>Saldo dos investimentos em 31/12/2023</b>	<b>222.469.185</b>

**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

**13. Imobilizado**

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2022	Controladora		Saldos em 31/12/2023
			Movimentação		
			Custo	Depreciação	
<b>Imóveis de uso próprio</b>					
Edificações	25	1.316.862	-	(71.076)	1.245.786
<b>Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos</b>		<b>1.316.862</b>	<b>-</b>	<b>(71.076)</b>	<b>1.245.786</b>
<b>Subtotal imóveis de uso próprio</b>		<b>1.316.862</b>	<b>-</b>	<b>(71.076)</b>	<b>1.245.786</b>
<b>Imobilizado de uso próprio</b>					
Instalações	10	13.226	30.889	(7.941)	36.174
Máquinas e equipamentos	10	14.163	15.869	(11.695)	18.337
Materiais de informática e periféricos	5	1.408.223	309.371	(480.329)	1.237.265
Móveis e utensílios	10	326.922	31.325	(127.775)	230.472
Veículos	5	-	63.000	-	63.000
<b>Subtotal não hospitalares / odontológicos</b>		<b>1.762.534</b>	<b>450.454</b>	<b>(627.740)</b>	<b>1.585.248</b>
<b>Subtotal imobilizado de uso próprio</b>		<b>1.762.534</b>	<b>450.454</b>	<b>(627.740)</b>	<b>1.585.248</b>
<b>Outras imobilizações</b>					
Não hospitalares / odontológicos	10	1.112	(1.112)	-	-
<b>Subtotal outras imobilizações</b>		<b>1.112</b>	<b>(1.112)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Direito de Uso de Arrendamentos</b>					
Direito de Uso de Arrendamentos		2.444.656	4.076.617	(1.596.118)	4.925.155
<b>Subtotal direito de uso de arrendamentos</b>		<b>2.444.656</b>	<b>4.076.617</b>	<b>(1.596.118)</b>	<b>4.925.155</b>
		<b>5.525.164</b>	<b>4.525.959</b>	<b>(2.294.934)</b>	<b>7.756.189</b>

**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2022	Consolidado		Saldos em 31/12/2023
			Custo	Depreciação	
<b>Imóveis de uso próprio</b>					
Terrenos	-	18.888.481	441.375	-	19.329.856
Edificações	25	1.325.009	-	(216.409)	1.108.600
<b>Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos</b>		<b>20.213.490</b>	<b>441.375</b>	<b>(216.409)</b>	<b>20.438.456</b>
<b>Subtotal imóveis de uso próprio</b>		<b>20.213.490</b>	<b>441.375</b>	<b>(216.409)</b>	<b>20.438.456</b>
<b>Imobilizado de uso próprio</b>					
Instalações	10	13.226	30.889	(7.941)	36.174
Máquinas e equipamentos	10	9.226	15.869	(11.695)	13.400
Materiais de informática e periféricos	5	1.475.314	309.371	(980.329)	804.356
Móveis e utensílios	10	1.230.735	31.325	(593.742)	668.318
Veículos	5	-	63.000	-	63.000
<b>Subtotal não hospitalares / odontológicos</b>		<b>2.728.501</b>	<b>450.454</b>	<b>(1.593.707)</b>	<b>1.585.248</b>
<b>Subtotal imobilizado de uso próprio</b>		<b>2.728.501</b>	<b>450.454</b>	<b>(1.593.707)</b>	<b>1.585.248</b>
<b>Imobilizações em curso</b>					
Não hospitalares / odontológicos	-	177.444.007	22.944.423	-	200.388.430
<b>Subtotal imobilizações em curso</b>		<b>177.444.007</b>	<b>22.944.423</b>	<b>-</b>	<b>200.388.430</b>
<b>Outras imobilizações</b>					
Não hospitalares / odontológicos	10	2.110.991	(2.110.991)	-	-
<b>Subtotal outras imobilizações</b>		<b>2.110.991</b>	<b>(2.110.991)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Direito de Uso de Arrendamentos</b>					
Direito de Uso de Arrendamentos		2.444.656	5.429.069	(1.771.143)	6.102.582
<b>Subtotal direito de uso de arrendamentos</b>		<b>2.444.656</b>	<b>5.429.069</b>	<b>(1.771.143)</b>	<b>6.102.582</b>
		<b>204.941.645</b>	<b>27.154.330</b>	<b>(3.581.259)</b>	<b>228.514.716</b>

**14. Intangível**

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2022	Controladora		Saldos em 31/12/2023
			Custo	Amortização	
Direito de uso de <i>software</i>	5	2.106.246	10.406	(847.092)	1.269.560
		<b>2.106.246</b>	<b>10.406</b>	<b>(847.092)</b>	<b>1.269.560</b>
	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2022	Consolidado		Saldos em 31/12/2023
			Custo	Amortização	
Direito de uso de <i>software</i>	5	7.128.226	10.368	(851.302)	6.287.292
Goodwill	5	3.391.633	-	-	3.391.633
		<b>10.519.859</b>	<b>10.368</b>	<b>(851.302)</b>	<b>9.678.925</b>



**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

**15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Provisões de contraprestações	17.508.395	15.841.749	17.508.395	15.841.749
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG	17.508.395	15.841.749	17.508.395	15.841.749
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	627.465	412.179	627.465	412.179
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	41.181.339	29.217.821	41.017.121	28.949.005
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	36.061.385	34.327.825	36.061.385	34.327.825
<b>Circulante</b>	<b>95.378.584</b>	<b>79.799.574</b>	<b>95.214.366</b>	<b>79.530.758</b>

Provisão de contraprestação não ganha - PCNG

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço. A provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015 e atualizações.

Provisão para eventos a liquidar SUS

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, 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 estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Constituída com base nos parâmetros definidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados pelos prestadores, observando o maior entre os seguintes valores: (i) 8,5% (oito vírgula cinco por cento) do total de contraprestações nos últimos 12 (doze) meses, na modalidade de preço preestabelecido, exceto aquelas referentes às contraprestações odontológicas; e (ii) 10% (dez por cento) do total de eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido, nos últimos 12 (doze) meses, exceto aqueles referentes às despesas odontológicas.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
 dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

**16. Tributos e encargos sociais a recolher**

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<u>Tributos e contribuições</u>	8.930.790	9.383.476	9.320.890	9.504.546
IRPJ e CSLL a recolher	-	1.906.002	-	1.906.002
ISS a recolher	-	-	362	361
INSS a recolher	617.061	562.669	701.803	607.026
FGTS a recolher	175.574	146.667	187.307	155.225
PIS e COFINS a recolher	585.636	328.434	591.736	335.009
Outros tributos e contribuições a recolher	-	-	194.650	-
Retenções de impostos e contribuições	7.552.519	6.439.704	7.645.032	6.500.923
<u>Parcelamento de tributos</u>	607.790	87.907	607.790	87.906
ISS a recolher	-	-	-	-
PERT	110.100	87.027	110.100	87.026
Parcelamento simplificado - RFB	497.690	880	497.690	880
<u>Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 - Parcelamento</u>	3.141.139	5.931.115	3.141.139	5.931.115
Tributos relacionados a IN 20 (a)	3.141.139	5.931.115	3.141.139	5.931.115
<b>Circulante</b>	<b>12.679.719</b>	<b>15.402.498</b>	<b>13.069.819</b>	<b>15.523.567</b>
<u>Parcelamento de tributos</u>	1.226.795	1.162.774	1.226.795	1.162.774
PERT	504.031	983.231	504.031	983.231
Parcelamento simplificado - RFB	722.764	179.543	722.764	179.543
<u>Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 - Parcelamento</u>	27.292.449	28.722.807	27.292.449	28.722.807
Tributos relacionados a IN 20 (a)	27.292.449	28.722.807	27.292.449	28.722.807
<b>Não circulante</b>	<b>28.519.244</b>	<b>29.885.581</b>	<b>28.519.244</b>	<b>29.885.581</b>
<b>Total</b>	<b>41.198.963</b>	<b>45.288.079</b>	<b>41.589.063</b>	<b>45.409.148</b>

**(a) Tributos e contribuições relacionados a IN 20 (Cooperativas) - parcelamento**

Corresponde à parcelamento especial de impostos e contribuições federais, parcelados em 180 meses, conforme parâmetros definidos pela lei 11.941 de 2009 da Secretaria da Receita Federal, referente à PIS e COFINS sobre o faturamento e Imposto de Renda Pessoa Jurídica – IRPJ e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL e Contribuições para o Instituto Nacional do Seguro Social – INSS, atualizados monetariamente.

Dos valores acima mencionados, encontra-se registrado na rubrica “Conta Corrente com Cooperados” no Ativo não Circulante, o montante de R\$ 30.433.588 (trinta milhões, quatrocentos e trinta e três mil, quinhentos e oitenta e oito reais), conforme autorizado pelos cooperados em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 15 de dezembro de 2008, na forma que dispõe a Instrução Normativa nº 20 de 20.10.08 da DIOPE/ANS e atualizações posteriores, correspondendo a responsabilidade assumida pelos cooperados, a ser realizado somente quando da efetiva exigibilidade dos passivos relacionados.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

**17. Empréstimos e financiamentos**

	Taxa contratual	Vencimento final	Controladora		Consolidado	
			2023	2022	2023	2022
<b>Empréstimos</b>						
Banco Santander	0,33% a.m.	2029	61.286.846	71.002.993	61.286.846	71.489.555
Banco Itaú	0,30% a.m.	2026	50.435.088	37.855.908	50.435.088	37.855.908
Banco Unicred	0,49% a.m.	2025	8.877.338	1.099.468	8.877.338	1.099.468
Cooperativa de Créd. Serra Mar Ltda	0,99% a.m.	2026	-	-	4.401.659	5.748.121
<b>Total</b>			<b>120.599.272</b>	<b>109.958.369</b>	<b>125.000.931</b>	<b>116.193.052</b>
<b>Circulante</b>			<b>14.779.687</b>	<b>15.864.499</b>	<b>16.591.649</b>	<b>16.655.506</b>
<b>Não circulante</b>			<b>105.819.585</b>	<b>94.093.870</b>	<b>108.409.282</b>	<b>99.537.546</b>

**18. Débitos diversos**

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Obrigações com pessoal	3.534.238	3.146.544	3.835.414	3.336.040
Fornecedores	1.107.790	3.517.577	2.077.786	5.610.166
Outros	1.076.649	7.523.502	1.454.473	7.829.622
Passivo de Arrendamento	5.365.074	2.640.714	6.619.516	2.640.714
<b>Total</b>	<b>11.083.751</b>	<b>16.828.337</b>	<b>13.987.189</b>	<b>19.416.542</b>
<b>Circulante</b>	<b>7.628.334</b>	<b>9.953.780</b>	<b>9.252.032</b>	<b>12.541.985</b>
<b>Não circulante</b>	<b>3.455.417</b>	<b>6.874.557</b>	<b>4.735.157</b>	<b>6.874.557</b>

Passivo de arrendamento

A Operadora arrenda terrenos e veículos. As locações geralmente são executadas por um período entre 1 e 25 anos. Alguns arrendamentos incluem a opção de renovação por um período adicional do mesmo período após o término do prazo do contrato. Ao término do prazo do contrato, a Operadora realiza novas negociações de contratações.

A Operadora adotou o CPC 06 (R2) / IFRS 16 a partir de 1º de janeiro de 2022, O método adotado seguiu os seguintes procedimentos: (i) o valor do passivo de arrendamento foi calculado com base no valor presente dos pagamentos de arrendamento remanescentes, descontados, utilizando a taxa incremental sobre empréstimo da Operadora, na data da aplicação inicial; e (ii) o valor do direito de uso do ativo na data de aplicação inicial foi mensurado de forma retroativa como se o novo pronunciamento tivesse sido aplicado desde a data de início.

Nas demonstrações financeiras de 2023, a Operadora apresenta os compromissos assumidos com contratos de aluguel de acordo com os pagamentos mínimos futuros nominais dos aluguéis tendo como referência os prazos determinados nos contratos assinados. Apresentamos a seguir os compromissos firmados com terceiros em 31 de dezembro de 2023:

**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

	Ativo	Passivo	Despesas
<b>Saldo em 01 de dezembro de 2023</b>	<b>2.444.656</b>	<b>2.640.714</b>	-
Adição/atualização contratos	4.076.617	4.076.617	-
Contraprestações pagas principal	-	(514.263)	-
Contraprestações pagas juros	-	(837.994)	837.994
Depreciação	(1.596.118)	-	1.596.118
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>4.925.155</b>	<b>5.365.074</b>	<b>2.434.112</b>

Os vencimentos de passivos de arrendamento estão classificados de acordo com o seguinte cronograma:

<b>Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento</b>	<b>Total</b>
Circulante	1.909.658
Não Circulante	3.455.416
<b>Total</b>	<b>5.365.074</b>

**19. Provisões**

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<b>Provisões para ações judiciais</b>				
Cíveis	5.455.862	1.968.606	5.455.862	1.968.606
Tributárias	17.641.577	14.754.772	17.641.577	14.754.772
Trabalhistas	228.818	326.894	228.818	326.894
ANS	657.016	491.024	657.016	491.024
<b>Total</b>	<b>23.983.273</b>	<b>17.541.296</b>	<b>23.983.273</b>	<b>17.541.296</b>

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis, tributárias e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante de R\$ 105.679.014 (cento e cinco milhões, seiscentos e setenta e nove mil, e quatorze reais) em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 98.131.242 em 31 de dezembro de 2022). Dessa forma não foi optado por não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

**20. Patrimônio líquido**

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Capital social	100.796.710	99.809.950	100.796.710	99.809.950
Reservas	27.499.464	30.359.122	27.499.464	30.359.122
Fundo de reserva	9.538.252	9.338.246	9.538.252	9.338.246
RATES	4.846.599	7.906.264	4.846.599	7.906.264
Reserva de contingencia	4.008.083	4.008.083	4.008.083	4.008.083
Reserva de contingencia - COVID19	9.029.473	9.029.473	9.029.473	9.029.473
Reserva de auxilio familiar	77.056	77.056	77.056	77.056
Resultado	9.606.321	3.911.110	9.606.321	3.911.110
Sobras do exercício	9.606.321	3.911.110	9.606.321	3.911.110
<b>Total</b>	<b>137.902.495</b>	<b>134.080.182</b>	<b>137.902.495</b>	<b>134.080.182</b>

**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2023 está representado por R\$ 100.796.710 (cem milhões, setecentos e noventa e seis mil, setecentos e dez reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados no decorrer do exercício de 2023 foi a seguinte:

<b>Quantidade de cooperados</b>			
<b>2023</b>	<b>Admissões</b>	<b>Exclusões</b>	<b>2022</b>
595	-	(30)	625

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

Fundo de reserva

Conforme disposto nos artigos 91 e 92 Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer e para atender o desenvolvimento de suas atividades.

No exercício de 2023 foi destinado para o fundo de reserva o valor de R\$ 200.007 (duzentos mil e sete reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 9.538.253 (nove milhões, quinhentos e trinta e oito mil, duzentos e cinquenta e três reais).

Reserva para contingência

Reserva constituída para fazer frente a eventuais contingências, conforme deliberado em Assembleia Geral Ordinária realizada em 22 de março de 2021 as sobras do exercício de 2020, no valor de R\$ 9.029.473 (nove milhões, vinte e nove mil, quatrocentos e setenta e três reais), foram transferidas a referida reserva perfazendo o saldo acumulado em 31 de dezembro de 2023 de R\$ 13.037.556 (treze milhões, trinta e sete mil, quinhentos e cinquenta e seis reais).

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto nos artigos 90 e 93 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2023 foi destinado o RATES no valor de R\$ 100.003 (cem mil e três reais), também foi absorvido o valor de R\$7.906.264 (sete milhões, novecentos e seis mil, duzentos e sessenta e quatro reais), e foi destinado dos atos não cooperativos o valor de R\$ 4.746.596 (quatro milhões, setecentos e quarenta e seis mil, quinhentos e noventa e seis reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 4.846.599 (quatro milhões, oitocentos e quarenta e seis mil, quinhentos e noventa e nove reais)

Sobras a disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO)

Sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, no valor de R\$ 9.606.321 (nove milhões, seiscentos e seis mil, trezentos e vinte e um reais).

## Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

### 21. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 451.447.262 (quatrocentos e cinquenta e um milhões, quatrocentos e quarenta e sete mil, duzentos e sessenta e dois reais) no exercício de 2023 (R\$ 406.100.600, no exercício de 2022), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

### 22. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 350.740.455 (trezentos e cinquenta milhões, setecentos e quarenta mil, quatrocentos e cinquenta e cinco reais) no exercício de 2023 (R\$ 333.834.285, no exercício de 2022), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

### 23. Provisão de Imposto de Renda e Contribuição Social

O resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social, está demonstrado da seguinte forma:

	2023	2022
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	9.792.652	18.190.042
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	1.236.795	1.446.872
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	(2.000.067)	(8.794.672)
<b>Base De Cálculo Antes Do Resultado Fiscal</b>	<b>9.029.380</b>	<b>10.842.242</b>
IRPJ – 15% + Adicional - 10%	2.233.345	2.686.561
CSLL – 9%	812.644	975.802
<b>Total de IRPJ e CSLL devido</b>	<b>3.045.989</b>	<b>3.662.363</b>

### 24. Cobertura de seguros

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.

### 25. Instrumentos financeiros

#### Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de 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 e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

#### Fatores de risco

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

**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

---

**a) Risco de crédito**

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

**b) Risco de liquidez**

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

**c) Risco de taxas de juros**

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

**d) Risco operacional**

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

- 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; e
- padrões éticos e comerciais.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

### e) Risco da gestão da carteira de investimentos

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

## 26. Garantias financeiras

### Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no anexo I da RN nº 526/2022, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Cooperativa excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

### Capital Baseado em Riscos

A Resolução Normativa – RN nº569/2022 trata sobre os critérios para definição do capital regulatório das Operadoras. Essa RN trouxe o modelo padrão do Capital Baseado em Riscos. A normativa em questão permite às Operadoras optarem pela antecipação da utilização do modelo padrão de capital baseado em riscos.

O Capital Baseado em Riscos, compreende 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.

Em 31/12/2023 o Capital Baseado em Riscos calculado para a Unimed está suficiente conforme demonstramos:

<b>Capital Baseado em Riscos</b>	<b>2023</b>
CRS - Risco de Subscrição	21.262.126
CRC - Risco de Crédito	9.022.920
CRO - Risco Operacional e Legal	13.288.300
CRM - Risco de Mercado	11.791.031
<b>CBR - Capital Baseado em Riscos</b>	<b>45.582.447</b>

<b>Análise de suficiência do Capital Regulatório</b>	<b>2023</b>
Capital Regulatório	45.582.447
PLA Ajustado	126.070.557
Capital regulatório exigido x PL Ajustado	80.488.110
<b>Suficiência</b>	<b>177%</b>

### Ativos garantidores

Os ativos garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora, que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões.

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 521 de abril de 2022.



**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

Em 31 de dezembro de 2023 a necessidade de lastro e vínculo da Unimed está suficiente, conforme resumo da situação dos ativos garantidores que demonstramos abaixo:

	<b>2023</b>
<b>Total de ativos garantidores</b>	<b>66.450.700</b>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas - vinculadas	66.450.700
Necessidade de lastro	23.689.163
Verificação de suficiência de lastro	<b>Suficiente</b>
Necessidade de vínculo	40.710.204
Verificação de suficiência de vínculo	<b>Suficiente</b>

**27. Eventos subsequentes**

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

\* \* \*