

BALANÇO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO 2023
Unimed Maranhão do Sul - Cooperativa de Trabalho Médico.
CNPJ: 07.057.185/0001-10 – NIRE: 21400002172
Rua Ceará, 701 – Centro – Imperatriz-MA

Balancos Patrimoniais
em 31 de dezembro de 2023

Valores expressos em R\$

Ativo	Nota explicativa	2023	2022
Circulante			
Disponível	5	2.906.727	2.513.864
Realizável		34.576.164	29.848.716
Aplicações financeiras	4c / 6	14.819.751	11.528.865
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		13.235.080	8.799.146
Aplicações livres		1.584.671	2.729.719
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	10.601.101	10.407.202
Contraprestações pecuniárias a receber		6.540.512	5.497.542
Operadoras de planos de assistência à saúde		4.060.589	4.909.660
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	4b / 4e / 8	4.176.135	3.343.743
Créditos tributários e previdenciários	4l / 9	73.650	176.937
Bens e títulos a receber	4f / 10	4.889.822	4.391.969
Despesas antecipadas		15.705	-
		37.482.891	32.362.580
Não circulante			
Realizável a longo prazo		5.280.402	4.351.429
Bens e títulos a receber	4f / 10	405.000	585.000
Depósitos judiciais e fiscais	4l / 11	4.875.402	3.766.429
Investimentos	4h / 12	1.230.529	1.218.329
Participações societárias pelo método de custo		1.230.529	1.218.329
Imobilizado	4i / 4j / 4l / 13	27.626.129	26.504.850
Imóveis de uso próprio		12.042.671	11.042.126
Hospitalares		7.529.956	6.456.239
Não hospitalares		4.512.715	4.585.887
Imobilizados de uso próprio		10.079.495	9.646.934
Hospitalares		5.487.779	5.533.571
Não hospitalares		4.591.716	4.113.363
Imobilizações em curso		2.347.059	2.530.590
Outras imobilizações		665.606	841.496
Direito de Uso de Arrendamentos		2.491.298	2.443.704
Intangível	4k / 4l / 14	257.582	239.889
		34.394.642	32.314.497
Total do ativo		71.877.533	64.677.077

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



BALANÇO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO 2023
Unimed Maranhão do Sul - Cooperativa de Trabalho Médico.
CNPJ: 07.057.185/0001-10 – NIRE: 21400002172
Rua Ceará, 701 – Centro – Imperatriz-MA

Balanços Patrimoniais
em 31 de dezembro de 2023
Valores expressos em R\$

Passivo	Nota explicativa	2023	2022
Circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4n / 15	18.531.000	15.699.819
Provisões de contraprestações		2.483.388	2.427.917
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		2.425.594	2.312.937
Provisão para remissão		57.794	114.980
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		839.249	741.232
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		9.191.928	8.122.157
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		6.016.435	4.408.513
Débitos de operações de assistência à saúde	4p / 16	192.520	152.695
Operadoras de planos de assistência à saúde		192.520	152.695
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	4p / 17	5.514.384	5.526.106
Tributos e encargos sociais a recolher	4o / 4p / 18	3.566.072	4.423.951
Débitos diversos	4p / 19	8.706.166	7.100.208
Conta corrente de cooperados		759.137	1.109.598
		37.269.279	34.012.377
Não circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4n / 15	43.556	111.639
Provisão para remissão		43.556	82.284
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		-	29.355
Provisões		5.445.902	3.034.968
Provisões para ações judiciais	4b / 4q / 20	5.445.902	3.034.968
Tributos e encargos sociais a recolher	4p / 18	915.537	749.801
Parcelamento de tributos e contribuições		915.537	749.801
Débitos Diversos	4p / 19	2.269.318	2.085.454
		8.674.313	5.981.862
Patrimônio líquido			
Capital social	21	8.226.258	8.047.572
Reservas		16.789.030	16.635.266
Reservas de sobras		16.789.030	16.635.266
Resultado		918.653	-
Sobras à disposição da AGO		918.653	-
		25.933.941	24.682.838
Total do passivo e do patrimônio líquido		71.877.533	64.677.077



BALANÇO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO 2023
Unimed Maranhão do Sul - Cooperativa de Trabalho Médico.
CNPJ: 07.057.185/0001-10 – NIRE: 21400002172
Rua Ceará, 701 – Centro – Imperatriz-MA

Demonstrações de Resultados dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023
Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	2023	2022
Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde	4r	164.984.335	145.287.068
Receitas com operações de assistência à saúde		167.261.477	146.901.853
Contraprestações líquidas	22	167.165.562	146.765.563
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		95.915	136.290
Receita com resseguro			
(-)Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(2.277.142)	(1.614.785)
Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos	4s	(133.960.497)	(123.434.495)
Eventos conhecidos e avisados	23	(132.352.575)	(122.943.734)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(1.607.922)	(490.761)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		31.023.838	21.852.573
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		201.587	367.335
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		7.132.861	8.560.574
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		4.461.014	4.427.617
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar		2.565.367	3.966.114
Outras receitas operacionais		106.480	166.843
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(463.135)	(425.786)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(3.840.947)	(3.486.720)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(2.581.833)	(2.225.215)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(714.594)	(809.539)
Provisão para perdas sobre créditos		(544.520)	(451.966)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		(10.728.589)	(12.622.176)
Resultado bruto		23.325.615	14.245.800
Despesas de comercialização		(1.907.370)	(2.934.106)
Despesas administrativas		(20.222.213)	(17.788.848)
Resultado financeiro líquido		962.070	1.281.252
Receitas financeiras		3.268.986	3.356.114
Despesas financeiras		(2.306.916)	(2.074.862)
Resultado patrimonial		131.306	524.577
Receitas patrimoniais		131.306	538.588
Despesas patrimoniais		-	(14.011)
Resultado antes dos impostos e participações		2.289.408	(4.671.325)
Imposto de renda	4n	(852.516)	(538.862)
Contribuição social	4n	(315.546)	(202.630)
Resultado líquido do exercício	4q	1.121.346	(5.412.817)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



BALANÇO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO 2023
Unimed Maranhão do Sul - Cooperativa de Trabalho Médico.
CNPJ: 07.057.185/0001-10 – NIRE: 21400002172
Rua Ceará, 701 – Centro – Imperatriz-MA

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro de 2023
Valores expressos em R\$

	Reservas						Sobras/Perdas à disposição da AGO	Total
	Capital social	Fundo de reserva	RATES	Reserva margem de solvencia	Reserva manut. conting. Legal	Reserva contingência assistencial COVID		
Saldos em 31 de dezembro de 2021	5.771.729	11.352.795	2.004.441	5.339.645	2.084.055	1.395.364	2.727.424	30.675.453
Destinações da AGO de 29/03/2022								
Distribuição das sobras	-	-	-	-	-	(1.395.364)	-	(1.395.364)
Constituição reserva	-	-	-	-	-	-	-	-
Retenção das sobras	336.783	-	-	1.390.641	-	-	(1.727.424)	-
Destinações da AGE de 10/08/2022								
Retenção das sobras a pagar	1.000.000	-	-	-	-	-	(1.000.000)	-
Movimentação do exercício:								
Integralização de capital	1.725.542	-	-	-	-	-	-	1.725.542
Baixa de cooperados	(786.482)	-	-	-	(123.494)	-	-	(909.976)
Utilização do RATES	-	-	(401.800)	-	-	-	401.800	-
Resultado do exercício:								
Perdas do exercício	-	-	-	-	-	-	(5.412.817)	(5.412.817)
Destinações estatutárias:								
Transferência atos não cooperativos	-	-	246.652	-	-	-	(246.652)	-
Absorção fundo de reserva	-	(5.257.669)	-	-	-	-	5.257.669	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	8.047.572	6.095.126	1.849.293	6.730.286	1.960.561	-	-	24.682.838
Movimentação do exercício:								
Integralização de capital	325.715	-	-	-	-	-	-	325.715
Baixa de cooperados	(147.029)	-	-	-	(48.929)	-	-	(195.958)
Utilização do RATES	-	-	(398.880)	-	-	-	398.880	-
Resultado do exercício:								
Sobras do exercício	-	-	-	-	-	-	1.121.346	1.121.346
Destinações estatutárias:								
Fundo de reserva - 10%	-	61.150	-	-	-	-	(61.150)	-
RATES - 5%	-	-	30.575	-	-	-	(30.575)	-
Transferência atos não cooperativos	-	-	509.848	-	-	-	(509.848)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	8.226.258	6.156.276	1.990.836	6.730.286	1.911.632	-	918.653	25.933.941

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



BALANÇO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO 2023
Unimed Maranhão do Sul - Cooperativa de Trabalho Médico.
CNPJ: 07.057.185/0001-10 – NIRE: 21400002172
Rua Ceará, 701 – Centro – Imperatriz-MA

Demonstrações dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023

Valores expressos em R\$

	2023	2022
Atividades operacionais		
Recebimento de plano de saúde	172.216.808	150.252.757
Resgate de aplicações financeiras	6.705.249	25.732.552
Recebimento de juros de aplicações financeiras	93.890	145.971
Outros recebimentos operacionais	142.113.800	158.077.963
Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde	(143.718.940)	(135.200.016)
Pagamento de comissões	(1.615.711)	(2.356.241)
Pagamento de pessoal	(21.394.140)	(18.025.426)
Pagamento de serviços de terceiros	(4.511.172)	(8.124.433)
Pagamento de tributos	(22.755.813)	(21.212.834)
Pagamento de contingências cíveis, trabalhistas e tributárias	(4.744.763)	(2.621.090)
Pagamento de aluguel	(1.166.681)	(1.090.943)
Pagamento de promoção e publicidade	(701.163)	(818.773)
Aplicações financeiras	(9.005.182)	(14.377.785)
Outros pagamentos operacionais	(108.937.800)	(126.292.515)
Caixa líquido das atividades operacionais	2.578.382	4.089.187
Atividades de investimento		
Dividendos	-	83.198
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(1.083.228)	(1.905.998)
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(695.821)	(2.245.932)
Pagamento de outras atividades de investimentos	-	(1.522)
Caixa líquido das atividades de investimento	(1.779.049)	(4.070.254)
Atividades de financiamento		
Integralização de capital em dinheiro	134.655	1.262.683
Outros recebimentos das atividades de financiamento	2.009	-
Outros pagamentos da atividade de financiamento	(543.134)	(695.804)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(406.470)	566.879
Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa	392.863	585.812
Caixa - saldo inicial	2.513.864	1.928.052
Caixa - saldo final	2.906.727	2.513.864
Variação de caixa e equivalente de caixa	392.863	585.812
Ativos livres		
Ativos Livres no Início do Período	5.243.583	17.025.450
Ativos Livres no Final do Período	4.491.398	5.243.583
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – Recursos livres	(752.185)	(11.781.867)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



BALANÇO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO 2023
Unimed Maranhão do Sul - Cooperativa de Trabalho Médico.
CNPJ: 07.057.185/0001-10 – NIRE: 2140002172
Rua Ceará, 701 – Centro – Imperatriz-MA

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos
em 31 de dezembro de 2023
Valores expressos em R\$

1. Contexto operacional

A **Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico** (a seguir denominada Operadora), tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades no mercado de trabalho, observando o princípio de livre oportunidade para todos os cooperados e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

A Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 35.254-3.

2. Principais atividades desenvolvidas

No cumprimento de suas atividades a Unimed Maranhão do Sul Cooperativa de Trabalho Médico assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e 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.

A conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 04 de março de 2024.

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

Representadas substancialmente por aplicações em fundos de investimentos e certificados de depósitos bancários, correspondem a aplicações garantidoras de provisões técnicas e aplicações livres, demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações garantidoras de provisões técnicas 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 574 de 28 de fevereiro de 2023 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 adiantamentos, créditos diversos e pelo estoque, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde, são registrados pelo valor líquido de realização ou custo médio ponderado de aquisição.



g) Conta corrente com cooperados

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

h) Investimentos

Registrados e avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias.

i) Imobilizado

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

j) 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" .

Como arrendatária, a Operadora identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de sua sede e dos seus recursos próprios que têm vigência entre 1 e 10 anos.

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

k) Intangível

Com as alterações na Lei nº 6.404/76, 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.

Na Operadora o ativo intangível é representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao seu sistema operacional corporativo, apresentados ao custo de aquisição, deduzidos da amortização, calculadas pelo método linear a taxas anuais permitidas pela legislação fiscal.



l) 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.

m) Demais ativos circulantes e não circulantes

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.

n) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 574/2023 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas notas fiscais 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) Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

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) 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.

q) 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.

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.

r) 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.

s) 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.

t) 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 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.

u) Informações por segmento

A Operadora está organizada em uma única estrutura de negócio, correspondente à atividade de planos de saúde, sendo suas operações controladas e gerenciadas de forma integrada.

v) Normas Internacionais de Contabilidade

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da 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 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.



5. Disponível

	2023	2022
Caixa	20.558	26.749
Banco conta movimento	2.642.200	2.402.221
Aplicações de liquidez imediata	243.969	84.894
Total	2.906.727	2.513.864

6. Aplicações financeiras

		2023	2022
Garantidoras de provisões técnicas			
Unimed Investcoop	Renda fixa	13.235.080	8.799.146
		13.235.080	8.799.146
Livres			
Sicredi	CDI	856.444	177.673
Banco BTG Pactual	CDB - DI	271.327	2.535.713
Uniprime	RDC	97.619	-
Banco Santander	Fundos	359.281	16.333
		1.584.671	2.729.719
Total		14.819.751	11.528.865

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2023	2022
Planos individuais - preestabelecidos		
Créditos a receber	3.691.220	5.609.133
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(843.595)	(3.075.132)
	2.847.625	2.534.001
Planos coletivos - preestabelecidos		
Créditos a receber	4.166.902	4.048.121
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(474.015)	(1.084.580)
	3.692.887	2.963.541
Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber	6.540.512	5.497.542
Operadoras de planos de assistência à saúde		
Contraprestação de corresponsabilidade assumida	4.245.153	5.171.990
Taxa de Administração	86.214	115.810
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(270.778)	(378.140)
	4.060.589	4.909.660
Subtotal - Operadoras de planos de assistência à saúde	4.060.589	4.909.660
Total	10.601.101	10.407.202



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 saúde da Operadora

	2023	2022
Contas a receber - atendimento particular e convênio		
Créditos a receber	228.268	284.169
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(161.067)	(7.390)
	67.201	276.779
Intercâmbio a receber - atendimento eventual		
Créditos a receber	5.449.244	4.983.816
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.340.310)	(1.916.852)
	4.108.934	3.066.964
Total	4.176.135	3.343.743

Corresponde essencialmente a créditos com outras Unimed's (Intercâmbio a receber) referentes a taxa de administração e reembolso de atendimentos. A Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo capítulo I, item 10, subitem 10.2.3 da RN nº 528 de 29 de abril de 2022.

9. Créditos tributários e previdenciários

	2023	2022
IRRF sobre aplicações financeiras	55.413	115.519
PIS e COFINS a recuperar	18.237	61.418
Total	73.650	176.937

10. Bens e títulos a receber



	2023	2022
Estoques	3.621.531	2.650.534
Adiantamentos diversos	791.028	1.358.038
Títulos a receber	132.349	203.397
Outros títulos a receber	749.914	765.000
Total	5.294.822	4.976.969
Circulante	4.889.822	4.391.969
Não circulante	405.000	585.000

11. Depósitos judiciais e fiscais

	2023	2022
Depósitos judiciais - tributário	2.086.087	1.335.179
Depósitos judiciais - cíveis	1.952.917	1.684.859
Depósitos judiciais - trabalhista	100	100
Depósitos judiciais - TSS e multas ANS	836.298	746.291
Total	4.875.402	3.766.429

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:

	2023	2022
Participações societárias pelo método de custo		
Unimed Norte Nordeste	106.350	106.350
Central Nacional Unimed	277.915	256.609
Sicred Sul do Maranhão	765.813	765.813
Unimed Seguradora	9.407	18.625
Unimed Participações	69.930	69.930
Uniprime Sede	1.114	1.002
	1.230.529	1.218.329
Total	1.230.529	1.218.329



13. Imobilizado

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2022	Movimentação		Saldos em 31/12/2023
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	1.915.026	-	-	1.915.026
Edificações	40	4.541.213	1.254.204	(180.487)	5.614.930
Subtotal hospitalares		6.456.239	1.254.204	(180.487)	7.529.956
Terrenos	-	841.405	-	-	841.405
Edificações	35	3.744.482	80.152	(153.324)	3.671.310
Subtotal não hospitalares		4.585.887	80.152	(153.324)	4.512.715
Subtotal imóveis de uso próprio		11.042.126	1.334.356	(333.811)	12.042.671
Imobilizado de uso próprio					
Instalações	10	3.924	-	(7.585)	(3.661)
Máquinas e equipamentos	10	3.704.974	485.938	(323.833)	3.867.079
Materiais de informática e periféricos	5	387.269	50.834	(139.938)	298.165
Móveis e utensílios	10	1.106.478	9.428	(132.741)	983.165
Veículos	5	330.926	56.311	(44.206)	343.031
Subtotal hospitalares		5.533.571	602.511	(648.303)	5.487.779
Instalações	10	159.034	-	(32.127)	126.907
Máquinas e equipamentos	10	922.579	832.810	(86.032)	1.669.357
Materiais de informática	5	1.220.831	180.964	(267.680)	1.134.115
Móveis e utensílios	10	1.778.890	51.517	(190.404)	1.640.003
Veículos	5	32.029	-	(10.695)	21.334
Subtotal não hospitalares		4.113.363	1.065.291	(586.938)	4.591.716
Subtotal imobilizado de uso próprio		9.646.934	1.667.802	(1.235.241)	10.079.495
Imobilizações em curso					
Hospitalares	-	579.746	(556.973)	-	22.773
Não hospitalares	-	1.950.844	373.442	-	2.324.286
Subtotal imobilizações em curso		2.530.590	(183.531)	-	2.347.059
Outras imobilizações					
Benfeitorias em propriedades de terceiros	5	841.496	(105.250)	(70.640)	665.606
Subtotal não hospitalares		841.496	(105.250)	(70.640)	665.606
Subtotal outras imobilizações		841.496	(105.250)	(70.640)	665.606
Direito de Uso de Arrendamento					
Direito de Uso de Arrendamentos		2.443.704	300.875	(253.281)	2.491.298
		2.443.704	300.875	(253.281)	2.491.298
Subtotal outras imobilizações		2.443.704	300.875	(253.281)	2.491.298
Total		26.504.850	3.014.252	(1.892.973)	27.626.129

14. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2022	Movimentação		Saldos em 31/12/2023
			Custo	Amortização	
Não hospitalares					
Direito de uso de <i>software</i>	5	239.889	28.000	(10.307)	257.582
Total		239.889	28.000	(10.307)	257.582



15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2023	2022
Circulante		
Provisões de contraprestações	2.483.388	2.427.917
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG	2.425.594	2.312.937
Provisão para remissão	57.794	114.980
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	839.249	741.232
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/ Outros Prest. De Serv. Assistenciais	9.191.928	8.122.157
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	6.016.435	4.408.513
	18.531.000	15.699.819
Não circulante		
Provisão para remissão	43.556	82.284
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	-	29.355
	43.556	111.639

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 574, de 28 de fevereiro de 2023.

Provisão para remissão

Constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do beneficiário titular, a provisão é calculada conforme metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 08 de agosto de 2007, segundo o Ofício ANS nº 1648/2007/GGAME/DIOPE/ANS/MS.

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.

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

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Constituída com base na metodologia de cálculo própria, aprovada 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.

16. Débitos de operações de assistência à saúde

	2023	2022
Intercâmbio a pagar	192.520	152.695
Total	192.520	152.695

17. Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora

	2023	2022
Hospitais	1.462.182	1.402.132
Laboratórios	80.134	88.648
Clinicas	2.442.032	2.578.259
Cooperados	1.530.036	1.457.067
Total	5.514.384	5.526.106



18. Tributos e encargos sociais a recolher

	2023	2022
Circulante		
Imposto de renda e CSLL a pagar	62.670	93.130
ISS a recolher	122.684	930.391
Taxa de Saúde Suplementar - TSS	-	732.684
INSS a recolher	911.341	856.725
FGTS a recolher	198.134	178.187
PIS e COFINS a recolher	204.954	222.700
Outros tributos e contribuições	153.494	-
Retenção de impostos e contribuições	1.396.165	974.226
Parcelamento de tributos e contribuições	516.630	435.908
	3.566.072	4.423.951
Não circulante		
Parcelamento de multas da ANS	915.537	749.801
	915.537	749.801

Parcelamento de tributos e contribuições

Corresponde à parcelamentos especiais de impostos e contribuições federais, divididos entre 60 e 160 meses, conforme parâmetros definidos pela Lei nº 11.941 de 2009 e Lei nº 12.966 de 2014, referentes à Imposto de Renda Pessoa Jurídica – IRPJ, contribuições para o Instituto Nacional do Seguro Social – INSS e Débitos de Multas Pecuniárias ANS.

19. Débitos diversos

	2023	2022
Obrigações com pessoal	3.640.731	3.311.374
Fornecedores	4.503.959	3.103.027
Depósitos de beneficiários e terceiros	143.946	212.816
Passivo de Arrendamento	2.682.047	2.555.850
Outros débitos diversos	4.801	2.595
Total	10.975.484	9.185.662
Circulante	8.706.166	7.100.208
Não Circulante	2.269.318	2.085.454

Passivo de arrendamento

A Operadora arrenda edifícios para o seu espaço de escritórios e recursos próprios. As locações de imóveis operacionais geralmente são executadas por um período entre 1 ano e 10 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 relação ao CPC 06 (R2) / IFRS 16 em 31 de dezembro de 2023:

	Veículos e Imóveis
Saldo em 31 de dezembro de 2022	2.443.704
Adições	706.469
Depreciação	(658.875)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	2.491.298

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

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento	Total
Menos que 1 ano	412.728
1 - 5 anos	1.830.158
5-10 anos	439.161
Total	2.682.047

Passivo de arrendamento incluídos no Balanço Patrimonial

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento	Total
Circulante	412.728
Não Circulante	2.269.319
Total	2.682.047



20. Provisões para ações judiciais

	2023	2022
Cíveis	-	2.402.840
Cíveis - ANS	2.309.617	313.228
Tributárias	3.136.285	213.900
Trabalhista	-	100.000
Multas Administrativas	-	5.000
Total	5.445.902	3.034.968

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis 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 estimado de R\$ 5.924.948 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 4.880.388, em 31 de dezembro de 2022).

21. Patrimônio líquido

	2023	2022
Capital social	8.226.258	8.047.572
Reservas de sobras	16.789.030	16.635.266
Fundo de reserva	6.156.276	6.095.126
RATES	1.990.836	1.849.292
Reserva para manutenção da margem de solvência	6.730.286	6.730.286
Reserva para manutenção contingência e legal	1.911.632	1.960.562
Sobras à disposição da AGO	918.653	-
Total	25.933.941	24.682.838

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2023 está representado por R\$ 8.226.258 (oito milhões, duzentos e vinte e seis mil, duzentos e cinquenta e oito 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:

31/12/2023	Admissões	Exclusões	31/12/2022
212	-	(10)	222

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 no artigo 73 do 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, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução ou liquidação.



No exercício de 2023 houve a destinação para o fundo de reserva do montante de R\$ 61.149 (sessenta e um mil, cento e quarenta e nove reais), perfazendo em 31 de dezembro de 2023 o saldo acumulado de R\$ 6.156.276 (seis milhões, cento e cinquenta e seis mil, duzentos e setenta e seis reais).

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto no artigo 74 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se ao incremento da capacitação técnico-educacional dos sócios cooperados, bem como ao amparo destes e seus familiares, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2023 foram transferidos ao FATES o resultado líquido positivo do período referente aos atos não cooperativos no valor de R\$ 509.847 (quinhentos e nove mil, oitocentos e quarenta e sete reais), bem como foram consumidos recursos no montante de R\$ 398.879 (trezentos e noventa e oito mil, oitocentos e setenta e nove reais), também foram destinados ao fundo de reserva, 5% das sobras, o equivalente a R\$ 30.575 (trinta mil, quinhentos e setenta e cinco reais) perfazendo o saldo acumulado de R\$ 1.990.836 (um milhão, novecentos e noventa mil, oitocentos e trinta e seis reais).

Fundo para constituição e manutenção da margem de solvência

Idealizado e constituído na Assembleia Geral Ordinária realizada em 29 de junho de 2020, com vistas ao atingimento da margem de solvência.

No exercício de 2023 apresentou o saldo acumulado de R\$ 6.730.286 (seis milhões, setecentos e trinta mil, duzentos e oitenta e seis reais).

Reserva Para Manutenção da Contingência Legal

Constituída na Assembleia Geral Ordinária realizada em 2021, com seu regulamento aprovado em 30/03/2021, tendo como finalidade a retenção de recursos para cobrir contingências legais. No decorrer do exercício de 2023, conforme previsto no regulamento da reserva, foi revertido o valor de R\$ 48.929 (quarenta e oito mil, novecentos e vinte e nove reais), decorrente do desligamento de cooperados, finalizando em 31 de dezembro de 2023 com um saldo acumulado no valor de R\$ 1.911.632 (um milhão, novecentos e onze mil, seiscentos e trinta e dois reais).

Reserva assistência – COVID 19

Constituída na Assembleia Geral Ordinária realizada em 2021, com a finalidade de retenção de recursos para cobrir os custos decorrentes do aumento da sinistralidade, que poderiam ocorrer devido ao aumento dos insumos hospitalares, aumento das coberturas contratuais, além de cobrir também o passivo oculto que poderia se realizar devido aos efeitos da pandemia do COVID19. Assim foi constituída a reserva para a manutenção operacional e estratégica de crescimento e sustentabilidade da cooperativa. Conforme previsto no regulamento da reserva, na Assembleia Geral Ordinária realizada em 29 de março de 2022 o montante de R\$ 1.395.362 (um milhão, trezentos e noventa e cinco mil, trezentos e sessenta e dois reais) foi desconstituído e repassado para distribuição aos cooperados.

Resultado do exercício



Resultado líquido do exercício em 31/12/2023 no valor R\$ 1.121.346 (um milhão, cento e vinte e um mil, trezentos e quarenta e seis reais). Finalizando o exercício com sobras à disposição da Assembleia Geral Ordinária no valor de R\$ 918.653 (novecentos e dezoito mil, seiscentos e cinquenta e três reais).

22. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 167.165.562 (cento e sessenta e sete milhões, cento e sessenta e cinco mil, quinhentos e sessenta e dois reais) no exercício de 2023 (R\$ 146.765.563, 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.

23. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 132.352.575 (cento e trinta e dois milhões, trezentos e cinquenta e dois mil, quinhentos e setenta e cinco reais) no exercício de 2023 (R\$ 122.943.734, no exercício de 2022), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

24. Garantias financeiras

Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no anexo I da RN nº 569/2022, 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 a 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:



Capital Baseado em Riscos	2023
CRS - Risco de Subscrição	11.587.216
CRC - Risco de Crédito	3.833.937
CRO - Risco Operacional e Legal	5.542.173
CRM - Risco de Mercado	1.953.302
CBR - Capital Baseado em Riscos	20.111.448

Análise de suficiência do Capital Regulatório	2023
Capital Regulatório	20.111.448
PLA Ajustado	24.500.053
Capital regulatório exigido x PL Ajustado	4.388.605
Suficiência	121,82%

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 29 abril de 2022.

Em 31 de dezembro de 202 a necessidade de lastro e vínculo da Unimed está suficiente, conforme resumo da situação dos ativos garantidores que demonstramos abaixo:

	2023
Total de ativos garantidores	16.249.705
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	13.235.080
Vínculo de imóveis assistenciais	3.014.625
Necessidade de lastro	15.073.125
Verificação de suficiência de lastro	Suficiente

Aplicações vinculadas a provisões técnicas	16.249.705
Necessidade de vínculo	6.457.745
Verificação de suficiência de vínculo	Suficiente



25. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

	2023	2022
Resultado líquido	1.121.346	(5.412.817)
Ajustes por:		
Depreciação	1.892.972	1.504.797
Amortização	10.307	88.782
Outras receitas operacionais	(16.173)	-
Ganho em investimentos método de custos	-	(931.005)
Provisões técnicas	1.607.922	316.951
Provisão para contingências	1.518.960	(1.049.468)
Saldo ajustado	6.135.334	(5.482.760)
Variação dos ativos operacionais		
Aplicações financeiras	(3.449.962)	11.433.779
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(193.900)	(4.324.903)
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(832.391)	854.016
Créditos tributários e previdenciários	103.287	(47.874)
Bens e títulos a receber	(317.852)	(1.564.998)
Despesas antecipadas	(15.706)	-
Depósitos judiciais e fiscais	(1.017.463)	(667.499)
Direitos de Uso Arrendamentos - CPC06	253.282	(2.443.704)
	(5.470.705)	3.238.817
Variação dos passivos operacionais		
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	68.662	(218.826)
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços de assistência à saúde	1.069.771	2.193.078
Débitos de operações de assistência à saúde	39.824	(596.024)
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(11.722)	2.388.225
Tributos e encargos sociais a recolher	(692.144)	963.229
Débitos diversos	1.789.824	832.784
Conta corrente com cooperados	(350.462)	770.664
	1.913.753	6.333.130
Caixa líquido das atividades operacionais	2.578.382	4.089.187



26. 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.

27. 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:

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;
- desenvolvimento de planos de contingências; e
- padrões éticos e comerciais.

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. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.



28. 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.

* * *

ALEXANDRE DA SILVA PIRES
CONTADOR/ CRC MA-013711/O-0

JEAN MARCIO COSTA M. NASCIMENTO
DIRETOR PRESIDENTE

