

Balanco Contábil 2023

Conselho de Administração

2023-2027

Dr. Aguiar Farina (Presidente)
Dr. Bruno Beltrão de Souza
Dr. Ernani Albuquerque Preuss
Dr^a. Fabiany Bertaglia da Silva
Dr. Igor Seror Cuiabano
Dr^a. Lia Rachel Chaves do Amaral Pelloso
Dr^a. Katia Bezerra Veloso
Dr. Marcial Francis Galera
Dr. Renam Urt Mansur Bumlai

Diretoria-executiva

2023-2027

Diretor-presidente

Dr. Carlos Eduardo de Almeida Bouret

Diretor Administrativo-financeiro

Dr. Junior Cesar Aparecido Ratto

Diretor de Recursos Próprios

Dr. Erleno Pereira de Aquino

Diretor de Provimento à Saúde

Dr. Mohamed Kassen Omais

Diretor de Mercado

Dr. Victor Cezar Sano Garcia

Comitê Educativo

Dr^a. Andrea Moreira Minossi

Dr. Sandoval Carneiro Filho

Conselho Fiscal (2023-2024)

Dr. Antonio Carlos de Carvalho Reiners
Dr. Manoel Antonio Ramos Neto
Dr. Werley Silva Peres

Comissão Disciplinar Cooperativista

Dr^a. Fernanda Monteiro de Paula Siqueira Juveniz (Coordenadora)
Dr. Mauricio de Araujo Allet (Membro)
Dr. Carlos Henrique Ataliba Paiva da Silva (Secretário)

MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

Prezado(a) cooperado(a)

Ao finalizar o exercício de 2023, completamos nove meses de trabalho à frente da Unimed Cuiabá. Ao assumirmos este compromisso sabíamos que a tarefa seria árdua, assim como vem se mostrando. Durante estes nove meses tivemos por prioridade trazer uma estabilização mínima para o caixa da Cooperativa, a fim de lhe proporcionar o fôlego necessário para construir o resultado que nos levará a atingir plenamente sua estabilidade econômico-financeira. Desta forma, concentramos nossos esforços em reequilibrar a liquidez corrente da empresa, renegociando dívidas com prestadores e arrecadando junto aos cooperados a parcela correspondente à responsabilidade parcial de cada um junto ao resultado negativo de 2022. Assim, contando com a compreensão e colaboração de cooperados e rede de prestadores, foi possível obter melhora significativa no índice de liquidez da cooperativa, de forma a possibilitar o pagamento em dia da folha de produção.

Em setembro de 2023 a ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar) notificou a Unimed Cuiabá da decretação do Regime de Direção Fiscal face ao desenquadramento dos indicadores, fato este recorrente na Unimed Cuiabá desde 2018, conforme notificações anteriores da ANS, já de-

monstradas em AGE (Assembleia Geral Extraordinária). A partir daí, a atual gestão trabalhou arduamente na elaboração de um Programa de Saneamento visando à recuperação econômico-financeira da Unimed Cuiabá. Tal programa tem, de acordo com a legislação, duração de até 24 meses - prazo exíguo que torna a missão ainda mais desafiadora. A fim de atingir os indicadores exigidos pela ANS dentro do prazo estabelecido para o Regime de Direção Fiscal, faz-se necessária a adoção de medidas árduas, com metas arrojadas e que somente serão atingidas com a dedicação de todos. Durante o ano de 2023 evoluímos muito e hoje podemos dizer que começamos 2024 em situação muito melhor do que começamos 2023. Porém, o caminho ainda é longo e desafiador.

No decorrer desta caminhada, medidas enérgicas foram tomadas visando a estabelecer a verdade e responsabilidades de todos os envolvidos nas condutas e omissões que culminaram em prejuízos. Entre as ações, citamos as notícias-crime encaminhadas ao MPF (Ministério Público Federal), MPE (Ministério Público Estadual), ações cíveis de responsabilidade e denúncias ao CDC (Comissão Disciplinar Cooperativista) enfatizando as condutas nocivas perpetuadas pela Gestão 2019/2023.

POLÍTICA – DESTINAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

Após a reapresentação das Demonstrações Financeiras de 2022, a AGE realizada em 27/06/2023 deliberou que a totalidade de eventuais sobras da Cooperativa seriam destinadas para cobrir as perdas diferidas.

PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

Ao iniciar os trabalhos em 2024, a Diretoria estruturou um Planejamento Estratégico mantendo os três principais pilares estabelecidos em 2023: 1º. Estruturação e equilíbrio atuarial; 2º. Elaboração minuciosa de um completo orçamento econômico-financeiro; 3º. Reestruturação do Capital de Giro Líquido para o adequado funcionamento da Cooperativa. Este planejamento engloba o ciclo de 2023 a 2026.

Para garantir o cumprimento das metas estabelecidas, a Cooperativa vem estruturando sua equipe com profissionais de alta capacidade técnica e conhecimento no setor de saúde complementar, apoiada em uma rede de fornecedores de renome e experiência comprovada no setor para, assim, reestabelecer o equilíbrio econômico e financeiro – sempre mantendo o já reconhecido nível de excelência na gestão da operação de saúde na Baixada Cuiabana.

IDENTIDADE ORGANIZACIONAL

MISSÃO

Promover a saúde com excelência e sustentabilidade, valorizando beneficiários, cooperados e colaboradores.

VISÃO

Ser referência nacional em serviços de saúde com sustentabilidade, oferecendo segurança, inovação e qualidade, buscando a satisfação de beneficiários, cooperados e colaboradores.

PRINCÍPIOS

- Comprometimento com os princípios cooperativistas;
- Compromisso com a ética e a transparência;
- Valorização dos cooperados, clientes e colaboradores;
- Gestão com foco em resultados.

NEGÓCIO

Gerar valor para o beneficiário, promovendo segurança em todos os momentos.

POLÍTICA DE QUALIDADE

Estabelecer as diretrizes do Sistema de Gestão da Qualidade, visando a garantir a melhoria contínua dos processos, com o propósito de satisfazer clientes internos e externos, por meio da prestação de serviços com qualidade, visando à segurança do paciente e à sustentabilidade do negócio.

DESEMPENHO ECONÔMICO- FINANCEIRO

MERCADO

Durante o exercício de 2023 foi possível constatar um crescimento na receita de contraprestações na ordem de 11,5%, volume que reflete a forte atuação da área de Mercado tanto nas renegociações de contratos deficitários quanto na expansão de novos produtos.

CUSTO ASSISTENCIAL

Durante o exercício de 2023, o Custo Assistencial mostrou-se o principal obstáculo a ser superado para o completo saneamento das operações da Cooperativa. Embora a representação percentual do Custo Assistencial frente à Receita Líquida tenha registrado redução, saindo de 95,3% em 2022 para 89,2% em 2023, em que pesem as diversas medidas já adotadas, essa conta registrou um crescimento nominal de R\$ 48,6 milhões.

As despesas com TEA estiveram entre os valores mais impactantes, tendo registrado um crescimento de 67,1%, totalizando mais de R\$ 95 milhões de custos em 2023.

DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Em 2023 a Diretoria concentrou esforços na redução das despesas administrativas, reduzindo esse número para 9,7% da Receita Líquida, cumprindo assim a meta estabelecida na AGE de 27/06/23.

MEDICINA PREVENTIVA

No ano de 2023 a Unimed atendeu através dos 8 programas registrados junto à DIPRO/ANS, que são Viver Melhor, Inspirar, Doce Vida, Empresa Saudável, Mãe Coruja, Mente Saudável, Superação e Sob Controle, um total de 30.939 atendimentos a 5.222 beneficiários em média/mês, com uma taxa de ocupação efetiva de 83% da sua agenda. O orçamento aprovado para 2023 foi de R\$ 3,7 milhões, com custo total na execução dos programas registrados de R\$ 3,2 milhões.

FISIOTERAPIA

A unidade de Fisioterapia é um dos benefícios exclusivos que a Unimed Cuiabá oferece aos clientes com objetivo de fidelizar clientes e ser referência em qualidade. Com 101.265 atendimentos em 2023, a fisioterapia tem como projeto para 2024 aumentar sua complexidade, em novo espaço multidisciplinar inaugurado em dezembro de 2023 e que abriga também as terapias do TEA. Como diferencial, a Fisioterapia implementou em 2023 o núcleo de avaliação para fisioterapias neuro funcionais, disponibilizando duas médicas fisiatras para o acolhimento e atendimento aos pacientes que possuem essa indicação clínica.

CLÍNICAS DE TERAPIAS ESPECIAIS

Com um investimento de R\$ 345 mil, a Unimed adaptou a clínica que atendia às terapias fonoaudiológica, nutricional, psicológica e ocupacional, para os públicos adulto e infantil (atendimentos exclusivamente a crianças de 0 a 14 anos que apresentam diagnóstico ou suspeita de Transtorno do Espectro Autista (TEA) e/ou transtorno do neurodesenvolvimento). Além disso, visando ao atendimento diferenciado aos nossos clientes, foi implantado o Núcleo de Acolhimento

e Avaliação Diagnóstica, composto por médica pediatra, médico neuropediatra e psicólogas especialistas em transtorno do desenvolvimento global. Atualmente, as clínicas contam com equipe multidisciplinar altamente capacitada nas especialidades de psicologia, fonoaudiologia, psicopedagogia, musicoterapia, terapia ocupacional, psicomotricidade – abrangendo cerca de 40 profissionais nas duas clínicas, com 30.367 atendimentos realizados em 2023.

HOME CARE

Área responsável pelo gerenciamento do Serviço de Atenção Domiciliar da Unimed Cuiabá, que atualmente possui mais de 800 pacientes assistidos em Cuiabá e região. Os objetivos principais consistem na melhora clínica e alta de pacientes agudos, bem como evitar hospitalizações desnecessárias em pacientes crônicos. Conta ainda com uma rede de cuidados continuados (RCC), responsável pelo gerenciamento de casos complexos e assistência em cuidados paliativos. Hoje a RCC conta com uma equipe interdisciplinar formada por médicos, enfermeiros, psicóloga, assistente social e nutricionista. Presta acompanhamento em domicílio a pacientes com doenças avançadas, principalmente as oncológicas. Ao longo de 2023, a RCC realizou 70 admissões de novos pacientes e acompanhou um total de 121 pacientes (média de 67 pacientes/mês).

A área de atendimento dos Recursos Próprios, em todos os seus serviços, promoveu mais de 444 mil atendimentos em 2023, entre Pronto Atendimento (adulto e infantil), Ambulatório de Consultas Médicas, Fisioterapia, Clínicas de Terapias Especiais, Home Care, Rede de Cuidados Continuados, Viver Bem e outros – com perspectiva de ampliar esse número de atendimentos em 2024.

GARANTIAS FINANCEIRAS ANS

A Unimed Cuiabá apresenta um cenário de insuficiência nas exigências que compete a uma operadora de saúde de grande porte perante a ANS. As provisões técnicas contabilizadas, as quais devem estar lastreadas por ativos garantidores (aplicações financeiras e imóvel assistencial), apresentam insuficiência de lastro de 11,4% em valores de -R\$ 19,4 milhões. Esta insuficiência tem sido recorrente nos últimos cinco anos, conforme já demonstrado anteriormente em AGE. Atualmente a gestão vem trabalhando junto aos órgãos competentes visando à regularização dos documentos do novo hospital, a fim de que esse imóvel possa ser considerado parte dos ativos garantidores da Operadora.

PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA 2024

AÇÕES:

- Reestabelecer o Patrimônio Líquido da Cooperativa;
- Recuperar os índices de liquidez;
- Reestabelecer o lastro da Cooperativa junto à ANS.

O Conselho de Administração declara que todas as ações implementadas pela gestão têm o foco voltado à recuperação da estabilidade econômica e financeira da Unimed Cuiabá, visando a garantir a gestão sobre os ativos, gerar capital circulante líquido, manter seus recursos aplicados de forma segura e, assim, possibilitar que a Cooperativa possa cumprir plenamente o seu papel fundamental, de gerar trabalho e renda a seus cooperados.

INVESTIMENTOS

Foram concluídas as obras da Unidade Multidisciplinar, viabilizando o atendimento aos clientes de Terapias Especiais.

Transferência dos atendimentos da UTI própria para as instalações de área já concluída do Hospital Unimed Cuiabá (HUC).

As obras do HUC seguem avançando, em conformidade com o definido pela AGE de 04/12/2023, de forma a possibilitar uma estrutura mínima de atendimento, contribuindo à prestação de serviços assistenciais aos nossos mais de 218 mil clientes.

DIRETORIA EXECUTIVA UNIMED CUIABÁ

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 03.533.726/0001-88
Registro ANS nº: 34.208-4
BALANÇO PATRIMONIAL
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

ATIVO	Nota	2023	2022
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		295.084.079	334.797.213
Disponível	7	5.755.163	15.914.512
Realizável		289.328.916	318.882.701
Aplicações Financeiras	8	147.896.010	133.464.825
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		138.876.559	125.869.109
Aplicações Livres		9.019.451	7.595.716
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	62.771.832	47.521.395
Contraprestação Pecuniária a Receber		44.054.818	28.225.930
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		18.665.455	17.271.918
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		51.559	2.023.547
Outros Créditos de Operações com Plano de Assist. a Saúde		-	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Plano de Saúde Operadora	10	11.085.129	17.996.511
Despesas Diferidas	11	2.350.602	2.488.647
Créditos Tributários e Previdenciários	12	4.281.385	5.850.709
Bens e Títulos a Receber	13	59.907.112	106.840.762
Despesas Antecipadas	14	1.036.846	1.377.627
Conta Corrente com Cooperados	15	-	3.342.225
ATIVO NÃO CIRCULANTE		269.601.638	274.237.332
Realizável a Longo Prazo		44.624.180	62.529.499
Aplicações Financeiras		810.000	729.941
Aplicações Livres	16.a	810.000	729.941
Títulos e Créditos a Receber	16.b	-	702.881
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.c	14.281.589	39.857.848
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	16.d	29.532.591	21.238.829
Investimentos	17	26.542.685	34.330.263
Participações em Operadoras e Rede Assistencial		3.735.873	3.457.030
Participações em Instituições Reguladas		3.850.074	3.670.780
Outras Participações		18.956.738	27.202.453
Imobilizado	18	196.522.439	174.609.237
Imóveis de Uso Próprio		71.969.497	60.458.829
Imóveis - Hospitalares/Odontológicos		63.550.947	51.559.299
Imóveis - Não Hospitalares		8.418.550	8.899.530
Imobilizado de Uso Próprio		34.061.082	25.294.607
Hospitalares/Odontológicos		29.808.239	19.992.033
Não Hospitalares		4.252.843	5.302.574
Imóveis em Curso		58.371.486	45.434.835
Outras Imobilizações		24.344.444	26.598.069
Direito de Uso de Arrendamentos	19	7.775.930	16.822.897
Intangível	20	1.912.334	2.768.333
TOTAL DO ATIVO		564.685.717	609.034.545

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 03.533.726/0001-88
Registro ANS nº: 34.208-4
BALANÇO PATRIMONIAL
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

PASSIVO	Nota	2023	2022
PASSIVO			
<u>PASSIVO CIRCULANTE</u>		<u>442.462.243</u>	<u>638.203.720</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	199.341.418	268.469.855
Provisões de Contraprestações		12.999.800	21.657.078
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		12.976.412	12.147.808
Provisão de Insuficiência de Prêmios / Contraprestações		-	9.473.439
Provisão para Remissão		23.388	35.831
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		14.540.650	14.525.468
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serv. Assist.		87.028.401	85.370.291
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados-PEONA		84.772.567	146.917.018
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	8.125.355	8.335.520
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		8.013.126	8.335.520
Comercialização sobre Operações		112.229	-
Débitos de Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da Op.	23	45.916.626	80.307.410
Provisões		-	-
Provisão para IR e CSLL		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	51.727.397	82.802.509
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	41.977.521	61.474.308
Débitos Diversos	26	76.917.951	124.607.164
Conta Corrente de Cooperados	27	18.455.975	12.206.954
<u>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</u>		<u>246.253.104</u>	<u>163.854.779</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	6.604.583	6.473.711
Provisão para Remissão		62.358	91.889
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		2.802.411	5.895.704
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		3.739.814	486.118
Provisões	28	20.926.352	41.458.772
Provisões para Ações Judiciais		20.926.352	41.458.772
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	53.676.346	14.218.203
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	156.609.221	79.972.523
Débitos Diversos	26	8.436.602	21.731.570
<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	29	<u>(124.029.630)</u>	<u>(193.023.954)</u>
Capital Social		186.600.791	193.151.538
Reservas		12.775.906	14.559.328
Reserva de Reavaliação		3.618.293	3.905.715
Reserva de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits		9.157.613	10.653.613
Sobras/Perdas Acumuladas Exercício Anteriores		(264.079.575)	-
Sobras/Perdas à Disposição da AGO		(59.326.752)	(400.734.820)
TOTAL DO PASSIVO		564.685.717	609.034.545

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"
Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2023.

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 03.533.726/0001-88
Registro ANS nº: 34.208-4
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

DESCRIÇÃO	Nota	2.023	2.022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		1.384.115.728	1.245.424.117
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.a	1.421.501.994	1.275.273.124
Contraprestações Líquidas		1.411.986.580	1.284.836.151
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		9.515.414	(9.563.027)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora	31.b	(37.386.266)	(29.849.007)
Eventos Indenizáveis Líquidos	31.c	(1.173.071.169)	(1.266.122.494)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(1.235.215.619)	(1.186.593.883)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA		62.144.450	(79.528.611)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		211.044.559	(20.698.377)
Receitas com Outras Operações do Plano de Assist.a Saúde	31.d	10.815.106	5.012.245
Outras Receitas Operac. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. de Saúde da Op.	31.d	156.077.716	163.644.977
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		1.332.973	20.766.000
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		1.029.554	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual-Assistência Médico Hospitalar		13.984.335	22.894.258
Outras Receitas Operacionais		139.730.854	119.984.719
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(3.279.682)	(4.460.774)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31.e	(69.922.977)	(209.384.337)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(98.292.110)	(140.539.687)
Programa de Promoção e Prevenção de Riscos a Saúde		(3.219.940)	(3.506.076)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		41.692.983	1.994.181
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		(10.103.910)	(67.332.755)
Outras Despesas Oper. de Assist. à saúde Não Relac. com Plano de Saúde Operadora	31.d	(193.860.786)	(197.330.802)
RESULTADO BRUTO		110.873.936	(263.217.068)
Despesas de Comercialização	11	(8.728.656)	(8.913.933)
Despesas Administrativas	31.f	(134.878.397)	(130.629.893)
Despesas Operacionais		(134.878.397)	(130.629.893)
Resultado Financeiro Líquido	31.g	(32.799.751)	(15.974.774)
Receitas Financeiras		25.109.913	28.888.741
Despesas Financeiras		(57.909.664)	(44.863.515)
Resultado Patrimonial	31.h	6.206.116	18.000.848
Receitas Patrimoniais		18.913.732	18.021.253
Despesas Patrimoniais		(12.707.616)	(20.405)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS		(59.326.752)	(400.734.820)
Contribuição Social	31.i	-	-
Imposto de Renda	31.i	-	-
RESULTADO LÍQUIDO		(59.326.752)	(400.734.820)

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"
Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2023.

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 03.533.726/0001-88
Registro ANS nº: 34.208-4
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

DESCRIÇÃO	Nota	2023			2022
		ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAL	TOTAL
(+/-) SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		(35.178.160)	(24.148.592)	(59.326.752)	(400.734.820)
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-	-
(+) Reversão FATES		-	-	-	-
(=) SALDO ANTES DAS DESTINAÇÕES		(35.178.160)	(24.148.592)	(59.326.752)	(400.734.820)
(-) Prejuízo Transferido do Ato Não Cooperativo, cfe. Art. 87 e 89 da Lei 5764/71		-	-	-	-
(-) Fundo de Reserva - 10%		-	-	-	-
(-) FATES/RATES - 5%		-	-	-	-
SOBRAS / PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO		(35.178.160)	(24.148.592)	(59.326.752)	(400.734.820)

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"
Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2023.

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 03.533.726/0001-88
Registro ANS nº: 34.208-4
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

DESCRIÇÃO	Nota	CAPITAL SOCIAL		RESERVAS					TOTAL
		Subscrito	A Integralizar	Reserva de Reavaliação	Fundo de Reserva	FATES / RATES	Outras Reservas	Sobras / Perdas	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021		199.325.369	(7.553.397)	4.010.392	532.908	44.943	11.755.758	987.036	209.103.009
Destinação das Sobras 2021								(987.036)	(987.036)
Perdas do Exercício 2022								(400.734.820)	(400.734.820)
Aumentos de capital novos cooperados / capitalização e juros									-
Integralização de Capital	29	7.172.717							7.172.717
Baixa de Cooperados	27	(6.456.347)	663.195						(5.793.152)
Movimentação de Reservas									-
Reserva Legal - (Art. 100 Inc.I -b ES)	29.b.ii								-
Reserva de Reavaliação - Ajuste exercício 2022				184.708					184.708
Reversão de Reservas									-
Movimentação da Reserva de Reavaliação	29.b.i			(289.385)					(289.385)
Movimentação do Fundo de Reserva	29.b.iv				5				5
Movimentação do Fundo Benefício Social	29						(1.680.000)		(1.680.000)
Destinações do Resultado e Sobras de 2022									-
Reserva Legal - 10%									-
FATES/RATES - 5%									-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022		200.041.739	(6.890.202)	3.905.715	532.913	44.943	10.075.758	(400.734.820)	(193.023.954)
Rateio das Perdas 2022								136.655.245	136.655.245
Perdas do Exercício 2023								(59.326.752)	(59.326.752)
Aumentos de capital novos cooperados / capitalização e juros									-
Integralização de Capital	29	2.291.375							2.291.375
Baixa de cooperados	27	(9.152.922)	310.800						(8.842.122)
Movimentação de Reservas									-
Reserva Legal - (Art. 100 Inc.I -b ES)	29.b.ii								-
Reversão de Reservas									-
Movimentação da Reserva de Reavaliação	29.b.i			(287.422)					(287.422)
Movimentação do Fundo Benefício Social	29.b.iv						(1.496.000)		(1.496.000)
Destinações do Resultado e Sobras de 2023									-
Reserva Legal - 10%									-
FATES/RATES - 5%									-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023		193.180.192	(6.579.402)	3.618.293	532.913	44.943	8.579.758	(323.406.327)	(124.029.630)

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"
Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2023.

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 03.533.726/0001-88
Registro ANS nº: 34.208-4

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC (MÉTODO DIRETO)
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

DESCRIÇÃO	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	1.203.126.275	1.082.505.921
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	535.651.275	741.335.820
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	2.387.483	266.663
(+) Outros Recebimentos Operacionais	601.724.446	616.414.211
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.470.719.303)	(1.382.059.614)
(-) Pagamento de Comissões	(8.612.609)	(8.913.934)
(-) Pagamento de Pessoal	(43.788.651)	(44.091.760)
(-) Pagamento de Pró-labore	(2.327.771)	(2.864.910)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(21.965.889)	(14.606.338)
(-) Pagamento de Tributos	(253.385.599)	(156.867.028)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(4.609.561)	(5.723.531)
(-) Pagamento de Aluguel	(5.234.880)	(3.911.701)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(13.544.408)	(16.484.862)
(-) Aplicações Financeiras (*)	(553.713.537)	(730.742.015)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(33.959.542)	(18.331.624)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(68.972.271)	55.925.298
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	2.500	-
(+) Recebimentos de Venda de Investimentos	12.683.938	-
(+) Recebimentos de Dividendos	883.654	830.504
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(37.578.262)	(77.397.409)
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(217.789)	(11.744.647)
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	(566.808)	(1.682.628)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(30.488)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(24.823.255)	(89.994.180)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização Capital em Dinheiro	2.313.562	1.754.282
(+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	25.643.763	79.019.072
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento (Rateio Perdas)	136.655.245	-
(-) Pagamentos de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(18.675.292)	(15.778.200)
(-) Pagamentos de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(60.805.100)	(33.358.652)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(1.496.000)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	83.636.178	31.636.502
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(10.159.348)	(2.432.380)
CAIXA - Saldo Inicial	15.914.512	18.346.892
CAIXA - Saldo Final	5.755.164	15.914.512
Ativos Livres no Início do Período	24.240.169	30.742.571
Ativos Livres no Final do Período	15.584.614	24.240.169
AUMENTO/DIMINUIÇÃO NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES	(8.655.555)	(6.502.402)

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"
Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2023.
(*) Reclassificado para melhor apresentação.

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 03.533.726/0001-88
Registro ANS nº: 34.208-4
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E/OU PERDAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

DESCRIÇÃO	Nota	2.023			2022
		ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAL DOS ATOS	
Contraprestações Efetivas de Operações de Assist. à Saúde	31.a	803.009.436	581.106.292	1.384.115.728	1.245.424.117
Receitas com Operações à Saúde		825.188.950	596.313.044	1.421.501.994	1.275.273.124
Contraprestações Líquidas		819.543.902	592.442.678	1.411.986.580	1.284.836.151
Variação das Provisões Técnicas		5.645.048	3.870.366	9.515.414	(9.563.027)
Tributos diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Op.	31.b	(22.179.514)	(15.206.752)	(37.386.266)	(29.849.007)
Eventos Indenizáveis Líquidos	31.c	(672.545.242)	(500.525.927)	(1.173.071.169)	(1.266.122.494)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(709.412.624)	(525.802.995)	(1.235.215.619)	(1.186.593.883)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA		36.867.382	25.277.068	62.144.450	(79.528.611)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE		130.464.194	80.580.365	211.044.559	(20.698.377)
Receitas com Outras Operações do Plano de Assist. a Saúde	31.d	6.416.094	4.399.012	10.815.106	5.012.245
Outras Receitas Operac. Assist. à Saúde Não Relac. c/Pl. de Saúde da Op.	31.d	41.938.170	114.139.546	156.077.716	163.644.977
Receitas com Operac. De Assistência Médico-Hospitalar		767.668	565.305	1.332.973	20.766.000
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		610.786	418.768	1.029.554	-
Receitas c/Administração - Intercâmbio Eventual-Assist.Médico Hospitalar		13.984.335	-	13.984.335	22.894.258
Outras Receitas Operacionais		26.575.381	113.155.473	139.730.854	119.984.719
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(1.888.792)	(1.390.890)	(3.279.682)	(4.460.774)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist. à Saúde	31.e	(45.064.927)	(24.858.050)	(69.922.977)	(209.384.337)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(61.895.000)	(36.397.110)	(98.292.110)	(140.539.687)
Programa de Promoção e Prevenção de Riscos a Saúde		(1.910.239)	(1.309.701)	(3.219.940)	(3.506.076)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		24.734.487	16.958.496	41.692.983	1.994.181
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		(5.994.175)	(4.109.735)	(10.103.910)	(67.332.755)
Outras Despesas Oper. Assist.Saúde não relac. Plano Assist. à Saúde	31.d	(62.925.972)	(130.934.814)	(193.860.786)	(197.330.802)
RESULTADO BRUTO		68.938.767	41.935.169	110.873.936	(263.217.068)
Despesas de Comercialização	11	(5.178.301)	(3.550.355)	(8.728.656)	(8.913.933)
Despesas Administrativas	31.f	(80.018.465)	(54.859.932)	(134.878.397)	(130.629.893)
RESULTADO OPERACIONAL		(16.257.999)	(16.475.118)	(32.733.117)	(402.760.894)
Resultado Financeiro Líquido	31.g	(19.844.629)	(12.955.122)	(32.799.751)	(15.974.774)
Receitas Financeiras		14.510.453	10.599.460	25.109.913	28.888.741
Despesas Financeiras		(34.355.082)	(23.554.582)	(57.909.664)	(44.863.515)
Resultado Patrimonial	31.h	924.467	5.281.649	6.206.116	18.000.848
Receitas Patrimoniais		924.467	17.989.265	18.913.732	18.021.253
Despesas Patrimoniais		-	(12.707.616)	(12.707.616)	(20.405)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(35.178.161)	(24.148.591)	(59.326.752)	(400.734.820)
Contribuição social	32.i	-	-	-	-
Imposto de Renda	32.i	-	-	-	-
SOBRAS / PERDAS E LUCRO / PREJUÍZO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		(35.178.161)	(24.148.591)	(59.326.752)	(400.734.820)

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"
Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2023.

UNIMED CUIABÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 03.533.726/0001-88
Registro ANS n°: 34.208-4

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022.
(todos os valores expressos em reais)

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED CUIABÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei n° 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País.

A sociedade conta com **1.431 médicos associados** e recursos próprios de atenção à saúde, sendo: Centro Assistencial com Pronto Atendimento, Centro de Diagnóstico por Imagem, Centro de Tratamento de Feridas, Centro de Infusão de Biológicos, Centro de Especialidades Médicas, Núcleo de Atendimento e terapia de Estabilização e Fisioterapia, UTI, Clínica Psicologia, Fonoaudiologia e Nutrição, Unidade Multidisciplinar de Terapias Especiais e Fisioterapia, RCC-Rede de Cuidados Continuados e Viver Bem (Programas do Promoprev), Rede própria de distribuição de produtos farmacêuticos e similares, Núcleo de Vacinação, uma ampla rede de serviços credenciados (hospitais, clínicas e laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional.

Sua área de ação abrange os municípios de Acorizal, Alto Paraguai, Barão de Melgaço, Campo Verde, Chapada dos Guimarães, Diamantino, Jangada, Nossa Senhora do Livramento, Nobres, Nova Brasilândia, Paranatinga, Planalto da Serra, Poconé, Primavera do Leste, Rosário Oeste, Santo Antônio de Leverger, Várzea Grande e Cuiabá, onde está localizada sua sede administrativa.

1.1) Da Continuidade da Empresa

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 a Operadora apresentou um ativo circulante menor que o passivo circulante em R\$ 147.378.164 (R\$ 303.406.506 em 2022), um prejuízo de R\$ 59.326.752 (R\$ 400.734.820 de prejuízo em 2022) e um patrimônio líquido a descoberto de R\$ 124.029.629 (R\$ 193.023.954 negativo em 2022). Considerando a atual situação econômico-financeira da Cooperativa, em continuidade as medidas definidas pela Administração no primeiro semestre de 2023, foi elaborado Programa de Saneamento com a finalidade de sanar as dificuldades e garantir a continuidade da empresa, quais sejam:

- i) Integralização das sobras líquidas (aquelas resultantes após a dedução dos percentuais estatutariamente destinados aos fundos da Cooperativa) para abatimento e/ou extinção dos déficits de exercícios anteriores;
- ii) Renegociação de contratos e preços praticados com a Curva A da rede de prestadores, com a finalidade de reduzir a sinistralidade e conseqüentemente melhorar o fluxo de caixa da cooperativa;
- iii) Ampliação dos recursos próprios com os serviços de pronto atendimento e clínicas multidisciplinares;
- iv) Vendas de Ativos e Ações;
- v) Manutenção da negociação de aditivos contratuais com prestadores de serviços de saúde, com deflator de 10%;

- vi) Reajuste atuarialmente adequado;
- vii) Intensificação das vendas de novos produtos segmentados e com gerenciamento do cliente, contribuindo para melhoria na margem de contribuição da Cooperativa;
- viii) Revisão da integralidade dos contratos de fornecedores de serviços não assistenciais, visando a manter os percentuais das despesas administrativas abaixo de 10%;
- ix) Monitoramento do orçamento com indicadores chave e rígido controle orçamentário e atuarial;
- x) Revisitação de toda a rede credenciada e descredenciamento de serviços não essenciais, em conformidade com a legislação vigente;
- xi) Revisão de toda a parametrização dos sistemas de tecnologia e métodos de valorização da gestão de contas médicas;
- xii) Operações de Créditos a Longo Prazo;
- xiii) Monitoramento do Programa de Saneamento, visando o cumprimento das metas e prazos estabelecidos.

O plano definido pela Administração no primeiro semestre de 2023, que contemplou as medidas para saneamento da Cooperativa, foram obtidos os seguintes resultados:

- Rateio das perdas: a Assembleia Geral Extraordinária (AGE) realizada em 27/06/2023, aprovou o rateio das perdas do exercício de 2022, de R\$ 150.000.000. Deste montante, em 2023, foi recebido dos cooperados o pagamento do valor de R\$ 136.655.245, conforme demonstrado no Demonstrativo do Fluxo de Caixa, em Atividades de Financiamento, item “Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento”;
- Renegociação de contratos e preços praticados com a Curva A da rede de prestadores, com a finalidade de reduzir a sinistralidade e conseqüentemente melhorar o fluxo de caixa da cooperativa: as dívidas com os maiores prestadores, que representam cerca de 60% da folha de produção, num total de R\$ 109.912.575, foram renegociadas em 48 parcelas, corrigidas pelo IPCA;
- Revisão e renegociação com instituições financeiras, visando à readequação do perfil do endividamento da empresa, buscando sua alocação no longo prazo: as maiores dívidas bancárias foram renegociadas, tendo sido obtida uma carência e alongamento dos prazos de vencimento. Foi antecipada a liquidação de operações de crédito no montante de R\$ 20.600.000, as quais estavam contratadas com taxas de juros mais elevadas que as demais. Com ingresso de recursos oriundos da amortização das perdas, foi possível cobrir a conta garantida, a qual vinha sendo utilizada ininterruptamente por mais de um ano. Atualmente, a utilização dessa linha de crédito é eventual, em momentos de descolamento do caixa;
- Venda de ativos da Cooperativa: em 2023, foi realizado a venda de 8.472.416 ações da Unimed Participações, pelo montante de R\$ 12.683.938;
- Confecção de orçamento com indicadores-chave e rígido controle orçamentário e atuarial: a Cooperativa vem mantendo rígido controle orçamentário, mantendo a Despesa Administrativa no patamar de 9,7% da Receita Líquida;
- A Unimed Cuiabá solicitou a assinatura de um TAOEF - Termo de Assunção de Obrigações Econômico-Financeiras, o que não foi autorizado pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar tendo sido decretado o regime de Direção Fiscal da ANS, em 01/09/2023, conforme publicação no Diário Oficial da União nesta mesma data;
- Outras ações foram tomadas com benefícios que serão esperados nos próximos exercícios, como, por exemplo, revisão atuarial da carteira, renegociação de contratos, cancelamento

de contratos deficitários, renegociação de contratos com a rede credenciada, implantação de rede própria para as terapias do TEA (Transtorno do Espectro Autista).

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Cuiabá atua na operação de planos de saúde, firmado, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado - Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados - Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 34.208-4.

3) BASE DE ELABORAÇÃO APRESENTAÇÃO

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as quais abrangem os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis quando referendados pela ANS, e as normas instituídas pela própria ANS, assim como aspectos relacionados à Lei 6.404/76 e à Lei 11.638/07, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às Leis 11.638/2007 e 11.941/2009.

A Unimed Cuiabá também atendeu aos quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis que estabelece critérios e procedimentos específicos de registro das variações patrimoniais e de estrutura das demonstrações financeiras, de avaliação e informações mínimas a serem incluídas em notas explicativas para a entidade cooperativa. A interpretação dispõe sobre o tratamento contábil decorrente de atos cooperativos e atos não cooperativos, que foram denominados ingressos/dispêndios e receitas/custos/despesas e consolidam o conceito, o conteúdo, a estrutura e a nomenclatura da demonstração de resultados, que passou a ser denominada demonstração de sobras e perdas. As determinações contidas nesta interpretação se aplicam a todo o tipo de cooperativa, no que não for conflitante com as determinações de órgãos reguladores.

3.1) Moeda funcional e moeda de apresentação

A moeda funcional da Operadora é o real. Estas demonstrações financeiras estão apresentadas em reais.

3.2) Estimativas Contábeis e Julgamentos

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício a findar-se no próximo período contábil:

- Nota 4.13 e 21 - Provisões técnicas de operações de assistência à saúde
- Nota 4.15 e 28 - Provisões judiciais
- Nota 8 - Aplicações Financeiras
- Nota 9 - Créditos de operações com plano de assistência à saúde
- Nota 10 - Créditos com operação de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora.
- Nota 4.11 e 19 - Arrendamento

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1) Apuração da Sobras ou Perdas

O regime de apuração de sobras e perdas é o de competência.

As receitas com contraprestações de contratos com preços pré-estabelecidos foram apropriadas “pró-rata” dia do período de cobertura de cada contrato, a partir de seu primeiro dia de vigência.

As receitas com contratos firmados na modalidade “pós-estabelecido”, correspondente ao ressarcimento dos eventos já comunicados, e são reconhecidas no mês em que os custos foram avisados, a crédito da conta “Contraprestações líquidas”. Quando da emissão da fatura, o registro é revertido e o valor total faturado, incluindo a taxa de administração, é reconhecido como receita de contraprestações de operações de assistência à saúde.

Os eventos indenizáveis são reconhecidos quando são avisados pelos prestadores de serviços assistenciais, credenciados ou não, e pelas Cooperativas Unimed (intercâmbio).

A operação de intercâmbio entre operadoras do sistema Unimed se dá por meio de atendimento de beneficiários pertencentes a outras singulares do sistema Unimed que prestam atendimento aos mesmos em sua área de ação. Os custos são apurados e repassados à operadora de origem acrescidos de uma taxa de administração. Esses beneficiários ainda podem ser classificados como habitual e eventual, dependendo da frequência deste tipo de relação conforme regra específica para esta modalidade instituída pelo órgão regulador.

O resultado financeiro é proveniente dos rendimentos de valores alocados no mercado financeiro pela operadora, dos ativos dados em garantia das provisões técnicas e de livre movimentação, além de eventuais receitas por recebimento de contraprestações em atraso, reduzido por custos de operações financeiras, impostos sobre estas operações e juros por atraso.

As despesas diferidas referem-se a agenciamentos e são registradas quando incorridas e apropriadas ao resultado no prazo de 12 meses. As comissões mensais incidentes sobre as contraprestações emitidas são registradas como despesas do período.

4.2) Disponível

Representam numerário disponível em caixa, em contas bancárias e investimentos financeiros com vencimento inferior a 90 dias, contados a partir da data de aquisição. Esses ativos apresentam risco insignificante de mudança do valor justo e são monitorados pela Operadora para o gerenciamento de seus compromissos no curto prazo e estão representados pela rubrica “Disponível”.

4.3) Aplicações Financeiras e Instrumentos Financeiros

Ativos financeiros: i) **garantidores** - os títulos classificados “ativos garantidores” são mantidos inalterados de movimentação de resgate, são crescidos dos rendimentos auferidos líquidos de imposto retido na fonte até a data do balanço; ii) **mantidos até o vencimento:** os títulos classificados como “mantidos até o vencimento” são avaliados pelo valor investido, acrescidos dos rendimentos auferidos líquidos de imposto de renda retido na fonte até a data do balanço.

Recebíveis: são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São incluídos como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os recebíveis da Operadora compreendem os recebíveis de clientes (créditos de operações com planos de assistência à saúde) e intercâmbio (operações entre Unimeds).

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

4.4) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde correspondem às contraprestações pecuniárias a receber pelas vendas de planos de saúde coletivos e individuais. São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de contraprestações líquidas (resultado) ou Provisão de Prêmio/Contraprestação não ganha - PPCNG (passivo circulante), conforme período de cobertura dos contratos vigentes na data do balanço, e pelos valores a receber referentes a ressarcimento de eventos.

4.5) Provisão Para Perdas sobre Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

A Unimed Cuiabá constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I, do ANEXO I, da RN 528/2022 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- i) Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- ii) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- iii) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

4.6) Bens e Direitos a Receber

Os valores referentes a bens e títulos a receber estão classificados no curto e longo prazo. No curto prazo são representados por estoques de medicamentos, adiantamentos de férias, e adiantamento a prestadores assistenciais, adiantamento a fornecedores e outros valores a realizar, com as respectivas avaliações de realização, e valores já liquidados em reconhecimento nos custos/despesas. Em sua maior representatividade no grupo, são estoque de medicamentos que possuem objetivos de atender aos recursos próprios e rede credenciada, e por meio das vendas varejistas aos seus cooperados/beneficiários.

4.7) Conta-corrente com cooperados

Os créditos com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por: **insuficiência de produção** - são emitidos boletos de cobrança para valores acima de R\$ 100, e abaixo deste valor é descontado automático na próxima produção; **adiantamentos de produção** - são valores que regularizam/descontados na próxima produção; e **outros títulos a receber** - referem-se a valores que estão sendo descontados nas futuras produções dos cooperados com valores em aberto.

4.8) Investimentos

Os investimentos realizados nas sociedades com agências reguladoras foram avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas com influência significativa ou controladas, exceto o investimento realizado na Unimed Participações com a participação de 1,07285%, foi avaliado pelo método de equivalência patrimonial.

4.9) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A Lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear, com aplicação de taxas que levam em conta a vida útil dos bens, as quais estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

Os custos dos encargos sobre empréstimos tomados para financiar a construção do imobilizado foram capitalizados durante o período necessário para executar e preparar o ativo para o uso pretendido. Visando à salvaguarda de seus ativos, a Unimed Cuiabá contrata regularmente seguros para cobertura de seus bens móveis e imóveis.

No fim de cada exercício e/ou quando houver indícios de redução ao valor recuperável, a Unimed Cuiabá revisa o valor contábil de seus ativos tangíveis e intangíveis com vida útil determinada para verificar se há alguma indicação de que tais ativos sofreram alguma perda por redução ao valor recuperável. Se houver tal indicação, o montante recuperável do ativo é estimado com a finalidade de mensurar o montante dessa perda, se aplicável. No exercício de 2023, a Administração não identificou indícios que pudessem indicar uma possível redução do valor recuperável de seus ativos, que estão substancialmente concentrados em ativos em cursos ou itens novos e imóveis.

Se o montante recuperável de um ativo calculado for menor que seu valor contábil, o valor contábil do ativo (ou unidade geradora de caixa) é reduzido ao seu valor recuperável. A perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente no resultado.

4.10) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R3).

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Unimed Cuiabá e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida que são incorridos.

4.11) Arrendamento

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

O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii)

custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável, e está reconhecido na conta “Imobilizado”.

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

Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de prédios/salas para depósitos temporários, salas para recursos próprios temporários e de máquinas e equipamentos, que têm vigência entre 1 e 3 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.

4.12) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4).

4.13) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

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

Provisões Técnicas:

As provisões técnicas são constituídas de acordo com notas técnicas atuariais e determinações contidas na Resolução Normativa - RN 574/2023 e alterações posteriores.

- i) **Provisão para contribuições não ganhas (PPCNG)** - compreende as parcelas de contribuições não ganhas, conforme período de cobertura de risco “pró-rata” dia, relativamente ao período iniciado e não decorrido. Os valores são constituídos no passivo e são apropriados ao resultado conforme vigência da cobertura de risco.
- ii) **Provisão de eventos a liquidar para o SUS** - abrange os ressarcimentos ao SUS que são notificados à Operadora e ainda não cobrados pela ANS, multiplicados pelo percentual histórico de cobrança (%), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABIs (Avisos de Beneficiários Identificados) emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência. A provisão abrange também o valor total cobrado e não pago pela Operadora, relativo a débitos inscritos em dívida ativa ou não, atualizados com multa, juros e encargos legais até o último dia útil do mês de referência. Os valores de ressarcimento ao SUS a serem registrados são disponibilizados mensalmente na página da ANS na rede mundial de computadores;

iii) **Provisão de Eventos a Liquidar** - é constituída com base nos eventos ocorridos e avisados pelos Prestadores que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;

iv) **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA** - destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorridos e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa - RN nº 574/2023 e alterações, expedidas pela ANS. A provisão é calculada com base em método estatístico-atuarial, conhecido como “triângulos de *run-off*”, que considera o desenvolvimento mensal histórico dos eventos avisados, líquidos de glosas, observado o período de 24 meses, para estabelecer uma projeção futura por período de ocorrência.

v) **Provisão de Remissão** - (provisão para benefícios a conceder) é calculada conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS e corresponde à garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações pecuniárias referentes à cobertura de assistência à saúde. Seu cálculo é realizado mensalmente, podendo ter movimentação no decorrer do tempo, conforme tábua atuarial BR EMS 2015 m/f, de beneficiários em gozo desse benefício, conforme determinado nas premissas de cobertura da Remissão.

O início da Remissão se dá após o conhecimento do falecimento do titular do plano, deixando então os seus dependentes cobertos pelo benefício e seus custos assistenciais são estimados com base no histórico de utilizações por faixa etária e projetados/corrigidos pelo VCMH, por período determinado contratualmente. Assim, adquire-se o direito de continuar no plano de saúde suplementar do qual está vinculado sem efetuar o pagamento das respectivas mensalidades. O cálculo da Provisão para Remissão foi feito de acordo com a metodologia aprovada pela Agência Nacional da Saúde, conforme Nota Técnica Atuarial.

vi) **Teste de Adequação de Passivos - TAP** - A Resolução Normativa 528/2022 da ANS passou a regulamentar o Teste de Adequação de Passivos - TAP. O objetivo do TAP é, em determinada data-base, avaliar se o valor constituído nas Provisões Técnicas é suficiente para arcar com os compromissos futuros dos contratos (*Net Carrying Amount*). O teste foi realizado considerando os seguintes parâmetros, como determinado pela referida resolução.

Os contratos foram segregados entre as modalidades: (i) individual, (ii) coletiva empresarial, (iii) coletiva por adesão e (iv) corresponsabilidade assumida. As estimativas correntes dos fluxos de caixa dos contratos empresariais, coletivos por adesão e corresponsabilidade assumida foram apuradas considerando as vigências dos contratos, enquanto os contratos individuais as estimativas foram projetadas para o horizonte de no máximo de 8 (oito) anos.

- para o cálculo das estimativas de sobrevivência e de morte foram utilizadas as tábuas BR-EMSsb versão 2021; vigentes no momento da realização do TAP, ajustadas, quando for o caso, por critério de desenvolvimento de longevidade;
- as premissas utilizadas para projeções de receitas (contribuições) e despesas (eventos e outras despesas relacionadas ao atendimento assistencial) foram baseadas na experiência observada da operadora. As estimativas das receitas foram calculadas a partir dos dados das receitas da operadora do mês de dezembro/2023. As estimativas das despesas assistenciais foram segregadas por modalidade, em 16 faixas, e foram calculadas a partir dos dados da operadora do ano de 2023, ponderados pelos custos da base de dados geral da consultoria

atuarial, para cada faixa etária e modalidade, utilizando-se a teoria da credibilidade.

- as estimativas correntes dos fluxos de caixa foram descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA.

O resultado do teste de adequação, realizado na data-base de 31 de dezembro de 2023, considerando as premissas e critérios citados acima, está divulgada na nota explicativa n° 35.

4.14) Empréstimos e Financiamentos

Os recursos captados nas instituições financeiras e cooperativas de crédito são captados para aplicações diretamente nas suas operações e estão registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês-base, conforme apresentação da movimentação e taxas na nota explicativa n° 25.

4.15) Ativos e Passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

Na constituição das provisões, a Administração 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.

4.16) Outros Ativos e Passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Unimed Cuiabá e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridas.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4.17) Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - Atos Não Cooperativos

O imposto de renda é calculado à alíquota de 15% sobre o resultado positivo dos atos não cooperativos, adicionado da totalidade das receitas de aplicações financeiras, mais adicional de 10% sobre a parcela do lucro tributável que excede a R\$ 240.000,00 ao ano. A contribuição social sobre o lucro líquido é calculada à alíquota de 9% sobre o resultado positivo dos atos não cooperativos, adicionado da totalidade das receitas de aplicações financeiras.

4.18) Apuração de Resultado e Reconhecimento de Receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis a tributos e provisões.

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

4.19) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis

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

A Unimed Cuiabá para melhor gerenciamento do recebimento das contas adota calendário com prazos de entrega da produção pelos prestadores de 10 em 10 dias, ou seja, o recebimento é de 21 a 20 do mês seguinte, e para a competência de dezembro de cada ano há um corte no recebimento, sempre no fechamento da primeira quinzena no mês de dezembro seguiu a mesma dinâmica do ano anterior com o corte antecipado para o primeiro decêndio.

4.20) Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a Cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da Cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

4.21) Normas Internacionais de Contabilidade

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

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da Cooperativa no

que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

5) PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da Operadora deram-se por meio do reconhecimento no custo de eventos e sinistros por atendimento e procedimento realizado, sendo registrada toda e qualquer despesa do Pronto Atendimento como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A Operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários no qual consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela. Atendendo ao anexo IV da Resolução Normativa nº 528/2022, item 4, Manual Contábil das Operações do Mercado de Saúde.

6) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

Em 31 de dezembro de 2023, a Unimed Cuiabá não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de Risco:

A Unimed Cuiabá vem constantemente estruturando e implementando controles na sua Gestão de Riscos, reconhecendo a importância desse componente da governança, bem como, os benefícios que trazem para a organização no cumprimento da missão, além do contribuírem substancialmente no atingimento e alinhamento dos seus objetivos organizacionais de modo a assegurar a sustentabilidade e a perenidade da Cooperativa.

No gerenciamento do risco, a Operadora define atividades coordenadas para dirigir e controlar ações direcionadas ao desenvolvimento capaz de identificar, analisar, avaliar, priorizar, tratar, mitigar e monitorar eventos capazes de afetar, positiva ou negativamente, a Cooperativa, os objetivos nos níveis estratégico, tático e operacional. Diante disso, tem o propósito de conduzir que as tomadas de decisão sejam apoiadas por um sistema de gestão dos riscos eficaz e robusto. De modo que as deliberações possam apresentar o tratamento e monitoramento adequado dos riscos, e, por conseguinte, vindo a aprimorar os processos organizacionais e controles internos.

I. Risco de Crédito

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

O controle a mitigar esse risco descreve nos seus processos internos, diversas atividades de controle, entre eles, o acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

II. Risco de Liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Cooperativa honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações. Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática o acompanhamento permanente o do fluxo de caixa, avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos, realiza o controle da evolução da sua sinistralidade.

III. Risco de Taxa de Juros

O risco de taxa de juros advém de a possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos a seus ativos captados (aplicados) no mercado. Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a Unimed adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos - aplicados em diversas instituições financeiras.

IV. Risco Operacional

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Unimed, e de fatores externos e inesperados. Neste sentido, exceto risco de crédito, mercado e liquidez, e ainda, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial, os riscos operacionais surgem em todas as operações da Cooperativa. O objetivo da Unimed Cuiabá é mitigar e monitorar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação ainda tem o condão de buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade. A principal responsabilidade para a implementação e a realização de controles para tratar riscos operacionais de forma contínua é atribuída à Alta Administração, em conformidade com as boas práticas:

- Gestão de Riscos adequada com disposto na Resolução Normativa ANS n.º 518/2022;
- 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;
- Existência de procedimentos para identificar, analisar, avaliar, priorizar, tratar, mitigar e monitorar riscos operacionais, com a estrutura da área de Controles Internos;
- Exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- Desenvolvimento de planos de contingências;
- Treinamento e desenvolvimento profissional;
- Padrões éticos e comerciais;
- Existência de processos de gerenciamento de riscos dinâmico, cíclico e efetivo;
- Existência da área de Compliance e de Governança com reporte à Alta Direção;
- Existência de Código de Conduta, Políticas e Procedimentos.

V. 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 esperando que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

7) DISPONÍVEL

Composição:

Descrição	2023	2022
Caixa	36.378	42.339
Numerários em Trânsito	107.480	133.816
Bancos conta movimento	4.732.106	8.146.772
Aplicações de liquidez imediata	879.199	7.591.585
Saldo final do exercício	5.755.163	15.914.512

8) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

a) Composição Aplicações Financeiras

Aplicações Financeiras por emissor	2023	%	2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	138.876.559	93,90%	125.869.109
Títulos de Renda Fixa Privados	20.807.580	14,98%	18.753.586
Sicredi Fundo Dedicado Privado ANS	7.450.349	5,36%	6.795.775
BNP Paribas - Fundo Dedicado ANS	13.357.231	9,62%	11.957.811
Títulos de Renda Fixa Públicos	118.068.979	85,02%	107.115.523
Bradesco - HSBC Fundo Dedicado ANS	31.536.072	22,71%	28.501.541
Banco Santander - Fundo Dedicado ANS	6.367.135	4,58%	5.750.465
Banco Itaú - Fundo Dedicado ANS	5.854.783	4,22%	5.287.937
Banco Itaú - Unibanco Fundo ANS	36.300.354	26,14%	32.788.413
Banco do Brasil - Fundo Dedicado ANS	13.855.735	9,98%	12.515.633
Sicredi - Fundo Dedicado ANS	17.739.541	12,77%	16.473.818
Caixa Econ. Federal - Fundo dedicado ANS	1.902.012	1,37%	1.717.920
Banco Safra - Fundo dedicado ANS	4.513.347	3,25%	4.079.796
Aplicações Livres	9.019.451	6,10%	7.595.716
Títulos de Renda Fixa - Privados	798.939	8,86%	211.173
Banco Bradesco - CDB	633.403	7,02%	130.296
Banco Santander - CDB	79.913	0,89%	80.094
Sicoob Integração - RDC	3.733	0,04%	783
Unicred Mato Grosso - RDC	81.890	0,91%	0
Cotas Fundo de Investimento	58.676	0,65%	54.595
Banco Safra SA - Fundo FIC	35.818	0,40%	33.468
Caixa Econômica Federal Fundo Giro	249	0,00%	706
Sicredi Ouro Verde - Fundo FIC	19.961	0,22%	17.991
Banco Santander FIC INT	2.648	0,03%	2.430
Títulos de Renda Fixa - Públicos	8.161.836	90,49%	7.329.948
Sicredi Ouro Verde - Fundo EXCLUSIVO	8.161.836	90,49%	7.329.948
Saldo final do exercício	147.896.010	100,00%	133.464.825

b) Movimentações das Aplicações Financeiras

	2023	2022
Saldo Início do exercício	133.464.825	119.007.849
Aplicações	174.138.036	2.487.689
Resgate de Aplicações	(174.521.309)	(4.142.530)
Rendimento aplicações líquidas	17.746.634	14.912.975
IRF / IOF s/receitas de aplicações financeiras	(2.932.176)	1.198.842
Saldo final do exercício	147.896.010	133.464.825

Parte dos saldos das aplicações são utilizadas pela Unimed Cuiabá para garantia de lastro/vínculo das provisões técnicas. A garantia financeira corresponde aos ativos disponíveis para lastrear as provisões de eventos a liquidar em aberto e que tenham sido avisados há mais de 30 dias, conforme os critérios dispostos na Resolução Normativa da ANS nº 521/2022, que regulamenta o procedimento de aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e limites de alocação e de concentração na aplicação dos ativos garantidores das operadoras, que visam a lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde suplementar, demonstrado abaixo.

Provisões Técnicas - LASTRO	2023	2022
PEONA	80.089.403	142.310.633
PEONA SUS	4.683.164	4.606.386
Remissão	85.746	127.719
PIC	-	9.473.439
PESL SUS	17.343.061	20.421.172
PESL Outros Prestadores	90.768.215	85.121.087
Total das Provisões Técnicas - Lastro	192.969.589	262.060.436
(-) Depósitos Judiciais - Eventos/Sinistros	(486.118)	(486.118)
(-) Prêmios a Receber de Preços Pós-Estabelecido	(51.559)	-
(-) Deduções SUS, limitado ao total da PESL SUS	(17.343.061)	(20.421.172)
(-) Débitos SUS - Parcelamento	(5.736.230)	(10.291.309)
(-) ABI x % hc. (1 - ÍNDICE de Adimp. de Ressarc.SUS)	(11.592.101)	(10.129.863)
(-) Depósitos Judiciais - Ressarcimento ao SUS	(1.805.082)	(1.805.082)
Total Exigível de Ativos Lastreados (A)	175.088.851	228.968.539
Aplicações Financeiras Garantidoras	138.876.559	125.709.180
Imóvel Vinculado	16.266.265	16.572.322
Total de Ativos Garantidores (B)	155.142.824	142.281.502
Suficiência/Insuficiência de Ativos Garantidores (B - A)	(19.946.027)	(86.687.037)
Total Exigível de Ativos Garantidores Vinculados (C)	106.617.453	222.633.177
Total de Ativos Garantidores Vinculados (D)	155.142.824	142.281.502
Suficiência/Insuficiência de Ativos Vinculados (D - C)	48.525.371	(80.351.677)

9) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

a) Composição:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Créditos de Operações com Assistência à Saúde	<u>43.988.002</u>	<u>28.111.599</u>
Contraprestações Pecuniárias a Receber	53.931.852	39.937.588
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(9.943.850)	(11.825.989)
Taxa de Administração de Benefícios a Receber	<u>66.816</u>	<u>114.331</u>
Créditos a Receber de Contraprestações a Repassar	204.696	302.965
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(137.880)	(188.634)
Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis	<u>18.665.455</u>	<u>17.271.918</u>
Outros Créditos de Ope.com Pl. de Assistência à Saúde	8.046.321	5.652.253
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.617.244)	(306.162)
Participação dos beneficiários em eventos a Faturar (*)	12.236.378	11.925.827
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	<u>51.559</u>	<u>2.023.547</u>
Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	55.577	8.268.582
Taxa de Administração	1.922	6.095
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(5.940)	(6.251.130)
TOTAL	<u>62.771.832</u>	<u>47.521.395</u>

(*) Contraprestações a faturar - Referem-se aos gastos incorridos com a utilização dos planos de assistência à saúde dos contratos da modalidade de preço “pós-estabelecidos” já avisados, mas cujo valor ainda não foi faturado às empresas contratantes.

b) Idade dos Saldos:

Descrição	2023	2022
A vencer	32.802.424	43.819.917
Vencidos até 30 dias	26.995.287	14.778.902
Vencidos de 31 a 60 dias	5.754.832	5.566.763
Vencidos de 61 a 90 dias	2.025.236	1.655.928
Vencidos de 91 a 180 dias	6.898.966	271.800
Subtotal	74.476.745	66.093.310
Provisão para perdas de crédito	(11.704.913)	(18.571.915)
Total	62.771.832	47.521.395

c) Movimentação:

Descrição	2023	2022
Saldo do início do exercício	47.521.395	52.443.042
Emissões	1.624.543.950	1.588.133.403
Recebimentos	(1.616.160.515)	(1.578.840.554)
(+/-) PPSC	6.867.002	(14.214.496)
Saldo no final do exercício	62.771.832	47.521.395

As provisões para Provisão de Perda Sobre Créditos (PPSC) estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber.

As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

10) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANO DE SAÚDE

a) Composição:

Descrição	2023	2022
Contas a Receber (i)	209.698	357.746
(-) Provisão para perdas sobre crédito	(35.498)	(8.771)
Subtotal - Contas a Receber	174.200	348.975
Intercâmbio a Receber (ii)	108.635	883.667
Taxa de Intercâmbio Eventual (iii)	6.366	15.912
Intercâmbio Eventual a Faturar (iv)	10.833.558	16.747.957
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(37.630)	-
Subtotal - Intercâmbio Eventual a Receber	10.910.929	17.647.536
Total	11.085.129	17.996.511

- i) Contas a Receber - refere-se a programas adicionais (SOS Unimed, Seguro proteção familiar) ao plano de saúde comercializado pela operadora;
- ii) Intercâmbio a Receber - registrado em contas patrimoniais, exceto a taxa de administração, atendimentos a faturar, eventuais diferenças de tabela e os atendimentos prestados na rede assistência próprios que são registrados em contas de resultado.
- iii) Taxa de Administração - Intercâmbio Eventual - refere-se à cobrança de taxa de administração sobre os eventos cobrados por atendimentos no intercambio eventual;
- iv) Intercâmbio Eventual a Faturar - refere-se a valores a receber de cooperativas singulares e federações, relativos a atendimentos prestados aos seus usuários.

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

b) Idade dos Saldos:

Descrição	2023	2022
A vencer	11.010.267	17.928.774
Até 30 dias	74.656	51.121
Vencidos de 31 a 60 dias	23.704	21.011
Vencidos de 61 a 90 dias	12.268	3.784
Acima de 90 dias	37.362	592
Subtotal	11.158.257	18.005.282
(-) Provisão para perdas de crédito	(73.128)	(8.771)
Total	11.085.129	17.996.511

c) Movimentação:

Descrição	2023	2022
Saldo do início do exercício	17.996.511	13.248.976
Emissões	2.037.469.453	1.716.190.601
Recebimentos	(2.044.316.478)	(1.711.443.263)
(+/-) PPSC	(64.357)	197
Saldo no final do exercício	11.085.129	17.996.511

11) DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DIFERIDAS

A operadora optou por diferir suas despesas de comercialização pelo prazo não superior a 12 meses, referente aos contratos coletivos, conforme informações destacadas abaixo:

Mês da Venda			31/12/2023
Meses	Comissões (a)	Usuários (b)	Comissões a Apropriar (c)
jan/23	411.219	14.120	-
fev/23	357.628	7.152	29.802
mar/23	711.344	15.139	118.557
abr/23	583.341	14.669	145.835
mai/23	456.680	5.011	152.227
jun/23	472.984	7.460	197.077
jul/23	423.130	7.370	211.565
ago/23	394.731	7.695	230.260
set/23	461.940	7.501	307.960
out/23	414.616	6.648	310.962
nov/23	468.221	8.339	390.184
dez/23	279.462	7.710	256.173
TOTAL	5.435.296	108.814	2.350.602

- a) Comissões diferidas no mês da venda;
b) Usuários dos contratos coletivos relativos as comissões diferidas no mês da venda;
c) Comissões residuais a serem diferidas em 2024.

12) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Referem-se a valores de Imposto de Renda e Contribuição Social a compensar/recuperar:

	Saldo Inicial	Constituição	Compensação /Reversão	Saldo Final
IRRF	2.622.171	5.256.470	(4.469.338)	3.409.303
IRPJ	2.139.065	2.794.893	(4.637.641)	296.318
CSLL	549.248	348.876	(738.651)	159.472
INSS	-	103.250	(10.343)	92.907
PIS E COFINS	101.767	918.459	(720.859)	299.366
ICMS	438.458	-	(438.458)	-
ISS	-	24.019	-	24.019
Total	5.850.709	9.445.967	(11.015.290)	4.281.385

- a) Imposto de Renda na Fonte a Compensar - Refere-se a retenções sobre aplicações financeiras retidas pelas instituições financeiras e notas fiscais de serviços das

contraprestações emitidas contra as pessoas jurídicas, órgãos e autarquias públicas, conforme a Lei 8.541/92, Art. 45, as quais declaram como crédito da Operadora para fins de compensação após a entrega da Escrituração Contábil Fiscal (ECF) do exercício 2023;

- b) **Contribuição Social Retida na Fonte** - Refere-se a CSLL destacadas na emissão das notas fiscais de serviços das contraprestações contra os órgãos públicos e autarquias que são obrigadas a reter no pagamento, e que após a entrega da ECF contábil do exercício 2023, poderá ser solicitada a compensação nos demais tributos. Também compõem um saldo remanescente da CSLL retida no exercício de 2022, que foram compensadas no início de 2024;
- c) **INSS a Recuperar** – Refere-se a recolhimento do INSS a maior ocorrido em 2022 e 2023, que será compensado em 2024;
- d) **PIS/COFINS a Recuperar** - Refere-se a pagamento a maior nas competências de setembro e outubro de 2023, compensado em janeiro/2024;
- e) **ISS a Recuperar** - Refere-se a ISS de notas fiscais de serviços tomados, recolhidos, sendo que houve cancelamento de notas fiscais emitidas em 2019, 2021 e 2023, após o pagamento do imposto retido, que serão compensados em 2024;

PERD/COMP - Pedido Eletrônico de Restituição, Ressarcimento ou Reembolso e Declaração de Compensação- Atualmente, a Unimed Cuiabá tem 70 processos em análise junto à Receita Federal do Brasil, referentes a créditos por retenção, pagamento a maior e saldo negativo a recuperar pelas ECFs - Escrituração Contábil Fiscal.

13) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Este grupo de valores a realizar se constitui por meio da comercialização do estoque dos produtos farmacêuticos de revenda e pela utilização em procedimentos, ao recebimento das vendas a prazo por meio de convênios, cartões de créditos, cheques e outros créditos operacionais (matriz e filiais), valores de adiantamentos, mercadorias em trânsito e custos a realizar por meio do reconhecimento da sinistralidade do usuário:

Composição do Grupo:

	2023	2022
Estoque de Medicamentos (a)	<u>29.920.842</u>	<u>48.492.887</u>
Produtos Farmacêuticos para Revenda	20.496.510	33.671.819
Produtos Farmacêuticos (Recursos Próprios e Terceiros)	9.517.135	14.821.068
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (f)	(92.803)	-
Adiantamentos (b)	<u>1.889.397</u>	<u>20.623.275</u>
Adiantamento a Funcionários	1.117.342	755.310
Adiantamento a Prestadores de Serviços	4.116.351	16.877.277
Adiantamento de Fornecedores	676.122	3.247.002
Outros Adiantamentos	645.861	702.067
(-) Provisão para perdas sobre Créditos (f)	(4.666.279)	(958.381)
Títulos a Receber (c)	<u>26.605.646</u>	<u>31.307.309</u>
Permutas	2.450.842	2.590.791
Cartão de Crédito	3.353.191	8.045.361
Outros valores a receber	30.080.867	37.960.700

	2023	2022
(-) Provisão para perdas sobre Créditos(f)	(9.279.254)	(17.289.543)
Outros Bens e Títulos a Receber	1.491.227	6.417.291
Participação em Lucros a receber	-	8.360
Outros Créditos a Receber (d)	2.089.035	4.527.829
Outros Créditos a Receber	563.642	2.287.818
Faturas Mandado Judiciais	894.705	913.520
Insuficiência de Produção (Hosp. Alto Custo)	630.688	1.326.491
Demais Valores a Realizar (e)	6.501.627	12.198.469
Mercadorias em Trânsito - Filiais Medicamentos	787.397	74.957
Custos a Classificar - Reembolso a Usuário	-	32.899
Custos a Classificar - Órteses e Próteses	461.764	684.130
Custos a Classificar - Liminar	4.751.839	10.876.353
Custos a Classificar - Intercâmbio	309.237	446.849
AFAC - Central Nacional (para Integralização)	191.390	83.281
(-) Provisão para perdas sobre Créditos (f)	(7.099.435)	(10.317.367)
Total	59.907.112	106.840.762

- a) **Estoques de Produtos Farmacêuticos** - Refere-se a estoques para revenda da Distribuidora, Farmácias e Núcleo de Vacina; estoques dos Recursos próprios utilizados pelos diversificados atendimentos oferecidos aos clientes; e estoques em poder de terceiros.
- b) **Adiantamentos**- referem-se a adiantamentos a funcionários e a fornecedores/prestadores, tendo sido constituído provisão de crédito no mesmo valor do saldo das sobras do ano 2018 e Adiantamento a prestações de serviços (produção).
- c) **Títulos a Receber** - Referem-se aos contratos de gestão e negociação, vendas a prazo, convênios, cartões de créditos, cheques a depositar, cheques devolvidos, renegociações de títulos e outros créditos operacionais. Ainda, compõe grupo de Outros Valores a Receber, o montante de R\$ 11.000.000, referente a segunda parcela, com vencimento para 30/11/2024, decorrente da cessão de direito de atendimento da carteira de clientes, conforme o 1º Termo Aditivo ao Contrato de Prestação de Serviços de Gestão dos Laboratórios de Análises Clínicas, formalizado com Diagnósticos da América S/A - DASA, em 28 de novembro de 2023.
- d) **Outros Créditos a Receber** - Referem-se a outros créditos a receber de Mandados Judiciais de recursos disponibilizados por meio de alvará judicial para disponibilização de medicamentos. Também refere-se à insuficiência de produção dos prestadores (saldos negativos), decorrentes de descontos efetuados na produção de convênios, dentre outros, que são regularizados em períodos posteriores.
- e) **Demais Valores a Realizar** - Referem-se a mercadorias em trânsito, a custos da OPME em fase de entrega/utilização; liminar são atendimentos por obrigação de processos que são reconhecidos na utilização dos usuários e AFAC para integralização (investimento) na Unimed Participações.
- f) **Provisão para perdas sobre crédito**
A provisão para perdas sobre crédito foi constituída no montante necessário para trazer às contas de adiantamentos a real expectativa de recuperabilidade da administração.

14) DESPESAS ANTECIPADAS

Correspondem às despesas de seguros contratados, atualização de versão de sistemas (software) e gastos do Projeto de Implantação do novo Sistema de Gestão da Solus a serem incorridas no exercício seguinte, as quais serão apropriadas ao resultado pelo regime de competência.

	2023	2022
Despesas Administrativas	1.036.846	822.038
Prêmios de seguros a apropriar	111.115	119.682
Uniformes / Renovação licenças software	57.968	102.005
Materiais Hospitalares	491.402	-
Almoxarifado - Materiais para consumo (a)	376.361	600.351
Despesas Operacionais - Implantação Solus	-	555.589
Totais	1.036.846	1.377.627

- a) Almoxarifado - Materiais para Consumo - Estoques por se classificar como despesas pagas antecipadamente.

15) CONTA-CORRENTE COM COOPERADOS

Constituídos de valores a receber de cooperados, conforme abaixo:

	2023	2022
Insuficiência de produção C/C Cooperados	1.845.701	1.965.238
Adiantamento a Cooperado	1.079.331	1.242.555
Outros Títulos a Receber Cooperado	407.994	134.432
(-) Provisão para perdas sobre Créditos	(3.333.026)	-
Total	-	3.342.225

Insuficiência de saldo na folha de produção (saldos negativos) para serem regularizados em produções posteriores;

Adiantamento a Cooperado - refere-se a adiantamento a ser descontado na próxima produção.

Outros Títulos a receber cooperados - referem-se a adiantamento de produção e renegociação parcelados, para serem descontados mensalmente nas faturas de produção;

Provisão para perdas sobre crédito - refere-se à provisão para perdas sobre crédito dos cooperados com vencimentos a mais de 90 dias.

16) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

a) Aplicações Livres

Referem-se à aplicação financeira vinculada a liberação de FCO (Financiamento Centro Oeste) para construção do prédio Espaço Cuidar/Hospital Unimed, no montante de R\$ 810.000, atualizado pelos rendimentos líquidos da aplicação.

b) Títulos e Créditos a Receber

	2023	2022
Hospital Santa Cruz (i)	542.977	542.977
Créditos a receber Terceiros (ii)	702.881	702.881
Outros Títulos a Receber Prestador - LP (iii)	-	12.208.972
(-) Provisão para perdas de crédito (iv)	(1.245.858)	(12.751.949)
Total	-	702.881

- i. **Hospital Santa Cruz** - refere-se a processo judicial em cobrança de dívidas do extinto da ação judicial, processo nº 0001126-77.2003.8.11.0041 (antigo processo nº 30/2003), em trâmite na 13ª. Vara Cível de Cuiabá.
- ii. **Créditos a Receber Terceiros** - referem-se a 29 títulos protestados em 09/2019 embasando o processo 1029341-16.2021.8.11.0041, valor da dívida R\$ 547.068 acrescidos da correção e juros sobre o valor de R\$ 155.813, totalizando o montante de R\$ 702.881.
- iii. **Outros títulos a receber Prestador - LP** - referem-se a parcelamento de adiantamentos de produção, com origem nas glosas pagas e não reconhecidas no custo assistência, que foram classificadas as parcelas com vencimento a partir 2024, no valor de R\$ 12.208.972 (saldo em 2022);
- iv. **Provisão para perdas de crédito - (d)** - refere-se ao montante dos títulos e créditos a receber das contas do Hospital Santa Cruz (processo nº 0001126-77.2003.8.11.0041) e de Créditos a Receber Terceiros (processo 1029341-16.2021.8.11.0041).

c) Depósitos e Provisões Judiciais

	Saldo anterior	Principal (i)	Reversão /Pagamento	Saldo Atual 2023	Provisão de Contingência
Eventos/ Sinistros (ii)	486.118	-	-	486.118	(486.118)
Tributos Federais PIS e COFINS	27.050.510	-	(27.050.510)	-	-
Tributos Estaduais ICMS	1.878.556	-	-	1.878.556	(1.878.556)
Tributos Municipais Multa	409.168	-	-	409.168	(423.710)
Depósitos Civeis	4.813.450	16.783.616	(15.406.616)	6.190.450	(9.056.111)
Depósitos Trabalhistas	29.138	5.936	(23.875)	11.200	(268.415)
Depósito SUS	1.805.082	-	-	1.805.082	-
Multas ANS	3.385.826	179.190	(64.000)	3.501.016	(9.299.560)
Total	39.857.848	16.968.742	(42.545.001)	14.281.589	(21.412.470)

(i) Refere-se às movimentações de entradas;

(ii) O saldo encontra-se provisionado na PESS - Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar.

Eventos/ Sinistros - referem-se a processo junto ao prestador assistencial, referente a glosas com depósito judicial da produção provisionadas em Eventos e Sinistros a Liquidar no passivo não circulante.

Fiscais e Tributários: PIS/COFINS - trata-se de Medida Cautelar de Caução - proc. 6053 13.2011.4.01.3600, movida contra a União Federal, tramitando na 2ª. Vara da Justiça Federal/MT, e a ação 0008773-50.2011.4.01.3600, visando à suspensão da exigibilidade dos pretensos débitos relativos ao PIS/COFINS, a partir de janeiro de 2006, nos limites dos depósitos judiciais efetuados, valor de R\$ 27.050.510. O processo transitou em jugado desfavoravelmente para a Unimed Cuiabá, sendo que foi baixado contabilmente em 2023, sem nenhum reflexo no resultado no exercício.

ICMS - Ação Anulatória de débito c/c Pedido Incidental de Inconstitucionalidade e Antecipação de Tutela, processos nº. 58684-84.2015.811.0041 e 52636-12.2015.811-0041, tramitando na Vara Especializada da Fazenda Pública, visando à suspensão da exigibilidade do ICMS sobre o desconto nas compras beneficiadas, com pedido de restituição de indébito e depósito judicial e a partir da competência de dezembro 2015 das parcelas vincenda são depositadas em juízo, montante atual R\$ 1.878.557.

Cíveis: constituído por bloqueios judiciais nas contas bancárias para a conta vinculada judicial para garantir em juízo as demandas de processos judiciais em tramite na justiça. Esses são avaliados sua probabilidade pelo advogado responsável do caso e informados a contabilidade, em que os processos avaliados como provável estão constituídas provisões.

Trabalhistas - referem-se a processos trabalhistas com exigência inicial de depósito para interpeação.

Ressarcimento ao SUS: constituído por bloqueios judiciais da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, junto à procuradoria da AGU, os Processos n.º.: 2005.36.00.008797-7;4413-77.2008.4.01.3600;21910.02.2011.4.01.3600;1418-18.2013.4.01.3600, os quais foram parcelados no ano 2013. Em 2022 foi convertido em renda CDA 824/320594435 e 824/320594474.

Multas ANS: referem-se a depósito judicial vinculado aos processos: 33903024721/2012-32 no valor de R\$ 1.730.620 e 101135406/2020.4013600, no valor de R\$ 650.000. O saldo refere-se a bloqueios judiciais através do BacenJud, de ações de cobrança de multas por NIP em abertas no valor de R\$ 1.005.205.

d) Outros Créditos a Receber e Longo Prazo

	2022		2023	
	Saldo anterior	Movimentação	Saldo atual	
Fundo Garantidor CCN Unimed MT (i)	17.177.654	2.242.806	19.420.460	
Indenizações /Recuperação Jud. (ii)	2.469.545	-	2.469.545	
Fundo Aeromédico Unimed MT (iii)	1.591.630	50.956	1.642.586	
Contrato Prestação Serviço de Gestão (iv)	-	6.000.000	6.000.000	
Total	21.238.829	8.293.762	29.532.591	

i) Federação Unimed MT - refere-se a Fundo aprovado na AGE da Federação em 24/10/2010, e mensalmente é calculado sobre os créditos a receber da Câmara de Compensação das CCNs o percentual de 1%. O referido fundo não apropria receita financeira. O “Fundo Garantidor” foi constituído para fazer frente à Câmara de Compensação do Intercâmbio.

ii) Indenizações / Recuperações Judiciais - refere-se ao processo 18775.06.2016.4.01.3600 referentes à restituição dos valores pagos de TPS (Taxa por Plano de Saúde) das competências 08/2011 ao 2º trimestre/2016, que foram registradas diretamente como despesas nos referidos exercícios. O processo foi favorável à Unimed na restituição dos valores, o qual aguarda o cálculo da ANS. Foi corrigido monetariamente até 2021.

iii)Fundo Garantidor Transporte Aéreo - Federação Unimed MT - refere-se à participação da Cooperativa no Fundo Garantidor, constituído para fazer frente aos gastos com transporte aéreo médico.

iv)Contrato Prestação Serviço de Gestão - refere-se à terceira parcela, no valor de R\$ 6.000.000, com vencimento para 30/11/2025, decorrente da cessão de direito de atendimento da carteira de clientes, conforme o 1º Termo Aditivo ao Contrato de Prestação de Serviços de Gestão dos Laboratórios de Análises Clínicas, formalizado com Diagnósticos da América S/A - DASA, em 28 de novembro de 2023.

17) INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

Participações	Saldo 2022	Integral. Cotas	Integral. Sobras	Integral. Juros	(-) Alienação Cotas	Equival. Patrimonial	(-) Provisão Perdas	Saldo 2023
Unimed Federação MT	98.688							98.688
Central Nacional	3.358.342		278.843					3.637.185
Interfederativa TO/GO	-	252.725					(252.725)	-
Unimed Seguradora	2.232.139							2.232.139
Sicredi Ouro Verde	1.210.956		4.224	102.081				1.317.261
Unicred Mato Grosso	215.333			26.754				242.087
Sicoob Integração	10.981			552				11.533
Sicoob Uniprime	1.220	20.468	9.569	1.964				33.221
Sicoob Credicom	151		261	3.121				3.533
Sicredi Cerrado	-	20		0				20
Sicredi Sudoeste	-	10.000		280				10.280
Unimed Participações*	27.202.453				(12.683.938)	4.438.223		18.956.738
Totais	34.330.263	283.213	292.897	134.752	(12.683.938)	4.438.223	(252.725)	26.542.685

Unimed Participações* - A Unimed Cuiabá alienou 8.472.416 ações em 2023, e manteve a participação acionária de 1,07285% na investida no final deste mesmo ano, e ainda ajustou o valor do investimento pela equivalência patrimonial, conforme abaixo:

Participações	2023	2022
Valor da Participação	9.018.429	15.030.715
Número de ações	12.708.623	21.181.039
Percentual de Participação	1,07285%	1,78809%
Patrimônio Líquido da investida	1.766.945.451	1.521.313.932
Valor do investimento no final do período	18.956.738	27.202.453
Efeito da aplicação no Resultado da Controladora da aplicação do método de equivalência patrimonial	4.438.223	15.030.715

18) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo:

	Custo	Depreciação Acumulada	Saldo 2023	Saldo 2022
Imóveis de uso próprio	90.041.727	(18.072.230)	71.969.497	60.458.829
Hospitalares	74.674.746	(11.123.799)	63.550.947	51.559.299
Não Hospitalares	15.366.981	(6.948.431)	8.418.550	8.899.530
Máquinas e Equipamentos	33.709.179	(11.307.134)	22.402.045	14.710.296
Hospitalares	28.478.250	(7.859.024)	20.619.226	12.625.706
Não Hospitalares	5.230.929	(3.448.110)	1.782.819	2.084.590
Móveis e Utensílios	12.311.196	(3.967.401)	8.343.795	6.127.540

	Custo	Depreciação Acumulada	Saldo 2023	Saldo 2022
Hospitalares	9.072.779	(1.685.582)	7.387.197	5.043.589
Não Hospitalares	3.238.417	(2.281.819)	956.598	1.083.951
Equipamentos de Informática	16.568.957	(13.762.143)	2.806.814	3.954.951
Hospitalares	5.339.737	(4.007.073)	1.332.664	1.904.265
Não Hospitalares	11.229.220	(9.755.070)	1.474.150	2.050.686
Instalações	1.093.861	(608.654)	485.207	444.588
Hospitalares	474.798	(5.646)	469.152	418.473
Não Hospitalares	619.063	(603.008)	16.055	26.115
Veículos - Não Hospitalares	1.493.498	(1.470.277)	23.221	57.232
Imobilizações em Curso	58.371.486	-	58.371.486	45.434.835
Benfeitorias em Imóveis Terceiros	31.342.838	(6.998.394)	24.344.444	26.598.069
Hospitalares	28.312.814	(4.046.497)	24.266.317	26.468.762
Não Hospitalares	3.030.024	(2.951.897)	78.127	129.307
Direito de Uso - Arrendamentos	14.782.520	(7.006.590)	7.775.930	16.822.897
Hospitalares	7.555.344	(4.324.388)	3.230.956	10.126.466
Não Hospitalares	7.227.176	(2.682.202)	4.544.974	6.696.431
Total	259.715.262	(63.192.823)	196.522.439	174.609.237

b) Quadro Resumo das Movimentações:

	Bens Hospitalares	Imóveis	Máquinas e Equipamentos	Móveis e Utensílios	Equipamentos Informática	Instalações	Veículos	Imóveis Andamento	Benf. em Terceiros	Direito Arrendamento
Custo de Aquisição										
Saldo em 31/12/2022		51.559.299	12.625.706	5.043.589	1.904.265	418.473	-	45.434.835	26.468.762	10.126.466
Aquisições		-	8.640.734	2.789.456	97.772	23.186	-	27.544.828	166.339	138.856
Alienações/ Baixa		-	(6.641)	(1.377)	(54.567)	-	-	(17.600)	(3.446)	(3.259.330)
Transferências	13.926.270		672.140	(70.113)	14.554	29.024	-	(14.590.577)	(26.361)	-
(-) Depreciação		(1.934.622)	(1.312.713)	(374.358)	(629.360)	(1.531)	-	-	(2.338.977)	(3.775.036)
Saldo em 31/12/2023		63.550.947	20.619.226	7.387.197	1.332.664	469.152	-	58.371.486	24.266.317	3.230.956
Bens Não Hospitalares										
Saldo em 31/12/2022		8.899.530	2.084.590	1.083.951	2.050.686	26.115	57.232	-	129.307	6.696.431
Aquisições		-	27.124	31.005	35.241	-	-	-	-	729.436
Alienações/ Baixa		-	(3.021)	(6.564)	(26.755)	-	-	-	-	(1.178.119)
Transferências		-	(1.542)	40.685	5.920	-	-	-	-	-
(-) Depreciação		(480.980)	(324.332)	(192.479)	(590.942)	(10.060)	(34.011)	-	(51.180)	(1.702.774)
Saldo em 31/12/2023		8.418.550	1.782.819	956.598	1.474.150	16.055	23.221	-	78.127	4.544.974
Total 2022		60.458.829	14.710.296	6.127.540	3.954.951	444.588	57.232	45.434.835	26.598.069	16.822.897
Total 2023		71.969.497	22.402.045	8.343.795	2.806.814	485.207	23.221	58.371.486	24.344.444	7.775.930

a) Arrendamento Mercantil

A Unimed Cuiabá não possui compromissos decorrentes de contratos de arrendamento mercantil.

b) Recuperabilidade dos ativos

Conforme CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4), a Cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado com estimativa dos valores recuperáveis, levando-se em consideração a metodologia da determinação da vida útil dos bens e do Justo Valor. Os trabalhos foram desenvolvidos de acordo com a legislação em vigor, atendendo às seguintes normas: IFRS - International Financial Report Standard; FASB - Financial Accounting Standards Board; IVSC - International Valuation Standard Council; ASA - American Society of Appraisers; USPAP - Uniform Standards of Professional Appraisal Practice; CVM - Comissão de Valores Mobiliários; CPC - Comitê de Pronunciamentos Contábeis; RF - Receita Federal; IBAPE - Instituto Brasileiro de Avaliações e Perícias de Engenharia.

Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

19) DIREITO DE USO - ARRENDAMENTO

Os arrendamentos nos quais a Cooperativa (como arrendatária) detém substancialmente os riscos e benefícios das propriedades são classificados como direito de uso de arrendamentos, os quais são capitalizados no início do arrendamento pelo menor valor entre o valor justo e valor presente dos pagamentos previstos em contrato, como determina o CPC 06.

Durante o período de vigência do contrato todo juro relacionado ao arrendamento deve ser reconhecido na demonstração do resultado como despesa financeira.

A taxa utilizada no cálculo dos contratos foi de acordo com taxas pesquisadas nas instituições financeiras e calculada a média de 1,12% a.m.

Direito de uso - Arrendamento	Hospitalar	Não Hospitalar	Total
Saldo em 31/12/2022	13.966.247	8.269.692	22.235.939
Custo de Aquisição (A)			
Aquisições	138.856	712.115	850.971
Baixas (-)	(6.549.759)	(1.754.631)	(8.304.390)
Saldo em 31/12/2023	7.555.344	7.227.176	14.782.520
Depreciação (B)			
Saldo em 31/12/2022	(3.839.781)	(1.573.261)	(5.413.042)
Depreciação do exercício	(3.775.036)	(1.702.772)	(5.477.808)
Baixas (-)	3.290.429	593.831	3.884.260
Saldo em 31/12/2023	(4.324.388)	(2.682.202)	(7.006.590)
Saldo em 31/12 2023 (A + B)	3.230.956	4.544.974	7.775.930

Movimentação do Passivo de Arrendamento

Saldo em 31/12/2022	18.466.201
Novos contratos	850.971
Pagamento Principal	(4.704.091)
Pagamento de Juros	1.736.925
Contratos Baixados	(6.312.474)
Saldo 31/12/2023	10.037.532
Circulante	2.775.284
Não circulante	7.262.248

20) INTANGÍVEL

Classificado conforme o Pronunciamento Técnico CPC-04, aprovado pela Deliberação CVM n° 553 de 12/11/08, é composto de softwares e licenças de uso registrado com base no método de custo, deduzido da amortização acumulada de forma linear, considerando uma vida útil estimada de 5 (cinco) anos ou conforme o prazo das licenças.

Resumo das movimentações:

	Saldo 2022	Aquisições	Amortização	Saldo 2023
Softwares Hospitalares				
Licenças e Programas	288.664	118.806	(96.543)	310.927
Softwares Não Hospitalares				
Licenças e Programas	2.479.669	448.003	(1.326.265)	1.601.407
Total	2.768.333	566.809	(1.422.808)	1.912.334

As licenças referem-se a novas licenças de software e renovação dos sistemas operacionais; Programas referem-se a investimento no Banco de dados *Oracle*.

21) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

a) Composição das contas de Provisões Técnicas (Circulante e Não Circulante)

Provisões Técnicas	2023	2022
Provisão de contraprestações		
Provisão Prêmios/Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12.976.412	12.147.808
Provisão para Insuficiência de Contraprestações - PIC	-	9.473.440
Provisão para Remissão	85.746	127.719
Subtotal	13.062.158	21.748.967
Provisão de eventos		
Provisão Eventos a Liquidar para o SUS	17.343.061	20.421.172
Provisão Eventos a Liquidar p/Outros Prestadores	90.768.215	85.856.409
Provisão para Eventos Ocorridos e não avisados - PEONA	84.772.567	146.917.018
Subtotal	192.883.843	253.194.599
Total	205.946.001	274.943.566

A descrição, conceito e legislação da ANS, bem como metodologia de cada provisão está apresentado na Nota explicativa 4.13 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde.

i. Movimentação

Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	Saldo inicial 2022	(+) Constituição	(-) Eventos Pagos	(-) Reversões	Saldo Final exercício 2023
Provisão para Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12.147.808	1.394.048.794		(1.393.220.190)	12.976.412
Provisão para Insuficiência de Contraprestações - PIC	9.473.440	34.951.757		(44.425.197)	-
Provisão para remissão	127.719	29.532		(71.505)	85.746
Provisão Eventos a Liquidar para o SUS	20.421.172	6.184.226	(9.262.337)		17.343.061
Provisão Eventos a Liquidar p/Outros Prestadores	85.856.409	1.337.440.301	(1.332.528.495)		90.768.215
Provisão para Eventos Ocorridos e não avisados - PEONA	146.917.018	9.189.745		(71.334.196)	84.772.567
Total	274.943.566	2.781.844.355	(1.341.790.832)	(1.509.051.088)	205.946.001

ii. Idade dos Saldos

	2023	2022
Provisão Eventos a Liquidar p/Outros Prestadores		
Avisados até 30 dias	68.471.398	84.558.926
Avisados 31 a 60 dias	7.128.252	811.365
Avisados acima de 60 dias	15.168.565	486.118
Total	90.768.215	85.856.409

CONSTITUIÇÃO PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS DA ANS

a) Provisões Técnicas e Ativos Garantidores

As provisões constituídas estão lastreadas por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e benfeitorias assistenciais vinculadas.

Provisões Técnicas	Exigido	Apurado / Contabilizado	Status
PEONA	80.089.403	80.089.403	Suficiente
PEONA SUS	4.683.164	4.683.164	Suficiente
Provisão para Remissão em Curto Prazo	23.388	23.388	Suficiente
Provisão para Remissão em Longo Prazo	62.358	62.358	Suficiente
PESL (SUS) em Curto Prazo	14.540.650	14.540.650	Suficiente
PESL (SUS) em Longo Prazo	2.802.411	2.802.411	Suficiente
Provisão de Insuficiência de Contraprestação - PIC	-	-	Suficiente

b) Capital Regulatório

Para apuração da necessidade mínima de patrimônio para garantir a solvência de sua operação, a ANS (RN nº 569/2022) estabelece duas referências de cálculo, que são o Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA) e o Capital Baseado em Risco (CBR), e o maior resultado destes cálculos determina a necessidade de capital regulatório.

	Exigidos	Patrimônio Líquido Ajustado (iii)	Diferença	Status
Capital base (i)	534.405	(136.915.359)	(137.449.764)	Insuficiente
Capital Baseado em Riscos (ii)	155.801.201	(136.915.359)	(292.716.560)	Insuficiente

i) Capital Base

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 569/2022, em 2023 pelo capital base de R\$ 11.226.993 (R\$ 10.883.087 em 2022), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual. O fator depende da classificação, segmentação e região de atuação da Operadora, conforme consta no Anexo I da RN nº 569/2022.

ii) Capital Baseado em Riscos (CBR)

Conforme RN nº 569/2022, o Capital Baseado em Riscos é a regra de capital que define o montante variável a ser observado pela Operadora em função de fatores predeterminados por modelo-padrão estabelecido pela ANS. Essa regra compreende os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência saúde, quais sejam: Risco de Subscrição, Risco de Crédito, Risco de Mercado, Risco Legal e Risco Operacional.

Tipos de Riscos	Valor
Capital de Risco de Crédito (CRC)	14.030.552
Capital de Risco de Subscrição (CRS)	96.348.397
Capital de Risco Operacional, incluindo o Legal (CRO)	41.779.195
Capital de Risco de Mercado (CRM)	26.542.094
Capital Baseado em Riscos - CBR	155.801.201

iii) Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)

Para avaliar a suficiência do PL ajustado, a ANS determina que sejam considerados alguns ajustes econômicos que resultam no Patrimônio Líquido Ajustado (PLA), conforme apresentado a seguir:

Patrimônio Líquido Ajustado	Valor
Patrimônio Líquido	(124.029.630)
Deduções (dezembro/2023)	(12.885.729)
Patrimônio Líquido Ajustado	(136.915.359)

22) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

	2023	2022
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios (a)	8.013.126	8.199.857
Comercialização sobre Operações (b)	112.229	135.663
Total	8.125.355	8.335.520

- a) Refere-se aos valores de contraprestações pecuniárias recebidas antecipadamente ao início do período de cobertura dos contratos. A Operadora emite os boletos de forma antecipada aos seus beneficiários, e em contrapartida realiza os devidos registros em grupo específico destinado a este fim, conforme RN nº 528/2022.
- b) Refere-se a valores a pagar decorrentes de comissões devidas a corretores pela comercialização de planos de assistência à saúde.

23) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2023	2022
Débitos a Prestadores Serv. De Assist. à Saúde (*)	15.151.457	19.759.815
Provisão de Produção a Apropriar (**)	30.765.169	60.547.595
Total	45.916.626	80.307.410

(*) Corresponde a eventos a liquidar decorrente de serviços prestados pela rede credenciada.

(**) Corresponde à provisão de glosas a analisar/negociar até a competência 12/2022, devido aos ajustes na reabertura do balanço. Em 2023, ocorreram as seguintes movimentações; i) R\$ 4.534.553 foram pagos; ii) R\$ 25.247.564, foi realizada avaliação técnica de auditoria médica e verificou-se que este montante não era devido, contabilizando a reversão.

O saldo apresentado em 31 de dezembro de 2023, sobre provisões de produção a apropriar correspondem a despesas apresentadas pelos prestadores e que estão sujeitas ao processo de validação da administração, no que tange ao processo de prestadores e glosas de produção. Durante o exercício de 2024, a Administração da Cooperativa intensificará as avaliações detalhadas, com o propósito de concluir sobre a assertividade do montante apresentado pelos prestadores.

24) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Quadro resumo:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Tributos e Contribuições - Curto Prazo	25.785.626	67.270.086
Federais	17.778.970	61.035.294
CSLL a Pagar	-	138.196
INSS - Contribuições Previdenciárias	1.565.681	6.129.739
FGTS	465.915	540.004
PIS/COFINS	5.345.822	3.389.317
IRRF - Imposto de Renda Retido na Fonte	6.920.921	36.937.334
Contribuição Previdenciária Retido na Fonte	1.367.247	2.966.260
PIS/COFINS/CSLL Retido na Fonte	2.113.384	10.934.444
Estaduais	737.442	1.959.289
ICMS	737.442	1.959.289
Municipais	7.269.214	4.275.503
ISSQN - Impostos Sobre Serviços	2.720.526	2.305.122
ISSQN retido na Fonte	4.548.688	1.970.381
Parcelamentos de Tributos e Contribuições	79.618.117	29.750.626
Curto Prazo	25.941.771	15.532.423
CSLL Parcelamento	124.383	-
ISS Parcelamento	7.212.469	10.734.527
Contribuições Previdenciárias Parcelamento	15.556.681	1.962.938
Taxa de Saúde Suplementar	-	53.104
ICMS Parcelamento	3.048.238	2.781.854
Longo Prazo	53.676.346	14.218.203
CSLL Parcelamento - LP	93.286	-
ISS Parcelamento - LP	991.758	4.770.796
Contribuições Previdenciárias Parcelamento - LP	52.591.302	7.361.016
ICMS Parcelamento - LP	-	2.086.391
Total	105.403.743	97.020.712

Parcelamento de Tributos e Contribuições: refere-se a parcelamento de impostos e contribuições a recolher, no âmbito federal, estadual e municipal, sendo atualizados mensalmente os encargos pela última parcela.

25) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras, sendo os maiores valores para readequação/reestruturação para o Hospital Unimed (antigo Espaço Cuidar) e P.A Unimed Fácil, com a aquisição de equipamentos hospitalares e investimento em tecnologia do banco de dados. Estão atualizados monetariamente, quando aplicável, pelos correspondentes encargos contratuais.

a) Movimentação:

Contrato	Taxa	Data Operação	Data Vcto	Saldo em 2022	Novo	Acréscimo Juros e CM	Pagto. Juros e Encargos	Pagto. Valor principal	Saldo final 2023
Banco do Brasil	0,5766% a.m.	10/06/19	01/04/29	15.214.482	-	1.256.707	(1.256.707)	(2.402.287)	12.812.195
Banco Santander	1,6993% a.m.	27/05/22	27/05/25	8.629.202	-	1.737.703	(1.737.703)	(8.629.202)	-
Banco Santander	4,28% a.a + CM: 100% CDI	17/11/21	17/02/22	1.015.232	-	82.801	(82.801)	(1.015.224)	8
Sicoob Credicom	0,30% a.m. + CM: 100% CDI	16/12/22	16/11/29	33.125.878	-	5.073.072	(4.426.283)	(4.968.982)	28.803.685
Sicoob Unique Br	1,6993% a.m.	28/06/22	01/07/24	7.566.252	-	1.755.911	(1.383.154)	(7.939.009)	-
Sicredi Ouro Verde	0,89% a.m.	19/08/21	25/08/26	11.000.000	-	416.234	(416.234)	(11.000.000)	-
Sicredi Ouro Verde	0,50% a.m. + CM 100% CDI	26/05/23	12/11/29	-	44.886.142	4.712.243	(693.846)	(443.841)	48.460.698
Sicredi Ouro Verde	1,1898% a.m.	11/11/21	30/11/25	18.538.393	-	2.705.153	(2.705.153)	(18.538.393)	-
Sicredi Ouro Verde	1,39% a.m.	21/03/22	10/03/25	8.250.000	-	1.003.159	(1.003.159)	(8.250.000)	-
Sicredi Ouro Verde	0,50% a.m. + CM 100% CDI	27/10/22	12/09/28	10.000.000	-	2.165.449	(1.442.180)	(890.383)	9.832.886
Sicredi Ouro Verde	0,53% a.m. + CM: 100% CDI	29/03/23	20/05/26	-	9.100.000	295.642	(295.642)	(9.100.000)	-
Unicred MT	1,59% a.m.	19/12/22	10/11/23	5.019.072	-	465.385	(465.385)	(5.019.072)	-
Unicred MT	1,65% a.m.	12/04/23	20/07/26	-	11.543.867	1.602.535	(1.602.535)	(11.543.867)	-
Unicred MT	1,69% a.m.	11/08/21	10/08/22	23.088.320	-	155.480	(155.480)	(21.088.320)	2.000.000
Prestadores Serviços e Fornecedores	CM:100% IPCA	10/08/23	31/10/27	-	105.215.328	1.009.029	(1.009.029)	(8.538.058)	96.677.270
TOTAL				141.446.831	170.745.337	24.436.503	(18.675.291)	(119.366.638)	198.586.742

b) Saldos

	2023	2022
TOTAL	251.249.163	183.639.550
(-) Encargos Fin. A Apropriar	(52.662.421)	(42.192.719)
CURTO PRAZO	41.977.521	61.474.308
LONGO PRAZO	156.609.221	79.972.523

26) DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos referem-se às provisões das despesas fixas, de manutenção, de repasse, ressarcimento diversos e parcelamento de Multas ANS que estão abaixo descritas:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Obrigações com Pessoal (a)	6.618.579	8.314.897
Fornecedores (b)	42.781.716	42.170.485
Depósitos de Beneficiários de Planos de Assist. Saúde (c)	3.117.680	6.329.908
Adiantamento de Clientes - Terceiros (d)	-	26.995.322
Contratos de Arrendamentos - Valor Presente (e)	10.063.893	18.466.201
Outros Débitos - Prestadores de Serviços de Assist. à Saúde	228.908	-
Multas Administrativas da ANS não Parceladas	-	589.899
Multas Administrativas da ANS Parceladas (f)	1.268.287	1.611.025
Aluguéis a Pagar	-	15.350
Água/luz, telefone e Seguros a Pagar	14.116	33.119
Repasses Diversos (g)	5.627.809	4.976.645
Reembolso Diversos a Pagar	95.788	287.807
Mandado Judicial a Compensar (h)	1.922.718	759.600
Ressarcimento SUS - Plano Federativo	-	20.564
Saldo de Folha de Produção Prestador (i)	-	18.827.428
Prestadores de Serviços a Pagar (j)	8.385.304	16.385.002
Outros valores (Patroc/Cheques/Dif. Caixa/Câmara a Pg)	5.229.755	555.482
TOTAL	85.354.553	146.338.734
Curto Prazo	76.917.951	124.607.164
Longo Prazo	8.436.602	21.731.570

- a) Referem-se principalmente, ao saldo das provisões de férias e os respectivos encargos, as quais são constituídas com base nos direitos adquiridos pelos funcionários até a data do balanço;
- b) Referem-se às aquisições a prazo de serviços, materiais de consumo e principalmente, de produtos farmacêuticos para revenda em nossas filiais;
- c) Constituídos por valores depositados por clientes, esses créditos passam por um processo de identificação e baixa posterior junto às contas a receber;
- d) Adiantamento de Clientes - Terceiros - refere-se aos adiantamento dos contratos: i)DASA: o montante de R\$ 9.722.222, proveniente do contrato de gestão dos laboratórios, em 2023, foi aditivado o contrato de gestão, alterando a cláusula contratual anteriormente instituída, com novo formato operacional, em que a Unimed Cuiabá passou a concessão do direito de exploração da carteira de clientes no ato da assinatura do contrato, sendo que o valor do adiantamento foi reconhecido como receita no ato da transferência do controle do ativo para o DASA; ii) Administradora Plural: o montante de R\$ 17.273.100, referente ao adiantamento da venda de carteira de beneficiários de plano de saúde, em 2023, foram migrados os contratos para a administradora de planos de saúde e reconhecido a totalidade do valor em receita.

Cláusulas contratuais restritivas (Covenants):

O contrato de gestão dos laboratórios junto o DASA, citado acima, estabelece cláusulas restritivas (“Covenants”) operacionais e financeiras relacionadas a um montante de faturamento mínimo, o qual, a administração da cooperativa entende que não houve descumprimentos ou violações estando assim adimplente com todas as cláusulas estipuladas, sem quaisquer indícios de necessidade de reconhecimento de provisões passivas.

- e) Contratos de Arrendamentos - Valor presente - referem-se aos contratos de aluguéis em que a Unimed Cuiabá é arrendatária, contabilizados ao valor presente, amortizado mensalmente pelo pagamento, bem como a realização da parcela do AVP, como despesas financeiras;
- f) A Multas Administrativas da ANS parceladas pelo PRD - Programa de regularização de débitos não tributários Lei 13.494/2017;
- g) Corresponde aos valores descontados em folha salarial e/ou folha de produção de cooperados a serem repassados a terceiros;
- h) Trata-se de transferência de recursos de Mandados judiciais para aquisição de medicamentos na Farmácia (Barão), conforme determinação judicial, com a prestação de contas por meio da entrega da NF-e (nota fiscal eletrônica). Esta conta tem como contrapartida a conta do ativo - **Faturas Mandado Judiciais** - com saldo de R\$ 894.705 a baixar, Nota Explicativa 13;
- i) Saldo de produção a pagar - refere-se a valores migrados dos custos postergados e que gerou descontos na produção, igualmente migrados, no exercício de 2022, que regularizou na competência 01/2023.
- j) Refere-se a Prestadores de Serviços eventuais que atendem a liminar do Judiciário, tratativa direta, remoções e *home care*.

27) CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS

Composição:

	2023	2022
Capital a Restituir:	15.069.555	6.621.657
Anos anteriores a 2022	585.508	706.574
Ano 2022 - 48 cooperados hon/dem/excluídos	5.710.493	5.915.083
Ano 2023 - 78 cooperados hon/dem/excluídos	8.773.554	-
Saldo Folha de Produção Cooperados (*)	3.386.420	5.585.297
Total	18.455.975	12.206.954

Capital a Restituir, refere-se a:

Anos anteriores a 2022 - refere-se a cooperados excluídos (falecidos) que dependem do alvará judicial de partilha para pagamento aos herdeiros;

Ano 2022: capital social (cota-parte, aportes, sobras, juros) de 48 cooperados demitidos/excluídos ou que se tornaram honorários no exercício de 2022, para devolução conforme disposições estatutárias;

Ano 2023: baixa do saldo de capital integralizado (cota-parte, aportes, sobras, juros) dos Cooperados: 55 demitidos/excluídos e 23 cooperados que se tornaram honorários em 2023, para devolução conforme disposições estatutárias.

(*) Produção Cooperados - Descontos Autorizados - referem-se a descontos de plano de saúde, medicamentos, Conselhos de classe, e demais débitos autorizados.

28) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Movimentação:

	Saldo anterior	Provisões	Reversão / Pagamento	Saldo atual
Tributos Federais	27.050.510	-	(27.050.510)	-
Tributos Estaduais	1.878.556	-	-	1.878.556
Tributos Municipais	409.168	14.542	-	423.710
Cíveis	4.550.536	9.060.906	(4.555.331)	9.056.111
Trabalhistas	984.582	1.005.639	(1.721.806)	268.415
Administrativo ANS	6.585.420	3.531.340	(817.200)	9.299.560
Total	41.458.772	13.612.427	(34.144.847)	20.926.352

a) Provisão de Tributos:

Federais - Refere-se ao processo judicial nº 0008773-50.2011.4.01.3600 - Ação Declaratória de inexigibilidade do **PIS e COFINS** sobre os atos cooperativos, que para garantir a suspensão da exigibilidade dos tributos, nos termos do artigo 151, II do CTN (Código Tributário Nacional), a Cooperativa realizou depósitos judiciais até a competência 09/2014, com o igual provisionamento integral do PIS/COFINS, no montante de **R\$ 27.050.510**. O processo transitou em julgado desfavoravelmente para a Unimed Cuiabá, sendo que foi baixado contabilmente em 2023, sem nenhum reflexo no resultado no exercício de 2023.

Estaduais - Refere-se aos processos judicial 58684-84.2015.811.0041 e 52636-12.2015.811-0041 - Ação Anulatória de débito c/c Pedido Incidental de Inconstitucionalidade e Antecipação de Tutela tramitando na Vara Especializada da Fazenda Pública, visando à suspensão da exigibilidade do **ICMS** sobre o desconto nas compras beneficiadas, com pedido de restituição de indébito e depósito judicial. A partir da competência de dezembro 2015, as parcelas vincendas foram depositadas em Juízo, no montante atual **R\$ 1.878.557**. Houve sentença de improcedência, publicada em 11/06/2021, com interposição de recurso para o E. Tribunal de Justiça do Estado de Mato Grosso, aguardando julgamento. A ação foi avaliada e classificada pela assessoria jurídica como possível a probabilidade de perda.

Além disso, existe uma ação passiva e de natureza tributária estadual, que envolve a Cooperativa, classificada como possível probabilidade de perda, no montante de R\$ 75.865.

Municipais - Refere-se ao processo judicial nº 1035761-08.2019.811.0041, que visa à anulação do Ato Administrativo Municipal, decorrente de **Multa Administrativa** lançada pela Prefeitura de Cuiabá, nos autos dos processos administrativos nº PG 1309854-4 e PG 1311858-0, possui valor depositado em juízo de **R\$ 393.417,96**, avaliado pela assessoria jurídica com risco de perda possível.

Além, disso existem mais 2 (duas) ações passivas e de natureza tributária, classificadas com risco de perda provável.

b) Cíveis - As ações Cíveis que envolvem a Cooperativa, estão assim demonstradas:

Tipo de Contingência	Probabilidade de perda	Valor	Abrangência
Passiva	Provável	R\$ 9.056.111	452 processos judiciais envolvendo litígios relacionados a natureza cível, com prognóstico de perda provável, com valor mensurável com suficiente segurança e foram provisionados.
Passiva	Possível	R\$ 160.032.353	2.555 processos judiciais envolvendo litígios relacionados a natureza cível, com prognóstico de perda possível, que não são provisionados, com valor mensurado conforme o valor da causa atribuído pelos respectivos autores, na forma do artigo 292 do Código de Processo Civil, bem como valores em excesso.

c) Trabalhista - As ações Cíveis e Trabalhistas que envolvem a Cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível perda, montam R\$ 77.338.

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

29) PATRIMÔNIO LÍQUIDO

As contas do Patrimônio Líquido estão demonstradas pelo custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995, em função das alterações na legislação fiscal.

a) CAPITAL SOCIAL

Composição	2023	2022
Capital Social	186.600.791	193.151.537
Capital Subscrito	193.180.192	200.041.739
(-) Capital à Integralizar	(6.579.401)	(6.890.202)
Valor da Quota Parte	1,00	1,00
Número de Quotas Partes	186.600.791	192.866.912
Número de Associados	1.431	1.486

b) Reservas

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

Composição	2023	2022
Reservas:		
Reavaliação (i)	3.618.293	3.905.715
Fundo de Reserva (ii)	532.913	532.913
FATES/RATES (iii)	44.943	44.943
Fundo de Benefício Social (iv)	8.579.758	10.075.758
Total	12.775.907	14.559.329

i) Reserva de Reavaliação

Refere-se ao resultado da reavaliação sobre as contas terrenos e edificações do ativo imobilizado, realizada em 18 de dezembro de 2006, a qual se encontra suportada por laudo de peritos, consoante ao Art. 6º da Lei 11.638/2007. Em 2023, foi reconhecido a realização da reversão da reserva de reavaliação no montante de R\$ 287.422.

ii) Fundo de Reserva

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

iii) FATES/RATES - Fundo (Reserva) de Assistência Técnica Educacional e Social

Destina-se à cobertura de despesas com assistência técnica, educacional e social dos cooperados seus familiares, bem como dos funcionários da Cooperativa de acordo com o Estatuto Social. É constituído pelo resultado positivo dos atos não cooperativos mais 5% (cinco por cento) das sobras líquidas de cada exercício.

iv) Fundo de Benefício Social

De acordo com a aprovação da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 27/08/2012, este fundo foi constituído com parte das sobras apuradas no Balanço anual, correspondendo à aplicação do percentual de 0,5% sobre a receita geral líquida consolidada da cooperativa. Tem como finalidade principal, fomentar o “Plano de Capitalização”, por meio de retribuição proporcional ao tempo de associação na Cooperativa sobre os aportes de capital incentivado, realizados mensalmente pelos cooperados. O saldo excedente deste fundo será transferido para outra conta, denominada “Fundo de Benefício”.

No ano 2023, 23 (vinte e três) cooperados migraram para honorários e houve o pagamento do benefício, no montante total de R\$ 1.496.000 aos cooperados que se encontravam na situação de Cooperado Honorário.

30) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com a CFC NTG TG - 05 (R3) - Resolução 1297/10 e ITG/CFC 2004/2017. A Administração da Cooperativa é formada por um Conselho de Administração composto por 9 membros e uma Diretoria Executiva com 05 membros, sendo os diretores os representantes legais. Os membros do Conselho de Administração e Diretoria Executiva são eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 4 anos.

Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhamento a seguir:

Descrição	Pessoas Físicas	Pessoas Jurídicas
Operações de Produção Médica - Cooperados Eleitos	10.473.561	111.149.053
Remuneração - Conselho Administração e Diretoria	4.417.332	-
Saldo Cota Capital - Cooperados Eleitos	4.130.357	-
Saldo Contas a Receber - Cooperados Eleitos	600	56.585
Saldo Contas a Pagar - Cooperados Eleitos	-	14.431.704

A Unimed Cuiabá não tem pessoa jurídica para transações com partes relacionadas com coligadas e controladas, em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3) - Resolução 1297/10.

31) DETALHAMENTO DAS CONTAS DE RESULTADO

a) Contraprestações Líquidas

	2023	2022
Planos Individuais Familiares	333.619.769	299.402.014
Planos coletivos (Pré e Pós)	1.078.366.811	985.434.137
Total	1.411.986.580	1.284.836.151

b) Tributos Diretos de operações com Planos de Assistência à Saúde

	2023	2022
PIS	(965.475)	(676.412)
COFINS	(5.941.382)	(2.215.007)
ISS	(30.479.409)	(26.957.588)
Total	(37.386.266)	(29.849.007)

c) Eventos Indenizáveis Líquidos

	2023	2022
Intercâmbio	(174.261.722)	(99.425.394)
Credenciada	(1.055.975.817)	(1.083.060.102)
Reembolso a Usuários	(4.946.930)	(3.536.810)
Ressarcimento ao SUS	(31.151)	(571.577)
Total eventos conhecidos ou avisados	(1.235.215.620)	(1.186.593.883)
Provisão de eventos ocorridos e não avisados	62.144.451	(79.528.611)
Total Eventos Indenizáveis	(1.173.071.169)	(1.266.122.494)

d) Receitas e Despesas de Assistência à Saúde Relacionados e Não Relacionadas com Planos de Saúde da operadora

	2023	2022
Receitas com Outras Operações do Plano de Saúde	10.815.106	5.012.245
Receitas de prestação de serviços Intercâmbio	15.317.308	43.660.258
Receitas Operacionais com o SUS	1.029.554	-
Outras Receitas Operacionais (i)	139.730.854	119.984.719
(-) Tributos Diretos	(3.279.682)	(4.460.774)
Total Outras receitas	163.613.140	164.196.448
Outras Despesas Operacionais (ii)	(193.860.786)	(197.330.802)
Total de despesas de prestação serviços	(30.247.646)	(33.134.354)

i) Outras Receitas Operacionais referem-se principalmente as seguintes receitas: Venda de Medicamentos (R\$ 98.544.603); Prestação de Serviços com Vacina (R\$ 5.889.158); Impostos sobre faturamento (R\$ 9.499.050); Receitas Contrato de Gestão dos Laboratórios, conforme Nota 13, item c, Nota 16, item d - iv e Nota 26, item d (R\$ 26.722.222); Receitas de venda de carteira de beneficiários de plano de saúde decorrente de contratos migrados para a Administradora Plural em 2023 (R\$ 17.273.100);

ii) Outras Despesas Operacionais referem-se principalmente as seguintes despesas: Custo de ociosidade na Rede Própria (R\$ 35.965.220); Despesas com a Distribuidora de Medicamentos e Farmácias (R\$ 118.577.191); Despesas com Intercâmbio Eventual (R\$ 9.437.837); Provisão sobre créditos demais títulos Operadora (R\$ 29.080.584).

e) Outras Despesas Operacionais com Planos de Saúde

	2023	2022
Confecção de carteiras	(200.903)	(211.226)
Encargos Sociais	(913.435)	(521.200)
Seguros	(6.460.376)	(4.949.871)
Programa de promoção à saúde	(3.219.940)	(3.506.076)
Provisões para contingências cíveis	(3.904.821)	(271.571)
Despesas com cobrança (i)	(12.776.456)	(10.847.463)
Provisão p/ Perdas s/ Créditos (ii)	(10.103.910)	(67.332.755)
Outras Despesas Operacionais (iii)	(74.036.120)	(123.738.356)
Outras recuperações (iv)	41.692.984	1.994.181
	(69.922.977)	(209.384.337)

- (i) Referem-se às despesas com cobrança de boletos e a taxa de intercâmbio da Câmara de Compensação;
- (ii) Provisões para perdas sobre créditos referem-se a provisões sobre contraprestações pecuniárias/prêmios a receber de assistência médico-hospitalar;
- (iii) Outras Despesas Operacionais referem-se as despesas de Descanso remunerado ao Cooperado, Transporte aeromédico, Serviços Med Fone Unimed, Auditoria e Perícia Médica, Eventos/Sinistros não Cobertos pelo Plano de Saúde, Bonificação aos Cooperados;
- (iv) Outras recuperações referem-se a reversão de provisões de produção a apropriar (glosas), reversões de provisões de perdas de estoque de medicamentos em poder de terceiros, dentre outras recuperações/reembolsos de despesas reconhecidas e/ou pagas.

f) Despesas Administrativas

DESCRIÇÃO	2023	2022
Despesas com pessoal próprio (i)	(66.181.543)	(68.071.846)
Despesas com serviços de terceiros (ii)	(21.961.587)	(14.606.336)
Despesas com localização e funcionamento (iii)	(18.259.606)	(18.079.856)
Despesas com publicidade e propaganda	(13.544.355)	(16.484.861)
Despesas com tributos	(1.965.550)	(386.857)
Despesas com Multas Administrativas	(3.453.099)	(741.122)
Despesas administrativas diversas	(9.512.657)	(12.259.015)
TOTAL	(134.878.397)	(130.629.893)

- i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios dos empregados e encargos sociais sobre a folha de pagamento;
- ii) Serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, serviços técnicos e encargos sociais com serviços de terceiros;
- iii) Utilização e manutenção das instalações da Unimed (cooperativa), tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

As despesas de Pessoal e demais manutenções dos Recursos Próprios e demais filiais não estão alocados como despesas administrativas da Operadora.

g) Resultado Financeiro Líquido

DESCRIÇÃO	2023	2022
Receitas Financeiras	25.109.913	28.888.741
Receitas com aplicações financeiras	17.943.750	14.912.976
Receitas por recebimento em atrasos	5.534.964	12.983.255
Receitas com Créditos Tributários	21.204	489.063
Receitas depósitos judiciais e fiscais	139	10.962
Receitas juros sobre capital	218.468	368.255
Receitas Financeiras Diversas	1.391.388	124.230
Despesas Financeiras	(57.909.664)	(44.863.515)
Despesas com Aplicações Financeiras	(25.776)	-
Despesas com Operações de Assistência à Saúde	(6.121.365)	(4.094.680)
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	(26.490.598)	(12.740.791)
Despesas com Ajuste a Valor Presente	(3.840.032)	(5.981.332)
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	(16.647.782)	(16.510.983)
Despesas por pagamento em atraso	(3.318.868)	(4.771.034)
Despesas sobre imposto sobre operações financeiras	(837.327)	(485.867)
Despesas financeiras diversas	(627.916)	(278.828)
Total	(32.799.751)	(15.974.774)

h) Resultado Patrimonial

DESCRIÇÃO	2023	2022
Receitas	18.913.732	18.021.253
Receitas com aluguel	568.740	760.294
Ganhos na Alienação Bens Imobilizado	2.500	-
Resultado da Equivalência Patrimonial em Investida	4.438.223	12.171.738
Ganhos na Alienação de Investimentos	12.683.938	-
Receitas Sobras do Ato Cooperativo	1.179.580	809.322
Receita de Materiais Recicláveis	751	1.510
Prêmios / Bonificações recebidos	40.000	21.723
Lucros recebidos de investimentos	-	4.256.666
Despesas	(12.707.616)	(20.405)
Custo na Alienação de Investimentos	(12.683.938)	-
Perdas na Alienação ou Baixa Bens Imobilizado	(23.678)	(20.405)
Resultado Patrimonial	6.206.116	18.000.848

i) Provisão do Imposto de renda e Contribuição social

	2023
(+/-) LUCRO/PREJUÍZO ANTES DA CSLL E IRPJ	(59.326.752)
ADIÇÕES	
Perda Atos Cooperativos Principais	35.178.160
Receita com Depósito Bancários a Prazo CDB/RDB - ACP	248.595
Receita com Depósito Bancários a Prazo CDB/RDB - ACA	269.743
Receitas Aplicações Liquidez Imediata - ACP + ACA	45.684
Receita Aplicação Fundo de Investimento - ANS - ACP + ACA	7.998.432
Receita Aplicação Renda Fixa - ACP + ACA	2.082.730
Receita de Créditos Tributários ACP + ACA	380.902
Juros sobre Depósitos Judiciais/Fiscais - ACP + ACA	82
Provisões para Contingências Cíveis - ANC	4.094.537
Provisões para Contingências Tributário - ANC	233.409
Provisões para Contingências Trabalhistas - ANC	394.248
Provisão Sobre Contraprestações Pecuniárias/Prêmio/Créditos de Oper de Assist. Não	45.992.224
Provisão Multas Administrativas Aplicadas ANS - ANC	1.229.776
Multas Aplicadas ADM ANS - ANC	560.875
Multa Notificada - ANC	181.077
Depreciações Reavaliação Edificações - ANC	116.908
Refeições de Diretores/Prestadores/Cooperados - ANC	33.666
Materiais Promocionais - ANC	560
Brindes e Vales Brindes - ANC	242.090
Despesas Doações/Bonificações - ANC	1.363.692
Perdas Diversas - ANC	9.202
Perdas de Créditos Incobráveis - ANC	21.052.367
AVP de Contratos de Arrendamento - ANC	128.936
Ganhos de Capital com alienação de Investimentos	6.671.652
TOTAL DAS ADIÇÕES	128.509.547
EXCLUSÕES	
(-) Sobras Atos Cooperativos Principais (Plan. Segreg. ACP+ACA)	-
(-) Dividendos e Participações - ANC	(4.438.223)
(-) PPSC - Reversão da Prov. s/ Contraprestações Pecuniárias - ANC	(42.262.007)
(-) Recuperação Perdas de Créditos Incobráveis - ANC	(24.090.580)
(-) Reversão Provisão Contingência Tributária - ANC	(227.494)
(-) Reversão Provisão Contingência Trabalhista - ANC	(299.863)
(-) Reversão de Provisões Perdas Créditos Incobráveis - ANC	(2.287.464)
(-) Reversão Taxa Saúde Suplementar - ANS - ANC	(386.113)
(-) Reversão Provisão Contingências Cíveis - ANC	(2.606.563)
TOTAL DAS EXCLUSÕES	(76.598.307)
APURAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO REAL	
(+/-) LUCRO/PREJUÍZO ANTES DA CSLL E IRPJ	(59.326.752)
(+) ADIÇÕES	128.509.547
(-) EXCLUSÕES	(76.598.307)
SALDO DA APURAÇÃO LUCRO REAL	(7.415.512)
APURAÇÃO DO LUCRO REAL - IRPJ / CSLL	
(=) BASE DE CÁLCULO DA CSLL	(7.415.512)
Cálculo da CSLL Apurada - 9%	-
(=) BASE DE CÁLCULO PARA IRPJ	
(=) LUCRO REAL OU (PREJUÍZO) ANTES DA COMP. PREJ	(7.415.512)
(-) COMPENSAÇÃO BC EXERCÍCIO ANTERIOR (BC * 30%)	-

(=) BASE CÁLCULO APÓS COMP. EXERC. ANT.	(7.415.512)
IRPJ 15%	-
ADICIONAL (20.000 A.M. ACUMULA)	-
Base Cálculo Adicional 10% - (Dedução 20.000/12 mês)	-
(=) Adicional (10%)	-
(=) IRPJ APURADO	-
<u>(-) DEDUÇÕES DE INCENTIVOS</u>	-
(-) Incentivo PAT R\$	-
<u>(-) IRPJ APÓS INCENTIVOS FISCAIS</u>	-
(-) IRPJ Devido meses Anteriores (Pago)	-
(-) IRRF Aplicações	-
(-) IRRF S/FAT. LEI 8541/92 ART.45	-
(-) IRPJ Compens. Perdcomp c/Crédito	-
(=) IRPJ a RECOLHER	-

a) Resumo de apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social

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

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

b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

b.1) Atos Cooperativos

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações que deram origem na solicitação dos cooperados de procedimento aos meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

Conforme disposto no Art. 3º da Lei 5.764/71, que rege o cooperativismo no Brasil, celebram contrato de sociedade cooperativa as pessoas que reciprocamente se obrigam a contribuir com bens ou serviços para o exercício de uma atividade econômica, de proveito comum, sem objetivo de lucro. Neste sentido, segundo ainda o parágrafo único do Art. 79 da referida Lei, o ato cooperativo não implica operação de mercado, nem contrato de compra e venda de produto ou mercadoria, não estando, portanto, sujeito à tributação.

Por outro lado, a Unimed Cuiabá em consonância com o Art. 86 da Lei 5.764/71 e com intuito de melhor atender os seus objetivos sociais, contrata eventualmente serviços de médicos não cooperados, bem como, fornece materiais e medicamentos. Nesse escopo, com fulcro no Art. 87 da citada Lei, os resultados das operações com não associados, são levados à conta do “FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social”, sendo contabilizados em separado, de molde a permitir cálculo para incidência de tributos do IRPJ e CSLL pelo regime tributário do Lucro Real.

b-2) Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativo

A base tributária é demonstrada pelo rateio calculado pela proporcionalidade e segregação dos Atos Cooperativos, Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos em conformidade com o Parecer Normativo SRF nº 73/75, nesta ordem, sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar fora aplicado a proporcionalidade da equação já identificada

os Atos Cooperativos, Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos registrados contabilmente nos Eventos Indenizáveis Líquidos Sobre Sinistro.

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

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Receita de Aplicação Financeira - Por força da Súmula 262/2002 do STJ, e sem prejuízo da tributação integral, fora adotado critério diferenciado na segregação dos Atos Cooperativos e Auxiliares para a conta de Receita de Aplicação Financeira, sendo aplicada a equação da proporcionalidade das contas patrimoniais da aplicação financeira garantidora das provisões técnicas e aplicações livres;
- Receitas e despesas com meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo e segregado com o ato não cooperativo;
- Todas as demais Despesas não dedutíveis foram adicionadas ao Lucro Real para suspender o efeito sobre o resultado tributável.

No contexto fiscal, conforme Portaria RFB 641/2015, a Unimed Cuiabá, enquanto sociedade de grande porte, está sujeita ao acompanhamento econômico-tributário diferenciado por parte da Secretaria da Receita Federal do Brasil.

32) COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que consideram, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2023, é assim demonstrada:

Unidade	Cobertura	Valor Segurado
Sede (Auditório)	Danos materiais - edificações/instalações/máquinas	30.623.000
Sede (Casarão)	Danos materiais - edificações/instalações/máquinas	425.000
Centro Assistencial	Danos materiais - edificações/instalações/máquinas	500.000
Ambulatório	Danos materiais - edificações/instalações/máquinas	22.920.000
UTI Unimed Cuiabá	Danos materiais - edificações/instalações/máquinas	4.035.000
Distribuidora	Danos materiais - edificações/instalações/máquinas	34.664.000
Farmácia Coxipó	Danos materiais - edificações/instalações/máquinas	6.640.000
Farmácia Jardim Cuiabá	Danos materiais - edificações/instalações/máquinas	8.020.000
Demais unidades	Danos materiais - edificações/instalações/máquinas	1.180.000
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo, danos a terceiros.	8.900.000
TOTAL		117.907.000

33) CARTA FIANÇA

Carta fiança obtida com a instituição financeira SICREDI Ouro verde no montante de R\$ 18.000.000, com objetivo de suportar financeiramente a operação com o laboratório DASA.

34) DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os seguintes ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3), aprovada pelo CFC:

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
DESCRIÇÃO	2023	2022
Resultado Líquido	(59.326.752)	(400.734.820)
Ajuste ao Resultado:		
(+) Depreciação / Amortização	13.710.792	4.050.690
(-) Realização da Reserva Reavaliação	(287.422)	-
(-/+) Provisões para Perdas sobre Créditos	(20.470.338)	16.051.925
(+/-) Provisões Técnicas	(70.831.260)	40.389.101
(-/+) Provisões ações (contingências)	5.978.990	271.571
(+) Juros sobre empréstimos	5.761.212	12.740.791
(-/+) Resultado da venda ou baixa de imobilizado (baixa bens)	23.207	20.405
(+/-) Juros aplicação financeira	(15.963.570)	(14.912.976)
(+/-) Juros sobre o capital próprio	(131.892)	-
(+/-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(1.179.411)	(5.087.711)
(+/-) Resultado da Equivalência Patrimonial	(4.438.223)	(12.171.738)
(-/+) Resultado ociosidade recurso próprio	-	45.346.327
(-) Receita c/ Cessão de Direitos e Venda Carteira de Plano de Saúde	(41.217.544)	-
Saldo Ajustado	(188.372.211)	(314.036.435)
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo	100.893.013	(39.882.132)
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	1.452.327	8.697.492
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(10.316.329)	(4.921.647)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Op. Não Relac. a Planos	6.847.024	4.747.535
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	138.046	434.657
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	1.569.324	156.155
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	65.361.172	(42.827.912)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	340.781	(853.148)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	9.199	(2.085.762)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos a Receber LP	35.491.469	(3.229.502)
Passivo	18.506.927	409.843.865
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	107.049.023	158.322.895
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(210.165)	969.080
(+) Aumento (-) Redução dos Déb. Op. Assist. à Saúde Não Rel./Pl.Saúde da OPS	(34.390.784)	74.350.895
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	8.383.031	63.229.279
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	(33.197.480)	108.783.314
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	(2.615.288)	4.188.402
(+) Aumento (-) Redução de Provisões de Contingências	(26.511.410)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS (*)	(68.972.271)	55.925.298

(*) Reclassificado para melhor apresentação.

- Depreciação e Amortização: Refere-se ao efeito sobre os bens do ativo imobilizado e intangível, e a depreciação dos imóveis em arrendamento;
- Provisão para Perdas sobre Créditos: Refere-se à provisão de títulos e valores a receber com vencimentos acima de sessenta dias, conforme Manual contábil das operações do mercado de saúde;

- c) Provisões Técnicas: Referem-se às provisões técnicas sobre eventos a liquidar, PIC - provisão sobre contraprestações, provisão remissão, PEONA - provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados, PPCNG - provisões de prêmios/contraprestação não ganha, obrigatórias por regulamentação da ANS;
- d) Provisões de contingências - Referem-se ao valor maior provisionado em relação as contingências prováveis no exercício;
- e) Juros sobre Empréstimos: Referem-se aos efeitos dos juros provisionados sobre os empréstimos/financiamentos;
- f) Resultado da venda de imobilizado (baixa bens): Refere-se à baixa de bens obsoletos e de reforma predial em bens de terceiros entregue o imóvel;
- g) Juros aplicação financeira: Referem-se aos rendimentos sobre as aplicações financeiras garantidoras das provisões ANS;
- h) Aumento dos Investimentos: Referem-se à capitalização de sobras, juros distribuídos pelas investidas e rateio de reservas ao capital;
- i) Resultado da Equivalência Patrimonial: Refere-se ao ajuste pelo percentual de capital na investida Unimed Participações.

35) TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro de 2020 e tem como fundamento estabelecer por meio de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. Com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I - Normas Gerais da RN 528/2022. Na Unimed Cuiabá essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas por atuário responsável da empresa Funcional Health Tech.

TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO - TAP

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual	Não	1,42%	6,68%	7,65%	n/a	Não	Svensson (1994)	(38.525.766)
Coletivo por adesão	Não	1,62%	6,68%	n/a	0,00%	Não	Svensson (1994)	(6.776.056)
Coletivo empresarial	Não	2,34%	6,68%	n/a	0,00%	Não	Svensson (1994)	20.367.160
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	Não	1,45%	6,68%	n/a	0,00%	Não	Svensson (1994)	572.942

36) EVENTOS SUBSEQUENTES

De 31 de dezembro de 2023 até a data de realização da auditoria, em 12 de março de 2024, não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial, econômica e financeira nas demonstrações contábeis apresentadas.

37) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Cuiabá em 12 de março de 2024.

Cuiabá-MT, 12 de março de 2024.

Diretoria Executiva

Dr. Carlos Eduardo de Almeida Bouret
Diretor Presidente

Dr. Junior Cesar Aparecido Ratto
Diretor Administrativo Financeiro

Dr. Victor Cezar Sano Garcia
Diretor de Mercado

Dr. Mohamed Kassen Omais
Diretor de Provimento à Saúde

Dr. Erleno Pereira de Aquino
Diretor de Recursos Próprios

Contadora

Maria Izete Garlet
CRC/RS 51943/O-9 T-MT
CPF. 558.372.120-00

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Cooperados
UNIMED CUIABÁ – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
Cuiabá – Mato Grosso

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **UNIMED CUIABÁ – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO (“UNIMED CUIABÁ”/“COOPERATIVA”/“OPERADORA”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado do exercício, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras, acima referidas, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED CUIABÁ – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Incerteza relevante relacionada à continuidade operacional

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 1.1 às demonstrações financeiras, que descreve sobre o plano de recuperação econômico-financeiro da Operadora, a qual, no exercício findo em 31 de dezembro de 2023, apresentou um ativo circulante menor que o passivo circulante em R\$ 147.378.164 (R\$ 303.406.506 em 2022), um prejuízo de R\$ 59.326.752 (R\$ 400.734.820 em 2022) e um patrimônio líquido a descoberto de

São Paulo / SP
Alameda Santos, 1940 - 1º andar
CEP 01418-200
Tel. (11) 3883-1600

São Paulo / SP
Largo Pd. Péricles, 145 - 11º andar
CEP 01156-040
Tel. (11) 2231-1227

Ribeirão Preto/ SP
Avenida Luiz Eduardo Toledo Prado, 870
11º andar - Sala 1120 (Vila do Golfe)
CEP 14027-250
Tel. (16) 3911-6149

Rio de Janeiro / RJ
Rua São José, 20 - 8º andar
CEP 20010-020
Tel. (21) 3173-9932

Manaus / AM
Rua Acre, 26 - 1º andar
CEP 69053-130
Tel. (92) 4102-0164

Vitória / ES
Av. Nossa Sra. dos Navegantes, 451
19º andar - Sala 1901
CEP 29050-335
Tel. (27) 3207-3370

R\$ 124.029.630 (R\$ 193.023.954 em 2022). Adicionalmente, a nota explicativa nº 8b demonstra uma insuficiência de ativos garantidores e a nota explicativa nº 21 demonstra capital base e capital baseado em riscos insuficientes em R\$ 137.449.764 e R\$ 292.716.560, respectivamente. Esses eventos, juntamente com outros assuntos descritos na Nota 1, indicam a existência de incerteza relevante que pode levantar dúvida significativa quanto à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Nesse sentido, a recuperação, o equilíbrio financeiro e a continuidade da Operadora dependem do sucesso e continuidade do plano e das medidas mencionadas na nota explicativa nº 1. Nossa opinião não está ressalvada em relação a esse assunto.

Ênfase – provisão de glosas

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 23, às demonstrações financeiras, a qual descreve sobre a provisão de produção a apropriar no montante de R\$ 30.765.169 (R\$ 60.547.595 em 2022), correspondentes a despesas apresentadas pelos prestadores e que estão sujeitas ao processo de validação da administração, no que tange o processo de prestadores e glosas de produção. Nesse sentido, a administração manterá o acompanhamento detalhado destas provisões a fim de refletir a probabilidade provável de desembolso exigido para liquidar tal obrigação. Nossa opinião não está ressalvada em relação a esse assunto.

Outros assuntos

Os valores correspondentes ao exercício de 31 de dezembro de 2022, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente por nós auditados, e o relatório do auditor foi emitido em 13 de junho de 2023 com ressalva relacionada ao período comparativo sem evidências de testes de auditoria que suportassem a opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Operadora é responsável por estas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no

São Paulo / SP
Alameda Santos, 1940 - 1º andar
CEP 01418-200
Tel. (11) 3883-1600

São Paulo / SP
Largo Pd. Péricles, 145 - 11º andar
CEP 01156-040
Tel. (11) 2231-1227

Ribeirão Preto/ SP
Avenida Luiz Eduardo Toledo Prado, 870
11º andar - Sala 1120 (Vila do Golfe)
CEP 14027-250
Tel. (16) 3911-6149

Rio de Janeiro / RJ
Rua São José, 20 - 8º andar
CEP 20010-020
Tel. (21) 3173-9932

Manaus / AM
Rua Acre, 26 - 1º andar
CEP 69053-130
Tel. (92) 4102-0164

Vitória / ES
Av. Nossa Sra. dos Navegantes, 451
19º andar - Sala 1901
CEP 29050-335
Tel. (27) 3207-3370

trabalho realizado, concluímos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Operadora de continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados à sua continuidade operacional e ao uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Operadora, cessar suas operações, ou não tenha qualquer alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

São Paulo / SP
Alameda Santos, 1940 - 1º andar
CEP 01418-200
Tel. (11) 3883-1600

São Paulo / SP
Largo Pd. Péricles, 145 - 11º andar
CEP 01156-040
Tel. (11) 2231-1227

Ribeirão Preto/ SP
Avenida Luiz Eduardo Toledo Prado, 870
11º andar - Sala 1120 (Vila do Golfe)
CEP 14027-250
Tel. (16) 3911-6149

Rio de Janeiro / RJ
Rua São José, 20 - 8º andar
CEP 20010-020
Tel. (21) 3173-9932

Manaus / AM
Rua Acre, 26 - 1º andar
CEP 69053-130
Tel. (92) 4102-0164

Vitória / ES
Av. Nossa Sra. dos Navegantes, 451
19º andar - Sala 1901
CEP 29050-335
Tel. (27) 3207-3370

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria, para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e das respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa quanto à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações contábeis das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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

São Paulo, 12 de março de 2024.

PP&C Auditores Independentes
CRC2SP16.839/O-0



Giacomo W. L. de Paula
CRC1SP243.045/O-0
Contador

São Paulo / SP
Alameda Santos, 1940 - 1º andar
CEP 01418-200
Tel. (11) 3883-1600

São Paulo / SP
Largo Pd. Pêricles, 145 - 11º andar
CEP 01156-040
Tel. (11) 2231-1227

Ribeirão Preto/ SP
Avenida Luiz Eduardo Toledo Prado, 870
11º andar - Sala 1120 (Vila do Golfe)
CEP 14027-250
Tel. (16) 3911-6149

Rio de Janeiro / RJ
Rua São José, 20 - 8º andar
CEP 20010-020
Tel. (21) 3173-9932

Manaus / AM
Rua Acre, 26 - 1º andar
CEP 69053-130
Tel. (92) 4102-0164

Vitória / ES
Av. Nossa Sra. dos Navegantes, 451
19º andar - Sala 1901
CEP 29050-335
Tel. (27) 3207-3370

PARECER DO CONSELHO FISCAL

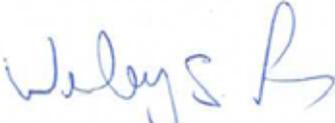
Os membros do Conselho Fiscal da UNIMED CUIABÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, no exercício de sua competência, atribuições legais e estatutárias, examinaram as demonstrações contábeis da UNIMED CUIABÁ encerradas em 31 de dezembro de 2023, compreendendo o Balanço Patrimonial, Demonstrações de Resultado (sobras e perdas), Demonstração do resultado abrangente, Demonstração das mutações do patrimônio líquido e Demonstração do fluxo de caixa (método direto) e Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras.

1. Nosso parecer está subsidiado pelo Parecer dos Auditores Independentes a empresa PP&C Auditores Independentes, emitido em 12 de março de 2024, pelo relatório emitido pela assessoria técnica deste Conselho, a empresa VISÃO TRIBUTOS CONSULT LTDA, emitido em 13 de março de 2024, e nossos trabalhos foram norteados dentro das responsabilidades Estatutárias atribuídas ao Conselho Fiscal.
2. Pelo acompanhamento durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Considerando o exposto e, com base nos documentos examinados, nas análises levadas a efeito e calçados nos pareceres dos Auditores Independentes, este Conselho Fiscal **RECOMENDA A APROVAÇÃO** pela Assembleia Geral das Demonstrações Contábeis da UNIMED CUIABÁ encerradas em 31 de dezembro de 2023, compreendendo: o Balanço Patrimonial, Demonstrações de Resultado (sobras e perdas), Demonstração do resultado abrangente, Demonstração das mutações do patrimônio líquido e Demonstração do fluxo de caixa (método direto) e Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras.

Cuiabá-MT, 13 de março de 2024.


Dr. Manoel Antônio Ramos
Coordenador


Dr. Werley S. Peres
Secretário


Dr. Antonio C. de Carvalho Reiners
Conselheiro



Termo de Responsabilidade Atuarial e Provisões Técnicas

4º TRIMESTRE DE 2023

1

Eu, Túlio Martins Machado, telefone (11) 2424-4696, e-mail prospera@prosperabr.com, inscrito no CPF sob o n.º 067.854.016-07, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA 2.540, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora **UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, registrada sob o n.º 34.208-4 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

A - que os trabalhos foram conduzidos de acordo com os princípios atuariais e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente. Desta forma, as Provisões Técnicas foram verificadas e apuradas com base em metodologias atuariais de cálculo aderentes à realidade operacional da operadora;

B – que no quadro abaixo estão dispostos os valores das provisões apuradas por mim para cada mês do trimestre em referência:

Mês de Competência	Provisão para Remissão	PEONA
out/2023	89.643,50	83.408.631,38
nov/2023	88.670,73	84.874.512,95
dez/2023	85.745,51	80.089.383,54

C - que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da Provisão para Remissão e PEONA;



D – que ao proceder à apuração da Provisão para Remissão, não foram observados fatos relevantes;

Em relação à PEONA, com dados até jan/2024, apesar de estar dentro do período de descarte, avaliamos que a EONA observada ou PEONA real será maior para os meses de set/2023 até ao menos dez/2023, devido a um montante menor no reconhecimento de contas no instante “n-0”, para os meses mais recentes de dados. Há de se avaliar nos próximos trimestres de dados, se o padrão de reconhecimento de contas dos últimos meses é persistente para os meses de 2024, podendo fazer com que o fator de cálculo seja recalculado para maior que 0,80 nos próximos TRAs.

2

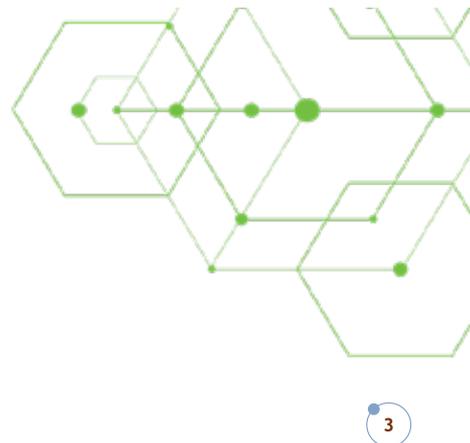
O fator de cálculo **não** foi alterado, sendo igual a **0,7856** para contabilização a partir da competência jan/2024.

A operadora irá provisionar PIC (a partir de fev/2024), de acordo com a nota técnica atuarial aprovada:

- Ofício nº: 132/2024/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE
- PROCESSO Nº: 33910.003941/2024-77

E – assumir, integral responsabilidade pela fidedignidade das declarações ora prestadas, ficando a ANS, desde já, autorizada a delas fazer, nos limites legais e em juízo ou fora dele, o uso que lhe aprovar;

F – estar ciente que qualquer comissão ou omissão de informação, no que tange aos trabalhos por mim executados, **que vier a dar causa** à instauração do regime de direção fiscal e/ou liquidação extrajudicial nos últimos 12 (doze) meses à data de instauração, poderá levar a indisponibilidade dos meus bens, com base no disposto no inciso I, do § 3º, do art. 24-A, da Lei 9.656/1998.



Barueri, 16 de fevereiro de 2024.

Túlio Machado

MIBA 2.540

FUNCIONAL HEALTH TECH SOLUÇÕES EM SAÚDE

LTDA CNPJ 03.322.366/0001-75

CIBA 098

Eu, Carlos Eduardo de Almeida Bouret, CPF nº 664.115.727-04, representante da operadora **UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, registrada sob o n.º 34.208-4 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, declaro que as informações fornecidas para apuração das provisões técnicas são fidedignas e consistentes com os demonstrativos contábeis da operadora e das informações encaminhadas à ANS por meio do DIOPS-XML. Declaro ainda que, estou ciente das informações anteriores e que os valores de provisões apuradas por metodologia atuarial foram refletidos nos registros contábeis da operadora e no DIOPS-XML encaminhado à ANS.

Cuiabá/MT, 16 de fevereiro de 2024.

Carlos Eduardo de Almeida Bouret
Representante Legal da Operadora