



[www.unimednordesters.com.br](http://www.unimednordesters.com.br)  
Unimed Nordeste-RS  
Rua Moreira César, 2400  
00000-000 - Pío X - Caxias do Sul - RS  
T. (54) 3220-2000

Complexo Hospitalar Unimed  
Rua Carlos Bianchini, 1744  
95013-000 - Marechal Floriano - Caxias do Sul - RS  
T. (54) 3202-9000

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2023.**



## Sumário

I.	BALANÇO PATRIMONIAL .....	4
II.	DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE) .....	6
III.	DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP) .....	7
IV.	DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL) .....	8
V.	DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) .....	9
VI.	DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA).....	11
VII.	NOTAS EXPLICATIVAS .....	12
1.	CONTEXTO OPERACIONAL.....	12
2.	DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE .....	12
3.	PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS .....	13
3.1	REGIME DE ESCRITURAÇÃO .....	13
3.2	AJUSTE A VALOR PRESENTE .....	13
3.3	MOEDA FUNCIONAL E MOEDA DE APRESENTAÇÃO .....	13
3.4	DISPONIBILIDADES E APLICAÇÕES .....	13
3.5	ATIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES .....	13
3.6	PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS.....	13
3.7	ESTOQUES .....	14
3.8	CONTA CORRENTE COM COOPERADOS .....	14
3.9	INVESTIMENTOS .....	14
3.10	ATIVO IMOBILIZADO .....	14
3.11	ATIVO INTANGÍVEL .....	14
3.12	ARRENDAMENTO.....	15
3.13	PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE.....	15
3.14	ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES .....	15
3.15	PASSIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES .....	16
3.16	PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL.....	16
3.17	RATES .....	16
3.18	ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL (ACP) E ATO COOPERATIVO AUXILIAR (ACA) E ATO NÃO COOPERATIVOS (AÑC).....	16
3.19	CRITÉRIOS DE ALOCAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS (ACP E ACA) E ATOS NÃO COOPERATIVOS .....	16
3.20	CRITÉRIO DE RATEIO PARA ALOCAÇÃO DOS CUSTOS DOS MEIOS PRÓPRIOS DA OPERADORA - PRECIFICAÇÃO.....	17
3.21	RECEITA DE CONTRATOS COM CLIENTES CPC 47.....	17
3.22	INFORMAÇÕES POR SEGMENTO .....	18
3.23	- NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE .....	18
4.	DISPONÍVEL.....	19



5.	APLICAÇÕES .....	19
6.	CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE PLANO DE SAÚDE E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS.....	20
7.	CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS.....	22
8.	BENS E TÍTULOS A RECEBER .....	23
9.	DESPESAS ANTECIPADAS .....	24
10.	CONTA CORRENTE COM COOPERADOS .....	24
11.	REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS .....	24
12.	INVESTIMENTOS.....	25
13.	IMOBILIZADO.....	25
14.	INTANGÍVEL.....	27
15.	PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE.....	27
16.	CAPITAL REGULATÓRIO, ATIVOS GARANTIDORES E TESTE DE ADEQUAÇÃO DOS PASSIVOS - TAP	30
17.	DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA.....	32
18.	TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER.....	33
19.	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR.....	33
20.	DÉBITOS DIVERSOS.....	34
21.	CONTA CORRENTE DE COOPERADOS .....	35
22.	PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE .....	35
23.	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	37
24.	DESPESAS ADMINISTRATIVAS.....	38
25.	COBERTURA DE SEGUROS .....	39
26.	INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....	39
27.	BENEFÍCIO AOS COLABORADORES .....	41
28.	DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA .....	41
29.	OPERAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS .....	42
30.	EVENTOS SUBSEQUENTES .....	43



## I. BALANÇO PATRIMONIAL

	NE	2023	2022
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>323.889.653,54</b>	<b>254.740.390,48</b>
<b>Disponível</b>	<b>4</b>	<b>22.177.837,57</b>	<b>8.556.161,49</b>
<b>Realizável</b>		<b>301.711.815,97</b>	<b>246.184.228,99</b>
Aplicações financeiras	<b>5</b>	234.992.909,56	186.832.071,32
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		105.431.874,26	94.685.227,37
Aplicações livres		129.561.035,30	92.146.843,95
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	<b>6a</b>	19.323.765,73	13.955.368,29
Contraprestações pecuniárias a receber		9.167.144,81	6.471.724,09
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		1.357.946,41	994.128,82
Operadoras de planos de assistência à saúde		8.798.674,51	6.489.515,38
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	<b>6b</b>	12.021.316,47	10.765.321,08
Créditos tributários e previdenciários	<b>7</b>	3.891.113,22	6.562.277,47
Bens e títulos a receber	<b>8</b>	31.261.034,71	27.810.911,85
Despesas antecipadas	<b>9</b>	194.928,90	223.802,18
Conta-corrente com cooperados	<b>10</b>	26.747,38	34.476,80
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>273.833.291,09</b>	<b>267.699.836,75</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>43.884.767,70</b>	<b>42.945.732,64</b>
Depósitos judiciais e fiscais	<b>11a</b>	43.643.820,74	42.879.699,26
Outros créditos a receber a longo prazo	<b>11b</b>	240.946,96	66.033,38
<b>Investimentos</b>	<b>12</b>	<b>17.896.032,93</b>	<b>17.251.126,57</b>
Participações societárias pelo método de custo		17.896.032,93	17.251.126,57
<b>Imobilizado</b>	<b>13</b>	<b>207.273.855,92</b>	<b>206.814.889,12</b>
Imóveis de uso próprio		101.307.169,72	103.290.097,45
Hospitalares/odontológicos		94.309.164,99	96.223.540,99
Não hospitalares/odontológicos		6.998.004,73	7.066.556,46
Imobilizado de uso próprio		34.820.380,20	32.437.800,32
Hospitalares/odontológicos		31.748.111,78	30.792.984,85
Não hospitalares/odontológicos		3.072.268,42	1.644.815,47
Imobilizações em curso		61.638.502,47	59.521.372,93
Outras imobilizações		1.671.093,42	2.076.678,47
Direito de uso de arrendamentos	<b>13a</b>	7.836.710,11	9.488.939,95
<b>Intangível</b>	<b>14</b>	<b>4.778.634,54</b>	<b>688.088,42</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>597.722.944,63</b>	<b>522.440.227,23</b>

ANDRE GERMANO Assinado de forma digital  
 DOS SANTOS por ANDRE GERMANO  
 DOS SANTOS  
 LEITE:4878567902 LEITE:48785679020  
 Dados: 2024.03.07  
 16:26:09 -03'00'

MARCELLE DAYANA Assinado de forma digital por  
 DE OLIVEIRA MARCELLE DAYANA DE OLIVEIRA  
 DIAS:75338343053  
 Dados: 2024.03.07 14:03:21 -03'00'



Documento assinado digitalmente

DENIS PEIXOTO NUNES  
 Data: 07/03/2024 11:10:40-0300  
 Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Dr. André Germano dos Santos Leite  
 Presidente  
 CPF: 487.856.790-20

Marcelle Dayana de Oliveira Dias  
 Técnica em Contabilidade - CRC/RS 064780/O-0  
 CPF: 753.383.430-53

Denis Peixoto Nunes  
 Atuário - MIBA 1342  
 CPF: 736.983.340-20



	NE	2023	2022
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>219.619.738,84</b>	<b>203.899.668,93</b>
<b>Provisões técnicas de operações de assistência à saúde</b>	<b>15a</b>	<b>98.363.736,55</b>	<b>91.245.458,06</b>
Provisões de prêmios/contraprestações		11.506.628,52	9.494.289,39
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG		9.705.812,57	7.884.056,92
PPCNG - Planos Individuais/Familiares		4.975.214,16	4.366.157,21
PPCNG - Planos Coletivos		4.730.598,41	3.517.899,71
Provisão para remissão		1.800.815,95	1.610.232,47
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		3.244.791,02	2.894.286,30
Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		3.244.791,02	2.894.286,30
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		28.921.915,76	28.341.118,51
Provisao de Eventos/Sinistros a Liquidar		25.734.619,49	25.356.816,80
Provisao de Eventos/Sinistros a Liquidar		3.187.296,27	2.984.301,71
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)		54.690.401,25	50.515.763,86
PEONA		54.690.401,25	50.515.763,86
<b>Débitos de operações de assistência à saúde</b>	<b>17a</b>	<b>3.919.712,99</b>	<b>1.837.516,74</b>
Contraprestações/prêmios a restituir		2.050,79	3.711,44
Operadoras de planos de assistência à saúde		3.917.662,20	1.833.805,30
<b>Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora</b>	<b>17b</b>	<b>3.700.008,21</b>	<b>3.610.362,54</b>
<b>Tributos e encargos sociais a recolher</b>	<b>18a</b>	<b>23.001.986,34</b>	<b>21.268.458,99</b>
<b>Empréstimos e financiamentos a pagar</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>382.896,03</b>
<b>Débitos diversos</b>	<b>20</b>	<b>86.851.685,25</b>	<b>84.998.046,47</b>
<b>Conta-corrente de cooperados</b>	<b>21</b>	<b>3.782.609,50</b>	<b>556.930,10</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>113.102.487,03</b>	<b>106.532.761,38</b>
<b>Provisões técnicas de operações de assistência à saúde</b>	<b>15b</b>	<b>8.267.979,82</b>	<b>7.251.779,50</b>
Provisão para remissão		2.534.554,01	2.340.567,98
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		5.733.425,81	4.911.211,52
<b>Provisões</b>	<b>22</b>	<b>87.854.365,51</b>	<b>81.236.420,12</b>
Provisões para ações judiciais		87.854.365,51	81.236.420,12
<b>Tributos e encargos sociais a recolher</b>	<b>18b</b>	<b>11.486.533,86</b>	<b>11.863.953,94</b>
Tributos e contribuições		9.641.304,46	9.641.304,46
Parcelamento de tributos e contribuições		1.845.229,40	2.222.649,48
<b>Débitos diversos</b>	<b>20a</b>	<b>5.493.607,84</b>	<b>6.180.607,82</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>23</b>	<b>265.000.718,76</b>	<b>212.007.796,92</b>
<b>Capital social</b>	<b>23a</b>	<b>183.442.754,05</b>	<b>164.868.558,66</b>
<b>Reservas</b>	<b>23b</b>	<b>70.992.956,22</b>	<b>52.134.260,12</b>
Reservas de sobras		70.992.956,22	52.134.260,12
<b>Sobras ou perdas acumuladas</b>	<b>23c</b>	<b>10.565.008,49</b>	<b>(4.995.021,86)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>597.722.944,63</b>	<b>522.440.227,23</b>

\* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

ANDRE GERMANO DOS SANTOS  
 LEITE:48785679020

Assinado de forma digital por ANDRE GERMANO DOS SANTOS LEITE:48785679020  
 Dados: 2024.03.07 16:39:23 -03'00'

MARCELLE DAYANA DE OLIVEIRA  
 DIAS:75338343053

Assinado de forma digital por MARCELLE DAYANA DE OLIVEIRA DIAS:75338343053  
 Dados: 2024.03.07 14:04:25 -03'00'



Documento assinado digitalmente  
**DENIS PEIXOTO NUNES**  
 Data: 07/03/2024 11:10:40-0300  
 Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Dr. André Germano dos Santos Leite  
 Presidente  
 CPF: 487.856.790-20

Marcelle Dayana de Oliveira Dias  
 Técnica em Contabilidade - CRC/RS 064780/O-0  
 CPF: 753.383.430-53

Denis Peixoto Nunes  
 Atuário - MIBA 1342  
 CPF: 736.983.340-20



## II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

	2023	2022
<b>Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde</b>	<b>1.111.815.155,39</b>	<b>981.981.087,04</b>
Receitas com operações de assistência à saúde	1.127.061.537,01	991.336.483,72
Contraprestações líquidas	1.127.446.106,52	991.590.176,89
Variação das provisões técnicas	(384.569,51)	(253.693,17)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(15.246.381,62)	(9.355.396,68)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>(948.247.152,57)</b>	<b>(892.621.460,25)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	(944.072.515,18)	(888.575.678,05)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(4.174.637,39)	(4.045.782,20)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>163.568.002,82</b>	<b>89.359.626,79</b>
<b>Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde</b>	<b>2.782.914,30</b>	<b>8.241.725,36</b>
<b>Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora</b>	<b>108.553.065,08</b>	<b>104.800.489,29</b>
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	62.154.145,69	62.659.985,39
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar	1.882.977,72	1.705.327,61
Outras receitas operacionais	44.515.941,67	40.435.176,29
<b>(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde</b>	<b>(2.939.092,52)</b>	<b>(2.477.162,46)</b>
<b>Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde</b>	<b>(23.403.349,02)</b>	<b>(19.985.098,84)</b>
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(11.969.613,30)	(9.339.465,09)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(9.823.363,75)	(9.365.868,09)
Provisão para perdas sobre créditos	(1.610.371,97)	(1.279.765,66)
<b>Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora</b>	<b>(127.900.689,40)</b>	<b>(102.567.173,40)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>120.660.851,26</b>	<b>77.372.406,74</b>
<b>Despesas de comercialização</b>	<b>(5.879.837,75)</b>	<b>(5.325.291,36)</b>
<b>Despesas administrativas</b>	<b>(105.561.807,16)</b>	<b>(111.300.309,96)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>13.060.160,46</b>	<b>17.284.999,67</b>
Receitas financeiras	29.339.537,36	29.177.343,11
Despesas financeiras	(16.279.376,90)	(11.892.343,44)
<b>Resultado patrimonial</b>	<b>1.136.217,12</b>	<b>5.003.345,37</b>
Receitas patrimoniais	1.288.524,28	5.022.663,03
Despesas patrimoniais	(152.307,16)	(19.317,66)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>23.415.583,93</b>	<b>(16.964.849,54)</b>
Imposto de renda	(3.701.038,05)	-
Contribuição social	(1.408.627,83)	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>18.305.918,05</b>	<b>(16.964.849,54)</b>

\* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

ANDRE GERMANO  
 DOS SANTOS  
 LEITE:4878567902  
 0

Assinado de forma digital por ANDRE GERMANO DOS SANTOS  
 LEITE:48785679020  
 Dados: 2024.03.07 16:26:53 -03'00'

MARCELLE DAYANA DE OLIVEIRA  
 DIAS:75338343053

Assinado de forma digital por MARCELLE DAYANA DE OLIVEIRA DIAS:75338343053  
 Dados: 2024.03.07 14:04:58 -03'00'



Documento assinado digitalmente  
 DENIS PEIXOTO NUNES  
 Data: 07/03/2024 11:10:40-0300  
 Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Dr. André Germano dos Santos Leite  
 Presidente  
 CPF: 487.856.790-20

Marcelle Dayana de Oliveira Dias  
 Técnica em Contabilidade - CRC/RS 064780/O-0  
 CPF: 753.383.430-53

Denis Peixoto Nunes  
 Atuário - MIBA 1342  
 CPF: 736.983.340-20



### III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)

	31/12/2023			
	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
<b>Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde</b>	<b>690.988.502,99</b>	<b>338.720.244,78</b>	<b>82.106.407,62</b>	<b>1.111.815.155,39</b>
Receitas com operações de assistência à saúde	699.158.627,31	344.344.763,83	83.558.145,87	1.127.061.537,01
Contraprestações líquidas	699.410.359,79	344.436.721,09	83.599.025,64	1.127.446.106,52
Variação das provisões técnicas	(251.732,48)	(91.957,26)	(40.879,77)	(384.569,51)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(8.170.124,32)	(5.624.519,05)	(1.451.738,25)	(15.246.381,62)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>(571.642.961,25)</b>	<b>(304.726.394,43)</b>	<b>(71.877.796,89)</b>	<b>(948.247.152,57)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	(569.111.889,12)	(303.498.721,11)	(71.461.904,95)	(944.072.515,18)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(2.531.072,13)	(1.227.673,32)	(415.891,94)	(4.174.637,39)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>119.345.541,74</b>	<b>33.993.850,35</b>	<b>10.228.610,73</b>	<b>163.568.002,82</b>
<b>Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde</b>	<b>1.725.323,57</b>	<b>898.896,74</b>	<b>158.693,99</b>	<b>2.782.914,30</b>
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	61.652.594,06	4.768.581,98	42.131.889,04	108.553.065,08
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(1.402.250,38)	(194.346,96)	(1.342.495,18)	(2.939.092,52)
<b>Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora</b>	<b>(84.614.746,47)</b>	<b>(6.989.702,28)</b>	<b>(36.296.240,65)</b>	<b>(127.900.689,40)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>82.306.518,68</b>	<b>25.069.649,80</b>	<b>13.284.682,78</b>	<b>120.660.851,26</b>
<b>Despesas de comercialização</b>	<b>(3.617.495,99)</b>	<b>(1.865.034,57)</b>	<b>(397.307,19)</b>	<b>(5.879.837,75)</b>
<b>Despesas administrativas</b>	<b>(65.364.835,08)</b>	<b>(33.017.796,76)</b>	<b>(7.179.175,32)</b>	<b>(105.561.807,16)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>8.085.487,16</b>	<b>4.135.987,51</b>	<b>838.685,79</b>	<b>13.060.160,46</b>
Receitas financeiras	18.070.792,32	9.291.789,20	1.976.955,84	29.339.537,36
Despesas financeiras	(9.985.305,16)	(5.155.801,69)	(1.138.270,05)	(16.279.376,90)
<b>Resultado patrimonial</b>	<b>260.214,80</b>	<b>-</b>	<b>876.002,32</b>	<b>1.136.217,12</b>
Receitas patrimoniais	260.214,80	-	1.028.309,48	1.288.524,28
Despesas patrimoniais	-	-	(152.307,16)	(152.307,16)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>21.669.889,57</b>	<b>(5.677.194,02)</b>	<b>7.422.888,38</b>	<b>23.415.583,93</b>
Imposto de renda	-	-	(3.701.038,05)	(3.701.038,05)
Contribuição social	-	-	(1.408.627,83)	(1.408.627,83)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>21.669.889,57</b>	<b>(5.677.194,02)</b>	<b>2.313.222,50</b>	<b>18.305.918,05</b>

\* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

ANDRE GERMANO Assinado de forma digital  
 DOS SANTOS por ANDRE GERMANO  
 LEITE:4878567902 LEITE:48785679020  
 0 DADOS: 2024.03.07  
 16:27:34 -03'00'

MARCELLE DAYANA Assinado de forma digital por  
 DE OLIVEIRA MARCELLE DAYANA DE  
 DIAS:75338343053 OLIVEIRA DIAS:75338343053  
 DADOS: 2024.03.07 14:08:46  
 -03'00'



Documento assinado digitalmente

DENIS PEIXOTO NUNES  
 Data: 07/03/2024 11:10:40-0300  
 Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Dr. André Germano dos Santos Leite  
 Presidente  
 CPF: 487.856.790-20

Marcelle Dayana de Oliveira Dias  
 Técnica em Contabilidade - CRC/RS 064780/O-0  
 CPF: 753.383.430-53

Denis Peixoto Nunes  
 Atuário - MIBA 1342  
 CPF: 736.983.340-20



## IV. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)

	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
<b>SALDO INICIAL EM 01-01-2022</b>	<b>156.830.314,16</b>	<b>64.104.087,80</b>	<b>38.720.805,73</b>	<b>259.655.207,69</b>
<b>Aumento / Redução de capital</b>	<b>8.038.244,50</b>	-	-	<b>8.038.244,50</b>
Integralização novos cooperados	2.343.532,40	-	-	2.343.532,40
Juros ao capital capitalizados	7.017.977,73	-	-	7.017.977,73
(-) Devolução cota capital	(1.323.265,63)	-	-	<b>(1.323.265,63)</b>
<b>Sobras distribuídas</b>	-	-	<b>(38.720.805,73)</b>	<b>(38.720.805,73)</b>
<b>Ajustes resultado do exercício (resultados abrangentes)</b>	-	-	-	-
Destinação do Resultado dos Atos ACA+AÑC para a Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social	-	-	-	-
<b>Sobras/perdas líquidas do exercício</b>	-	-	<b>(16.964.849,54)</b>	<b>(16.964.849,54)</b>
<b>Destinações legais e estatutárias do resultado</b>	-	<b>(11.969.827,68)</b>	<b>11.969.827,68</b>	-
Reserva Legal (10%) resultado do ato cooperativo	-	-	-	-
RATES (5%) resultado do ato cooperativo	-	-	-	-
RATES-resultado Ato Não Cooperativo (ACA+AÑC)	-	-	-	-
Absorção de perdas pela Reserva Legal	-	(11.969.827,68)	11.969.827,68	-
<b>SALDO FINAL EM 31-12-2022</b>	<b>164.868.558,66</b>	<b>52.134.260,12</b>	<b>(4.995.021,86)</b>	<b>212.007.796,92</b>

	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
<b>SALDO INICIAL EM 01-01-2023</b>	<b>164.868.558,66</b>	<b>52.134.260,12</b>	<b>(4.995.021,86)</b>	<b>212.007.796,92</b>
<b>Aumento / Redução de capital</b>	<b>18.574.195,39</b>	-	-	<b>18.574.195,39</b>
Integralização novos cooperados	5.239.821,88	-	-	5.239.821,88
Capitalização por descontos da produção	14.538.620,76	-	-	14.538.620,76
(-) Devolução cota capital	(1.204.247,25)	-	-	(1.204.247,25)
<b>Sobras distribuídas</b>	-	-	-	-
<b>Ajustes resultado do exercício (resultados abrangentes)</b>	-	-	-	-
Destinação do Resultado dos Atos ACA+AÑC para a Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social	-	-	-	-
<b>Transferência provisão piso enfermagem - PEC para fundo -</b>	-	<b>16.112.808,40</b>	-	<b>16.112.808,40</b>
<b>Sobras/perdas líquidas do exercício</b>	-	-	<b>18.305.918,05</b>	<b>18.305.918,05</b>
<b>Destinações legais e estatutárias do resultado</b>	-	<b>2.745.887,70</b>	<b>(2.745.887,70)</b>	<b>(0,00)</b>
Reserva Legal (10%) resultado do ato cooperativo	-	1.830.591,80	(1.830.591,80)	-
RATES (5%) resultado do ato cooperativo	-	915.295,90	(915.295,90)	-
<b>SALDO FINAL EM 31-12-2023</b>	<b>183.442.754,05</b>	<b>70.992.956,22</b>	<b>10.565.008,49</b>	<b>265.000.718,76</b>

ANDRE GERMANO  
 DOS SANTOS  
 LEITE:4878567902  
 0

Assinado de forma digital por ANDRE GERMANO DOS SANTOS  
 LEITE:48785679020  
 Dados: 2024.03.07 16:28:13 -03'00'

MARCELLE DAYANA DE OLIVEIRA  
 DIAS:75338343053

Assinado de forma digital por MARCELLE DAYANA DE OLIVEIRA DIAS:75338343053  
 Dados: 2024.03.07 14:09:10 -03'00'



Documento assinado digitalmente

**DENIS PEIXOTO NUNES**  
 Data: 07/03/2024 11:10:40-0300  
 Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Dr. André Germano dos Santos Leite  
 Presidente  
 CPF: 487.856.790-20

Marcelle Dayana de Oliveira Dias  
 Técnica em Contabilidade - CRC/RS 064780/O-0  
 CPF: 753.383.430-53

Denis Peixoto Nunes  
 Atuário - MIBA 1342  
 CPF: 736.983.340-20





## V. DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC)

### Método Direto

	2023	2022
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de planos de saúde	1.142.860.148,60	1.004.088.970,96
(+) Resgate de aplicações financeiras	32.457.718,92	62.335.369,66
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	6.011.597,13	6.130.298,87
(+) Outros recebimentos operacionais	288.689.114,98	263.580.133,56
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(890.577.752,98)	(845.546.413,63)
(-) Pagamento de comissões	(7.290.714,71)	(65.337,62)
(-) Pagamento de pessoal	(137.983.594,73)	(131.417.326,08)
(-) Pagamento de pró-labore	(17.939.842,78)	(1.872.536,80)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(105.312.773,06)	(85.973.014,60)
(-) Pagamento de tributos	(82.695.881,88)	(60.435.957,55)
(-) Pagamento de processos judiciais (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(2.836.606,25)	(3.068.629,25)
(-) Pagamento de aluguel	(2.731.794,71)	(2.810.118,57)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(151.705,36)	(204.325,50)
(-) Aplicações financeiras	(63.382.955,43)	(7.000.000,00)
(-) Outros pagamentos operacionais	(145.418.339,92)	(155.954.310,19)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>13.696.617,82</b>	<b>41.786.803,26</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - hospitalar	61.569,00	29.643,66
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - outros	-	76.607,83
(+) Recebimento de venda de investimentos	-	304.447,83
(+) Recebimento de dividendos	-	-
(+) Outros recebimentos das atividades de investimento	624.715,64	-
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(2.771.050,11)	(2.662.150,24)
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(11.284.298,40)	(3.535.758,44)
(-) Pagamentos relativos ao ativo intangível	(4.705.285,73)	(39.368,37)
(-) Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(252.246,19)	(14.500,00)
(-) Outros pagamentos das atividades de investimento	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(18.326.595,79)</b>	<b>(5.841.077,73)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de capital	19.778.442,64	2.340.308,54
(+) Recebimento - empréstimos/financiamentos	-	-
(+) Títulos descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos de Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de juros - empréstimos/financiamentos/leasing	(288.393,97)	(4.204.430,64)
(-) Pagamento de amortização - empréstimos/financiamentos/leasing	(101.207,94)	(493.775,48)
(-) Pagamento de participação nos resultados	-	(38.708.745,13)
(-) Outros pagamentos da atividade de financiamento	(1.137.186,68)	(1.169.157,87)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>18.251.654,05</b>	<b>(42.235.800,58)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>13.621.676,08</b>	<b>(6.290.075,05)</b>
CAIXA - saldo inicial	8.556.161,49	14.846.236,54
CAIXA - saldo final	22.177.837,57	8.556.161,49
Ativos livres no início do período <sup>1</sup>	92.146.843,95	157.728.888,08
Ativos livres no final do período <sup>1</sup>	129.561.035,30	92.146.843,95
Aumento/(Diminuição) nas aplicações financeiras - RECURSOS LIVRES	37.414.191,35	(65.582.044,13)

<sup>1</sup> Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

\* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

ANDRE GERMANO  
 DOS SANTOS  
 LEITE:4878567902  
 0  
 Dado: 2024.03.07  
 16:29:08 -03'00'

MARCELLE  
 DAYANA DE  
 OLIVEIRA  
 DIAS:75338343053

Assinado de forma digital por  
 MARCELLE DAYANA DE OLIVEIRA  
 DIAS:75338343053  
 Dados: 2024.03.07 14:09:42 -03'00'



Documento assinado digitalmente

DENIS PEIXOTO NUNES  
 Data: 07/03/2024 11:15:05-0300  
 Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Dr. André Germano dos Santos Leite  
 Presidente  
 CPF: 487.856.790-20

Marcelle Dayana de Oliveira Dias  
 Técnica em Contabilidade - CRC/RS 064780/O-0  
 CPF: 753.383.430-53

Denis Peixoto Nunes  
 Atuário - MIBA 1342  
 CPF: 736.983.340-20



**Demonstrativo da Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das Atividades Operacionais**

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>18.305.918,05</b>	<b>(16.964.849,54)</b>
(+) Despesas depreciações	11.860.150,67	8.516.522,46
(+) Despesas amortizações	1.235.319,27	407.638,70
(+) Despesas patrimoniais	-	242.684,84
(-) Capitalização de dividendos	-	(273.871,16)
(-) Incorporações resultados seguradora	-	(3.622.039,24)
(-) Receitas patrimoniais capitalizadas - cooperativas	(526.785,93)	(700.160,32)
(-) Recebimento de outros investimentos	(624.715,64)	(304.447,83)
(+) Despesas juros sobre empréstimos	288.393,97	4.204.430,64
(-) Resultado venda de bens	468.845,60	(106.251,49)
<b>Resultado ajustado</b>	<b>31.007.125,99</b>	<b>(8.600.342,94)</b>
<b>Ajustes das variações dos saldos das contas de ativo e passivo oper:</b>	<b>(17.310.508,17)</b>	<b>50.387.146,20</b>
<u>Ativo</u>		
Variações aplicações financeiras	(48.160.838,24)	32.231.160,81
Variações créditos de operações c/planos de ass. saúde	(5.368.397,44)	(1.167.417,85)
Variações créditos operações não relacionados a saúde	(1.255.995,39)	(2.407.618,07)
Variações créditos tributários e previdenciários	2.671.164,25	-
Variações outros valores e bens	(3.450.122,86)	6.497.567,07
Variações despesas antecipadas	28.873,28	-
Variações créditos com cooperados	7.729,42	-
Variações aplicações garantidoras de provisões técnicas	-	7.027.472,27
Variações depósito judicial	(764.121,48)	2.326,90
Variações títulos e créditos a receber	(174.913,58)	(3.527.990,64)
<u>Passivo</u>		
Variações provisões técnicas de operações de assistência à saúde	7.118.278,49	5.182.670,23
Variações operações de assistência à saúde	2.082.196,25	(640.206,89)
Variações operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	89.645,67	(318.982,05)
Variações tributos e encargos sociais a recolher	1.733.527,35	(6.405.269,64)
Variações empréstimos e financiamentos CP	(382.896,03)	(4.088.592,21)
Variações débitos diversos	1.853.638,78	16.200.947,42
Variações conta corrente cooperados	3.225.679,40	(6.892.462,58)
Variações obrigações e provisões	6.569.725,65	14.972.517,24
<u>Ajustes</u>		
(+) Ajustes juros e sobras capitalizados	-	7.017.977,73
(-) Ajuste na devolução cota capital	(67.060,57)	(150.883,90)
(+) Ajuste na conta de financiamentos	101.207,94	493.775,48
(+) Transferência provisão piso enfermagem ara fundo PEC - PL	16.112.808,40	-
(+-) Ajuste na conta de fornecedores de imobilizado	2.695.597,57	(4.138.844,57)
(+) Ajuste na conta sobras a pagar	-	(12.060,60)
(+) Ajuste na conta de arrendamento	(1.976.235,03)	(9.488.939,95)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>13.696.617,82</b>	<b>41.786.803,26</b>

ANDRE GERMANO  
 DOS SANTOS  
 LEITE:48785679020

Assinado de forma digital por  
 ANDRE GERMANO DOS  
 SANTOS LEITE:48785679020  
 Dados: 2024.03.07 16:29:52  
 -03'00'

MARCELLE DAYANA  
 DE OLIVEIRA  
 DIAS:75338343053

Assinado de forma digital  
 por MARCELLE DAYANA DE  
 OLIVEIRA DIAS:75338343053  
 Dados: 2024.03.07 14:10:10  
 -03'00'



Documento assinado digitalmente  
**DENIS PEIXOTO NUNES**  
 Data: 07/03/2024 11:15:05-0300  
 Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Dr. André Germano dos Santos Leite  
 Presidente  
 CPF: 487.856.790-20

Marcelle Dayana de Oliveira Dias  
 Técnica em Contabilidade - CRC/RS 064780/O-0  
 CPF: 753.383.430-53

Denis Peixoto Nunes  
 Atuário - MIBA 1342  
 CPF: 736.983.340-20



**VI. DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA)**

	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS 31/12/2023
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>21.669.889,57</b>	<b>(5.677.194,02)</b>	<b>2.313.222,50</b>	<b>18.305.918,05</b>
(+/-) <b>Resultado abrangente</b>	-	-	-	-
(+) Utilização do FATES	-	-	-	-
<b>RESULTADO AJUSTADO</b>	<b>21.669.889,57</b>	<b>(5.677.194,02)</b>	<b>2.313.222,50</b>	<b>18.305.918,05</b>

\* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**ANDRE GERMANO DOS SANTOS**  
LEITE:48785679020  
0

Assinado de forma digital por ANDRE GERMANO DOS SANTOS  
LEITE:48785679020  
Dados: 2024.03.07 16:30:34 -03'00'

Dr. André Germano dos Santos Leite  
Presidente  
CPF: 487.856.790-20

**MARCELLE DAYANA DE OLIVEIRA**  
DIAS:75338343053

Assinado de forma digital por MARCELLE DAYANA DE OLIVEIRA  
DIAS:75338343053  
Dados: 2024.03.07 14:10:41 -03'00'

Marcelle Dayana de Oliveira Dias  
Técnica em Contabilidade - CRC/RS 064780/O-0  
CPF: 753.383.430-53



Documento assinado digitalmente

**DENIS PEIXOTO NUNES**

Data: 07/03/2024 11:15:05-0300

Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Denis Peixoto Nunes  
Atuário - MIBA 1342  
CPF: 736.983.340-20

## VII. NOTAS EXPLICATIVAS

### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Nordeste RS é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A cooperativa conta com 1.234 médicos associados e 84 médicos credenciados, um hospital próprio, unidade materno infantil, um hospital dia, um centro de oncologia, três pronto-atendimentos, um laboratório próprio, seis postos de atendimento e coleta, dois locais com serviços de diagnóstico por imagem, atendimento domiciliar, saúde ocupacional e uma policlínica que contempla os serviços de medicina preventiva, central de vacinas, programa de atenção integral à saúde - AIS e ecografia. Conta, ainda, com cinco farmácias comerciais próprias. Além dos serviços próprios, a cooperativa médica conta com 274 serviços credenciados (hospitais e demais serviços de diagnóstico e tratamento), além de participar da rede de atendimento nacional do Sistema Unimed. Sua área de ação abrange os municípios de Antônio Prado, Bento Gonçalves, Boa Vista do Sul, Carlos Barbosa, Coronel Pilar, Farroupilha, Flores da Cunha, Garibaldi, Monte Belo do Sul, Nova Pádua, Nova Petrópolis, Nova Roma do Sul, Picada Café, Pinto Bandeira, Santa Tereza, São Marcos e Caxias do Sul, onde está localizada sua sede administrativa.

A Cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos sócios, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de valor determinado - preço preestabelecido, serviços prestados e contratos de corresponsabilidade assumida, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada, visando ao seu desenvolvimento e à melhoria das condições socioeconômicas e, ainda, divulgando e promovendo a educação cooperativista dos seus sócios.

A Unimed Nordeste RS está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o nº 325571.

### 2. DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

As demonstrações financeiras individuais foram elaboradas em conformidade com a Legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN Nº 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa (Unimed) também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações financeiras.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN Nº 528/2022 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

Trata-se de demonstrações financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional - denominada de Real, tendo sido autorizada sua elaboração pelo Presidente da cooperativa em 15/02/2023.



### 3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa na elaboração das Demonstrações Financeiras estão descritas a seguir.

#### 3.1 REGIME DE ESCRITURAÇÃO

Foi adotado o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das contraprestações, receitas, eventos e despesas quando ocorridas, conhecidas ou avisadas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

#### 3.2 AJUSTE A VALOR PRESENTE

Os elementos integrantes do ativo e do passivo decorrentes de operações de longo prazo, ou de curto prazo, quando houver efeitos relevantes, devem ser ajustados a valor presente, tomando-se por base a data de origem da transação. Devido ao ciclo de clientes e fornecedores ser de curto prazo, a maioria dos saldos está a vencer e as parcelas em atraso estão totalmente provisionadas para perdas. Por esta razão, não houve a contabilização do ajuste ao valor presente, pois o montante que seria constituído é irrelevante.

#### 3.3 MOEDA FUNCIONAL E MOEDA DE APRESENTAÇÃO

As Demonstrações Financeiras são apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Cooperativa. Todas as informações financeiras foram apresentadas em reais.

#### 3.4 DISPONIBILIDADES E APLICAÇÕES

Estão representadas por depósitos bancários e aplicações financeiras de curto prazo de alta liquidez, avaliadas ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço patrimonial.

A carteira de aplicações está composta por títulos de renda fixa, os quais são apresentados pelo custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, bem como está de acordo com valor de realização.

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

#### 3.5 ATIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

São demonstrados aos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicáveis, os rendimentos auferidos e ajuste a valor presente.

#### 3.6 PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Unimed Nordeste RS constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN N° 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;

### 3.7 ESTOQUES

Os estoques existentes em 31/12/2023 e 31/12/2022 estão avaliados pelo preço médio de compra.

### 3.8 CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

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

### 3.9 INVESTIMENTOS

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas coligadas ou controladas.

### 3.10 ATIVO IMOBILIZADO

O ativo imobilizado a ser mantido e utilizado na consecução de suas finalidades é revisto para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda.

Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais são revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

Reparos e manutenção são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. O custo das principais renovações é incluído no valor contábil do ativo no momento em que for provável que os benefícios econômicos futuros que ultrapassarem o padrão de desempenho inicialmente avaliado para o ativo existente fluirão para a Operadora. As principais renovações são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.

### 3.11 ATIVO INTANGÍVEL

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

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



### 3.12 ARRENDAMENTO

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

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

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

Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos alugueis de imóveis e máquinas e equipamentos.

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.

### 3.13 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 pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela ANS através da RN nº 574/2023 e RN nº 528/2022 e suas alterações vigentes.

#### a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com nota técnica atuarial específica base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa - RN nº 574/2023 e alterações, expedida pela ANS.
- iii. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA e estão descritas na nota explicativa nº 15a e 16.

### 3.14 ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovado pela Resolução 1.180/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e também que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos. Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação de um evento futuro certo, que apesar de não ocorrido, dependa apenas dela; ou, ainda, quando há

garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos, e desde que seja possível determinar, com um mínimo de razoabilidade, o momento do seu recebimento, caracterizando o ganho como praticamente certo.

**Passivos contingentes:** são constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda possa ocasionar uma saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

**Depósitos judiciais:** os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão de o plano de contas padrão da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS não contemplar essa reclassificação.

### *3.15 PASSIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES*

São demonstrados pelos valores conhecidos ou exigíveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos respectivos encargos e do ajuste a valor presente.

### *3.16 PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL*

Estão calculados de acordo com a legislação tributária vigente, apurados com base no resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares e Atos Não Cooperativos. A provisão para Imposto de Renda é constituída à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre o lucro tributável. A provisão para Contribuição Social é constituída pela alíquota de 9%.

### *3.17 RATES*

A Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, indivisível entre os cooperados, é destinado a prestar amparo a estes, aos seus dependentes legais e aos funcionários da Cooperativa, de acordo com a legislação cooperativista e o estatuto social da Cooperativa.

### *3.18 ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL (ACP) E ATO COOPERATIVO AUXILIAR (ACA) E ATO NÃO COOPERATIVOS (AÑC)*

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações com cooperados, serviços próprios da Unimed Nordeste/RS e o Ato Cooperativo Principal do Intercâmbio. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado e o Ato Cooperativo Auxiliar do Intercâmbio. Os Atos Não Cooperativos referem-se às operações exclusivamente geradas por médicos não cooperados e demais receitas não previstas no objeto social da cooperativa.

### *3.19 CRITÉRIOS DE ALOCAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS (ACP E ACA) E ATOS NÃO COOPERATIVOS*

- a) A apuração do resultado dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos, previsto no item 3.1 do Capítulo I Normas Gerais do Anexo da RN Nº nº 528, visa atender ao artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, art. 602 e posteriores do RIR, sendo que os resultados dos Atos Não Cooperativos, acrescidos do resultado do Ato Cooperativo Auxiliar, serão levados para a conta



do RATES, estes apurados no DRE Fiscal, o qual possibilita apurar a Base de Cálculo para a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) e o Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ).

- b) O cálculo da proporcionalidade dos Atos foi definido tomando-se como base os valores contabilizados a estes títulos, em relação aos custos, representado no quadro abaixo mês a mês, conforme prevê Parecer Normativo 73/75 da Receita Federal do Brasil.

Período	jan-23			fev-23			mar-23			abr-23			mai-23			jun-23		
	ACP	ACA	ANC	ACP	ACA	ANC	ACP	ACA	ANC	ACP	ACA	ANC	ACP	ACA	ANC	ACP	ACA	ANC
<b>Tipo de Ato Cooperativo</b>																		
a % Rateio de Custos - VD	62%	31%	7%	61%	31%	8%	62%	31%	8%	63%	30%	7%	63%	30%	8%	62%	31%	7%
b % de custos - Custo Operacional	87%	9%	4%	75%	16%	9%	70%	21%	10%	66%	24%	10%	74%	20%	6%	58%	33%	9%
c % de custos - Saúde Ocupacional	93%	1%	6%	97%	1%	2%	95%	1%	4%	93%	2%	5%	96%	2%	3%	94%	1%	4%
d % de custos - Acidente de Trabalho	61%	29%	10%	68%	24%	8%	55%	37%	9%	65%	30%	5%	75%	18%	7%	58%	30%	11%
e % de custos - SOS	82%	0%	18%	83%	0%	17%	85%	0%	15%	83%	0%	17%	100%	0%	0%	83%	0%	17%
f % de custos - Geral (média de a-e)	62,1%	31,9%	6,0%	61,1%	31,6%	7,4%	61,6%	32,4%	6,0%	63,0%	30,7%	6,3%	62,7%	30,8%	6,6%	62,1%	31,3%	6,6%

  

Período	jul-23			ago-23			set-23			out-23			nov-23			dez-23		
	ACP	ACA	ANC	ACP	ACA	ANC	ACP	ACA	ANC	ACP	ACA	ANC	ACP	ACA	ANC	ACP	ACA	ANC
<b>Tipo de Ato Cooperativo</b>																		
a % Rateio de Custos - VD	62%	31%	7%	63%	30%	7%	60%	32%	8%	61%	32%	8%	60%	33%	7%	61%	31%	8%
b % de custos - Custo Operacional	82%	11%	7%	82%	14%	4%	64%	26%	10%	77%	18%	5%	64%	28%	8%	57%	32%	10%
c % de custos - Saúde Ocupacional	95%	2%	3%	97%	0%	3%	98%	0%	2%	97%	1%	2%	97%	1%	2%	96%	1%	4%
d % de custos - Acidente de Trabalho	68%	23%	9%	56%	36%	8%	60%	32%	8%	67%	22%	11%	64%	26%	10%	67%	23%	10%
e % de custos - SOS	83%	0%	17%	83%	0%	17%	79%	0%	21%	81%	0%	19%	80%	0%	20%	81%	0%	19%
f % de custos - Geral (média de a-e)	62,2%	30,4%	7,4%	62,6%	30,9%	6,5%	59,9%	32,5%	7,6%	60,7%	32,6%	6,7%	60,1%	33,4%	6,5%	61,0%	31,7%	7,3%

- c) Os custos dos produtos e serviços comercializados pela Unimed estão contabilizados em separado, conforme prevê o Parecer Normativo-38/80 da Receita Federal do Brasil, de acordo com a definição dada na letra "a" acima em Ato Cooperativo Principal, Ato Cooperativo Auxiliar e Ato Não Cooperativo.
- d) Para efeito de determinação do resultado tributável, com vistas a atender à legislação fiscal, as receitas de cada produto e serviços foram rateadas levando em conta o percentual individual auferido nos custos para ACP, ACA e ANC.

### 3.20 CRITÉRIO DE RATEIO PARA ALOCAÇÃO DOS CUSTOS DOS MEIOS PRÓPRIOS DA OPERADORA - PRECIFICAÇÃO

Em atenção ao que determina o item 4 do capítulo IV da RN Nº nº 528/2022 da ANS, esclarecemos que a Operadora atua com recursos próprios, ou seja, com o mesmo CNPJ raiz e neles executa atendimentos aos seus beneficiários de planos de saúde próprios e de corresponsabilidade assumida, realizando a precificação (valorização) de todos os atendimentos baseados em tabela própria que utiliza os seus custos efetivos como base para a elaboração da mesma, totalmente verificável a qual é atualizada anualmente. A partir deste rateio os custos são alocados no custo assistencial para os beneficiários próprios e da corresponsabilidade assumida e também, com a mesma tabela alocados nos custos dos demais serviços prestados. O custo excedente, por tipo de meio próprio, é levado para a conta de ociosidade no grupo 442119015 - Custo da Ociosidade rede própria.

### 3.21 RECEITA DE CONTRATOS COM CLIENTES CPC 47

O objetivo deste pronunciamento é estabelecer os princípios que a entidade deve aplicar para apresentar informações úteis aos usuários de demonstrações financeiras sobre a natureza, o valor, a época e a incerteza de receitas e fluxos de caixa provenientes de contrato com cliente.

Segundo o CPC 47, uma entidade apenas reconhece receita quando satisfaz uma obrigação de desempenho, transferindo um bem ou serviço prometido a um cliente. Um bem ou serviço é geralmente considerado transferido quando o cliente obtém o seu controle.

A receita deve ser reconhecida quando for provável que benefícios econômicos futuros fluirão para a entidade e esses benefícios possam ser confiavelmente mensurados, e deve ser mensurada pelo valor justo da retribuição recebida ou a receber.

A partir de 01/01/2022 a Unimed Nordeste RS implementou mudanças operacionais e contábeis, visando atender ao CPC 47, assim como o requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, previstos na RN nº 528/2022, capítulo I normas gerais, cujos reflexos econômicos estão demonstrados no resultado, sem comparabilidade com o exercício anterior.

### **3.22 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.

### **3.23 - NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE**

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 - Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 - Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 - Demonstrações Separadas, CPC 44 - Demonstrações Combinadas, CPC 48 - Instrumentos Financeiros, CPC PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações financeiras 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.

#### 4. DISPONÍVEL

O valor do Disponível compreende os valores nos caixas distribuídos em várias unidades de negócio da operadora e depósitos bancários conforme quadro descritivo.

<b>ATIVO DISPONÍVEL</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>%</b>	<b>31/12/2022</b>
Caixa	297.353,92	1,34%	186.557,60
Banco Banrisul S/A - 60010200-7/240010200-5	454.969,02	2,05%	116.758,52
Banco do Brasil S/A - 306483-2/307483-8	635.930,38	2,87%	257.983,77
Banco Santander S/A - 13000181-9	404.626,57	1,82%	1.765.552,35
Unicred Nordeste S/A - 046468-6	232.112,03	1,05%	89.138,00
Banco Bradesco S/A - 131062-3	211.600,78	0,95%	93.050,17
Sicredi - 39950-7	117.081,10	0,53%	49.492,08
Banco Itau S/A - 00251-5	18.930.331,35	85,36%	5.433.591,30
Banco Bradesco S/A - 131062-3	109.882,27	0,50%	33.156,17
Sicoob - 36.387-1	729,29	0,00%	677,37
Caixa Economica Federal - 00900076-0	323.115,24	1,46%	494.597,45
Banco Itau S/A - 49147-8	458.328,71	2,07%	35.606,71
Uniprime Pioneira - 91768-0	1.776,91	0,01%	-
<b>TOTAIS</b>	<b>22.177.837,57</b>	<b>100,00%</b>	<b>8.556.161,49</b>

#### 5. APLICAÇÕES

As aplicações dividem-se em aplicações garantidoras de provisões técnicas e aplicações livres e estão de acordo com a Resolução Normativa – RN nº 573/2023, sendo que para as garantidoras as movimentações são bloqueadas e estão vinculadas aos fundos de investimento dedicados ao setor de saúde suplementar.

É obrigatória a vinculação de todos os ativos garantidores, exceto a parcela que visa o lastro do saldo da Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar que tenham sido avisados nos últimos 30 (trinta) dias, conforme os critérios de reconhecimento contábil dispostos na regulamentação específica vigente.

<b>APLICAÇÕES CURTO PRAZO</b>			
<b>Aplicações garantidoras de provisões técnicas</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>%</b>	<b>31/12/2022</b>
Banco Bradesco S/A - FI RF CP HEALTH	24.360.152,10	23,11%	21.792.726,44
Banco Santander Brasil S/A - FI ANS II	22.999.699,18	21,81%	20.627.538,76
Banco Itau S/A - FICFI	21.441.682,55	20,34%	19.225.822,40
Banco do Brasil S/A - RF Credito Publ	25.764.179,65	24,44%	23.224.690,76
Caixa Economica Federal FI CX ANS RF LP	10.866.160,78	10,31%	9.814.449,01
<b>TOTAL APLICAÇÕES GARANTIDORAS</b>	<b>105.431.874,26</b>	<b>100,00%</b>	<b>94.685.227,37</b>

<b>Aplicações livres</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>%</b>	<b>31/12/2022</b>
Unicred Integracao - 78090001828 12/19	3.460.977,50	2,67%	3.042.711,37
Sicredi - Sicredinvest CDB 0998500004-3	5.318.459,57	4,10%	4.699.197,85
Unicred Integracao RS - 1190000000-7	3.410.805,00	2,63%	3.006.011,07
Sicredi Pioneira - 3998500026-4	3.412.342,14	2,63%	3.007.641,82
Caixa Economica Federal CDB 009000760	4.031.233,98	3,11%	3.565.046,94
Banco Banrisul S/A - CDB 0180.774918.79	-	0,00%	7.133.666,10
Unicred Integracao - CDB 1450000000-9	2.050.399,50	1,58%	1.801.203,58
Sicredi Pioneira CDB 3998500064-7	10.866.173,21	8,39%	9.554.013,00
Unicred Integracao - CDB 14105000003	6.854.295,00	5,29%	6.006.267,42
Banco Banrisul S/A - CDB 0180.840745.58	-	0,00%	5.920.255,10
Banco Bradesco S/A - CDB 1260019612421	-	0,00%	3.811.574,17
Banco Santander S/A - CDB 00331516260006	4.127.883,01	3,19%	3.638.056,13
Banco Bradesco S/A - CDB 1260021263311	6.637.155,00	5,12%	5.856.747,30
Banco Bradesco S/A - CDB 1260021278258	6.636.450,00	5,12%	5.856.127,30
Banco Itau S/A - CDB 0002021106963331	-	0,00%	3.783.666,10
Banco Itau S/A - CDB 0002021106963332	-	0,00%	11.679.423,70
Sicredi Pioneira - CDB 3998500139-2	5.311.793,92	4,10%	4.667.168,55
Uniprime Pioneira - CDB3600001533	5.892.620,24	4,55%	5.118.066,45
Banco Banrisul S/A - CDB 0180.755766.48	11.031.288,40	8,51%	-
Banco Itaú S/A - CDB 2023096874852	10.936.313,20	8,44%	-
Banco Itaú S/A - LI 2230054	2.191.141,70	1,69%	-
Banco Banrisul S/A - CDB 0180.818478.07	2.564.789,29	1,98%	-
Banco Banrisul S/A - CDB 0180.899177.07	7.321.757,45	5,65%	-
Banco Itaú S/A - CDB 2023258029108	5.166.628,10	3,99%	-
Banco Santander S/A - CDB 33151626001141	5.151.994,65	3,98%	-
Sicredi Pioneira - CDB 0000579804	10.151.982,44	7,84%	-
Banco Bradesco S/A - CDB 0381620789	7.034.552,00	5,43%	-
<b>TOTAL APLICAÇÕES LIVRES</b>	<b>129.561.035,30</b>	100,00%	<b>92.146.843,95</b>
<b>TOTAL DAS APLICAÇÕES DE CURTO PRAZO</b>	<b>234.992.909,56</b>		<b>186.832.071,32</b>

## 6. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE PLANO DE SAÚDE E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

As operações com planos de saúde e de prestação de serviços estão subdivididas nas seguintes rubricas:

- a. Operações de Planos de Saúde

<b>CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Contraprestações pecuniárias a receber - plano individual/familiar (a)	3.225.027,68	2.312.067,08
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(797.424,48)	(712.830,80)
Contraprestações pecuniárias a receber - plano coletivo pré (a)	7.340.660,71	5.000.288,82
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(684.144,73)	(454.290,25)
Contraprestações pecuniárias a receber - plano coletivo pós (a)	68.024,90	264.201,19
Taxa de administração com plano de assist.médico hospitalar (b)	15.000,73	62.288,05
Participação de beneficiários em eventos/sinistros (c)	1.457.689,40	1.094.406,91
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(99.742,99)	(100.278,09)
Contraprestação de corresponsabilidade assumida (d)	8.798.674,51	6.489.515,38
<b>TOTAIS</b>	<b>19.323.765,73</b>	<b>13.955.368,29</b>

- (a) O saldo da conta "Contraprestação pecuniária a receber" refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;
- (b) O saldo da conta de "Taxa de administração com plano de assistência médico hospitalar" refere-se a taxa de administração a receber e créditos a receber de contraprestação nos planos de pós pagamento;
- (c) O saldo da conta "Participação de beneficiários em eventos/sinistros" refere-se a valores de coparticipação cobrado de beneficiários;
- (d) O saldo da conta "Contraprestação de corresponsabilidade assumida" refere-se a valores de cobrança dos atendimentos realizados a beneficiários de outras Unimed;

a.1) Idade de saldos das operações de Planos de saúde

Distribuição por Idade de Saldos	Saldo em 31/12/2023					
	Créditos de Operações com Planos de Saúde - (Subgrupo 123)					
Vencimento Financeiro	Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber			Participação dos Beneficiários em Eventos/ Sinistros	Créditos de Operadoras	Total do Subgrupo 123
	Mensalidades/Faturas/Seguros a Receber					
	Planos Individuais/Familiares Mensalidades (Pessoa Física)	Planos Coletivos Faturas (Pessoa Jurídica)				
	Preço Pré-estabelecido	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido			
a Vencer	722.374,43	2.546.477,86	0,00	689.141,30	8.797.942,92	<b>12.755.936,51</b>
Vencidos de 1 a 30 dias	1.543.280,48	4.047.649,69	83.025,63	631.868,22	731,59	<b>6.306.555,61</b>
Vencidos de 31 a 60 dias	379.042,85	242.529,74	0,00	48.758,33	0,00	<b>670.330,92</b>
Vencidos de 61 a 90 dias	181.849,53	129.040,14	0,00	36.681,12	0,00	<b>347.570,79</b>
Vencidos a mais de 90 dias	398.480,39	374.963,28	0,00	51.240,43	6.291,05	<b>830.975,15</b>
<b>Subtotal:</b>	<b>3.225.027,68</b>	<b>7.340.660,71</b>	<b>83.025,63</b>	<b>1.457.689,40</b>	<b>8.804.965,56</b>	<b>20.911.368,98</b>
<b>PPSC</b>	797.424,48	684.144,73	0,00	99.742,99	6.291,05	1.587.603,25
<b>SALDO:</b>	<b>2.427.603,20</b>	<b>6.656.515,98</b>	<b>83.025,63</b>	<b>1.357.946,41</b>	<b>8.798.674,51</b>	<b>19.323.765,73</b>

b. Operações de Prestação de Serviços

<b>CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELAC. COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Contratos por custo operacional	447.883,33	131.789,10
Saúde ocupacional	10.761,49	12.454,39
Acidente de trabalho	28.848,47	6.861,12
Prestação de serviço a faturar	7.515.574,08	8.015.803,13
Contestacoes AJIUS	1.843.610,82	536.811,93
Produto Check Up	83.229,90	-
(-) Perdas contas a receber	(106.746,45)	(106.746,45)
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(738.797,31)	(87.073,52)
Taxa de Administração	105.980,68	100.177,00
Reembolso	2.830.971,46	2.155.244,38
<b>TOTAIS</b>	<b>12.021.316,47</b>	<b>10.765.321,08</b>

b.1) Idade de sados das operações de prestação de serviços

<b>Distribuição por Idade de Saldos</b>	<b>Saldo em 31/12/2023</b>
<b>Vencimento Financeiro</b>	<b><i>Outros Créditos Não Relacionados com Planos (Subgrupo 124)</i></b>
a Vencer	<b>12.694.344,04</b>
Vencidos de 1 a 30 dias	<b>50.992,73</b>
Vencidos de 31 a 60 dias	<b>1.394,20</b>
Vencidos de 61 a 90 dias	<b>205,12</b>
Vencidos a mais de 90 dias	<b>13.177,69</b>
<b>Subtotal:</b>	<b>12.760.113,78</b>
<b>PPSC</b>	738.797,31
<b>SALDO:</b>	<b>12.021.316,47</b>

## 7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários e previdenciários estão subdivididos nas seguintes rubricas:

<b>CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Imposto de renda	3.624.373,22	6.106.932,53
Imposto de renda retido na fonte - IRRF	2.833.313,07	5.316.177,98
Antecipacoes de imposto de renda	791.060,15	790.754,55
Contribuição social sobre o lucro líquido - CSLL	260.681,84	441.819,67
Contribuicao social retida na fonte	4.273,45	3.871,05
Contribuicao social a compensar/restituir	-	144.063,74
Antecipacoes da contribuicao social	256.408,39	293.884,88
Previdência social a compensar	240,26	240,26
PIS e COFINS a compensar	5.817,90	12.351,43
Outros créditos tributários e previdenciários	-	933,58
<b>TOTAIS</b>	<b>3.891.113,22</b>	<b>6.562.277,47</b>

Os créditos tributários estão suportados por documentos internos e externos que comprovam a origem dos valores e garantem a sua recuperabilidade.

## 8. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os bens e títulos a receber estão subdivididos nas seguintes rubricas:

<b>BENS E TÍTULOS A RECEBER</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Estoques	22.835.648,44	21.018.193,31
Adiantamento a funcionários	1.629.661,36	1.221.873,29
Adiantamento a fornecedores	988.862,74	368.866,89
Outros adiantamentos (a)	200.000,00	362.500,00
Cheques e ordens a receber	5.494,51	9.703,22
Outros títulos a receber (b)	3.226.832,29	3.057.169,99
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(236.942,39)	(323.666,56)
Alugueis a Receber	44.621,60	-
Outros créditos ou bens a receber (c)	2.574.000,06	2.105.413,96
(-) Provisao para perdas sobre creditos	(7.143,90)	(9.142,25)
<b>TOTAIS</b>	<b>31.261.034,71</b>	<b>27.810.911,85</b>

- Outros adiantamentos: adiantamento a prestadores de serviços através da operação de risco sacado;
- Outros títulos a receber: valores a receber de operadoras de cartão de créditos, participações e diferenças por não cobertura de procedimentos efetuados nos meios próprios;
- Outros créditos ou bens a receber: valores a receber de estacionamento, farmácia, comissões Unimed Participações S/A, entre outros.
- A provisão para perdas sobre créditos refere-se a valores vencidos a mais de 90 dias.

### 9. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas antecipadas são compostas por valores de seguros e demais despesas a apropriar no próximo exercício:

<b>DESPESAS ANTECIPADAS</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Despesas Antecipadas	194.928,90	223.802,18
<b>TOTAIS</b>	<b>194.928,90</b>	<b>223.802,18</b>

### 10. CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Valores adiantados à cooperados por insuficiência de saldo e pelo atendimento no serviço de pronto atendimento e centro obstétrico, posteriormente descontados na folha médica.

<b>CONTA CORRENTE COM COOPERADOS</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Adiantamento producao insuficiência de saldo	8.313,83	8.726,55
Adiantamento porte Pronto Atendimento MP	-	25.750,25
Adiantamento porte Centro Obstétrico MP	18.433,55	-
<b>TOTAIS</b>	<b>26.747,38</b>	<b>34.476,80</b>

### 11. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS

As operações registradas no realizável em longo prazo estão subdivididas nas seguintes rubricas:

a. Depósitos Judiciais e Fiscais

No exercício de 2023, os depósitos judiciais foram corrigidos pela taxa SELIC, com base na data dos seus referidos depósitos históricos realizados pela Unimed Nordeste RS. As provisões de contrapartidas, constantes no passivo não circulante, sofreram igual correção.

<b>DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Depósitos judiciais e fiscais - tributos	28.703.264,38	27.495.204,37
Depósitos judiciais - cíveis	4.198.016,54	4.966.055,26
Depósitos judiciais - trabalhistas	1.939.650,08	2.170.885,17
Depósitos judiciais - ressarcimento ao SUS	5.733.425,81	4.911.211,52
Depósitos judiciais - TSS e multas ANS	3.069.463,93	3.336.342,94
<b>TOTAIS</b>	<b>43.643.820,74</b>	<b>42.879.699,26</b>



## b. Outros Créditos a Receber a Longo Prazo

<b>OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Outros Creditos a Receber a Longo Prazo	240.946,96	66.994,29
(-) Provisao para Perdas Sobre Creditos	-	(960,91)
<b>TOTAIS</b>	<b>240.946,96</b>	<b>66.033,38</b>

Referem-se a valores a receber de parcelamentos e renegociações administrativas e judiciais de longo prazo, são constituídas provisão de créditos conforme regulamenta a RN Nº 528/2022.

12. INVESTIMENTOS

Os investimentos foram mantidos e totalizam em 31/12/2023 R\$ 17.896.032,93 em empresas não hospitalares e não avaliadas pelo método de equivalência patrimonial.

**INVESTIMENTOS**

<b>Participações Societárias pelo Método de Custo</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Participações em Operadoras</b>	<b>1.062.396,14</b>	<b>984.698,47</b>
Unimed Operadora RS	48.918,37	48.918,37
Central Nacional Unimed	1.013.477,77	935.780,10
<b>Participações em Instituições Reguladas</b>	<b>2.537.933,73</b>	<b>2.285.420,37</b>
Unimed Seguradora S/A	824.914,91	824.914,91
Unicred Nordeste RS	1.535.960,01	1.322.111,75
Sicredi Nova Petrópolis	170.101,38	133.489,19
Sicoob Vale do Vinho	350,68	301,88
Uniprime Pioneira Cooperativa de Credito	6.606,75	4.602,64
<b>Outras Participações</b>	<b>14.295.703,06</b>	<b>13.981.007,73</b>
Central Unimed de Serviços Auxiliares do RS	266.892,34	266.892,34
Unimed Federação RS	2.116.361,44	1.933.844,31
RS Empreendimentos S/A	10.283,41	10.000,00
Unimed Participacoes S/A	11.853.642,35	11.735.449,28
Telefônica Brasil SA - CRT	48.523,52	34.821,80
<b>TOTAIS</b>	<b>17.896.032,93</b>	<b>17.251.126,57</b>

Em 21/08/2023 foi realizada Assembleia Geral Extraordinária para constituição de uma sociedade anônima na modalidade subsidiária integral (sócia única). Conforme ata sumária nº 115/2023 da comissão assemblear foi aprovada a holding denominada Unipart Serra Gaúcha S/A - CNPJ nº 53.364.623/0001-00, com registro deferido pela Junta Comercial do Rio Grande do Sul - JUCERGS em 04/01/2024 sob nº 43300073076. O capital a ser investido será realizado em 2024.

13. IMOBILIZADO

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelo custo corrigido até 31/12/1995, deduzido das depreciações calculadas pelo método linear. Em 2010 as taxas de depreciação foram adequadas com base na estimativa de vida útil e valor residual recuperável, através de estudo técnico em conformidade com o previsto

na NBC TG 27, aprovada pela Resolução nº 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade.

Quadro resumo dos saldos:

<b>CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO</b>	<b>TAXAS (%)</b>	<b>VALOR ORIGINAL</b>	<b>DEPRECIACÃO ACUMULADA</b>	<b>RESIDUAL 31/12/2023</b>	<b>RESIDUAL 2022</b>
Terrenos hospitalares	-	6.155.995,00	-	6.155.995,00	6.155.995,00
Terrenos não hospitalares	-	6.213.988,81	-	6.213.988,81	6.213.988,81
Edifícios hospitalares	<b>1,70% a 4%</b>	111.540.386,23	23.387.216,24	88.153.169,99	90.067.545,99
Edifícios não hospitalares	<b>4%</b>	2.671.439,11	1.887.423,19	784.015,92	852.567,65
Instalações hospitalares	<b>10%</b>	4.391.955,66	3.684.469,50	707.486,16	92.984,46
Instalações não hospitalares	<b>10%</b>	228.921,67	228.921,67	-	-
Máquinas e equipamentos hospitalares	<b>10%</b>	36.035.099,45	22.159.388,39	13.875.711,06	13.058.359,40
Máquinas e equipamentos não hospitalares	<b>10%</b>	757.304,16	657.950,01	99.354,15	153.786,18
Equipamentos de informática hospitalares	<b>20%</b>	10.734.354,79	7.761.724,34	2.972.630,45	1.636.723,95
Equipamentos de informática não hospitalares	<b>20%</b>	10.599.013,35	8.057.997,57	2.541.015,78	1.017.957,36
Móveis e utensílios hospitalares	<b>10%</b>	31.187.054,23	16.994.770,12	14.192.284,11	16.004.917,04
Móveis e utensílios não hospitalares	<b>10%</b>	2.433.958,14	2.002.059,65	431.898,49	473.071,93
Veículos hospitalares	<b>20%</b>	723.713,03	723.713,03	-	-
Veículos não hospitalares	<b>20%</b>	56.800,00	56.800,00	-	-
Imobilizações em curso hospitalares	-	61.102.473,04	-	61.102.473,04	59.021.674,66
Imobilizações em curso não hospitalares	-	536.029,43	-	536.029,43	499.698,27
Outras imobilizações hospitalares	<b>12,5%</b>	-	-	-	579.616,02
Outras imobilizações não hospitalares	<b>12,5%</b>	2.176.521,74	505.428,32	1.671.093,42	1.497.062,45
Direitos de Uso Arrendamentos Hospitalares	-	1.657.908,80	1.003.721,97	654.186,83	1.774.792,13
Direitos de Uso Arrendamentos Não Hospitalares	-	9.108.267,15	1.925.743,87	7.182.523,28	7.714.147,82
<b>TOTAL</b>		<b>298.311.183,79</b>	<b>91.037.327,87</b>	<b>207.273.855,92</b>	<b>206.814.889,12</b>

Quadro resumo de movimentações:

<b>CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO</b>	<b>SALDO EM 31/12/2022</b>	<b>AQUISIÇÕES 2023</b>	<b>BAIXAS 2023</b>	<b>TRANSFERÊNCIA ENTRE CONTAS</b>	<b>DEPRECIACÃO 2023</b>	<b>SALDO EM 31/12/2023</b>
Terrenos hospitalares	6.155.995,00	-	-	-	-	6.155.995,00
Terrenos não hospitalares	6.213.988,81	-	-	-	-	6.213.988,81
Edifícios hospitalares	90.067.545,99	162.965,75	-	-	2.077.341,75	88.153.169,99
Edifícios não hospitalares	852.567,65	-	-	-	68.551,73	784.015,92
Instalações hospitalares	92.984,46	692.159,02	2.000,00	-	75.657,32	707.486,16
Instalações não hospitalares	-	-	-	-	-	-
Máquinas e equipamentos hospitalares	13.058.359,40	3.276.599,74	143.903,00	(67.461,75)	2.247.883,33	13.875.711,06
Máquinas e equipamentos não hospitalares	153.786,18	-	6.940,08	3.984,00	51.475,95	99.354,15
Equipamentos de informática hospitalares	1.636.723,95	2.133.964,81	57.208,24	47.189,46	788.039,53	2.972.630,45
Equipamentos de informática não hospitalares	1.017.957,36	2.048.610,43	61.486,90	(24.273,46)	439.791,65	2.541.015,78
Móveis e utensílios hospitalares	16.004.917,04	581.487,96	66.886,84	81.971,42	2.409.205,47	14.192.284,11
Móveis e utensílios não hospitalares	473.071,93	63.458,04	19.705,16	(41.409,67)	43.516,65	431.898,49
Veículos hospitalares	-	-	31.156,13	-	(31.156,13)	-
Veículos não hospitalares	-	-	-	-	-	-
Imobilizações em curso	59.021.674,66	2.080.798,38	-	-	-	61.102.473,04
Imobilizações em curso não hospitalares	499.698,27	362.579,46	326.248,30	-	-	536.029,43
Outras imobilizações hospitalares	579.616,02	-	579.616,02	-	-	-
Outras imobilizações não hospitalares	1.497.062,45	402.979,27	-	-	228.948,30	1.671.093,42
Direitos de uso arrendamentos hospitalares	1.774.792,13	252.500,59	369.383,92	-	1.003.721,97	654.186,83
Direitos de uso arrendamentos não hospitalares	7.714.147,82	1.834.301,98	440.182,65	-	1.925.743,87	7.182.523,28
<b>TOTAL</b>	<b>206.814.889,12</b>	<b>13.892.405,43</b>	<b>1.295.150,67</b>	<b>-</b>	<b>8.170.307,25</b>	<b>207.273.855,92</b>

13.a) Direito de uso de arrendamentos

A Unimed Nordeste RS, no ano de 2023, reconheceu/reclassificou o direito de uso dos seus arrendamentos operacionais, conforme determinação da ANS, os direitos de uso estão assim demonstrados:

DIREITO DE USO ARRENDAMENTOS	31/12/2023	31/12/2022
Arrendamentos Imóveis	347.832,50	533.972,49
Arrendamentos Veículos	-	61.180,42
Arrendamentos Equipamentos	306.354,33	1.179.639,22
<b>Direitos de Uso Arrendamentos Hospitalares</b>	<b>654.186,83</b>	<b>1.774.792,13</b>
Arrendamentos Imóveis	5.528.523,25	5.493.720,90
Arrendamentos Veículos	-	-
Arrendamentos Equipamentos	1.654.000,03	2.220.426,92
<b>Direitos de Uso Arrendamentos Não Hospitalares</b>	<b>7.182.523,28</b>	<b>7.714.147,82</b>
<b>TOTAL</b>	<b>7.836.710,11</b>	<b>9.488.939,95</b>

#### 14. INTANGÍVEL

Compõem o intangível os softwares utilizados pela Unimed Nordeste RS em sua gestão, bem como as devidas amortizações acumuladas.

INTANGÍVEL	31/12/2023	31/12/2022
Hospitalar	<b>2.813.523,12</b>	<b>226.663,38</b>
Softwares de informática	5.449.352,36	2.113.215,42
(-) Amortização de softwares de informática	(2.635.829,24)	(1.886.552,04)
Não hospitalar	<b>1.965.111,42</b>	<b>461.425,04</b>
Softwares de informática	10.798.238,19	8.808.509,74
(-) Amortização de softwares de informática	(8.833.126,77)	(8.347.084,70)
<b>TOTAIS</b>	<b>4.778.634,54</b>	<b>688.088,42</b>

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	SALDO EM 31/12/2022	AQUISIÇÕES 2023	BAIXAS 2023	TRANSFERÊNCIA ENTRE CONTAS	AMORTIZAÇÃO 2023	SALDO EM 31/12/2023
Sistemas de computação hospitalares	350.929,42	3.336.136,94	-	-	749.277,20	2.937.789,16
Sistemas de computação não hospitalares	337.159,00	1.996.724,54	6.996,09	-	486.042,07	1.840.845,38
<b>TOTAL</b>	<b>688.088,42</b>	<b>5.332.861,48</b>	<b>6.996,09</b>	-	<b>1.235.319,27</b>	<b>4.778.634,54</b>

#### 15. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde - OPS o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Estes compromissos decorrem de dois (2) tipos básicos: a) de Riscos; e b) de Eventos. Estas provisões estão reguladas pela RN Nº nº 393/2015 e suas atualizações. A análise e respectivos cálculos foram conduzidos de acordo com as boas práticas atuariais, por meio de revisão, análise e testes de consistências, bem como com observância a regulamentação vigente, determinada pela Agência Nacional de Saúde

Suplementar – ANS. As provisões de Eventos têm um maior rigor, inclusive segundo o perfil e porte da Operadora, cujas especificações são:

a. Provisões de curto prazo

<b>PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Cobertura Assistencial Preço Preestabelecido</b>	<b>95.176.440,28</b>	<b>88.261.156,35</b>
Provisões de prêmios/contraprestações	11.506.628,52	9.494.289,39
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG	9.705.812,57	7.884.056,92
Provisão para remissão	1.800.815,95	1.610.232,47
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS	3.244.791,02	2.894.286,30
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	25.734.619,49	25.356.816,80
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	54.690.401,25	50.515.763,86
<b>Cobertura Assistencial Preço Pós-estabelecido</b>	<b>3.187.296,27</b>	<b>2.984.301,71</b>
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	3.187.296,27	2.984.301,71
<b>TOTAIS</b>	<b>98.363.736,55</b>	<b>91.245.458,06</b>

b. Provisões de longo prazo

<b>PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LONGO PRAZO</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Cobertura Assistencial Preço Preestabelecido</b>	<b>8.267.979,82</b>	<b>7.251.779,50</b>
Provisão para remissão	2.534.554,01	2.340.567,98
Provisão para ressarcimento ao SUS - c/depósito judicial e dívida ativa	3.470.566,49	3.310.034,76
Atualizações depósitos judiciais e dívida ativa SUS	2.262.859,32	1.601.176,76
<b>TOTAIS</b>	<b>8.267.979,82</b>	<b>7.251.779,50</b>

**I. Provisão de prêmio/contraprestação não ganha – PPCNG**

A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN Nº nº 393/2015 da ANS, compreende a apropriação das contraprestações em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário — pro rata die — do período de cobertura futura individual de cada contrato, posterior ao mês de registro. O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativo ao período de cobertura do risco, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia competência

pelo risco já decorrido no mês. O valor líquido da PPCNG na data-base de 31/12/2023 é de R\$ 9.705.812,57 (em 2022 R\$7.884.056,92). Esta provisão está lastrada por ativos garantidores.

<b>Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Contratos Individuais/Familiares	4.975.214,16	4.366.157,21
Contratos Empresariais	4.730.598,41	3.517.899,71

## **II. Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC**

Calculada para fazer frente à eventual oscilação desfavorável nos riscos assumidos pela operadora na operação de seus planos. Por não possuir metodologia atuarial própria, utiliza como referência para a determinação do montante a ser provisionado, o fator de insuficiência de contraprestações/prêmios (FIC) multiplicado pelas contraprestações em preestabelecido, constante do Anexo VII da RN Nº 393/2015. Em 31/12/2023 o fator calculado para o FIC foi 0 (zero) ou seja, não foi necessária a constituição da Provisão.

## **III. Provisão de Remissão**

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 4.335.369,96, sendo a mesma classificada em R\$ 1.800.815,95 no Passivo Circulante e R\$ 2.534.554,01 no Passivo Não Circulante. A provisão está calculada pela metodologia de Repartição de Capitais de Cobertura, conforme previsto na Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS e está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

## **IV. Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS**

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

### Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

Em 15/07/2022 foi emitida decisão desfavorável para a Unimed Nordeste RS no processo nº 5018608-11.2012.404.7107, que discutia a inconstitucionalidade das cobranças provenientes do ressarcimento ao SUS, os valores haviam sido depositados e foram levantados em favor da União/ANS, por consequência a obrigação não se faz mais presente e foi baixada em igual valor, gerando a redução significativa nos saldos do grupo de provisões. O montante original totalizava R\$ 13.160.761,54 e as respectivas atualizações R\$ 9.040.248,20. Os valores restantes estão de acordo com controles internos visto que nos relatórios Posição Financeira Atualizada e Consulta de Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar de Ressarcimento ao SUS da ANS não constam a baixa dos valores.

O valor original desta provisão em 31/12/2023 é de R\$ 3.470.566,49 (em 2022 R\$ 3.310.034,76) e sua atualização totaliza R\$ 2.262.859,32 (em 2022 R\$ 1.601.176,76).

Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI)

ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência. Em 31/12/2023 este valor totalizava R\$ 3.244.791,02 (em 2022 R\$ 2.894.286,30).

**V. Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores**

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN N° 574/2023 e alterações vigentes, determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Conforme publicação da normativa e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN N° 521/2022 e alterações vigentes. A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas. O valor total da provisão é de R\$ 28.921.915,76 (em 2022 R\$ 28.341.118,51).

**VI. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)**

Regulamentada pela RN n° 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 9,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 12% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA e PEONA SUS.

A operadora efetuou até 31 de dezembro de 2023 a provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 51.485.664,22 (em 2022 R\$ 47.414.795,34), calculada por metodologia própria, embasada na metodologia do Triângulo de *Run-off*, com acompanhamento mensal constante em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP, de acordo com a RN N° 574/2023 e alterações vigentes.

A provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 3.204.737,03 (em 2022 R\$ 3.100.968,52) foi apurada conforme Anexo VIII da RN n° 574/2023 e alterações vigentes e segundo o montante disponibilizado no site da Agência Nacional de Saúde – ANS para a operadora.

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

**16. CAPITAL REGULATÓRIO, ATIVOS GARANTIDORES E TESTE DE ADEQUAÇÃO DOS PASSIVOS - TAP**

---

**a) Capital Regulatório**

A regra de transição do cálculo de Margem de Solvência para o modelo de Capital Baseado em Riscos (CBR) foi atendida a partir de 1º de janeiro de 2023. As Operadoras de Plano de Saúde estão sujeitas às

seguintes exigências estabelecidas pela RN N° 569/2022, RN N° 574/2023 e alterações posteriores. O índice de capital regulatório em 31/12/2023 é 225,70%.

### **i. Capital Base**

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN N° nº 569/2022, pela capital base de R\$ R\$ 11.226.992,56 (R\$ 10.883.987,01 em 2022). A OPS encontra-se na região de comercialização 5 (em grupo de municípios, excetuando os definidos na região 4 e SSP – segmento secundário principal) com fator 4,76%. O resultado calculado para a operadora é R\$ 534.404,85.

O Capital Social da Cooperativa é de R\$ 183.442.754,05 em 31.12.2023 e excede o valor exigido pela Norma Técnica com Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) suficiente na da base das demonstrações financeiras.

### **ii. Capital Baseado em Riscos - CBR**

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

O CBR calculado para data base 31.12.2023 é de R\$ 113.612.489,04, tendo a operadora o montante de Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) em R\$ 256.426.825,45 encontrando-se a Cooperativa em volume suficiente.

### **b) Ativos Garantidores**

Os Ativos Garantidores são disponibilidades, títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da Operadora, com o objetivo de lastrear o total das provisões técnicas, ou seja, todas as Operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas. Nos termos da RN nº 521/2022 e suas atualizações, a Operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de R\$ 105.431.874,26 na data do encerramento do balanço, sendo este montante classificado como Ativo Garantidor Vinculado. Conforme os critérios de cálculo de lastro e de vínculo previstos nos art. 2º e art. 3º da RN nº 521/2022 e suas alterações, a necessidade de Lastro e de Vínculo em 31/12/2023 são, respectivamente, R\$ 84.760.390,70 e R\$ 59.043.140,80, o que significa um Índice de Suficiência de Lastro de 124,39% e Índice de Suficiência de Vínculo de 178,57%. Consta-se que a Operadora tem ativos garantidores suficientes para lastrear todas as provisões técnicas exigidas, conforme acima elencadas.

### **c) Teste de Adequação de Passivos - TAP**

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro/2022 e tem como fundamento estabelecer através 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 e alterações vigentes. Na Unimed Nordeste RS essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pelo atuário Denis Peixoto Nunes - MIBA 1342.

Considerou-se contratos segregados nas modalidades: Coletivo Empresarial, Coletivo por Adesão e

Individual/Familiar. O resultado do TAP demonstra suficiência para o fluxo de todos os tipos de contratação. Contudo, de acordo com a Resolução Normativa vigente, não será obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas no resultado.

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 estimativa das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Coletivo Empresarial	Não	2,06%	9,20%		9,00%	Sim	Taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA	165.224.985,98
Coletivo por Adesão	Não	0,54%	9,20%		11,00%	Sim	Taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA	66.933.805,87
Individual/Familiar	Não	1,23%	9,20%	8,21%		Sim	Taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA	101.325.601,73

### 17. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

As operações de débito com planos de saúde e com prestação de serviços estão subdivididas nas seguintes rubricas:

a. Operações de Planos de Saúde

<b>DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Contraprestação Pecuniária a Restituir	2.050,79	3.711,44
Intercâmbio a Pagar Corresponsabilidade Cedida	3.917.662,20	1.833.805,30
<b>TOTAIS</b>	<b>3.919.712,99</b>	<b>1.837.516,74</b>

Contraprestação Pecuniária a Restituir: Valores a restituir a beneficiários de mensalidades canceladas, conforme determina a RN Nº 561/2022.

Intercâmbio a Pagar Corresponsabilidade Cedida: Valores a pagar de Intercâmbio comprado de beneficiários da Unimed Nordeste/RS em corresponsabilidade cedida/transferida.

b. Operações de Prestação de Serviços

<b>DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde	3.700.008,21	3.610.362,54
<b>TOTAIS</b>	<b>3.700.008,21</b>	<b>3.610.362,54</b>

Valores a pagar referentes a atendimentos de Contratos de Prestação de Serviços, beneficiários de outras UnimedS atendidos eventualmente e atendimentos de Medicina Ocupacional, prestados por cooperados, credenciados e prestadores de outras UnimedS.



## 18. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

A seguir, o quadro com a distribuição dos tributos e encargos sociais a recolher.

a. Tributos e encargos sociais a recolher de curto prazo

<b>TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER DE CURTO PRAZO</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Tributos e contribuições</b>	<b>8.516.013,41</b>	<b>7.751.572,47</b>
Imposto sobre serviços - ISS	1.319.621,10	903.794,29
Contribuições previdenciárias	5.190.252,43	4.998.157,68
Fundo de garantia por tempo de serviço	1.300.620,54	1.277.334,58
PIS e Cofins	676.540,27	548.861,49
Outros impostos e contribuições	28.979,07	23.424,43
<b>Retenção de impostos e contribuições</b>	<b>13.951.274,83</b>	<b>13.004.975,28</b>
Imposto de renda retido de funcionários	1.855.077,08	1.944.002,01
Imposto de renda retido de terceiros	10.392.367,76	9.482.491,78
Imposto sobre serviços retido na fonte	466.432,73	371.378,69
Contribuições previdenciárias retidas na fonte	126.946,78	167.199,73
Outros impostos e contribuições retidos na fonte	1.110.450,48	1.039.903,07
<b>Parcelamento de tributos e contribuições</b>	<b>534.698,10</b>	<b>511.911,24</b>
PIS - Parcelamento	471.122,40	439.850,64
Contribuições Previdenciárias	63.575,70	72.060,60
<b>TOTAIS</b>	<b>23.001.986,34</b>	<b>21.268.458,99</b>

b. Tributos e encargos sociais a recolher de longo prazo

<b>TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER DE LONGO PRAZO</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
IRPJ processo COFINS 2001.71.00.006746-2	6.515.422,56	6.515.422,56
CSLL processo COFINS 2001.71.00.006746-3	2.345.552,12	2.345.552,12
ISSQN LC 157/16 e ADI 5835 MC/DF	780.329,78	780.329,78
PIS - parcelamento	1.845.229,40	2.162.598,98
INSS - parcelamento	-	60.050,50
<b>TOTAIS</b>	<b>11.486.533,86</b>	<b>11.863.953,94</b>

## 19. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

A composição analítica no quadro abaixo apresenta, por instituição financeira, os valores de curto dos empréstimos e financiamentos, sendo que todos foram quitados em 2023:

a. Empréstimos e financiamentos de curto prazo

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS - CURTO PRAZO	TAXA MENSAL (%)	SALDO CONTÁBIL		(-) JUROS APROPRIADOS	
		2023	2022	2023	2022
Banco Bradesco S/A 894.931-P - Fname	0,25%	-	101.289,67	-	-
Banco Bradesco S/A 001377542-1 - Leasing	0,89%	-	34.134,73	-	-
Banco Bradesco S/A 001378013-1 - Leasing	0,87%	-	64.731,47	-	-
Banco Santander S/A 883235-8 - Leasing	0,83%	-	31.863,48	-	(289,01)
Banco Santander S/A 883311-7 - Leasing	0,82%	-	39.181,92	-	(468,71)
Banco Santander S/A 883008-1 - Leasing	0,83%	-	15.980,10	-	(429,05)
Banco Santander S/A 884714-2 - Leasing	0,69%	-	51.945,84	-	(1.623,79)
Banco Santander S/A 885000-3 - Leasing	0,70%	-	47.205,21	-	(625,83)
TOTAL		-	386.332,42	-	(3.436,39)
<b>SALDO CONTÁBIL LÍQUIDO</b>		-	<b>382.896,03</b>		

## 20. DÉBITOS DIVERSOS

Incluem-se neste quadro os valores de compromissos com pessoal próprio da operadora e com fornecedores.

DÉBITOS DIVERSOS CURTO PRAZO	31/12/2023	31/12/2022
Salários	9.669.401,89	11.678.617,84
Férias	20.475.182,54	20.322.998,42
Décimo terceiro salário	274.608,84	441.736,82
Outras obrigações com pessoal	93.421,24	49.387,83
Fornecedores	48.773.226,99	45.732.720,18
Depositos de beneficiários de planos de saúde	2.001.527,56	453.005,54
Passivo de rendimentos - valor presente	2.323.655,52	3.308.332,13
Outros débitos a pagar	3.240.660,67	3.011.247,71
<b>TOTAIS</b>	<b>86.851.685,25</b>	<b>84.998.046,47</b>

Outros débitos a pagar: empréstimos consignados funcionários, plano de saúde colaboradores, Unimed Mercosul pagamento dinâmico, repasse de contribuições dos funcionários a Unicaf.

DÉBITOS DIVERSOS LONGO PRAZO	31/12/2023	31/12/2022
Passivo de arrendamentos - valor presente	5.493.607,84	6.180.607,82
<b>TOTAIS</b>	<b>5.493.607,84</b>	<b>6.180.607,82</b>

### 20a) Passivo de arrendamentos

A Unimed Nordeste registrou todos os contratos de arrendamentos, conforme preconiza o CPC 06, os passivos desses arrendamentos foram ajustados por taxa de desconto (AVP). Por se tratar de arrendamentos operacionais, no cálculo de AVP foi utilizada a taxa referencial de reajuste dos contratos (IPCA), os valores estão assim apresentados:

<b>PASSIVO DE ARRENDAMENTOS</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Passivo de Arrendamentos Imóveis	1.309.686,98	1.546.446,00
Passivo de Arrendamentos Veículos		61.767,33
Passivo de Arrendamentos Equipamentos	1.227.969,01	1.983.684,47
(-) AVP -Passivo de Arrendamentos Imóveis	(159.323,77)	(181.667,43)
(-) AVP -Passivo de Arrendamentos Veículos	0,00	(586,91)
(-) AVP -Passivo de Arrendamentos Equipamentos	(54.676,70)	(101.808,60)
<b>Passivos de Arrendamentos Curto Prazo</b>	<b>2.323.655,52</b>	<b>3.307.834,86</b>
Passivo de Arrendamentos Imóveis	5.823.310,00	5.895.702,00
Passivo de Arrendamentos Equipamentos	973.624,61	1.637.655,57
(-) AVP -Passivo de Arrendamentos Imóveis	(1.231.226,85)	(1.232.787,18)
(-) AVP -Passivo de Arrendamentos Veículos	0,00	0,00
(-) AVP -Passivo de Arrendamentos Equipamentos	(72.099,92)	(119.962,57)
<b>Passivos de Arrendamentos de Longo Prazo</b>	<b>5.493.607,84</b>	<b>6.180.607,82</b>
<b>TOTAL</b>	<b>7.817.263,36</b>	<b>9.488.442,68</b>

## 21. CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

<b>CONTA CORRENTE COOPERADOS</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Peculio a pagar (a)	212.636,73	211.958,80
Peculio em vida a pagar (b)	198.736,20	194.087,40
Cotas de capital a devolver (c)	174.561,90	150.883,90
Juros ao capital dos cooperados a liquidar (d)	3.196.674,67	-
<b>TOTAIS</b>	<b>3.782.609,50</b>	<b>556.930,10</b>

- Benefício para dependentes de cooperados falecidos conforme regulamento aprovado pelo Conselho de Administração;
- Benefício para sócios inativos conforme regulamento aprovado pelo Conselho de Administração;
- Cota capital a devolver para cooperados falecidos e/ou que solicitaram o desligamento da cooperativa;
- Juros ao capital do exercício, previsão de pagamento para o exercício subsequente;

## 22. PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE

A composição das provisões do Passivo Não Circulante é composta por Provisões para Ações Judiciais, conforme quadro a seguir:

<b>PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS</b>	<b>87.854.365,51</b>	<b>81.236.420,12</b>
<b>Provisões para ações tributárias (a)</b>	<b>30.817.861,66</b>	<b>27.866.286,42</b>
Provisão PIS com depósito judicial	5.886.893,28	5.638.498,68
Provisão COFINS com depósito judicial	14.174.002,52	13.764.230,54
Provisão PIS com depósito judicial - ação conjunta	3.861.775,83	3.749.114,70
Provisão SUS com depósito judicial 5010694-22.2014.404.71	-	298.582,05
Provisão ações tributárias	72.500,00	72.500,00
Provisão PIS com depósito judicial 11020 005141 2002 76	2.305.926,58	2.103.010,32
Provisão IRRF 2003-2004 com depósito judicial	2.474.666,17	2.240.350,13
Provisão ação IRRF 2006-2007	2.042.097,28	-
<b>Provisão para ações cíveis (b)</b>	<b>48.364.510,18</b>	<b>44.981.718,22</b>
<b>Provisão para ações trabalhistas (c)</b>	<b>5.525.909,42</b>	<b>5.038.779,23</b>
<b>Provisão para ações multas administrativas ANS (d)</b>	<b>3.141.199,94</b>	<b>3.336.342,94</b>
<b>Provisão para ações multas administrativas diversas (e)</b>	<b>4.884,31</b>	<b>13.293,31</b>
<b>TOTAIS</b>	<b>87.854.365,51</b>	<b>81.236.420,12</b>

Com base na análise individual das contingências, a Cooperativa possui contingências fiscais, cíveis e trabalhistas, representadas por ações judiciais em curso, tendo provisionado o montante de R\$ 87.854.365,51 (em 2022 R\$ 81.236.420,12).

Para a data base 31/12/2023, o prognóstico para perda possível totaliza o valor de R\$ 81.213.603,69 (Em 2022 R\$ 79.577.328,93), para perda remota R\$ 48.408.023,04 (em 2022 R\$ 48.994.753,67).

a. CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

O passivo contingente atuado decorrente de litígios fiscais é oriundo principalmente de questões relativas ao PIS e COFINS, para os quais a Operadora mantém provisões no valor total de R\$ 30.817.861,66 (Em 2022 R\$ 27.866.286,42).

As ações de PIS e COFINS referem-se à discussão da base de incidência com relação ao Ato Cooperativo, o qual a Unimed entende não ser tributado por força de dispositivo legal. A Unimed possui depósitos judiciais que suportam estas ações e valores corrigidos até a data de 31/12/2023.

b. CONTINGÊNCIAS CÍVEIS

Tramitam na esfera cível processos movidos por beneficiários, discutindo cláusulas contratuais, reajustes e direitos de cobertura não contemplados em seus planos e a ANS por questões de multas contratuais. O montante destas ações com prognóstico de perda provável totaliza R\$ 48.364.510,18 (Em 2022 R\$ 44.981.718,22). A Cooperativa mantém provisão dos respectivos valores para estes processos.

c. CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS

O passivo contingente trabalhista refere-se a ações envolvendo basicamente equiparação salarial, reintegrações e horas extras.

Foi constituída a provisão no valor de R\$ 5.525.909,42 (Em 2022 R\$ 5.038.779,23) sendo considerada suficiente pela Administração e seus assessores jurídicos, pois os demais processos não representam risco provável e, portanto, não foram reconhecidos nas demonstrações financeiras.

## d. MULTAS ADMINISTRATIVAS ANS

Multas pecuniárias relativas a procedimentos e coberturas assistenciais dos beneficiários da operadora, todo o montante provisionado está coberto por depósito judicial.

## e. MULTAS ADMINISTRATIVAS DIVERSAS

Multa administrativa relativa à entidade de classe, por não cumprimento de legislação específica da atividade.

### 23. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da Operadora está composto por valores conforme demonstrado no quadro abaixo, totalizando em 31/12/2023 o valor de R\$ 265.000.718,76 (em 2022 R\$ 212.007.796,92).

<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Capital (a)	183.442.754,05	164.868.558,66
Reservas de sobras (b)	70.992.956,22	52.134.260,12
Fundo de reserva legal	1.830.591,80	-
RATES	53.049.556,02	52.134.260,12
Fundo reserva piso enfermagem	16.112.808,40	-
Sobras ou perdas acumuladas (c)	10.565.008,49	(4.995.021,86)
<b>TOTAIS</b>	<b>265.000.718,76</b>	<b>212.007.796,92</b>

## a. CAPITAL SOCIAL

O capital social integralizado está representado pela participação de 1.234 cooperados, totalizando em 31/12/2023 o montante de R\$ 183.442.754,05 (em 2022 R\$ 164.868.558,66), dividido em quotas-partes.

A quota-parte é indivisível, intransferível a não associados, não podendo ser negociada em momento algum, nem dada em garantia, tendo sua subscrição, realização, transferência e restituição escrituradas no livro de matrícula.

No exercício de 2023, a Cooperativa remunerou em 2% de juros calculados sobre o capital integralizado do cooperado o que resultou no valor de R\$ 3.405.148,99 com retenção na fonte pela tabela progressiva código 3277 de R\$ 208.474,33 reconhecido nas despesas financeiras em 31/12/2023 e capitalizado em janeiro de 2024 o valor líquido de R\$ 3.196.674,67. Em 2022 não houve remuneração dos juros devido ao resultado negativo daquele exercício.

## b. RESERVAS DE SOBRAS

O estatuto social prevê a destinação do resultado do exercício da seguinte forma:

<b>RESERVAS LEGAIS (RESULTADO DO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL)</b>	<b>PERCENTUAL</b>
Reserva Legal - resultado do ato cooperativo principal (ACP)	10%
RATES - resultado do ato cooperativo principal (ACP)	5%

## 1. RESERVA LEGAL

A Reserva Legal também denominada de Fundo de Reserva é destinada a reparar eventuais perdas que a Cooperativa venha a sofrer e para atender ao desenvolvimento de suas atividades, sendo indivisível

entre os cooperados mesmo no caso de dissolução e liquidação da sociedade, hipótese em que será recolhido às instituições definidas em lei.

## 2. RATES

A Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social (RATES) é destinada a prestar amparo aos cooperados e seus familiares, bem como aos empregados da Cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. O fundo pode ser utilizado mediante previsão em Regulamento próprio e mediante aprovação orçamentária pelo Conselho de Administração da Cooperativa. Os resultados do Ato Cooperativo Auxiliar, bem como do Ato Não Cooperativo, também são levados para a constituição do RATES.

### c. SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

As sobras ou perdas do exercício são oriundas dos resultados do período, destinações/reversões legais e estatutárias, que são levadas para deliberação da assembleia geral ordinária.

				2023
	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>21.669.889,57</b>	<b>(5.677.194,02)</b>	<b>2.313.222,50</b>	<b>18.305.918,05</b>
Resultado abrangente	-	-	-	-
Absorção resultado negativo ACA e ANC	(3.363.971,52)	5.677.194,02	(2.313.222,50)	-
Base destinações estatutárias/legais	18.305.918,05	-	-	18.305.918,05
<b>Destinações estatutárias</b>	<b>(7.740.909,56)</b>	-	-	<b>(7.740.909,56)</b>
(-) Reserva legal - 10%	(1.830.591,80)	-	-	(1.830.591,80)
(-) RATES - 5%	(915.295,90)	-	-	(915.295,90)
(-) Perdas do exercício de 2022 absorvidas pelo resultado de 2023	(4.995.021,86)	-	-	(4.995.021,86)
<b>SOBRAS/PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>10.565.008,49</b>	-	-	<b>10.565.008,49</b>

## 24. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Nas despesas administrativas, grupo 46, estão contidas todas as despesas operacionais incorridas pela área administrativa da operadora, assim representada:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Despesas com pessoal próprio (i)	58.058.807,09	56.582.846,34
Despesas com serviços de terceiros (ii)	12.379.396,92	11.255.039,31
Despesas com localização e funcionamento (iii)	12.282.495,88	10.555.196,43
Despesas com publicidade e propaganda	6.551.425,69	6.904.562,79
Despesas com tributos	152.560,59	561.731,84
Despesas com multas administrativas	160.360,47	60.628,42
Despesas administrativas diversas	15.976.760,52	25.380.304,83
<b>Total</b>	<b>105.561.807,16</b>	<b>111.300.309,96</b>

- (i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (ii) Serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;

- (iii) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED (cooperativa), tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

## 25. COBERTURA DE SEGUROS

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

SEGURADORA	Nº APÓLICE	VIGÊNCIA	RAMO	BEM SEGURADO	LIMITE MÁXIMO DE INDENIZAÇÃO
Unimed Empresarial	019702023010118000576	22/05/2023 a 22/05/2024	Incêndio, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronaves	HOSPITAL UNIMED	136.000.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118000576	22/05/2023 a 22/05/2024	Lucros Cessantes - decorrentes de Incendio, tumultos, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronaves	HOSPITAL UNIMED	12.500.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118000576	22/05/2023 a 22/05/2024	Danos elétricos	HOSPITAL UNIMED	5.000.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118000576	22/05/2023 a 22/05/2024	Quebra de vidros	HOSPITAL UNIMED	500.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118000576	22/05/2023 a 22/05/2024	Vendaval até fumaça bens ao ar livre	HOSPITAL UNIMED	3.000.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118000576	22/05/2023 a 22/05/2024	Equipamentos eletrônicos	HOSPITAL UNIMED	2.500.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118000576	22/05/2023 a 22/05/2024	Responsabilidade civil garagista (Incêndio / Roubo)	HOSPITAL UNIMED	300.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001046	17/09/2023 a 17/09/2024	Incêndio, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronaves	DIVERSOS ENDEREÇOS	15.500.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001046	17/09/2023 a 17/09/2024	Desmoronamento	DIVERSOS ENDEREÇOS	150.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001046	17/09/2023 a 17/09/2024	Derrame e/ou Vazamento de Tubulação Hidráulica	DIVERSOS ENDEREÇOS	250.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001046	17/09/2023 a 17/09/2024	Danos elétricos	DIVERSOS ENDEREÇOS	3.000.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001046	17/09/2023 a 17/09/2024	Quebra de vidros, mármore e espelhos	DIVERSOS ENDEREÇOS	30.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001046	17/09/2023 a 17/09/2024	Roubo e/ou furto qualificado de bens	DIVERSOS ENDEREÇOS	50.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001046	17/09/2023 a 17/09/2024	Equipamentos estacionários	DIVERSOS ENDEREÇOS	600.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001046	17/09/2023 a 17/09/2024	Vendaval, furacão, ciclone, tornado, granizo e neve	DIVERSOS ENDEREÇOS	1.000.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001046	17/09/2023 a 17/09/2024	Tumultos, greves e lock-out	DIVERSOS ENDEREÇOS	100.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001046	17/09/2023 a 17/09/2024	Responsabilidade civil operações	DIVERSOS ENDEREÇOS	100.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001046	17/09/2023 a 17/09/2024	Responsabilidade civil empregador	DIVERSOS ENDEREÇOS	100.000,00
Mapfre - Seguros	323493371001236331	16/02/2023 a 16/03/2024	RCFV - Danos Materiais	VEÍCULOS	200.000,00
Mapfre - Seguros	323493371001236331	16/02/2023 a 16/03/2024	RCFV - Danos Corporais	VEÍCULOS	200.000,00
Mapfre - Seguros	323493371001236331	16/02/2023 a 16/03/2024	RCFV - Danos Morais/Esteticos	VEÍCULOS	20.000,00
Mapfre - Seguros	323493371001236331	16/02/2023 a 16/03/2024	Acidente pessoal de Ocupantes - Morte	VEÍCULOS	50.000,00
Mapfre - Seguros	323493371001236331	16/02/2023 a 16/03/2024	Acidente pessoal de Ocupantes - Invalidez	VEÍCULOS	50.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001026	17/08/2023 a 17/08/2024	Incêndio, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronaves	PRÉDIO UNIFÁCIL	32.000.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001026	17/08/2023 a 17/08/2024	Danos elétricos	PRÉDIO UNIFÁCIL	1.000.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001026	17/08/2023 a 17/08/2024	Painéis, Avisos luminosos e Letreiros.	PRÉDIO UNIFÁCIL	80.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001026	17/08/2023 a 17/08/2024	Roubo ou furto de bens e Mercadorias	PRÉDIO UNIFÁCIL	300.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001026	17/08/2023 a 17/08/2024	Perda/Pagamento de Aluguel	PRÉDIO UNIFÁCIL	100.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001026	17/08/2023 a 17/08/2024	Vendaval, furacão, ciclone, granizo e tornado	PRÉDIO UNIFÁCIL	1.000.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001026	17/08/2023 a 17/08/2024	Recomposição de Registros e documentos	PRÉDIO UNIFÁCIL	100.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001026	17/08/2023 a 17/08/2024	Equipamentos eletronicos	PRÉDIO UNIFÁCIL	2.500.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001026	17/08/2023 a 17/08/2024	Responsabilidade Civil Operações	PRÉDIO UNIFÁCIL	500.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001026	17/08/2023 a 17/08/2024	Impacto de Veículos terrestres	PRÉDIO UNIFÁCIL	1.000.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001026	17/08/2023 a 17/08/2024	Quebra de Vidros	PRÉDIO UNIFÁCIL	80.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001026	17/08/2023 a 17/08/2024	Responsabilidade Civil Empregador	PRÉDIO UNIFÁCIL	100.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001026	17/08/2023 a 17/08/2024	Despesas Fixas Básica	PRÉDIO UNIFÁCIL	3.000.000,00
Unimed Empresarial	019702023010118001026	17/08/2023 a 17/08/2024	Responsabilidade Civil - Danos Morais	PRÉDIO UNIFÁCIL	100.000,00

## 26. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

### a) Valor de mercado dos instrumentos financeiros:

Tendo presente os conceitos e definições acima a administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o Ativo e o Passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, os saldos a receber de clientes e os passivos circulantes aproximam-se do saldo contábil, em razão do vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço. Os saldos a receber são registrados pelo valor corrente e o prazo médio de vencimento é de até 30 dias. Já os dos empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base nas taxas definidas nos contratos, também próximos do valor justo.

### b) Fatores de risco

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

#### b1) Risco de crédito

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

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

#### b2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a 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 de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

#### b3) Risco de taxa de juros

O risco de taxa de juros advém da possibilidade de a cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado. Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras na sua maioria em títulos de renda fixa (CDB, RDC e Fundo de Investimento dedicado ao setor de saúde suplementar), aplicados em diversas instituições financeiras renomadas e com baixo risco de crédito.

#### b4) Risco operacional

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

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

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

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

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações.
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações.
- cumprimento de exigências regulatórias e legais.
- documentação de controle e procedimentos.





- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados.

- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas.
- desenvolvimento de planos de contingências.
- treinamento e desenvolvimento profissional.
- padrões éticos e comerciais.

**b5) Risco da gestão da carteira de investimentos**

A cooperativa limita sua exposição aos riscos de seus investimentos, ao investir 100% da sua carteira em títulos de renda fixa, em diversas instituições financeiras renomadas e com baixo risco de crédito, e com cobertura do FGC (Fundo Garantidor de Crédito). A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

**b6) Risco de crédito ou de concentração**

Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a cooperativa a risco de crédito ou de concentração referem-se a saldos em bancos, créditos com cooperados e clientes. No entanto, os saldos encontram-se distribuídos, buscando que nenhum banco, cooperado ou cliente detenha individualmente valor superior a 10% do seu respectivo grupo de contas, exceto em relação às aplicações garantidoras à ANS para cobertura das provisões técnicas, porém esta é uma exigência do órgão regulador.

## 27. BENEFÍCIO AOS COLABORADORES

A Operadora investiu no exercício de 2023 em benefícios aos seus colaboradores, conforme distribuição do quadro a seguir.

<b>BENEFÍCIOS AOS FUNCIONÁRIOS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Gratificações	1.419.318,59	1.332.059,80
Auxílio creche	3.429.613,59	3.130.846,21
Treinamentos/Eventos - Inscrição funcionários	233.623,27	628.835,91
Auxílio educação	308.961,61	278.354,05
Programa de alimentação ao trabalhador	12.162.865,65	11.573.212,14
Vale transporte	1.712.292,24	1.636.023,92
Uniformes	136.646,60	186.478,59
Seguro de vida	295.951,69	276.637,03
Despesa com cesta básica	873.063,84	813.641,20
<b>TOTAL</b>	<b>20.572.337,08</b>	<b>19.856.088,85</b>

## 28. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a NBC TG 03, aprovada pela resolução 1.125/08 do Conselho Federal de Contabilidade.



**Demonstrativo da Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das Atividades Operacionais**

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>18.305.918,05</b>	<b>(16.964.849,54)</b>
(+) Despesas depreciações	11.860.150,67	8.516.522,46
(+) Despesas amortizações	1.235.319,27	407.638,70
(+) Despesas patrimoniais	-	242.684,84
(-) Capitalização de dividendos	-	(273.871,16)
(-) Incorporações resultados seguradora	-	(3.622.039,24)
(-) Receitas patrimoniais capitalizadas - cooperativas	(526.785,93)	(700.160,32)
(-) Recebimento de outros investimentos	(624.715,64)	(304.447,83)
(+) Despesas juros sobre empréstimos	288.393,97	4.204.430,64
(-) Resultado venda de bens	468.845,60	(106.251,49)
<b>Resultado ajustado</b>	<b>31.007.125,99</b>	<b>(8.600.342,94)</b>
<b>Ajustes das variações dos saldos das contas de ativo e passivo oper:</b>	<b>(17.310.508,17)</b>	<b>50.387.146,20</b>
<u>Ativo</u>		
Variações aplicações financeiras	(48.160.838,24)	32.231.160,81
Variações créditos de operações c/planos de ass. saúde	(5.368.397,44)	(1.167.417,85)
Variações créditos operações não relacionados a saúde	(1.255.995,39)	(2.407.618,07)
Variações créditos tributários e previdenciários	2.671.164,25	-
Variações outros valores e bens	(3.450.122,86)	6.497.567,07
Variações despesas antecipadas	28.873,28	-
Variações créditos com cooperados	7.729,42	-
Variações aplicações garantidoras de provisões técnicas	-	7.027.472,27
Variações depósito judicial	(764.121,48)	2.326,90
Variações títulos e créditos a receber	(174.913,58)	(3.527.990,64)
<u>Passivo</u>		
Variações provisões técnicas de operações de assistência à saúde	7.118.278,49	5.182.670,23
Variações operações de assistência à saúde	2.082.196,25	(640.206,89)
Variações operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	89.645,67	(318.982,05)
Variações tributos e encargos sociais a recolher	1.733.527,35	(6.405.269,64)
Variações empréstimos e financiamentos CP	(382.896,03)	(4.088.592,21)
Variações débitos diversos	1.853.638,78	16.200.947,42
Variações conta corrente cooperados	3.225.679,40	(6.892.462,58)
Variações obrigações e provisões	6.569.725,65	14.972.517,24
<u>Ajustes</u>		
(+) Ajustes juros e sobras capitalizados	-	7.017.977,73
(-) Ajuste na devolução cota capital	(67.060,57)	(150.883,90)
(+) Ajuste na conta de financiamentos	101.207,94	493.775,48
(+) Transferência provisão piso enfermagem ara fundo PEC - PL	16.112.808,40	-
(+-) Ajuste na conta de fornecedores de imobilizado	2.695.597,57	(4.138.844,57)
(+) Ajuste na conta sobras a pagar	-	(12.060,60)
(+) Ajuste na conta de arrendamento	(1.976.235,03)	(9.488.939,95)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>13.696.617,82</b>	<b>41.786.803,26</b>

**29. OPERAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS**

As partes relacionadas compreendem o Conselho de Administração e Diretoria da Cooperativa, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais, responsáveis pela administração no aspecto operacional, e o conselho de administração pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais da cooperativa.

As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações no decorrer do exercício de 2023:

<b>NATUREZA DA OPERAÇÃO</b>	<b>Valores em R\$</b>
Remuneração	1.876.893,07
Cédula de Presença em Reuniões	822.840,85
Produção Médica	6.411.571,63
Quotas Capital	4.073.309,53
<b>Total</b>	<b>13.184.615,08</b>

### 30. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de elaboração das demonstrações financeiras (15/02/2023) que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Caxias do Sul, 31 de dezembro de 2023.

ANDRE GERMANO  
DOS SANTOS  
LEITE:4878567902  
0

Assinado de forma digital por  
ANDRE GERMANO DOS  
SANTOS LEITE:48785679020  
Dados: 2024.03.07 16:24:50  
-03'00'

Dr. André Germano dos Santos Leite  
Presidente  
CPF: 487.856.790-20

MARCELLE  
DAYANA DE  
OLIVEIRA  
DIAS:75338343053

Assinado de forma digital  
por MARCELLE DAYANA DE  
OLIVEIRA  
DIAS:75338343053  
Dados: 2024.03.07 14:11:07  
-03'00'

Marcelle Dayana de Oliveira Dias  
Técnica em Contabilidade - CRC/RS 064780/O-0  
CPF: 753.383.430-53



Documento assinado digitalmente  
**DENIS PEIXOTO NUNES**  
Data: 07/03/2024 11:15:05-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Denis Peixoto Nunes  
Atuário - MIBA 1342  
CPF: 736.983.340-20

