

**Unimed**   
Leste Fluminense

**UNIMED SÃO GONÇALO NITERÓI  
SOCIEDADE COOPERATIVA DE  
SERVIÇOS MÉDICOS E  
HOSPITALARES LTDA**

**2023**



## Conteúdo

<b>Relatório da Administração.....</b>	<b>3</b>
<b>Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras..</b>	<b>10</b>
<b>Balanco – Ativo .....</b>	<b>16</b>
<b>Balanco – Passivo .....</b>	<b>16</b>
<b>Demonstrações dos Resultados dos Exercícios.....</b>	<b>17</b>
<b>Demonstrações dos Resultados Abrangentes .....</b>	<b>18</b>
<b>Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido.....</b>	<b>19</b>
<b>Reconciliação dos Fluxos de Caixa.....</b>	<b>20</b>
<b>Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras .....</b>	<b>21</b>

## Relatório da Administração

Senhores Médicos Cooperados,

A Direção da Unimed São Gonçalo Niterói Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda, denominada como Unimed Leste Fluminense, submete à apreciação as Demonstrações Financeiras, juntamente com relatório dos Auditores Independentes acerca das Demonstrações Financeiras findas em 31 de dezembro de 2023.

### **MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO:**

A Unimed São Gonçalo Niterói Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos é constituída por 909 médicos cooperados e atua em 7 municípios da região Leste Fluminense (Niterói, São Gonçalo, Itaboraí, Maricá, Rio bonito, Tanguá e Silva Jardim.)

A Cooperativa completou 51 anos de fundação e conta com 124.396 clientes assistenciais em carteira. As contraprestações efetivas de assistência à saúde, que correspondem à receita, foram no total de R\$941 milhões. Esses números indicam a consolidação da operação da Unimed Leste Fluminense e a sua relevância na Saúde Suplementar do Estado do Rio de Janeiro.

### **Influências sobre desempenho:**

Após a pandemia da covid-19, os últimos dois anos são marcados por grandes desafios que impactaram diretamente o setor de saúde. Os impactos trazem déficit operacional das operadoras acumulado até o terceiro trimestre de 2023 de R\$6.3 bilhões e sinistralidade de 88,20%, resultando numa dependência dos resultados financeiros para compensação do prejuízo operacional.

As operadoras possuem como desafios: a alta da inflação e a elevação dos gastos assistências originadas, principalmente, pelas consequências das judicializações com aprovação de coberturas não previstas (medicamentos e outros), custo com transtorno do espectro autista (TEA) em grande expansão, incorporação ao rol com novas coberturas e tecnologias, nova lei do rol (14.454/2022) estabelecida apenas como referência básica, envelhecimento da população, modificação do perfil de saúde pós-pandemia (aumento de SADT e exames laboratoriais), dentre outros. Esses impactos geraram um aumento de 19% em nossos custos assistenciais em comparação a 2022, não sendo suportado pelo reajuste de 9,63% determinados pela ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar) para os Planos Pessoa Física.

Visando a modificação deste panorama o conselho de administração optou pela suspensão temporária da venda de plano para pessoa física para uniformização do mix da carteira entre planos coletivos e pessoa física. Trazendo um resultado benéfico de redução de 6,19% de clientes pessoas físicas e um aumento de 39,32% dos planos coletivos.

Mesmo com o aumento da concorrência em sua área de atuação, do cenário econômico desfavorável, e a suspensão de venda de planos para pessoa física, a carteira da Unimed Leste Fluminense obteve um crescimento de 8%.



Esse resultado demonstra a excelência da assistência prestada, especialmente pelos médicos cooperados, e a uma importante estratégia de comercialização, no cuidado com a negociação, no relacionamento com os clientes e nos diferenciais em rede própria.

Ressaltamos que além do aumento do custo justificado pelas mudanças ocorridas em todo o setor, esta operadora enfrentou o desafio de constituição da PIC (Provisão de Insuficiência de Contraprestações), apesar da obrigatoriedade de constituição prevista para 2021, podemos observar no painel interativo disponibilizado pela ANS que o impacto real no mercado como um todo, desta provisão técnica, ocorreu ao longo de 2023. Tal provisão trouxe impacto sobre o resultado da cooperativa que necessitou provisionar R\$28 milhões para constituição da PIC, e visando adequar esta provisão desenvolveu metodologia própria de cálculo aprovada pela ANS. Além dos desafios externos, seguimos sendo impactados, sensivelmente, pela situação da coirmã Unimed Rio, impacto esse potencializado pela proximidade geográfica entre as operadoras e utilização de nossa rede credenciada pelos beneficiários em intercâmbio.

### **Cuidado ao cliente**

A Unimed Leste Fluminense possui como missão *“Prestar assistência à saúde de excelência aos clientes”* e como ferramenta para constante busca do aperfeiçoamento, assumiu o compromisso junto a Unimed do Brasil com a implantação do projeto Jeito de Cuidar.

O Jeito de Cuidar Unimed é um modelo de gestão que impulsiona o processo de evolução cultural em que o cliente é posicionado no centro do nosso negócio e é orientado pelo propósito de entregar a promessa da nossa marca.

Inspirado na essência da marca, visa conscientizar os indivíduos da necessidade de evoluírem comportamentos, atitudes e práticas de gestão organizacional para que o cliente tenha uma experiência positiva em toda a sua jornada.

Utilizado como recurso estratégico, o Jeito de Cuidar Unimed destaca o nosso diferencial de mercado, trazendo benefícios a todos os públicos com os quais nos relacionamos, afinal, o cuidado reverbera na valorização do trabalho médico, no reconhecimento dos nossos colaboradores e prestadores e, conseqüentemente, no fortalecimento da reputação da marca diante de beneficiários e sociedade, por meio da qualificação de suas experiências com o Sistema Unimed.

O modelo Jeito de Cuidar Unimed foi concebido para que o indivíduo, independentemente do papel que assuma na relação com a Unimed (colaborador, cooperado, parceiro), seja capaz de adotar proativamente comportamentos, atitudes e ações que entreguem o nosso propósito de cuidado com os clientes.

Nesse contexto, acreditamos na promoção do cuidado voltado, também, a cooperados, colaboradores, prestadores, clientes e sociedade. Por isso, o Jeito de Cuidar Unimed busca inovação e melhorias contínuas, a fim de gerar a percepção de cuidado em todas as esferas.

### **Rede Prestadora**

A Unimed Leste Fluminense objetiva a excelência do serviço assistencial para o cliente. Ofertando parceiros na sua rede e recursos próprios. Possuímos em nossa rede 909 médicos cooperados de diversas especialidades, 12 laboratórios, 87 clínicas, 18 hospitais, 34 prestadores de exames e terapias. Além das unidades próprias destacadas abaixo:



**Hospital Leste Fluminense:** Hospital de grande porte, inaugurado em 2015, o Hospital Leste Fluminense tem como objetivo prestar o melhor serviço na área de saúde para a população da cidade de São Gonçalo. De acordo com a necessidade e o diagnóstico, o hospital conta com 110 leitos, seguindo em expansão, visando 134 leitos em 2024. Dispõe os serviços de internação clínica e cirúrgica, internação pediátrica, UTI adulta e pediátrica e exames de imagem (colonoscopia, endoscopia, tomografia e ultrassonografia), além de possuir um corpo clínico e cirúrgico de grande referência em cirurgia pediátrica na cidade.



**Hospital Itaipu:** Hospital de grande porte, inaugurado em sua totalidade em 2023, disponibiliza o serviço de Pronto Atendimento (urgência e emergência) infantil e adulto. Com excelente localização em uma estrutura de 2.600m<sup>2</sup>, o cliente conta com uma equipe qualificada e multidisciplinar, oferecendo total cuidado e atenção à saúde de sua família. O Hospital possui 165 leitos (40 leitos de CTI). O ambiente traz serviço de ortopedia, clínica médica e apoio laboratorial.

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized letter 'D' followed by a horizontal line and a smaller, more complex signature.

A handwritten signature in blue ink, consisting of a circular, scribbled shape.



#### **Exames realizados:**

Endoscopia digestiva alta  
Colonoscopia  
Eletrocardiograma  
MAPA - HOLTER  
Ecocardiograma  
Ultrassonografia  
Todos os exames de Ressonância Nuclear  
Tomografia  
Densitometria Óssea  
Mamografia  
Todos os exames de Hemodinâmica  
RX  
Todos os exames laboratoriais, inclusive cultura  
Radiologia Intervencionista  
Especialidades para pacientes internados:  
Cirurgia Geral

Cirurgia Plástica  
Cirurgia Vascular  
Neurocirurgia  
Urologia  
Nefrologia  
Neurologia  
Ortopedia  
Hematologia  
Oncologia  
Clínica Médica  
Cardiologia  
Endocrinologia  
Infectologista  
Psicologia  
Nutricionista  
Fisioterapia  
Radiologia

Visando o aperfeiçoamento e a capacitação da equipe médica, foi fundado em 2023, no Hospital Itaipu, o Centro de Estudo Dr. Benito Petraglia, uma associação sem fins lucrativos com objetivo de educação continuada para os cooperados e colaboradores.

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized initial 'D' followed by a smaller, more complex signature.

**SPA:** O Serviço de Pronto Atendimento, localizado no centro de São Gonçalo, oferece a adultos e crianças, atendimento de urgência e emergência, com a assistência humanizada, reduzindo o tempo médio de espera, o SPA garante um melhor conforto e qualidade em exames de imagem.

Exames realizados:

Tomografia Computadorizada (ambulatório e emergência – sem sedação)

Raios x (com exceção de escanometria e coluna vertebral-panorâmica)

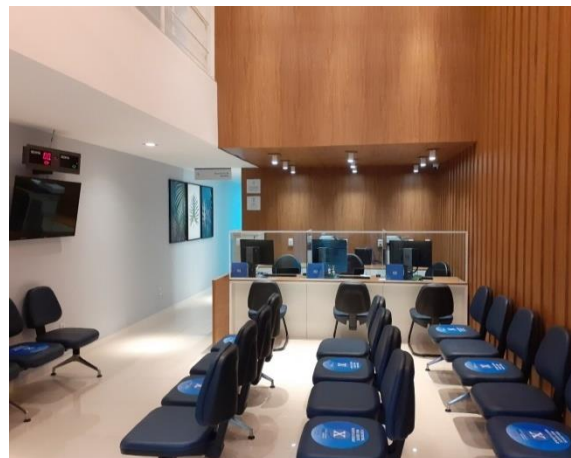
Ultrassonografia geral e obstetrícia (ambulatorial)



**Navarra-Oncoclínicas S.A.:** Parceria entre o grupo econômico Unimed Leste Fluminense e a Oncoclínicas S.A., unidade localizada dentro do Hospital Itaipu, possuindo uma estrutura de alto padrão construtivo, com 1.000 m<sup>2</sup> com 6 consultórios clínicos e interdisciplinares, 18 boxes e 2 leitos privativos para tratamentos, central de preparo de medicamentos injetáveis, sala de procedimentos e sala de emergência, box exclusivo para crioterapia, sala de acolhimento, cuidados continuados, hematologia, oncogenéticas e oncologia clínica.



**Laboratório VYP Ltda:** Iniciou suas atividades em 2021, possui atualmente seis unidades, sendo três inauguradas neste exercício: Rio Bonito, VYP HLF (VYP dentro do Hospital Leste Fluminense em São Gonçalo) e VYP HIT (VYP dentro do Hospital Itaipu em Niterói) e preparando o VYP SPA (VYP dentro do Pronto Atendimento em São Gonçalo que será inaugurado em abril de 2024. Demonstrando a consolidação da entidade atingimos a marca de 466.229 exames realizados ao longo de 2023 e objetivamos superar esta marca ao longo de 2024. Em 2023 efetuamos aproximadamente 2.100 tipos de exames em nossa área de cobertura, resultado de alto investimento e capacitação de nossos colaboradores.



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

**Centro Clínico Unimed – CECLIN:** Unidade localizada no centro de Niterói, disponibilizando de consultórios e exames com as seguintes especialidades:

Pneumopediatra  
Endocrinopediatra  
Gastropediatra  
Neuropediatra;  
Nutrição Infantil / Adulto  
Psicologia Infantil / Adulto  
Endócrino Adulto  
Arritmologista  
Geneticista Infantil / Adulto  
Hematologista Infantil  
Ultrassonografia  
Mapa  
Holter  
Ecocardiograma Adulto  
Eletrocardiograma



#### **Investimentos:**

Durante o exercício de 2023 podemos destacar os investimentos de R\$85 milhões para finalização e ampliação do Hospital Itaipu, continuação dos investimentos em controladas, onde destacamos o investimento de R\$64,8 milhões para ampliação do HLF, R\$134 mil para ampliação do Laboratório VYP e R\$2,2 milhões para o Centro de Atenção ao Transtorno do Espectro Autista – CATEA, que foi inaugurado em janeiro de 2024. Os recursos são originados de capital próprio e terceiro e tem como finalidade a verticalização e redução de custos assistenciais.

#### **Governança:**

A Assembleia Geral dos Cooperados é o principal órgão de governança. A cada cooperado cabe um voto, independentemente do seu capital como previsão estatutária. Dessa forma, todos os cooperados contribuem decidindo igualmente e conjuntamente o futuro da cooperativa.

Em março de 2022, elegemos por aclamação e demos posse aos conselheiros de Administração, sendo eleitos para o cargo diretivo por quatro anos:

Dr. Benito Petraglia - Presidente  
Dra. Valéria Patrocínio Teixeira Vaz - Vice-presidente  
Dr. Marcelo Ribeiro Alves - Diretor Administrativo  
Dr. Benito Accetta - Diretor Econômico-Financeiro  
Dr. Pedro Ângelo Pinheiro Bittencourt - Diretor de Mercado

Em 2023, foram realizadas duas Assembleias Gerais, sendo uma ordinária no mês de março e uma extraordinária em setembro. Na Assembleia Geral Ordinária, realizada em 23 de março de 2023, os cooperados elegeram o Conselho Fiscal para o exercício corrente, além da aprovação por unanimidade das demonstrações financeiras do exercício de 2022. Na Assembleia Geral Extraordinária, ocorrida em 25 de setembro de 2023,

foi aprovado o Balanço Patrimonial e Demonstração de Resultado semestral, por maioria de votos; assim como alterações estatutárias para redução do número do Conselho de Administração de treze para nove integrantes iniciando na próxima eleição e redução do COTEP (Conselho Técnico de Ética e Defesa Profissional) de quatro integrantes para três, além de aprovadas modificações das competências da Diretoria Executiva.

Com referência política de destinação de sobras/rateio de perdas a mesma segue inalterada, seguindo o previsto no Estatuto Social da Cooperativa de rateio na razão direta dos serviços usufruídos.

**PLD – Declaração de não Ocorrência:** A Unimed Leste Fluminense está isenta do envio da declaração de não ocorrência de operações suspeitas junta ao controle de atividades financeiras - COAF, mas ciente da obrigatoriedade de relatar tais operações, quando ocorrerem, conforme determina o inciso III do artigo 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998.

### **Investimentos em Coligadas e Controladas**

A Unimed Leste Fluminense possui participação acionária de 99,9990% na ULF Participações S.A., holding do Sistema Unimed e sócia das empresas Hospital Leste Fluminense, Laboratório VYP LTDA, associação Centro de Estudo Dr. Benito Petraglia e Unimed Saúde e Educação (USE). No exercício de 2023 a Unimed capitalizou novos recursos no Laboratório VYP e no Hospital Leste Fluminense, gerando um aumento no capital de 76,27% e 21,43%, respectivamente, possuindo uma participação total de 99,9835% no Hospital Leste Fluminense e 99,9996% no Laboratório VYP Ltda.

### **Perspectivas e Planos da Administração para Exercícios Seguintes**

Ao longo de 2023, o Conselho de Administração da Unimed Leste Fluminense veio construindo um planejamento estratégico através de diagnósticos baseados em efetividade e o acompanhamento da situação econômico-financeira da operadora objetivando políticas de redução de custos através de investimentos para criação e ampliação dos recursos próprios, controle de fraudes, conscientização de cooperados, investimento em tecnologia, revisão de protocolos, modificação de modelos de remuneração, identificação de perdas e redução de despesas administrativas. Ao longo de 2024 iremos intensificar esforços para atingir os objetivos da cooperativa em gerar renda e trabalho ao cooperado e superávit. Assim como fortalecimento da solvência e do equilíbrio econômico-financeiro visando recuperar e manter os ativos garantidores, reservas técnicas e índices de saúde econômico-financeiras.



## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

**Aos Administradores e Cooperados da  
Unimed São Gonçalo Niterói Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda.  
Rio de Janeiro - RJ**

### **Opinião com ressalva**

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed São Gonçalo Niterói Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda. (“Cooperativa”), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

### **Opinião sobre as demonstrações financeiras individuais**

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais acima referidas, exceto pelas informações mencionadas na seção a seguir, intitulada “Base para opinião com ressalva”, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed São Gonçalo Niterói Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho individual de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

### **Opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas**

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras consolidadas acima referidas, exceto pelas informações mencionadas na seção a seguir, intitulada “Base para opinião com ressalva”, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada da Unimed São Gonçalo Niterói Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatórios (*IFRS*) emitidas pelo “*International Accounting Standards Board*” (*IASB*) e com as normas aplicáveis a entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | [rj@bkr-lobesmachado.com.br](mailto:rj@bkr-lobesmachado.com.br)

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | [sp@bkr-lobesmachado.com.br](mailto:sp@bkr-lobesmachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lobesmachado.com.br](mailto:bh@bkr-lobesmachado.com.br)

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | [recife@bkr-lobesmachado.com.br](mailto:recife@bkr-lobesmachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lobesmachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lobesmachado.com.br)

BKR INTERNATIONAL

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | [bkr@bkr.com](mailto:bkr@bkr.com) | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva



## **Base para opinião com ressalva nas demonstrações financeiras individuais**

### **Limitação de escopo nos saldos iniciais**

Não obtivemos autorização para revisão dos papéis do auditor antecessor e com isso, não foi possível obtermos informações apropriadas e suficientes sobre os saldos iniciais das demonstrações financeiras auditadas por outros auditores independentes no contexto da NBC TA 510/R1, bem como não foi possível avaliarmos a razoabilidade dos saldos iniciais de 2023 da Sociedade por meio de outros procedimentos de auditoria. Desta forma, considerando que não obtivemos evidência suficiente e apropriada de auditoria, não foi possível determinarmos se existiriam eventuais ajustes nos saldos iniciais das demonstrações financeiras.

## **Base para opinião com ressalva nas demonstrações financeiras consolidadas**

### **Limitação de escopo nos saldos iniciais de suas investidas controladas VYP e CSSL**

Não obtivemos autorização para revisão dos papéis do auditor antecessor e com isso, não foi possível obtermos informações apropriadas e suficientes sobre os saldos iniciais das demonstrações financeiras auditadas por outros auditores independentes no contexto da NBC TA 510/R1, bem como não foi possível avaliarmos a razoabilidade dos saldos iniciais de 2023 da Sociedade por meio de outros procedimentos de auditoria. Desta forma, considerando que não obtivemos evidência suficiente e apropriada de auditoria, não foi possível determinarmos se existiriam eventuais ajustes nos saldos iniciais das demonstrações financeiras.

### ***Limitação de escopo relacionado a investida da Controlada, Casa de Saúde Santa Lúcia Ltda.***

A Cooperativa possui investimento na indireto na Sociedade Navarra RJ Serviços Oncológicos S.A.; por meio da controlada, Sociedade Casa de Saúde Santa Lúcia Ltda. a qual possui investimento contabilizados pelo método de equivalência patrimonial, cuja participação nessa investida é de 49,00% representando no ativo da investidora Casa de Saúde Santa Lúcia Ltda e no consolidado R\$53.762.043 mil em 31 de dezembro de 2023.

Conforme preconiza a norma contábil NBC TA 600 para avaliarmos esse investimento não foi possível efetuamos a revisão e ou auditoria do componente significativo; a respeito deste saldo, pelo fato de não termos tido acesso às informações contábeis da controlada Navarra RJ Serviços Oncológicos S.A. Consequentemente, não foi possível determinar se são necessários quaisquer ajustes nesses valores.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | [rj@bkr-lopemachado.com.br](mailto:rj@bkr-lopemachado.com.br)

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | [sp@bkr-lopemachado.com.br](mailto:sp@bkr-lopemachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lopemachado.com.br](mailto:bh@bkr-lopemachado.com.br)

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | [recife@bkr-lopemachado.com.br](mailto:recife@bkr-lopemachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br)

BKR INTERNATIONAL

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | [bkr@bkr.com](mailto:bkr@bkr.com) | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva



## Ênfase

Ressaltamos as notas explicativas de nº5 e de nº18, onde a Cooperativa apresenta insuficiência de ativos garantidores lastreados de provisões técnicas, em relação aos patamares requeridos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Nossa opinião não está modificada em relação a esse assunto.

## Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

As demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentados para fins de comparabilidade foram auditadas por outros auditores independentes que emitiram relatório de auditoria datado de 14 de março de 2023, com a seguinte ênfase: Conforme descrito na nota explicativa nº 24, a Cooperativa possui contingências passivas de naturezas Trabalhistas, Cíveis e Tributárias no montante de R\$ 11.734 mil, que de acordo com seus assessores jurídicos são classificadas como perda possível, e em observância as orientações contidas na NBC TG 25, aprovada pela Resolução CFC nº 1.180/09, não foi procedida à provisão correspondente, somente divulgação do fato em nota explicativa.

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

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a respeito deste assunto.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | [rj@bkr-lopemachado.com.br](mailto:rj@bkr-lopemachado.com.br)

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | [sp@bkr-lopemachado.com.br](mailto:sp@bkr-lopemachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lopemachado.com.br](mailto:bh@bkr-lopemachado.com.br)

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | [recife@bkr-lopemachado.com.br](mailto:recife@bkr-lopemachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br)

BKR INTERNATIONAL

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | [bkr@bkr.com](mailto:bkr@bkr.com) | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva



## **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

A administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Cooperativa e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

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

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

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | [rj@bkr-lopemachado.com.br](mailto:rj@bkr-lopemachado.com.br)

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | [sp@bkr-lopemachado.com.br](mailto:sp@bkr-lopemachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lopemachado.com.br](mailto:bh@bkr-lopemachado.com.br)

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | [recife@bkr-lopemachado.com.br](mailto:recife@bkr-lopemachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br)

BKR INTERNATIONAL

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | [bkr@bkr.com](mailto:bkr@bkr.com) | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva



- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e
- executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | [rj@bkr-lopemachado.com.br](mailto:rj@bkr-lopemachado.com.br)

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | [sp@bkr-lopemachado.com.br](mailto:sp@bkr-lopemachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lopemachado.com.br](mailto:bh@bkr-lopemachado.com.br)

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | [recife@bkr-lopemachado.com.br](mailto:recife@bkr-lopemachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br)

BKR INTERNATIONAL

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

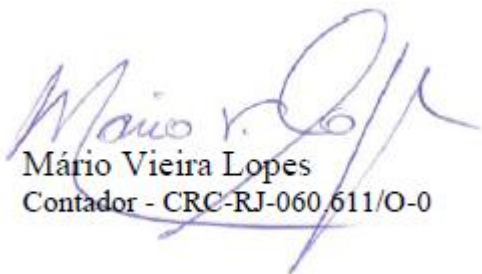
Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | [bkr@bkr.com](mailto:bkr@bkr.com) | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora |



- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócios do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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

Rio de Janeiro, 23 de março de 2024.

  
Mário Vieira Lopes  
Contador - CRC-RJ-060.611/O-0



UNIMED SÃO GONÇALO NITERÓI SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA.

Balancos Patrimoniais

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

ATIVO	Nota	Controladora		Consolidado		PASSIVO	Nota	Controladora		Consolidado	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022			31.12.2023	31.12.2022		
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>256.145.262</b>	<b>307.901.219</b>	<b>256.304.350</b>	<b>309.634.903</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>441.787.113</b>	<b>291.579.316</b>	<b>449.248.926</b>	<b>298.418.145</b>
Disponível	5	30.262.811	74.173.638	30.829.440	74.220.957	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	18	376.714.235	236.243.746	376.714.235	236.243.746
Realizável		<u>225.882.451</u>	<u>233.727.581</u>	<u>225.474.910</u>	<u>235.413.946</u>	Provisão contraprestação não ganha-PPCNG		27.400.612	24.163.596	27.400.612	24.163.596
Aplicações financeiras	5	119.507.906	112.620.322	119.507.906	112.620.322	Provisão para Insuficiência de Prêmios-PIC		28.074.784	-	28.074.784	-
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		119.507.906	112.620.322	119.507.906	112.620.322	Provisão para remissão		904.248	876.079	904.248	876.079
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	61.187.735	61.331.780	61.339.341	61.468.711	Provisão de eventos a liquidar para o SUS		3.437.359	3.751.104	3.437.359	3.751.104
Contraprestação pecuniária a receber		19.400.443	13.972.966	19.552.050	14.109.898	Provisão de eventos a liq. para o outros prest. de serv. assistenciais		227.640.721	130.216.448	227.640.721	130.216.448
Participação de Benef. em Eventos/Sinistros indenizáveis		235.903	223.165	235.903	223.165	Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA		89.256.511	77.236.519	89.256.511	77.236.519
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		41.551.388	47.135.648	41.551.388	47.135.648	Débitos de operações de assistência à saúde	21	3.695.216	4.975.010	3.695.216	4.975.010
Créd. de oper. assist. à saúde não rel. com planos de saúde da op	7	9.509.458	7.074.307	9.509.458	7.074.307	Contraprestações / Prêmios a Restituir		105.887	64.953	105.887	64.953
Créditos tributários e previdenciários	8	8.304.853	19.843.488	9.128.715	20.907.370	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		1.710.126	3.187.732	1.710.126	3.187.732
Bens e títulos a receber	9	26.848.465	32.128.987	17.268.586	20.526.165	Comercialização sobre Operações		110.295	-	110.295	-
Despesas antecipadas	10	253.413	254.577	256.541	263.475	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		572.172	533.150	572.172	533.150
Conta corrente com cooperados	11	270.622	474.120	270.622	474.120	Outros Débitos de Op. com Planos de Assistência à Saúde		1.196.735	1.189.174	1.196.735	1.189.174
Partes Relacionadas	32	-	-	8.193.741	12.079.476	Débitos c/ op. de assist. à saúde não relac. com o pl. de saúde da operadora	22	17.055.762	13.584.521	17.055.762	13.584.521
						Provisões		2.034.621	924.236	2.034.621	924.236
						Provisões para ações judiciais	26	2.034.621	924.236	2.068.832	924.236
						Tributos e encargos sociais a recolher	23	11.579.486	12.973.380	12.825.512	14.054.634
						Empréstimos e financiamentos a pagar	24	14.753.230	5.000.000	14.753.230	5.000.000
						Débitos diversos	25	15.954.563	17.878.423	22.136.138	23.635.997
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>418.682.475</b>	<b>357.433.338</b>	<b>434.095.651</b>	<b>374.411.638</b>	<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>116.591.483</b>	<b>101.581.642</b>	<b>124.701.959</b>	<b>113.454.795</b>
Realizável a longo prazo		70.607.940	61.238.730	70.607.940	62.465.913	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	18	8.260.832	4.908.795	8.260.832	4.908.795
Depósitos judiciais e fiscais	12	539.226	340.167	539.226	340.167	Provisão para remissão		1.482.174	1.460.050	1.482.174	1.460.050
Outros créditos a receber	13	3.440.110	-	3.440.110	-	Provisão de eventos a liquidar para o SUS		2.915.783	3.448.745	2.915.783	3.448.745
Partes Relacionadas	32	-	-	-	1.227.182,97	Provisão de eventos a liq. para o outros prest. de serv. assistenciais		3.862.876	-	3.862.876	-
Conta corrente com cooperados	11	66.628.604	60.898.562	66.628.604	60.898.562	Provisões	26	3.790.999	2.409.388	3.790.999	2.409.388
Investimentos	14	137.273.130	98.724.654	60.687.305	48.662.514	Provisões para ações judiciais		3.790.999,2	2.409.388	3.790.999	2.409.388
Participações Soc. pelo MEP		130.430.360	92.621.906	53.844.385	42.559.616	Tributos e encargos sociais a recolher	23	68.656.987	65.168.948	76.767.463	76.109.053
Participações Societárias em Rede Assistencial		130.416.683	92.608.527	53.823.054	42.541.772	Parcelamentos de tributos e contribuições	23	68.656.987	65.168.948	76.767.463	76.109.053
Outros investimentos MEP		13.676	13.380	21.330	17.844	Empréstimos e financiamentos a pagar	24	28.501.378	25.000.000	28.501.378	25.000.000
Outros investimentos Método de Custo		6.736.103	6.102.748	6.736.253	6.102.898	Débitos diversos	25	7.381.288	4.094.511	7.381.288	5.027.559
Incentivos Fiscais	15	106.667	-	106.667	-	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	27	116.449.141	272.173.600	116.449.117	272.173.601
Imobilizado	16	208.502.045	194.581.683	300.346.431	260.261.428	Patrimônio líquido da controladora		116.449.141	272.173.600	116.449.141	272.173.600
Imóveis de uso próprio		179.360.571	101.350.885	260.072.746	138.103.527	Capital social		68.855.381	69.785.652	68.855.381	69.785.652
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		167.430.288	89.136.287	248.142.463	125.888.929	Reservas		203.121.514	228.760.147	203.121.514	228.760.147
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		11.930.283	12.214.599	11.930.283	12.214.599	Reservas de lucros		202.245.544	227.846.019	202.245.544	227.846.019
Imobilizado de uso próprio		22.285.031	12.583.824	33.268.503	39.145.562	Reservas de reavaliação		875.970	914.128	875.970	914.128
Móveis Hospitalares / Odontológicos		20.928.725	10.764.086	29.833.950	36.613.547	Superavits/Deficits Acumulados		(155.527.754)	(26.372.198)	(155.527.754)	(26.372.198)
Não hospitalares / Odontológicos		1.356.305	1.819.738	3.434.553	2.532.015	Participação de não controladores		-	-	(24)	1
Imobilizações em curso		6.856.443	80.646.973	7.005.182	83.012.338						
Intangível	17	2.299.361	2.888.272	2.453.976	3.021.783						
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>674.827.738</b>	<b>665.334.558</b>	<b>690.400.001</b>	<b>684.046.541</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>674.827.738</b>	<b>665.334.558</b>	<b>690.400.001</b>	<b>684.046.541</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.

**UNIMED SÃO GONÇALO NITERÓI SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA.**

Demonstrações dos Resultados

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

Descrição	Nota	Controladora		Consolidado	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Contraprest. efetivas prêmios ganhos de plano de assist. à saúde		937.414.718	889.420.344	935.568.685	888.875.794
Receitas com operações de assistências à saúde		941.458.029	895.220.070	943.277.073	896.995.683
Contraprestações líquidas prêmios retidos		969.583.106	895.224.921	971.402.150	897.000.534
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(28.125.077)	(4.851)	(28.125.077)	(4.851)
Tributos diretos de op. com planos de assist. à saúde da operadora		(4.043.311)	(5.799.726)	(7.708.388)	(8.119.889)
Eventos sinistros indenizáveis líquidos / sinistros retidos		(977.368.294)	(823.119.603)	(914.978.609)	(784.362.554)
Eventos conhecidos ou avisados		(965.348.302)	(822.331.318)	(902.958.617)	(783.574.269)
Variação da prov. de eventos ocorridos e não avisados		(12.019.992)	(788.285)	(12.019.992)	(788.285)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		(39.953.576)	66.300.741	20.590.076	104.513.240
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		2.737.316	2.511.167	2.737.316	2.511.167
Receita de assist. à saúde não relac. c/ planos de saúde da operadora		35.647.849	33.076.662	37.196.552	33.076.662
Receitas com operações de assistência médico hospitalar		46.297.695	29.243.246	46.297.695	29.243.246
Receitas com adm. de intercambio eventual		(13.022.311)	(7.374.792)	(13.022.311)	(7.374.792)
Outras receitas operacionais		2.372.465	11.208.207	3.921.168	11.208.207
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(39.184.383)	(46.049.575)	(39.184.383)	(46.049.575)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(35.180.118)	(33.867.010)	(35.180.118)	(33.867.010)
Provisão para perdas sobre créditos		(4.004.266)	(12.182.565)	(4.004.266)	(12.182.565)
Despesas de assist. à saúde não relac. c/ planos de saúde da operadora		(48.766.918)	(33.038.958)	(48.766.918)	(33.038.958)
Resultado bruto		(89.519.712)	22.800.037	(27.427.356)	61.012.536
Despesas de comercialização		(12.984.798)	(9.591.804)	(12.984.798)	(9.591.804)
Despesas administrativas	30	(89.758.662)	(81.481.754)	(152.000.337)	(128.258.452)
Resultado financeiro líquido	31	15.840.655	31.704.129	16.567.018	32.145.819
Receitas financeiras		31.868.106	41.287.228	32.771.044	41.897.677
Despesas financeiras		(16.027.451)	(9.583.099)	(16.204.027)	(9.751.858)
Resultado patrimonial		20.894.764	10.159.036	19.675.548	17.670.399
Receitas patrimoniais		27.415.984	14.762.256	19.774.231	17.670.399
Despesas patrimoniais		(6.521.220)	(4.603.220)	(98.684)	-
Resultado antes dos impostos e participações		(155.527.754)	(26.410.356)	(156.169.926)	(27.021.503)
Imposto de renda e contribuição social do exercício	28	-	-	(1.201.524)	(45.598)
Imposto de renda e contribuição social diferido		-	-	1.846.588	656.588
Resultado líquido	29	(155.527.754)	(26.410.356)	(155.524.862)	(26.410.512)
Reserva de Reavaliação		38.158	38.158	38.158	38.158
PERDAS/SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO		(155.489.596)	(26.372.198)	(155.486.704)	(26.372.354)
Atribuído à:					
Participação dos acionistas da controladora		(155.489.596)	(26.372.198)	(155.489.596)	(26.372.198)
Participação dos acionistas não controladores		-	-	2.892	(156)

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.




# UNIMED SÃO GONÇALO NITERÓI SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA.

## Demonstrações dos Resultados Abrangentes

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Resultado do Exercício	(155.527.754)	(26.410.356)	(155.524.862)	(26.410.512)
Outros resultados abrangentes	771.724	38.158	771.724	38.158
Reserva de Reavaliação	38.158	38.158	38.158	38.158
Constituição do FATES	733.566	-	733.566	-
Total de Resultados Abrangentes do Exercício	(154.756.030)	(26.372.198)	(154.753.138)	(26.372.354)
Participação dos acionistas da controladora	(154.756.030)	(26.372.198)	(154.756.030)	(26.372.198)
Participação dos acionistas não controladores	-	-	(2.892)	(156)

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.



UNIMED SÃO GONÇALO NITERÓI SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA.

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

Descrição	Capital Social		Reservas de lucros					Total das Reservas de lucros	Deficits / Superávits Acumulados	Patrimônio Líquido da Controladora	Participação de Não Controladores	Total
	Capital Subscrito	Capital a Integralizar	Reserva de Patrimônio Líquido Ajustado	F.A.T.E.S	Fundo de Reserva Legal	Reserva de Reavaliação	Reserva de Contingência Interc.					
<b>SALDOS EM 31/12/2021</b>	<b>61.020.000</b>	<b>3.466.783</b>	<b>182.066.475</b>	<b>12.126.568</b>	<b>24.373.136</b>	<b>952.286</b>	-	<b>219.518.465</b>	<b>18.191.758</b>	<b>302.197.006</b>	<b>157</b>	<b>302.197.163</b>
Resgate de cotas	(1.955.000)	(344.508)	-	-	-	-	-	-	-	(2.299.508)	-	(2.299.508)
Juros sobre o capital proprio - aprovado em AGO	-	6.755.853	-	-	-	-	-	-	-	6.755.853	-	6.755.853
Integralização de cota - desconto na produção	-	842.524	-	-	-	-	-	-	-	842.524	-	842.524
Realização res. reavaliação imóveis	-	-	-	-	-	(38.158)	-	(38.158)	38.158	-	-	-
Aumento de cota capital aprovada em AGE	25.000.000	(25.000.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	(26.410.356)	(26.410.356)	(156)	(26.410.512)
Outras mutações	-	-	-	-	183.960	-	-	<b>183.960</b>	-	183.960	-	183.960
Rateio das sobras do exercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.095.879)	(9.095.879)	-	(9.095.879)
Constituição de reserva de contingência aprovada em AGO	-	-	-	-	-	-	9.095.879	<b>9.095.879</b>	(9.095.879)	-	-	-
<b>SALDOS EM 31/12/2022</b>	<b>84.065.000</b>	<b>(14.279.348)</b>	<b>182.066.475</b>	<b>12.126.568</b>	<b>24.557.096</b>	<b>914.128</b>	<b>9.095.879</b>	<b>228.760.146</b>	<b>(26.372.198)</b>	<b>272.173.600</b>	<b>1</b>	<b>272.173.601</b>
Resgate de cotas	(6.290.000)	416.696	-	-	-	-	-	-	-	(5.873.304)	-	(5.873.304)
Integralização de cota	-	4.943.033	-	-	-	-	-	-	-	4.943.033	-	4.943.033
Reversões de Reserva aprovado em AGO	-	-	(26.372.198)	-	-	-	-	(26.372.198)	26.372.198	-	-	-
Realização res. reavaliação imóveis	-	-	-	-	-	(38.158)	-	(38.158)	-	-	-	-
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	(155.527.754)	(155.527.754)	(25)	(155.527.779)
Constituição reserva assist. tec. educ. e social	-	-	-	733.566	-	-	-	733.566	-	733.566	-	733.566
<b>SALDOS EM 31/12/2023</b>	<b>77.775.000</b>	<b>(8.919.619)</b>	<b>155.694.277</b>	<b>12.860.134</b>	<b>24.557.096</b>	<b>875.970</b>	<b>9.095.879</b>	<b>203.083.356</b>	<b>(155.527.754)</b>	<b>116.449.141</b>	<b>(24)</b>	<b>116.449.117</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.

**UNIMED SÃO GONÇALO NITERÓI SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA.**

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<b>Resultado líquido</b>	<b>(155.527.754)</b>	<b>(26.410.356)</b>	<b>(155.524.862)</b>	<b>(17.139.173)</b>
Ajuste ao resultado				
(+) Depreciação	6.342.560	4.859.998	7.930.714	6.107.225
(+) Amortização	654.917	140.792	654.917	140.792
(+) Baixa de intangível	-	174.746	-	174.746
(+) Var. da prov. p/ ev. ocor. e não avisados - PEONA	12.019.992	788.285	12.019.992	788.285
(+) Variação da provisão remissão	50.294	338.546	50.294	
(+) Variação da PIC	28.074.784		28.074.784	338.546
(+) Variação monetária	-	-	(368.058)	(496.189)
(-/+ ) Provisão para perdas sobre créditos	3.916.194	12.157.049	3.916.194	12.157.049
(+/-) Equivalência patrimonial	(20.894.764)	(10.159.036)	(19.675.548)	(25.963.342)
(-) Provisão de Férias	-	-	389.375	326.500
(-) IRPJ/CSLL diferido valor justo	-	-	(1.846.588)	(656.588)
(+/-) Provisão de IRPJ/CSLL			1.201.524	45.598
Resultado ajustado	<b>(125.363.777)</b>	<b>(18.109.977)</b>	<b>(123.177.261)</b>	<b>(24.176.553)</b>
Ajustes das variações dos saldos das contas do ativo operacional				
(-) Aumento dos créditos de operação c/ planos de saúde	(3.772.149)	(55.217.522)	(3.772.149)	(55.217.543)
(-/+ ) Aumento/Redução dos créd. de op. não rel. a planos da OPS	(5.875.262)	17.457.404	(5.875.262)	17.457.404
(+/-) Redução/Aumento de créditos tributários e previdenciários	11.339.577	(9.162.725)	11.579.596	(9.396.872)
(-/+ ) Redução/Aumento de bens e títulos a receber	5.280.522	(6.155.129)	6.568.700	(6.044.322)
(-/+ ) Aumento/Redução de despesas antecipadas	1.164	(233.955)	8.192	(236.070)
(+) Redução da conta corrente com cooperados	(5.526.543)	(3.971.181)	(5.526.543)	(3.971.181)
(+/-) Redução/Aumento de ativos garantidores	(6.887.584)	37.619.889	(6.887.584)	37.619.889
Ajustes das variações dos saldos das contas do passivo operacional				
(-) Redução das provisão contraprestação não ganha	3.237.015	1.114.776	3.237.015	1.114.776
(+) Aumento das provisões técnicas	100.440.441	58.038.188	100.440.441	58.038.188
(-/+ ) Redução/Aumento dos déb. de op. de assist. a saúde	(1.279.794)	728.039	(1.279.794)	728.039
(+) Aumento de déb op. assist. à saúde não relac. pl. saúde da OPS	3.471.242	10.126.212	3.471.242	10.126.212
(+) Aumento dos tributos e contribuições a recolher	2.094.144	54.597.058	(858.698)	56.074.122
(-/+ ) Redução/Aumento para ações judiciais	2.491.996	(65.012.299)	2.491.996	(65.012.299)
(+/-) Aumento dos débitos diversos	2.950.215	(6.474.133)	23.257.343	90.980
Caixa líquido das atividades operacionais	<b>(17.398.791)</b>	<b>15.344.645)</b>	<b>3.677.235)</b>	<b>17.194.770)</b>
Atividades de investimentos				
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	(20.262.922)	(63.072.306)	(48.036.845)	(91.326.731)
(-) Outros pagamentos das atividade de investimento	(19.241.011)	(30.569.957)	(12.024.435)	(4.520.340)
(+) Outros Recebimentos da atividade de investimento	-	-	(368)	-
(-) Pagamento de aquisição de intangível	(66.008)	(2.197.173)	(66.008)	(2.197.173)
Caixa líquido das atividades de investimentos	<b>(39.569.941)</b>	<b>(95.839.435)</b>	<b>(60.127.657)</b>	<b>(98.044.245)</b>
Atividades de financiamento				
(+) Integralização de capital	4.943.033	842.524	4.943.033	842.524
(-) Resgate de cotas	(5.873.304)	(2.299.508)	(5.873.304)	(2.299.508)
(+/-) Outras mutações	733.566	(2.156.065)	733.566	(2.156.065)
(-) Pagamentos - Empréstimos/Financiamentos	(6.673.489)	(50.515)	(6.673.489)	(50.515)
(+) Captação de empréstimos	19.928.099	30.000.000	19.929.099	30.000.000
Caixa líquido das atividades de financiamento	<b>13.057.905)</b>	<b>26.336.436)</b>	<b>13.058.905)</b>	<b>26.336.436)</b>
Variação líquida do caixa	<b>(43.910.827)</b>	<b>(54.158.355)</b>	<b>(43.391.517)</b>	<b>(54.513.039)</b>
Caixa - Saldo Inicial	74.173.638	128.331.993	74.220.957	128.733.996
Caixa - Saldo Final	30.262.811	74.173.638	30.829.440	74.220.957

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.



# Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

## 1. Contexto Operacional

A **Unimed São Gonçalo Niterói Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares LTDA**, nome fantasia **Unimed Leste Fluminense** 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 entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 909 (novecentos e nove) médicos associados, como recurso próprio possui serviços de pronto atendimento adultos e pediátricos, assim como um centro de atendimento médico, Hospitais de grandes portes, serviços credenciados próprios e terceirizados, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de São Gonçalo, Itaboraí, Marica, Tanguá, Rio Bonito, Silva Jardim e Niterói onde está localizada sua sede administrativa.

## 2. Principais Atividades Desenvolvidas

A Unimed Leste Fluminense atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Prestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido (Intercâmbio), a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 343731.

## 3. Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão apresentadas em milhares de reais, e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC quando referendados pela ANS, inclusive, as normas instituídas pela própria, bem como as interpretações emitidas por aquele comitê e em conformidade com a Lei das Sociedades Cooperativas, Lei Federal 5.764, de 16 de dezembro de 1971. Padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas e o modelo de apresentação das demonstrações financeiras, estabelecidos pela Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022.

A Cooperativa (Unimed São Gonçalo Niterói) também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis. As demonstrações contábeis individuais e consolidadas 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 528, de 29 de abril de 2022 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa e CFC NBC TG 03 (R3).

## Demonstrações Consolidadas

No ano de 2013 houve a constituição da investida **ULF Participações S.A.**, com sede na Rua Dr. Borman, 51, 11º andar, Centro, Niterói-RJ. CNPJ 19.445.547/0001-29, no ano de 2015 houve a aquisição da investida **Casa de Saúde Santa Lúcia Ltda, nome fantasia Hospital Leste Fluminense**, com sede na Avenida Santa Maria, 107, Camarão, SG-RJ CNPJ 31.684.384/0001-32, no ano de 2019 ocorreu a constituição da **USE (Unimed Saúde e Educação)**, com sede na Rua Dr. Borman 51, 11º andar, Centro, Niterói-RJ inscrita no CNPJ 35.766.030/0001-98, no ano de 2021 houve a constituição do **Laboratório VYP LTDA**, com sede na Rua Tavares de Macedo, 179, LJ 102, Icaraí, Niterói-RJ CNPJ 40.831.548/0001-06. Por tratar-se de investimentos em empresas que a operadora possui influência significativa. A consolidação dos balanços ocorreu e foram eliminados os efeitos no grupo de investimentos da controladora e o valor de capital social da controlada. Também foram desconsiderados valores de saldos de contas a receber e a pagar que resultassem de movimentações entre a controlada com a controladora.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 da Unimed Leste Fluminense (Cooperativa), e das suas controladas: ULF Participações S.A. (ULF) na qual detém 99,9990% de participação, e Hospital Leste Fluminense (HLF) na qual detém 99,9835% de participação, e Laboratório VYP Ltda (VYP) na qual detém 99,9990% de participação, e Unimed Saúde e Educação Ltda (USE) na qual detém um percentual de 99,0000%, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto no CPC 36 e na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, obedecendo os seguintes critérios:

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

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 12 de março de 2024 e foi dada pelo Conselho de Administração da **Unimed Leste Fluminense**.

## 4. Principais Práticas Contábeis

### a) Investimentos em controlada, coligadas e *joint venture*

Os investimentos da Operadora Unimed-Niterói compreendem participações societárias permanentes em outras sociedades, e estão registradas no ativo não circulante, sendo avaliadas pelo método de equivalência patrimonial (investimentos em controladas, coligadas e *joint venture*) e pelo método de custo.

## **b) Apuração do resultado**

### **i. Reconhecimento da receita de contraprestação**

As receitas com serviços prestados englobam as contraprestações provenientes das operações com planos de assistência à saúde e o atendimento médico-hospitalar a particulares e beneficiários de outros convênios. São mensuradas com base no valor justo da contraprestação, excluindo descontos, abatimentos e tributos ou encargos sobre as vendas e apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário - pro rata dia - do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura conforme a competência.

### **ii. Reconhecimento do custo dos eventos indenizáveis líquidos**

Os custos dos eventos indenizáveis líquidos englobam os serviços médico-hospitalares e odontológicos prestados pela rede credenciada e rede própria aos beneficiários dos planos de assistência à saúde. Esses custos são reconhecidos com base no valor das faturas apresentadas e quando não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de provisão técnica denominada como Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA conforme explicado na Nota 15 - Provisões Técnicas.

### **iii. Reconhecimento do compartilhamento de risco**

Ocorre quando um beneficiário de uma Operadora com a qual mantém vínculo contratual é atendido por outra Operadora, e por um acordo ou contratação entre as Operadoras, o atendimento pode ser feito de forma continuada conforme orientado na Resolução Normativa nº 528, no manual contábil, capítulo IV, item 6.2 das Operações de Corresponsabilidade para atendimento dos beneficiários. A partir de janeiro de 2022, teremos a seguinte contabilização:

- Os custos dos beneficiários de outra Operadora realizados nos recursos próprios ou pelas redes credenciadas, de forma habitual, são registrados como “Eventos Indenizáveis” – conta contábil 411112X81 do Plano de Contas da ANS como corresponsabilidade assumida. Também, as faturas referentes as cobranças emitidas são contabilizadas como redutora do custo “Recuperação Por Reembolso Contratante” – conta contábil 411112X84.
- Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed-Niterói em outras Operadoras, de forma habitual, passaram a ser contabilizados na conta de “Eventos Médicos Indenizáveis” – conta contábil 4116 e a taxa permaneceu na conta redutora da receita “Contraprestações de Emitidas de Assistência à Saúde” – conta contábil 3117 do Plano de Contas da ANS como corresponsabilidade cedida.

### **iv. Reconhecimento de outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde da Operadora**

As outras despesas operacionais de assistência à saúde são formadas pelos demais gastos necessários à operacionalização dos planos de assistência médico-hospitalar e odontológica, inclusive com despesas acessórias à aquisição de carteira de outras Operadoras e despesas com serviços prestados por terceiros.

#### 4.1 Regime de Escrituração

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

#### 4.2 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2023, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

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

#### 4.3 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

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

#### 4.4 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora

Representam os créditos a receber referente aos serviços médico-hospitalares prestados aos beneficiários de outras operadoras na rede credenciada Unimed-Niterói.

#### 4.5 Instrumentos financeiros

##### (i) Avaliação do Instrumento Financeiro

Após análises dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo, chegou à conclusão que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço. Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

#### 4.6 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.

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados no longo prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

#### 4.7 Investimentos

Os investimentos realizados nas: GSHMED Hemoterapia S.A., Federação Rio, Unimed Nacional e Unimed Niterói Ltda foram avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas que a operadora não possui influência significativa, exceto os Investimentos de influência significativa e/ou controlada realizados na: ULF Participações S.A., Laboratório VYP Ltda, Hospital Leste Fluminense Ltda e Unimed Saúde e Educação Ltda (USE) foram avaliados pelo método de equivalência patrimonial

#### 4.8 Ativo Imobilizado

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

Em julho de 2000 a entidade avaliou as contas contábeis de Terrenos, Edifícios e Construções pelo método de reavaliação sendo que não há atualização periódica destes valores em face da proibição da reavaliação espontânea de bens conforme legislação aplicável.

#### 4.9 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 Leste Fluminense** 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.

#### 4.10 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 574/2023 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 RN ANS nº 574/2015 e RN 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 base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS e calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, **descrita na nota explicativa nº 20.**
- iii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados no SUS - PEONA SUS, referente à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde, que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS.
- iv. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, **descrita na nota explicativa nº 20.**
- v. Provisão para prêmios e contraprestações não ganhas - PPCNG referente a parcela de contraprestação cujo período de cobertura de risco ainda não decorreu.
- vi. Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC - referente a Insuficiência de prêmios/contraprestação para a cobertura dos eventos sinistros a ocorrer. calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, **descrita na nota explicativa nº 20.**

#### 4.11 Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base **conforme nota explicativa nº 25.**

#### 4.12 Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

#### 4.13 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da **Unimed Leste Fluminense** e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Companhia possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido seguindo as premissas da RN 528/2022.

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

#### 4.14 Ativos e Passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

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

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

#### **4.15 Apuração de resultado e reconhecimento de receita**

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

#### **4.16 Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

#### **4.17 Informações por Segmento**

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

#### **4.18 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 49 Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, CPC 50 Contratos de Seguros e CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC 10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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

#### 4.19. CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador.

A partir de 01.01.2022 a Unimed, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, quanto à contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

A movimentação e composição das contas é apresentada em conformidade com o Capítulo III, da RN 528/2022.

##### 4.19.a Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

A preparação das demonstrações financeiras da Unimed-Niterói e de suas controladas requer que a Administração faça julgamentos, estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data base das demonstrações financeiras. As estimativas que tiveram efeito mais significativo sobre os valores reconhecidos nas demonstrações contábeis referem-se a:

- **Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre o lucro:** A Unimed-Niterói e suas controladas reconhecem os ativos e passivos fiscais diferidos com base nas diferenças entre o valor contábil apresentado nas demonstrações contábeis e a base tributária dos ativos e passivos utilizando as alíquotas em vigor. A Companhia e suas controladas revisam regularmente os impostos diferidos ativos em termos de possibilidade de recuperação, considerando-se o lucro histórico gerador e o lucro tributável futuro projetado, de acordo com um estudo de viabilidade técnica;
- **Redução de valor recuperável de ativos:** Para determinar se os ativos apresentam redução em seu valor recuperável é necessário fazer estimativa do valor em uso das unidades geradoras de caixa para as quais os ativos foram alocados. O cálculo do valor em uso exige que a Administração estime os fluxos de caixa futuros esperados oriundos das unidades geradoras de caixa e uma taxa de desconto adequada para que o valor presente seja calculado;



- **Provisões para ações judiciais:** A Unimed-Niterói e suas controladas reconhecem provisão para ações judiciais tributárias, cíveis, regulatórias e trabalhistas, conforme descrito na nota explicativa nº 26. Estas provisões são registradas somente quando a possibilidade de perda for considerada provável pela diretoria jurídica da Companhia e suas controladas. O registro das provisões para ações judiciais ocorre quando o valor da perda puder ser razoavelmente estimado. Por sua natureza, as provisões para ações judiciais serão resolvidas quando um ou mais eventos futuros ocorrerem ou deixarem de ocorrer. Tipicamente, a ocorrência ou não de tais eventos não depende da atuação da Cooperativa e suas controladas, o que dificulta a realização de estimativas precisas acerca da data em que tais eventos serão verificados. Avaliar tais passivos, particularmente no incerto ambiente legal brasileiro, bem como em outras jurisdições envolve o exercício de estimativas e julgamentos significativos da Administração quanto aos resultados dos eventos futuros;

**Provisão de eventos ocorridos e não avisados:** A Unimed São Gonçalo Niterói constitui mensalmente Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) para fazer frente aos pagamentos dos eventos ocorridos e não registrados contabilmente. O valor desta provisão é estimado conforme cálculo atuarial próprio;

- **Provisão para perdas sobre créditos:** A Unimed São Gonçalo Niterói e suas controladas consideram para cálculo da provisão para perdas esperadas sobre créditos os diferentes riscos de acordo com as peculiaridades de cada segmento, como segue:
  - (i) **Contraprestações pecuniárias a receber** - A provisão para perdas estimadas sobre créditos de operações com planos de assistência à saúde é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais.
  - (ii) **Contas a receber de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde** - A provisão para perdas estimadas sobre créditos com operações de serviços médico-hospitalares é constituída com base no histórico de perdas com títulos emitidos contra convênios e particulares. A estimativa de perda é revisada periodicamente pela Administração para adequá-la à evolução da inadimplência dessas operações.

#### 4.20 . Normas e interpretações que ainda não entraram em vigor no mercado de saúde

Na preparação das demonstrações financeiras, a Administração considerou, quando aplicável, as novas revisões, interpretações e pronunciamentos técnicos, emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, que entraram obrigatoriamente em vigor para períodos contábeis findos em 31 de dezembro de 2023.



## 5. Disponível e Aplicações Financeiras

O caixa e equivalente de caixa mantidos pela Unimed Leste Fluminense e suas controladas representam os recursos mantidos em conta corrente bancária. As aplicações financeiras encontram-se classificadas como ativos financeiros mantidos para negociação, sendo apresentadas a valor justo com os ganhos reconhecidos no resultado do exercício.

Abaixo segue a composição do disponível e aplicações financeiras:

### a) Disponível

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Caixa e equivalência de caixa	92.059	20.267	107.059	33.540
Bancos contas movimentos	415.683	12.497.363	966.427	12.530.641
Aplic. financeiras de liquidez imediata	29.755.069	61.656.008	29.755.872	61.656.775
<b>Total</b>	<b>30.262.811</b>	<b>74.173.638</b>	<b>30.829.359</b>	<b>74.220.957</b>

### a.1) Aplicações financeiras

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

Controladora		2023	% REF. 2023	2022	% REF. 2023
BANCO	TIPO				
Banco Santander S/A	Fundo Investimento	2.604.635	8,75	4.618.969	7,49
Banco Santander S/A	CDB	11.833	0,04	92.894	0,15
Banco Bradesco S/A	CDB	51.863	0,17	60.441	0,10
Banco Safra S/A	CDBDI	-	-	-	0,00
Banco Safra S/A	CDBDI	308.004	1,04	1.553.001	2,52
Banco Safra S/A	Conta Poupança	-	-	-	0,00
Unicred	RDC CDI	5.552.074	18,66	18.579.592	30,13
Banco XP Invest.	Renda Fixa Pré-fixada	3.872.489	13,01	17.159.828	27,83
Banco XP Invest.	Renda Fixa Pós Fixada	1.635.311	5,50	10.883.989	17,65
Banco XP Invest.	CRI Pós Fixada	-	-	771.619	1,25
CEF	Fundo Investimento	2.534.357	8,52	2.270.734	3,68
Sicoob Cecremef	RDC Longo CDI	11.762.671	39,53	5.664.941	9,19
Banco Safra Poupança	Conta Poupança	1.421.831	4,78	-	0,00
<b>Total de aplicações financeiras</b>		<b>29.755.069</b>	<b>100</b>	<b>61.656.008</b>	<b>100</b>

<b>Consolidado</b>					
<b>BANCO</b>	<b>TIPO</b>	<b>2023</b>	<b>% REF. 2023</b>	<b>2022</b>	<b>% REF. 2023</b>
Banco Santander S/A	Fundo Investimento	2.604.635	8,75	4.618.969	7,49
Banco Santander S/A	CDB	11.833	0,04	92.894	0,15
Banco Bradesco S/A	CDB	52.666	0,17	61.208	0,10
Banco Safra S/A	CDBDI	308004	1,04	1553001	2,52
Unicred	RDC CDI	5.552.074	18,66	18.579.592	30,13
Banco XP Invest.	Renda Fixa Pré-fixada	3872489	13,01	17159828	27,83
Banco XP Invest.	Renda Fixa Pós Fixada	1.635.311	5,50	10.883.989	17,65
Banco XP Invest.	CRI Pós Fixada	-	-	771.619	1,25
CEF	Fundo Investimento	2.534.357	8,52	2.270.734	3,68
Sicoob Cecremef	RDC Longo CDI	11.762.671	39,53	5.664.941	9,19
Banco Safra Poupança	Conta Poupança	1.421.831	4,78	-	0,00
<b>Total de aplicações financeiras</b>		<b>29.755.872</b>	<b>100</b>	<b>61.656.775</b>	<b>100</b>

As aplicações financeiras estão segregadas nas seguintes modalidades:

<b>APLICAÇÕES FINANCEIRAS POR EMISSOR</b>	<b>2023</b>	<b>% REF. 2023</b>	<b>2022</b>
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>			
<b>Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas</b>	<b>43.301.372</b>	<b>100,00</b>	<b>39.143.777</b>
Banco Bradesco S/A	19.821.134	45,77	17.920.190
Banco Safra S/A	12.751.580	29,45	11.530.832
Banco Santander S/A	10.728.658	24,78	9.692.755
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Não Bloqueadas (j)</b>	<b>13.813.266</b>	<b>100%</b>	<b>22.061.827</b>
BRABESCO			9.862.309
LFT NAC H143568	13.813.266	100,00	12.199.518
<b>Aplicações Livres</b>	<b>62.393.268</b>	<b>100,00</b>	<b>51.414.719</b>
DPGE H404788 PAULISTA			17.828.792
CDB BCO PACTUAL H615405	12.621.466	20,23	11.027.880
LFT NAC BCO PACTUAL H879057	-	-	6.260.219
LFT NAC BCO PACTUAL H916002	-	-	11.347.573
CDB BCO PACTUAL H982618	-	-	4.950.255
CDB SANTANDER I127902	8.330.744	13,35	-
CDB SAFRA I133239	11.094.845	17,78	-
CDB PACTUAL I364433	8.554.583	13,71	-
CDB PACTUAL I551597	10.986.694	17,61	-
CDB BPAC I579538	10.804.936	17,32	-
<b>Total de Aplicações</b>	<b>119.507.906</b>	<b>100</b>	<b>112.620.322</b>

**Aplicações por Tipo de Ativo conforme RN 521, de 29 de abril de 2022 e alterações vigentes**

<b>Tipo de Ativo</b>	<b>Distribuição</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Fundos Dedicados ANS	43.301.372	39.143.777
CDB	62.393.268	15.978.135
DPGE – Dep. Prazo Grant Esp.	-	17.828.791
Letra Financeira do Tesouro - LFT	13.813.266	39.669.619
<b>TOTAL</b>	<b>119.507.906</b>	<b>112.620.322</b>

- (i) Os Ativos Garantidores das Provisões Técnicas são registrados em favor da ANS e aplicados de acordo com as diretrizes da agência reguladora, conforme a Resolução Normativa nº 521, de 29 de abril de 2022. São representados por aplicações financeiras, sendo o montante de R\$119.507.906 em 2023 (R\$112.620.322 em 2022) para fins de lastro das provisões técnicas (PEONA, Remissão, Provisão de Eventos /Sinistros a Liquidar e Provisão de insuficiência de prêmios). Os Ativos Garantidores das Provisões Técnicas não se encontram integralmente vinculados, em favor da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, devido à necessidade dos resgates das aplicações, feitos em 2023, para cumprimento das obrigações com os seus prestadores de serviços.

## 6. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

As contraprestações pecuniárias estão segregadas da seguinte forma:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<b>Créditos de Operações com Assistência à Saúde</b>	<b>18.732.654</b>	<b>13.628.445</b>	<b>18.884.261</b>	<b>13.765.376</b>
(+) Contraprestações pecuniárias a receber	72.928.579	61.015.884	73.080.186	61.152.815
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(54.195.925)	(47.387.439)	(54.195.925)	(47.387.439)
<b>Créditos de Operações de Administração de Benefícios (quando aplicável)</b>	<b>667.789</b>	<b>344.521</b>	<b>667.789</b>	<b>344.521</b>
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	667.789	344.521	667.789	344.521
<b>Participação dos Beneficiário em eventos indenizados (quando aplicável)</b>	<b>235.903</b>	<b>223.165</b>	<b>235.903</b>	<b>223.165</b>
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.142.824	1.034.685	1.142.824	1.034.685
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(906.921)	(811.520)	(906.921)	(811.520)
<b>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>41.551.388</b>	<b>47.135.649</b>	<b>41.551.388</b>	<b>47.135.649</b>
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	44.515.518	50.906.309	44.515.518	50.906.309
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(2.964.130)	(3.770.660)	(2.964.130)	(3.770.660)
<b>TOTAL</b>	<b>61.187.735</b>	<b>61.331.780</b>	<b>61.339.341</b>	<b>61.468.711</b>

### (i) Planos coletivos – pessoa jurídica

Correspondem às vendas de planos coletivos empresariais e adesão, e representam os valores que estão pendentes de recebimento. São registrados pela data de emissão, e reconhecidos na receita no mês de vigência da cobertura do risco relativo à mensalidade faturada.

### (ii) Planos individuais/familiares – pessoa física

Correspondem às vendas dos planos individuais e/ou familiares, firmados com pessoa física, e representam valores que estão pendentes de recebimento. São registrados pela data de emissão, e reconhecidos na receita, ou seja, no mês de vigência da cobertura da mensalidade faturada.

As faturas e mensalidades a receber por idade compõem-se a seguir:

Descrição	Contraprestação Pecuniária		Part. dos beneficiários em eventos indenizados		Operadoras de Planos de Saúde	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
A vencer:						
Até 30 dias	564.353	567.253	4.106	5.768	39.706.105	46.815.595
Vencidas:						
Até 30 dias	73.032.015	60.793.153	1.138.719	1.028.917	4.809.414	4.090.714
De 31 a 60 dias	15.004.829	10.209.787	192.946	159.250	2.357.601	1.301.655
De 61 a 90 dias	4.609.868	4.021.905	52.077	76.050	77.091	218.746
De 91 a 120 dias	961.905	917.553	12.450	12.040	102.290	19.551
Acima de 120 dias	739.669	851.872	13.172	12.694	-	57.198
<b>Total</b>	<b>73.596.368</b>	<b>61.360.406</b>	<b>1.142.824</b>	<b>1.034.685</b>	<b>44.515.518</b>	<b>50.906.309</b>
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(54.195.925)	(47.387.439)	(906.921)	(811.520)	(2.964.130)	(3.770.660)
<b>Total</b>	<b>19.400.443</b>	<b>13.972.966</b>	<b>235.903</b>	<b>223.165</b>	<b>41.551.388</b>	<b>47.135.648</b>

### (iii) Provisão para perdas sobre créditos

As provisões estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022 e alterações vigentes da ANS.

## 7. Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora

Em atendimento à Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, o saldo em questão corresponde aos atendimentos a clientes de outras Unimed, de forma eventual, realizados na rede credenciada localizada na cidade do Rio de Janeiro. Os saldos correspondentes aos reembolsos são demonstrados pelos seus valores de realização, sendo os registros realizados pela data de emissão da fatura.

Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2023	2022
Contas a Receber	2.354.799	811.228
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa (PPSC)	(120.879)	(252.049)
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	14.663.107	15.680.220
(-) Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	(7.387.569)	(9.165.092)
<b>Total de Contraprestação pecuniária</b>	<b>9.509.458</b>	<b>7.074.307</b>

## Contas a receber

Intercâmbio a receber de atendimento realizado eventualmente na rede própria da Unimed São Gonçalo Niterói a um beneficiário de plano de saúde de outra OPS (cedente), decorrentes da prestação de serviços de assistência à saúde, médico-hospitalar, não relacionados ao plano de saúde da operadora.

### Intercâmbio a Receber – taxa de administração e reembolso

Intercâmbio a receber de atendimento eventual realizado na rede credenciada a um beneficiário de plano de saúde de outra OPS (cedente), decorrente da prestação de serviços de assistência à saúde, médico-hospitalar, não relacionados ao plano de saúde da operadora.

Segue abaixo a composição por idade de saldos em aberto:

Descrição	Contraprestação pecuniária	
	2023	2022
<b>A vencer:</b>	<b>8.743.929</b>	<b>6.460.056</b>
Até 30 dias	8.743.929	6.460.056
<b>Vencidas:</b>	<b>8.273.977</b>	<b>10.031.392</b>
Até 30 dias	686.363	781.276
De 31 a 60 dias	70.267	177.808
De 61 a 90 dias	45.777	71.344
De 91 a 120 dias	59.540	122.505
Acima de 120 dias	7.412.030	8.878.459
<b>Total</b>	<b>17.017.906</b>	<b>16.491.448</b>
(-) Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	(7.508.448)	(9.417.142)
<b>Total</b>	<b>9.509.458</b>	<b>7.074.307</b>

### Provisão para perdas sobre créditos

O montante total de provisão para perdas sobre créditos é considerado pela administração como suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos de operações com outras Operadoras ou com créditos a receber com prestações de serviços de assistência médico-hospitalar.

## 8. Créditos Tributários e Previdenciários

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS RUBRICA	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
IRRF serv. médicos retido	-	-	-	12.788
IRRF s/ aplicação financeira	-	1.243.066	-	1.243.067
IRPJ e CSSL SALDO NEGATIVO	3.364.974	5.644.138	4.143.486	6.651.711
Créditos de PIS E COFINS	244.229	212.752	247.987	252.396
INSS retido a compensar	6.370	6.370	6.370	6.370
Taxa de saúde suplementar	2.428.750	2.365.255	2.428.750	2.365.255
INSS refis lei 12.865	1.957.301	2.592.175	1.957.301	2.592.175
INSS patronal MS 5002374-28.2020	-	7.779.732	-	7.779.732
ISS pago a maior ou indevido	-	-	-	126
INSS pago a maior ou indevido	-	-	-	3.751
IPTU pago a maior ou indevido	-	-	915	-
Créditos Previdenciários	303.229	-	331.690	-
Créditos Estadual Taxa paga indevida	-	-	12.216	-
<b>Total de Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>8.304.853</b>	<b>19.843.488</b>	<b>9.128.715</b>	<b>20.907.370</b>

Os créditos demonstrados nas rubricas IRRF possuem retenção de faturas de clientes ou aplicações financeiras. A cooperativa possui créditos de saldo negativos a compensar assim como INSS retidos a compensar.

Em 15/07/2022 a Unimed Leste Fluminense tornou-se vitoriosa no processo de mandado de segurança: 5002374-28.2020.4.02.5102 da cobrança indevida de INSS patronal sobre pagamentos para prestadores credenciados, julgado improcedente a cobrança e gerando créditos referentes a valores pagos anteriormente, sendo o saldo utilizado para compensação de rubricas previdenciárias durante o exercício de 2022 e 2023.

## 9. Bens e Títulos a Receber:

BENS E TÍTULOS A RECEBER	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Estoques	5.070.074	2.208.170	6.135.316	3.477.701
Adiantamento a empregados	341.609	305.596	450.411	389.642
Adiantamento diversos	10.301.286	15.811.870	10.455.318	16.632.994
Casa de Saúde Santa Lucia Ltda	9.851.955	12.294.147	-	-
Laboratório VYP LTDA	1.038.490	1.466.914	-	-
ULF Participações	17.511	16.463	-	-
Outros Créditos a receber	726.686	525.506	726.686	525.506
<b>Subtotal</b>	<b>27.347.611</b>	<b>32.628.666</b>	<b>17.767.731</b>	<b>21.025.843</b>
(-) Prov. p/ perdas sobre créd. - PPSC	(499.146)	(499.678)	(499.146)	(499.678)
<b>Total de Bens e Títulos a Receber</b>	<b>26.848.465</b>	<b>32.128.987</b>	<b>17.268.586</b>	<b>20.526.165</b>

Estoque representa os estoques de material médico hospital laboratorial e medicamento de suas filiais e controladas assim como materiais de expedientes e almoxarifados.

Adiantamento a empregados refere-se à antecipação de férias e 13º salário.

Adiantamentos diversos referem-se a adiantamento de fornecedores, a prestadores de serviços da rede credenciada e adiantamento de comissões pela venda de plano de saúde a novos beneficiários da operadora.

## 10. Despesas Antecipadas

DESPESAS ANTECIPADAS	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Prêmios de seguros	253.413	254.577	256.541	263.475
<b>Total de Despesas Antecipadas</b>	<b>253.413</b>	<b>254.577</b>	<b>256.541</b>	<b>263.475</b>

Refere-se a antecipação de pagamentos de seguros sobre o patrimônio da cooperativa e controladas.

## 11. Conta Corrente com Cooperados

CONTA CORRENTE COM COOPERADOS	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Reposição de perdas	270.622	428.237	270.622	428.237
Reposição vacina/seguro	-	45.883	-	45.883
<b>Total do Ativo Circulante</b>	<b>270.622</b>	<b>474.120</b>	<b>270.622</b>	<b>474.120</b>
IN 20 COFINS DEZ-98 A DEZ/02	53.986.257	49.343.454	53.986.257	49.343.454
IN 20 PIS JAN-98 A DEZ-02	12.642.347	11.555.108	12.642.347	11.555.108
<b>Total do Ativo não Circulante</b>	<b>66.628.604</b>	<b>60.898.562</b>	<b>66.628.604</b>	<b>60.898.562</b>
<b>Total Geral</b>	<b>66.899.226</b>	<b>61.372.682</b>	<b>66.899.226</b>	<b>61.372.682</b>

Conforme disposto na Instrução Normativa nº 20/2008 e no Ofício Circular 005/2008/DIOPE, ambos emitidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, os cooperados assumiram a responsabilidade pelo pagamento das obrigações legais contabilizados na Instrução Normativa nº 20/2008. Os valores correspondentes à conta corrente com cooperados são revisados periodicamente pela Unimed Leste Fluminense, em conexão com as obrigações legais que lhes deu origem.

Os valores pendentes de reposição de perdas referem-se a cooperados falecidos, os quais serão descontados das cotas após aprovação de inventário.

## 12. Depósitos Judiciais e Fiscais

DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Depósitos judiciais cíveis	-	290.593	-	290.593
Depósitos judiciais trabalhistas	928	-	928	-
Bloqueios causas cíveis	538.298	49.574	538.298	49.574
<b>Total de Depósitos Judiciais e Fiscais</b>	<b>539.226</b>	<b>340.167</b>	<b>539.226</b>	<b>340.167</b>

Correspondem a valores depositados ou bloqueados em conta movimento referente a valores processuais na esfera cível ou administrativa.

### 13. Outros Créditos a Receber

OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Acordo Unimed Federação Rio	3.440.110	-	3.440.110	-
<b>Total de Outros Créditos a Receber LP</b>	<b>3.440.110</b>	<b>-</b>	<b>3.440.110</b>	<b>-</b>

A Unimed Leste Fluminense foi parte em um instrumento de transação civil com cessão de crédito e confissão de dívida com a Unimed Rio, referente ao parcelamento em trinta parcelas de R\$860.027 do saldo positivo da câmara de compensação de 09/2022, no valor total de R\$25.800.827. Sendo segmentado a contabilização entre curto e longo prazo.

### 14. Investimentos

#### a) Quadro analítico

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

QUADRO ANALITICO INVESTIMENTOS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
	<b>130.416.683</b>	<b>92.608.527</b>	<b>53.823.054</b>	<b>42.541.772</b>
Laboratório VYP Ltda	1.173.998	473.160	-	-
<b>Total de Participações em Rede Assistencial não Hospitalar</b>	<b>1.173.998</b>	<b>473.160</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Participações - Rede Hospitalar</b>				
Casa de Saúde Santa Lúcia	129.242.684	92.135.366	53.823.054	42.541.772
<b>Total de Participações em Rede Hospitalar</b>	<b>129.242.684</b>	<b>92.135.366</b>	<b>53.823.054</b>	<b>42.541.772</b>
Outros Investimentos	13.676	13.380	21.330	17.844
<b>Outros investimentos em MEP</b>	<b>130.430.360</b>	<b>92.621.906</b>	<b>53.844.385</b>	<b>42.559.616</b>
<b>Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Custo (b)</b>	<b>6.736.103</b>	<b>6.102.748</b>	<b>6.736.253</b>	<b>6.102.898</b>
GSHMED Hemoterapia S.A.	150.150	150.150	150.150	150.150
Unicred Niterói Ltda	359.586	484.207	359.737	484.357
Federação Unimed do Estado do RJ	2.768.551	2.275.912	2.768.551	2.275.912
Central Nacional Nac. das Coop. Médicas	3.457.550	3.192.479	3.457.550	3.192.479
SICCOB	266	-	266	-
<b>Total de Participações em Rede Assistencial não Hospitalar</b>	<b>6.736.103</b>	<b>6.102.748</b>	<b>6.736.253</b>	<b>6.102.898</b>
<b>Total Investimentos Custo de Aquisição</b>	<b>6.736.103</b>	<b>6.102.748</b>	<b>6.736.253</b>	<b>6.102.898</b>
<b>Incentivos Fiscais</b>	<b>106.667</b>		<b>106.667</b>	
<b>Total Investimentos</b>	<b>137.273.130</b>	<b>98.724.654</b>	<b>60.687.304</b>	<b>48.662.514</b>

## b) Investimentos avaliados por Equivalência Patrimonial

A cooperativa possui investimento na controlada Casa de Saúde Santa Lúcia, Laboratório VYP Ltda e ULF participações S.A. qual é avaliado pelo método de Equivalência Patrimonial foram auditados por auditor independente conforme previsto no item 8.3 anexo I da RN 528/2022 e alterações da ANS, CPC 18 (R2), CPC 36 (R3), CFC NBC TG 18 (R3) e NBC TG 36 (R3) conforme destacamos abaixo:

PARTICIPAÇÕES	2023	2022
	Casa de Saúde Santa Lúcia	Casa de Saúde Santa Lúcia
Entidade		
Número de ações	84.986	10.000
Percentual de Participação	99,9835%	99,9835%
Lucro da Investida	22.110.805	12.469.363
Patrimônio Líquido da investida	129.264.014	92.153.209
Valor do investimento no final do período	129.242.684	92.134.778
<b>Efeito da aplicação no Resultado da Controladora da aplicação do método de equivalência patrimonial</b>	<b>22.107.157</b>	<b>12.469.114</b>

PARTICIPAÇÕES	2023	2022
	VYP	VYP
Entidade		
Número de ações	323.562	199.525
Percentual de Participação	99,9990%	99,9990%
Prejuízo da Investida	(2.799.161)	(3.198.180)
Patrimônio Líquido da investida	1.174.002	473.162
Valor do investimento no final do período	1.173.998	473.160
<b>Efeito da aplicação no Resultado da Controladora da aplicação do método de equivalência patrimonial</b>	<b>(2.799.132)</b>	<b>(3.198.148)</b>

PARTICIPAÇÕES	2023	2022
	ULF PARTICIPAÇÕES	ULF PARTICIPAÇÕES
Entidade		
Número de ações	999	12.000
Percentual de Participação	99,9997%	99,9997%
Prejuízo da Investida	(649)	1.970
Patrimônio Líquido da investida	13.321	13.970
Valor do investimento no final do período	13.097	13.369
<b>Efeito da aplicação no Resultado da Controladora da aplicação do método de equivalência patrimonial</b>	<b>(648)</b>	<b>1.969</b>

PARTICIPAÇÕES	2023	2022
	USE	USE
Entidade		
Número de ações	990	-
Percentual de Participação	99%	0,00%
Prejuízo da Investida	(639)	-
Patrimônio Líquido da investida	361	-
Valor do investimento no final do período	357	-
<b>Efeito da aplicação no Resultado da Controladora da aplicação do método de equivalência patrimonial</b>	<b>633</b>	<b>-</b>

## 15. Incentivos Fiscais

INCENTIVOS FISCAIS	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Ações de Incentivos Fiscais	106.667	-	106.667	-
<b>Total de Incentivos Fiscais</b>	<b>106.667</b>	<b>-</b>	<b>106.667</b>	<b>-</b>

A Unimed Leste Fluminense tornou-se incentivadora do Projeto Niterói Amore - Mio através da Lei municipal 3.182/2015. O projeto prevê o incentivo à cultura italiana através de eventos culturais que reforcem nossas raízes com estes imigrantes. Os valores destinados como incentivo cultural são deduzidos de tributos municipais.

## 16. Imobilizado

### a) Quadro resumo

Contas Contábeis	2023			2022		2021
	Controladora			Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
	Taxa de Depreciação Média	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada			
Terrenos	-	10.212.676	-	10.212.676	10.212.676	10.212.676
Edificações	2%	186.639.772	(17.491.878)	169.147.895	91.138.209	93.764.964
Instalações	10%	422.517	(332.894)	89.623	102.486	116.383
Máquinas e Equipamentos	10%	22.707.736	(6.435.773)	16.271.963	8.374.387	4.893.901
Micros	20%	5.343.101	(3.462.646)	1.880.455	1.048.591	1.008.078
Impressoras	10%	209.854	(208.802)	1.051	1.352	-
Periféricos	20%	4.819.450	(3.010.182)	1.809.268	1.895.284	1.829.303
Móveis e Utensílios	10%	4.655.045	(2.526.743)	2.128.302	1.015.608	1.194.985
Veículos	20%	166.990	(62.621)	104.369	146.116	-
Imobilizações em Curso	-	6.856.443	-	6.856.443	80.646.973	23.349.085
<b>Total do Imobilizado</b>		<b>242.033.584</b>	<b>(33.531.539)</b>	<b>208.502.045</b>	<b>194.581.683</b>	<b>136.369.375</b>

Contas Contábeis	2023			2022		2021
	Consolidado			Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
	Taxa de Depreciação Média	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada			
Terrenos	-	17.776.596	-	17.776.596	17.776.595	16.912.676
Edificações	2%	258.080.123	(15.783.975)	242.296.150	139.148.448	103.213.012
Instalações	10%	422.517	(332.895)	89.623	102.486	116.383
Máquinas e Equipamentos	10%	33.274.456	(9.603.157)	23.671.300	14.414.859	9.666.955
Micros	20%	5.343.101	(3.462.647)	1.880.455	1.409.392	1.072.026
Impressoras	10%	209.854	(208.803)	1.051	1.352	-
Periféricos	20%	5.642.541	(3.358.554)	2.283.988	2.101.842	1.946.945
Móveis e Utensílios	10%	7.300.884	(3.291.264)	4.009.621	2.165.109	1.727.361
Veículos	20%	166.990	(62.622)	104.369	146.116	-
Bens em comodato	10%	143.000	(13.109)	129.891	-	-
Imobilizações em Curso	-	7.005.191	-	7.005.182	81.864.431	39.314.220
Benfeitorias Imóveis	-	1.160.916	(62.712)	1.098.204	1.130.797	-
Terceiros						
<b>Total do Imobilizado</b>		<b>336.526.169</b>	<b>(36.179.738)</b>	<b>300.346.431</b>	<b>260.261.428</b>	<b>173.969.578</b>

### b) Quadro resumo de movimentações

Contas Contábeis	2021	2022	2023			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido	Controladora		Depreciação	
			Aquisições	Baixas		
Terrenos	10.212.676	10.212.676	-	-	-	10.212.676
Edificações	93.764.964	91.138.209	81.829.791	-	(3.820.106)	169.147.895
Instalações	116.383	102.486	-	-	(12.863)	89.623
Máquinas e Equipamentos	4.893.901	8.374.387	16.607.286	(7.309.491)	(1.400.218)	16.271.964
Equipamentos						
Micros	1.008.078	1.048.591	1.275.256	(143.065)	(300.327)	1.880.454
Impressoras	-	1.352	-	-	(300)	1.052
Periféricos	1.829.303	1.895.284	680.520	(211.366)	(555.170)	1.809.268
Móveis e Utensílios	1.194.985	1.015.608	1.768.005	(454.876)	(200.435)	2.128.302
Veículos	-	146.116	-	-	(41.748)	104.368
Imobilizações em Curso	23.349.085	80.646.973	12.046.645	(85.837.175)	-	6.856.443
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>136.369.375</b>	<b>194.581.683</b>	<b>114.207.505</b>	<b>(93.955.974)</b>	<b>(6.331.167)</b>	<b>208.502.045</b>

CONTAS CONTÁBEIS	2023					Valor Contábil Líquido
	2021	2022	Consolidado			
	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Valor Contábil Líquido
Terrenos	16.912.676	17.776.596				17.776.596
Edificações	103.213.012	139.148.448	107.147.736		(4.000.034)	242.296.150
Instalações	116.383	102.487			(12.864)	89.623
Máquinas e Equipamentos	9.666.955	14.414.858	19.254.321	(8.178.933)	(1.818.946)	23.671.300
Micros	1.072.026	1.409.392	914.455	(143.065)	(300.327)	1.880.455
Impressoras	-	1.352			(301)	1.051
Periféricos	1.946.945	2.101.842	1.095.488	(217.749)	(695.593)	2.283.988
Móveis e Utensílios	1.727.361	2.165.109	2.922.740	(748.385)	(329.843)	4.009.621
Veículos	-	146.116			(41.747)	104.369
Imobilizações em Curso	39.314.220		142.999		(13.108)	129.891
Outras Imobilizações	-	81.985.770	13.864.721	(88.845.309)		7.005.182
Benfeitorias Imóveis Terceiros	-	1.009.458	134.345		(45.599)	1.098.204
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>173.969.578</b>	<b>260.261.428</b>	<b>145.476.805</b>	<b>(98.133.441)</b>	<b>(7.258.362)</b>	<b>300.346.431</b>

## 17. Intangível

### a) Quadro resumo

É representado por:

Descrição	Taxa anual de Amortização	2023			2022		
		CONTROLADA			CONTROLADA		
		Custo corrigido	Amortização Acumulada	Valor residual	Custo corrigido	Amortização Acumulada	Valor residual
Softwares (a)	-	7.099.771	(5.067.076)	2.032.695	7.034.863	(4.463.257)	2.571.605
Imóveis em comodato (b)	4%	1.000.000	(733.334)	266.666	1.000.000	(683.334)	316.666
<b>Total</b>		<b>8.099.771</b>	<b>(5.800.410)</b>	<b>2.299.361</b>	<b>8.034.863</b>	<b>(5.146.591)</b>	<b>2.888.272</b>

- (a) Referem-se a software os sistemas operacionais e as licenças de uso, aplicado nos computadores, que tem o objetivo de realizar as atividades operacionais da empresa;
- (b) Referem-se a imóveis em comodato o contrato firmado com o Espaço Cultural AMF/Unimed, aplicado no Espaço Cultural AMF/Unimed, que tem o objetivo de utilizar o teatro e a loja do local.

## b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2022	2023		
	CONTROLADA Residual	Aquisições	Amortização	Residual
Softwares (a)	2.571.606	64.909	(603.819)	2.032.696
Imóveis em comodato (b)	316.666	-	(50.000)	266.666
<b>Total do Intangível</b>	<b>2.888.272</b>	<b>64.909</b>	<b>(653.819)</b>	<b>2.299.361</b>

	2022	2023		
	CONSOLIDADO Residual	Aquisições	Amortização	Residual
Softwares (a)	2.705.118	64.908	(582.716)	2.187.310
Imóveis em comodato (b)	316.665	-	(50.000)	266.666
Telefones (c)	-	-	-	-
<b>Total do Intangível</b>	<b>3.021.783</b>	<b>64.909</b>	<b>(632.716)</b>	<b>2.453.976</b>

## 18. Provisões Técnicas

Eventos a Liquidar	2023	2022
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (i)	27.400.612	24.163.596
Provisão de Remissão (ii)	2.386.422	2.336.128
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (iii)	6.353.142	7.199.849
Provisão de Insuficiência de Contraprestações -PIC (iv)	28.074.784	-
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (v)	231.503.597	30.216.448
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (vi)	89.256.511	77.236.519
<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>384.975.067</b>	<b>241.152.541</b>
Curto prazo	376.714.235	236.243.746
Longo prazo	8.260.832	4.908.795
<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>384.975.067</b>	<b>241.152.541</b>

Conforme a RN 521/2022 e alterações na RN 573/2023 a operadora possui obrigação de lastro na totalidade do valor constituído das provisões técnicas em ativos garantidores na proporção de um para um, com exceção:

- 1- valores registrados na Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas;
- 2- Débitos referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos que estejam garantidos por depósitos judiciais;
- 3- Débitos referentes ao ressarcimento ao SUS que tenham sido objeto de parcelamento já aprovado pela ANS;
- 4 - Débitos referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos que tenham como contrapartida créditos de operações com planos de assistência à saúde decorrentes de contratos de seguro ou resseguro;
- 5 - Débitos referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos que tenham como contrapartida créditos a receber registrados nos últimos sessenta dias decorrentes da utilização de serviços de assistência à saúde de beneficiários de outra operadora por meio de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários.

- 5 Débitos referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos referentes a operações de planos em preço pós-estabelecido que tenham como contrapartida créditos a receber de contraprestações pecuniária/prêmios de operações de planos em preço pós-estabelecido;
- 7- Débitos do ressarcimento ao SUS dos Avisos de Beneficiários Identificados- ABI notificados e ainda sem a emissão das respectivas Guias de Recolhimento da União - GRU pela ANS.

Assim como obrigatoriedade de 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 trinta dias, conforme os critérios de reconhecimento contábil dispostos na regulamentação específica vigente.

As provisões técnicas constituída e com obrigatoriedade estão lastreadas por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e a vinculação do imóvel matrícula 17.850-A, sito a Estrada Francisco da Cruz Nunes, Gleba A5A, Piratininga – RJ, através do Processo Administrativo 33902.499826/2012-5.

### i) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

<b>Eventos a Liquidar</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	21.420.158	21.615.049
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	5.980.454	2.548.547
<b>Total Provisão de Contraprestação Não Ganha</b>	<b>27.400.612</b>	<b>24.163.596</b>

### ii) 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\$2.386.422, sendo a mesma classificada em R\$904.248 no Passivo Circulante e R\$1.482.175 no Passivo Não Circulante.

### iii) 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:

<b>Provisão de Eventos a liquidar para o SUS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Débitos Pendentes (a)	605.575	578.250
Débitos Parcelados (b)	1.823.484	2.271.549
ABIS x percentual histórico (c)	1.008.300	901.305
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante</b>	<b>3.437.359</b>	<b>3.751.104</b>
Débitos Parcelados (b)	2.915.783	3.448.745
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante</b>	<b>2.915.783</b>	<b>3.448.745</b>
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS</b>	<b>6.353.142</b>	<b>7.199.849</b>

#### **a) 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.

#### **b) Eventos a Liquidar para o SUS - Parcelamento**

Débitos Parcelados: abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

#### **c) 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.

#### **iv) Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC**

Regulamentada pela RN 574/2023 da ANS a PIC deve ser apurada considerando-se todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido e os seguintes períodos mínimos:

I – Um ano, a partir da data base de cálculo, para os contratos de planos médico-hospitalares individuais/familiares; e II – um ano a partir da data base de cálculo ou até o final da vigência dos contratos, o que acontecer primeiro, para todos os contratos de planos médico-hospitalares não relacionados no inciso I.

As operadoras que não possuam metodologia atuarial própria para cálculo da PIC, deverão utilizar como referência para a determinação do montante a ser provisionado o fator de insuficiência de contraprestações/prêmios (FIC), constante do Anexo VII desta Resolução Normativa, multiplicado pela soma dos valores das contraprestações pecuniárias de contratos de planos médico-hospitalares em preço preestabelecido nos últimos doze meses.

Regulamentado pela RN 574/2023 da ANS, a operadora aprovou cálculo de metodologia própria para provisão da PIC na competência 09/2023; aprovado através do Ofício 988/2023 DIOPE, calculada por cálculo atuarial, realizado pela empresa CTS – Consultoria Técnica Atuarial e Serviços representada pela Atuária Sandra Regina Odeli MIBA 1209.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da Provisão de Insuficiência de contraprestações (PIC) de R\$28.074.782 e apresenta o registro contábil de 100% da provisão exigida.

## v) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 (Atual 574/2023) e alterações vigentes, que 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.

Quadro demonstrativo de valores:

<b>Provisão de Eventos a liquidar</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Prestadores - Médicos Cooperados	11.422.645	12.239.060
Prestadores – Hospitais	45.417.929	46.992.750
Prestadores – Clínicas	129.170.913	41.588.002
Prestadores – Laboratórios	7.406.417	4.236.928
Prestadores - Outros	32.224.345	23.094.137
Intercâmbio a pagar	1.998.472	2.065.571
<b>Total da Provisão de Eventos a liquidar Curto Prazo</b>	<b>227.640.721</b>	<b>130.216.448</b>
Prestadores – Hospitais	1.408.313	-
Prestadores – Clínicas	1.559.637	-
Prestadores – Laboratórios	152.160	-
Prestadores - Outros	376.777	-
Intercâmbio a pagar	365.988	-
<b>Total da Provisão de Eventos a liquidar Longo Prazo</b>	<b>3.862.876</b>	<b>-</b>
<b>Total da Provisão de Eventos a liquidar Curto Prazo</b>	<b>231.503.597</b>	<b>130.216.448</b>

## vi) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentada pela RN 574/2023 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 em operadoras de grande porte, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA sendo aplicável somente para operadora de médio e pequeno porte.

Regulamentado pela RN 574/2023 da ANS, a operadora aprovou cálculo de metodologia própria para provisão do PEONA e Remissão, calculada por cálculo atuarial, realizado pela Andréa Mendonça de Souza Paixão, da Unimed Federação Rio, atuária MIBA 616.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$89.256.511.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e a vinculação do imóvel matrícula 17.850-A, sito a Estrada Francisco da Cruz Nunes, Gleba A5A, Piratininga – RJ, através do Processo Administrativo 33902.499826/2012-5.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 569/2022, RN 521/2022, RN 574/2023 e alterações vigentes.

## 19. Teste de Adequação de Passivo (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro/2022 (Na normativa atual e anteriormente estabelecido na RN 435/2018) 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 Leste Fluminense essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pelo atuário responsável Túlio Machado, Gestão Atuarial/MIBA 2.540, empresa Prospera/FUNCIONAL.

Teste de Adequação do Passivo - TAP								
Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Inflação médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual	Não	0,85%	11,12%	7,70%	0,00%	Não	Svensson -1994	(361.824.827) -
Coletivo por adesão	Não	0,96%	11,12%	-	0,00%	Não	Svensson (1994)	303.269
Coletivo empresarial	Não	2,67%	11,12%	-	0,00%	Não	Svensson (1994)	(11.965.656)
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	Não	0,00%	11,12%	-	0,00%	Não	Svensson (1994)	-

O teste realizado apresentou suficiência para a carteira coletiva por adesão e déficit para carteira Individual/Familiar e coletiva empresarial. A Unimed Leste tem buscado redução dos custos com investimentos e aumento na rede própria, com conscientização dos cooperados e clientes, mas o reajuste negativo aprovado pela ANS em 2021 sensibilizou as nossas contraprestações e mesmo após o reajuste positivo em 2022, o reajuste real continuou abaixo da inflação. Por conseguinte, os eventos sinistros sofrem com novas obrigações com as constantes atualizações no rol com tecnologias de valores consideráveis além de impactos de demandas judiciais, visto a consideração pelo poder judiciário de rol mitigado, assim como os reajustes dos preços pós pandemia além do envelhecimento da população.

## 20. Riscos

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos como operadora de saúde e Resolução normativa 569 de 2022:

- a) Risco de Subscrição: medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação;

De acordo com Relatório de Capital baseado em Risco o Capital de Risco referente ao Risco de Crédito é de R\$25.201.508

- b) Risco de Crédito: medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito;

De acordo com Relatório de Capital baseado em Risco o Capital de Risco referente ao Risco de Subscrição é de R\$38.950.870.

- c) Risco de Mercado: medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros e preços de imóveis e passivos;

De acordo com Relatório de Capital baseado em Risco o Capital de Risco referente ao Risco de Mercado é de R\$20.970.439.

- d) Risco Legal: medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios;

- e) Risco Operacional: medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas;

De acordo com Relatório de Capital baseado em Risco o Capital de Risco referente ao Risco de Legal e Operacional é de R\$33.617.794.

### 20.1 Capital Baseado em risco:

Capital Baseado em Riscos (CBR): regra de capital 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.

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no Anexo I da RN nº 569/2022, em 2022 e 2023 pelo capital base de R\$10.883.087 (R\$9.726.595 em 2021), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual. No terceiro trimestre de 2023 através do ofício 514/2023 a Unimed Leste recebeu autorização da ANS para utilização dos fatores reduzidos para cálculo do CBR, visto apresentação do relatório de procedimentos previamente acordados estar atestado pela auditoria independente de cumprimento de todos os requisitos de práticas mínimas constantes no Anexo I da RN 518/2022. O CBR é realizado por cálculo atuarial, realizado pela Andréa Mendonça de Souza Paixão, da Unimed Federação Rio, atuária MIBA 616.

Com base na estimativa destes riscos e utilização dos fatores reduzidos a necessidade de capital da operadora é R\$98.781.572.

O Capital da Unimed em 31 de dezembro de 2023 representa o montante de R\$116.449.141 enquanto o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 569/2023 representa R\$107.310.414.

Portanto, no mês de dezembro de 2023 o Patrimônio Líquido Ajustado (R\$107.310.414) está superior ao Capital Regulatório exigido (R\$98.781.572), logo suficiente em relação a esse.

## 21. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Débitos de operações de assistência à saúde	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios (a)	1.710.126	3.187.732	1.710.126	3.187.732
Comercialização sobre Operações (b)	110.295	-	110.295	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	572.172	533.150	572.172	533.150
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (d)	1.302.623	1.254.127	1.302.623	1.254.127
<b>Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>3.695.216</b>	<b>4.975.010</b>	<b>3.695.216</b>	<b>4.975.010</b>

### a) Receita Antecipada de Contraprestação:

Demonstra os valores recebidos antecipadamente ao início da vigência de plano contratados na modalidade em pré-pagamento de pessoa física e jurídica, conforme Resolução Normativa nº 314, de 23 de novembro de 2012, e posteriores da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### b) Comercialização sobre Operações:

Referem-se a comissão sobre vendas de contatos Pessoas jurídicas empresarial coletivo empresarial por adesão.

### c) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde

Refere-se a Intercâmbio eventual passivo entre operadoras.

### d) Outros Débitos de Operações com Planos

Referem-se a valores pagos equivocadamente em duplicidade pelos clientes da cooperativa e outros débitos.

## 22. Débitos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde

Referem-se a provisões constituídas pela Operadora referente a atendimentos realizados a beneficiários de outras operadoras (Unimed).

Débitos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Intercâmbio a Pagar	17.055.762	13.584.521	17.055.762	13.584.521

## 23. Tributos e Contribuições a Recolher

### a) Quadro resumo

Tributos e Contribuições a Recolher	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
ISS a recolher	2.282.772	2.651.739	2.453.992	2.768.527
IRRF a recolher	4.476.615	6.111.118	4.598.726	6.190.549
Contribuições previdenciárias	2.772.360	1.719.570	2.840.845	1.800.306
FGTS a recolher	489.749	417.596	489.749	417.596
COFINS a recolher	-	-	180.607	108.904
CSRF a recolher	-	-	69.060	60.627
PIS a recolher	-	-	38.748	24.642
IRPJ E CSLL a recolher	-	-	28.668	-
Parcelamento ISS	582.940	533.155	665.372	617.750
Parcelamento IRPJ	716.197	1.144.114	716.197	1.144.114
Parcelamento CSSL	258.853	396.088	258.853	396.088
Parcelamento IPTU	-	-	484.697	525.531
<b>Total de Tributos e Contribuições a Recolher Curto prazo</b>	<b>11.579.486</b>	<b>12.973.380</b>	<b>12.825.512</b>	<b>14.054.634</b>
IRPJ E CSLL a recolher	122	185	7.651.729	9.498.380
Parcelamento ISS	2.028.261	2.532.345	2.083.216	2.721.067
Parcelamento IRPJ	-	1.263.710	-	1.263.710
Parcelamento CSSL	-	474.146	-	474.146
Parcelamento IPTU	-	-	403.915	1.253.188
IN 20 COFINS DEZ-98 A DEZ/02	53.986.257	49.343.454	53.986.257	49.343.454
IN 20 PIS JAN-98 A DEZ-02	12.642.347	11.555.108	12.642.347	11.555.108
<b>Total de Tributos e Contribuições a Recolher Longo Prazo</b>	<b>68.656.987</b>	<b>65.168.948</b>	<b>76.767.463</b>	<b>76.109.053</b>

Os Tributos IRPJ e CSSL período 2006 e 2007, referem-se ao processo administrativo 10730.720.241/2010-68 que na data da autuação representavam os seguintes valores IRPJ R\$12.478.841, CSSL – R\$4.502.060. Após julgamento no Conselho Administrativo de Recursos Fiscais – CARF, a autoridade julgadora baixou o processo em diligência para que autoridade fazendária excluísse da base de cálculos os atos cooperativos. Após o recálculo da autoridade fazendária o débito foi homologado pelo CARF e enviado a Secretaria da Receita Federal para cobrança no valor atualizado de R\$14.365.480.

A Unimed Leste Fluminense, questionou a permanência da multa isolada e multa proporcional, no valor total de R\$2.664.883 motivando o retorno deste valor ao CARF.

Em 06 de junho de 2019, a Unimed Leste Fluminense parcelou o saldo remanescente junto à Secretaria da Receita Federal, e o débito recebeu um novo número de processo 15536-720.023/2019-81. O débito foi parcelado em 60 (sessenta) parcelas iguais e sucessivas no valor de R\$195.010.

Em 2022 a Cooperativa recebeu o ofício 1015/2022 processo administrativo nº 33910.013.458/2017-71 da ANS informando um equívoco na contabilização da parte passiva da IN 20, sendo regularizado do grupo provisões para ações judiciais para tributos e encargos sociais a recolher.

## 24. Empréstimos e Financiamentos

Referem-se a capital de giro, vencíveis mensalmente, e o principal em parcelas mensais até 11/2026 de R\$714.286 Demonstramos abaixo, as principais informações de cada contrato:

<u>Banco</u>	<u>Início</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>Vencimento</u>	<u>Encargos a.a. / a.m</u>	<u>Finalidade</u>
SAFRA 1	08/11/2022	-	30.000.000	10/11/2026	15,53% a.a e 1,21%a.m	Capital de giro
SAFRA 2	22/05/2023	10.000.000	-	25/05/2026	15,53% a.a e 1,21%a.m	Capital de giro
SICOOB	25/05/2023	5.000.000	-	22/05/2028	6,04% a.a e 0,49%a.m	Capital de giro
UNICRED	28/04/2023	5.000.000	-	28/04/2028	6,43% a.a e 0,51%a.m	Capital de giro
<b>Total</b>		<b>43.254.608</b>	<b>30.000.000</b>			
<b>Curto Prazo</b>		<b>14.753.230</b>	<b>5.000.000</b>			
<b>Longo Prazo</b>		<b>28.501.378</b>	<b>25.000.000</b>			

Os empréstimos e financiamentos estão garantidos por recebíveis em operação garantida.

As parcelas de longo prazo vencem:

<u>Ano</u>	<u>BANCO SAFRA, SICOOB e UNICRED PRINC + JUROS</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
2023	3.527.755	9.219.158
2024	8.592.638	11.674.506
2025	7.693.093	10.411.783
2026	4.532.694	8.436.503
2027	2.475.699	-
2028	1.679.499	-
<b>Total</b>	<b>28.501.378</b>	<b>39.741.950</b>

## 25. Débitos Diversos

Os débitos de Operações de Assistência à Saúde são relativos aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalar realizadas entre as operadoras de saúde e outras operações com a seguinte composição:

Débitos Diversos	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Aluguéis e condomínios a pagar	75.585	14.189	75.585	14.189
Dividendos e JSCP	-	-	-	-
Outros débitos a pagar	683.688	530.619	422.020	648.169
Multas administrativas diversas	124.215	123.903	124.215	123.903
Obrigação com pessoal	8.680.720	8.593.942	11.960.838	11.690.784
Fornecedores	6.390.354	8.615.771	9.553.480	11.158.953
<b>Total de Débitos Diversos Curto Prazo</b>	<b>15.954.563</b>	<b>17.878.423</b>	<b>22.136.138</b>	<b>23.635.997</b>
Cooperados desligados	7.039.695	3.628.704	7.039.695	3.628.704
Outros Contas a Pagar	-	-	-	933.048
Multas administrativas diversas	341.592	465.808	341.593	465.808
<b>Total de Débitos Diversos Longo Prazo</b>	<b>7.381.288</b>	<b>4.094.511</b>	<b>7.381.288</b>	<b>5.027.559</b>
<b>Total de Débitos Diversos</b>	<b>23.335.850</b>	<b>21.972.934</b>	<b>29.517.426</b>	<b>28.663.556</b>

Outros débitos a pagar refere-se a despesas fixas (energia, água, associações de classes etc.)

Fornecedores refere-se a pagamentos de serviços de terceiros prestados a cooperativa.

Cooperados desligados referem-se aos valores das cotas aguardando aprovação da AGO do resultado do exercício para restituição da cota parte conforme estatuto, assim como cotas que aguardam inventário de cooperados falecidos.

## 26. Provisões para Ações Judiciais

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Provisão para contingências cíveis (a)	1.634.080	768.023	1.668.291	768.023
Provisão para contingências Trabalhistas (a)	400.541	156.213	400.541	156.213
<b>Total de provisões para curto prazo</b>	<b>2.034.621</b>	<b>924.236</b>	<b>2.068.832</b>	<b>924.236</b>
Provisão para contingências cíveis (a)	3.790.999	2.409.388	3.790.999	2.409.388
<b>Total de provisões para Longo prazo</b>	<b>3.790.999</b>	<b>2.409.388</b>	<b>3.790.999</b>	<b>2.409.388</b>
<b>Total Geral</b>	<b>5.825.620</b>	<b>3.333.624</b>	<b>5.859.831</b>	<b>3.333.624</b>

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

PROVISÕES	Saldo inicial	Adições	Baixas	Saldo
	2022	Provisões	Por reversão	2023
Provisão para contingências cíveis (a)	768.024	1.634.081	768.024	1.634.081
Provisão para contingências Trabalhistas (a)	156.213	846.791	602.463	400.540
<b>Total de provisões para curto prazo</b>	<b>924.237</b>	<b>2.480.871</b>	<b>1.370.487</b>	<b>2.034.621</b>
Provisão para contingências cíveis (a)	2.409.388	3.790.999	2.409.388	3.790.999
<b>Total de provisões para Longo prazo</b>	<b>2.409.388</b>	<b>3.790.999</b>	<b>2.409.388</b>	<b>3.790.999</b>




## Contingências com probabilidade de perda possível

Conforme mencionado anteriormente, os passivos contingentes devem ser periodicamente avaliados para determinar se uma saída de recursos que incorporam benefícios econômicos ou potencial de serviços se tornou provável. Caso esse passivo contingente seja caracterizado como uma saída de recursos possível, não deve ser contabilizado. Segue abaixo a quantidade e a movimentação de processos avaliados como possíveis da Operadora:

### a) Contingências Cíveis e Trabalhistas:

As ações cíveis que envolvem a Unimed Leste Fluminense, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

Número de Ações	Vara (Cível / Trabalhista)	Tipo da Ação	Possível /Provável	2022	2023
				Valor Estimado	Valor Estimado
598	Cível	Cível	Provável	3.177.411	5.425.080
2	Trabalhista	Trabalhista	Provável	156.213	400.540

Número de Ações	Vara (Cível / Trabalhista)	Tipo da Ação	Possível /Provável	2022	2023
				Valor Estimado	Valor Estimado
1104	Cível	Cível	Possível	11.935.884	60.770.694
15	Trabalhista	Trabalhista	Possível	5.798.061	826.208

Segundo dados oficiais do Conselho Nacional de Justiça, no periódico Justiça em Números 2023, (disponível em <https://www.cnj.jus.br/wpcontent/uploads/2023/08/justica-em-numeros-2023.pdf>) o tempo médio de tramitação de um processo eletrônico no TJERJ é de 3 anos e 11 meses (vide p. 215).

Ainda que o processo eletrônico esteja proporcionando maior celeridade, o tempo de tramitação leva a um acúmulo com os processos recebidos, seja em número absoluto, seja quanto aos valores envolvidos.

Casos mais complexos, e consequentemente com valores envolvidos mais relevantes, tendem a ter tempo de tramitação maior, ultrapassando muito o tempo médio de tramitação.

Para as ações com perdas prováveis a cooperativa efetuou provisão para ações cíveis e trabalhista, a qual representa, em 31 de dezembro de 2023, o montante de R\$5.825.622 (R\$3.333.624 em 2021).

## 27.Capital Social, Reservas e Ajuste de Avaliação Patrimonial

### 27.1) Capital Social

O Capital Social está dividido entre cooperados, sendo o valor unitário da quota parte R\$1,00 e mínimo para integralização de 85.000 cotas partes.

Em 21/09/2022 em AGE foi aprovado a alteração estatutária do aumento da integralização mínima de 60.000 cotas partes para 85.000 cotas partes.

Estabeleceu-se a cobrança de R\$350 mensais para os cooperados vigentes até adequação a nova cota mínima e integralização a vista para novos cooperados.

## 27.2) Reservas

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

### a) FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

### b) Fundo De Reserva

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

### c) Reserva De Reavaliação

Reserva de Reavaliação - em 2000 foi realizado reavaliações de bens do ativo imobilizado próprio, compreendendo prédios, benfeitorias diversas e o respectivo terreno, conforme laudo técnico datado de 21 de julho de 2000.

O produto da reavaliação R\$1.771.059 foi registrado, em contrapartida ao imobilizado, na conta reserva de reavaliação no patrimônio líquido nos termos do art. 182, parágrafo 3º da Lei 6.404/76. O efeito total no resultado do exercício, oriundo de depreciação dos bens reavaliados foi na ordem de R\$38.219.

A movimentação da conta reserva de reavaliação esta evidenciada na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, pelo valor líquido de impostos incidentes na ordem de R\$62.

A realização e conseqüente tributação dos valores da reserva de reavaliação, pelo imposto de renda e contribuição social, dão-se à medida da ocorrência dos fatos previstos pela legislação fiscal, estando sujeitos, portanto, a tributação futura.

Descrição	Valores contábeis de bens próprios	
	2023	2022
Terrenos	814.707	814.707
Imóveis	61.263	99.421
<b>Total</b>	<b>875.970</b>	<b>914.128</b>

### d) Patrimônio Líquido Ajustado - PLA

Em AGE, realizada em 18 de dezembro de 2019, foi aprovada a constituição da Reserva para a Margem de Solvência, onde o modo de formação será 100% das sobras líquidas, mantendo o patrimônio líquido sempre superior a 100% da necessidade da margem de solvência, sendo seu saldo no valor de R\$182.066.475. Na AGO de 23/03/2023 foi aprovado fim da Reserva com Margem de Solvência, utilizando seu saldo para a compensação do prejuízo do exercício de 2022, em seu montante integral, de R\$26.372.198 e criação da Reserva de Patrimônio Líquido Ajustado, no valor de R\$155.694.276 com a finalidade de manter o Patrimônio Líquido obrigatório junto a ANS e proteger quanto a possível impacto resultante dos resultados negativos da Unimed Leste Fluminense.

## e) Reserva de Intercâmbio

Em AGO, realizada em 17 de março de 2022, foi aprovada a constituição da Reserva para Intercâmbio Rio, onde o modo de formação será 50% das sobras líquidas do exercício anterior, objetivando reduzir o impacto de perdas decorrente da ausência de repasses de intercâmbio entre a singular e a Unimed Rio, sendo seu saldo no valor de R\$9.095.879.

## 28. Provisão do Imposto de Renda e Contribuição Social

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

A empresa é tributada pelo Lucro Real através do recolhimento por estimativa.

O imposto de renda (IRPJ) é computado sobre o lucro tributável pela alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% para os lucros excedentes no período de 12 meses, enquanto a contribuição social (CSLL) é computada pela alíquota de 9% sobre o lucro tributável.

O imposto de renda e a contribuição social corrente são apresentados líquidos, por entidade contribuinte, no passivo quando houver montantes a pagar, ou no ativo quando os montantes antecipadamente pagos excedem o total devido na data das demonstrações financeiras.

Ao apurar os impostos do exercício do ano-calendário 2023, não geraram impostos a recolher, resultando em um Prejuízo Fiscal de IRPJ e Base de Cálculo Negativa da CSLL respectivamente no valor de R\$219.565.421.

A conciliação do imposto de renda e da contribuição social contábeis e o montante determinado pela alíquota nominal para os exercícios de 2022 e 2023 são apresentados a seguir:

#### LUCRO REAL UNIMED

PROVISÕES	2023	2022
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	(155.527.754)	(26.410.356)
(+) Adições (i)	7.079.812	5.852.243
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	44.702.685	166.219.602
(-) Demais exclusões (ii)	26.414.795	15.134.673
<b>Base de cálculo antes das compensações</b>	<b>(219.565.421)</b>	<b>(201.912.388)</b>
(-) Compensação do prejuízo fiscais	-	-
<b>Base de cálculo de pois das compensações</b>	<b>(219.565.421)</b>	<b>(201.912.388)</b>
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	-	-
CSLL – 9%	-	-
<b>Total de IRPJ e CSLL devido</b>	-	-
(+) IRPJ – Contingência	-	-
(+) CSLL – Contingência	-	-
<b>Total de IRPJ e CSLL com efeito no resultado do exercício</b>	-	-

(i) Despesas com publicidade e propaganda / Brindes e donativos / Resultado devedor de equivalência patrimonial / Multas fiscais / Patrocínio / Baixas de intangíveis de exercícios anteriores / Baixas de depósitos judiciais de exercícios anteriores / Estorno da atualização SELIC de exercícios anteriores / Baixas de ativo imobilizado de exercícios anteriores.

(ii) Resultado credor de equivalência patrimonial / SELIC ref. êxito processo judicial-CP não cooperados.

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

## b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

### b-1) Atos Cooperativos

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

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

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

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

## 29. Formação e Destinação do Resultado dos Exercícios

DESCRIÇÃO	2023	2022
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>(155.527.754)</b>	<b>(26.410.354)</b>
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	44.702.685	166.219.602
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	(200.230.438)	(192.629.956)
Reserva de Reavaliação	38.158	38.158
Reversão cotas	733.566	-
<b>PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>(154.756.030)</b>	<b>(26.372.198)</b>

## 30. Despesas Administrativas

DESCRIÇÃO	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Despesas com pessoal próprio (a)	43.826.904	37.855.884	66.466.304	55.515.435
Despesas com serviços de terceiros (b)	20.566.701	33.847.986	41.046.657	46.649.173
Despesas com localização (c)	10.112.658	8.030.544	11.220.832	8.664.978
Depreciação e amortização (d)	890.613	1.149.801	2.381.678	2.397.029
Despesas com publicidade e propaganda (e)	513.357	233.334	513.357	233.334
Despesas com Tributos (f)	4.456.725	1.938.040	4.585.073	3.248.362
Despesas judiciais (g)	5.634.813	(2.293.934)	5.670.630	(2.293.934)
Despesas administrativas diversas (h)	3.756.891	720.099	20.115.807	13.844.076
<b>Total</b>	<b>89.758.662</b>	<b>81.481.754</b>	<b>152.000.337</b>	<b>128.258.452</b>

- a. honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- b. Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- c. Utilização e manutenção das instalações da UNIMED (cooperativa), tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente;
- d. Despesas de amortização e depreciação da cooperativa.
- e. Despesas com publicidades e propaganda, brindes, donativos e patrocínios.
- f. Despesas com tributos federais e municipais, com impostos e taxas e multas e moras.
- g. Despesas com provisões judiciais e pagamentos de condenações, depósitos, acordos
- h. Despesas com associação de classes, lanches e refeições e confraternizações e eventos, dentre outros.

### 31. Resultado Financeiro Líquido

DESCRIÇÃO	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<b>Receitas Financeiras</b>	<b>31.868.106</b>	<b>41.287.228</b>	<b>32.771.044</b>	<b>41.897.677</b>
Receitas com aplicações financeiras	19.408.227	25.604.326	19.445.775	25.620.266
Receitas por recebimento em atrasos	4.486.031	4.693.160	4.486.031	4.693.160
Descontos obtidos	-	-	496.275	97.984
Receitas com crédito tributário	-	762.270	-	762.270
Receitas com depósitos judiciais e fiscais	11.254	55.449	11.254	55.449
Receitas atualização IN 39	5.730.041	5.460.063	5.730.041	5.460.063
Receitas Financeiras Diversas	782.997	1.305.635	1.151.281	1.305.970
Receitas atualização monetária	1.449.557	3.406.325	1.450.388	3.902.515
<b>Despesas Financeiras</b>	<b>16.027.451</b>	<b>9.583.099</b>	<b>16.204.027</b>	<b>9.751.858</b>
Descontos concedidos	513.165	412.000	513.513	412.000
Despesa com empréstimos e financiamentos	6.520.941	998.241	6.520.941	998.241
Despesas atualização IN 20	5.730.041	5.460.063	5.730.041	5.460.063
Despesas financeiras diversas	1.994.228	1.927.778	2.134.108	2.096.537
Despesa com atualização monetária	1.269.077	785.016	1.305.424	785.016
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>15.840.655</b>	<b>31.704.129</b>	<b>16.567.018</b>	<b>32.145.819</b>

### 32. Transações Com Partes Relacionadas

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3).

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

Empresas	Relação	Ativo	Passivo	Receitas/ (despesas)
UNIMED LESTE FLUMINENSE	Controladora	11.365.419	-	62.579.152
HOSPITAL LESTE FLUMINENSE	Controlada	-	9.851.955	56.420.997
LABORATÓRIO VYP LTDA	Controlada	-	1.495.953	6.158.155
ULF PARTICIPAÇÕES S. A	Controlada	-	17.511	-

(a) O saldo do ativo refere-se a adiantamento para futuro aumento de capital, o saldo de despesas refere-se principalmente a despesas com prestação de serviço relacionado a atividades médicas;

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Dividendos	6.909.848	6.003.022
Ações	1.283.893	6.076.954
	<u>8.193.741</u>	<u>12.079.976</u>

O saldo do ativo refere-se a valores a receber (debêntures e venda de ações) que a controladora, Casa de Saúde Santa Lúcia Ltda, possui com sua coligada Navarra S.A.

### 33. Cobertura De Seguros (não auditado)

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:

Itens	Tipo de cobertura	2023	2022	
		Valor segurado	Valor segurado	
Imóveis e Bens assistenciais	Incêndio, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronave	147.115.000	66.800.000	
	Recomposição de registros e documentos	20.000	45.000	
	Roubo ou Furto de Bens e mercadorias	25.000	125.000	
	Tumultos, greves, lockouts, saques e atos dolosos	120.000	270.000	
	Danos elétricos	900.000	600.000	
	Vendaval, furacão, ciclone, tornado, queda de granizo e neve	220.000	120.000	
	Lucros Cessantes (decorrentes incêndios, tumultos, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronaves	880.000	880.000	
	Equipamentos Eletrônicos	385.000	385.000	
	Perda ou Pagamento de Aluguel PI	550.000	350.000	
	Quebra de Vidros	115.000	75.000	
	Impacto Veículos Terrestres	300.000	100.000	
	Equipamentos Portáteis - Território Nacional	-	100.000	
	Responsabilidade Civil Operações	950.000	550.000	
	Equipamentos Estacionários (sem tração própria)	2.500.000	2.000.000	
	Painéis, toldos, marquises, avisos luminosos e letreiros	10.000	10.000	
	Imóveis e Bens não assistenciais	Incêndio, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronave	9.445.500	9.445.500
		Recomposição de registros e documentos	65.000	85.000
		Roubo ou Furto de Bens e mercadorias	55.000	15.000
		Tumultos, greves, lockouts, saques e atos dolosos	257.425	257.425
		Danos elétricos	704.850,00	784.850
Vendaval, furacão, ciclone, tornado, queda de granizo e neve		50.000,00	50.000	
Lucros Cessantes (decorrentes incêndios, tumultos, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronaves		974.850	974.850	
Lucros cessantes - danos elétricos		30.000	30.000	
Equipamentos Eletrônicos		120.000	120.000	
Perda ou Pagamento de Aluguel PI		520.000	520.000	
Quebra de Vidros		158.880	158.880	
Impacto Veículos Terrestres		30.000	30.000	
Equipamentos Portáteis - Território Nacional		-		
Responsabilidade Civil Operações		384.850	464.850	
Equipamentos Estacionários (sem tração própria)		-		
Derrame e/ou vazamento de tubulação hidráulica		10.000	10.000	
Painéis, toldos, marquises, avisos luminosos e letreiros		16.000	16.000	

### 34. Conciliação da Demonstração de Fluxos de Caixa

A legislação vigente determina à operadora que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto deverá apresentar em nota explicativa a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. Apresentamos abaixo a conciliação:

UNIMED SÃO GONÇALO NITERÓI SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES  
LTDA.

Niterói - RJ

#### DEMONSTRAÇÕES DA RECONCILIAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais R\$)

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<b>Resultado líquido</b>	<b>(155.527.754)</b>	<b>(26.410.356)</b>	<b>(136.217.397)</b>	<b>(17.139.173)</b>
<b>Ajuste ao resultado</b>				
(+) Depreciação	6.342.560	4.859.998	7.930.714	6.107.225
(+) Amortização	654.917	140.792	654.917	140.792
(+) Baixa de intangível	-	174.746	-	174.746
(+) Var. da prov. p/ ev. ocor. e não avisados - PEONA	12.019.992	788.285	12.019.992	788.285
(+) Variação da provisão remissão	50.294	338.546	50.294	-
(+) Variação da PIC	28.074.784	-	28.074.784	338.546
(+) Variação monetária	-	-	(368.058)	(496.189)
(-/+ ) Provisão para perdas sobre créditos	3.916.194	12.157.049	3.916.194	12.157.049
(+/-) Equivalência patrimonial	(19.307.465)	(10.159.036)	(37.492.803)	(25.963.342)
(-) Provisão de Férias	-	-	389.375	326.500
(-) IRPJ/CSLL diferido valor justo	-	-	(1.846.588)	(656.588)
(+/-) Provisão de IRPJ/CSLL	-	-	1.201.524	45.598
<b>Resultado ajustado</b>	<b>(123.776.478)</b>	<b>(18.109.977)</b>	<b>(121.687.052)</b>	<b>(24.176.553)</b>
<b>Ajustes das variações dos saldos das contas do ativo operacional</b>				
(-) Aumento dos créditos de operação c/ planos de saúde	(3.772.149)	(55.217.522)	(3.772.149)	(55.217.543)
(-/+ ) Aumento/Redução dos créed. de op. não rel. a planos da OPS	(5.875.262)	17.457.404	(5.875.262)	17.457.404
(+/-) Redução/Aumento de créditos tributários e previdenciários	11.339.577	(9.162.725)	11.579.596	(9.396.872)
(-/+ ) Redução/Aumento de bens e títulos a receber	5.280.522	(6.155.129)	6.568.700	(6.044.322)
(-/+ ) Aumento/Redução de despesas antecipadas	1.164	(233.955)	8.192	(236.070)
(+) Redução da conta corrente com cooperados	(5.526.543)	(3.971.181)	(5.526.543)	(3.971.181)
(+/-) Redução/Aumento de ativos garantidores	(6.887.584)	37.619.889	(6.887.584)	37.619.889
<b>Ajustes das variações dos saldos das contas do passivo operacional</b>				
(-) Redução das provisões contraprestação não ganha	3.237.015	1.114.776	3.237.015	1.114.776
(+) Aumento das provisões técnicas	100.440.441	58.038.188	100.440.441	58.038.188
(-/+ ) Redução/Aumento dos déb. de op. de assist. a saúde	(1.279.794)	728.039	(1.279.794)	728.039
(+) Aumento de déb op. assist. à saúde não relac. pl. saúde da OPS	3.471.242	10.126.212	3.471.242	10.126.212
(+) Aumento dos tributos e contribuições a recolher	2.094.144	54.597.058	(858.698)	56.074.122
(-/+ ) Redução/Aumento para ações judiciais	2.491.996	(65.012.299)	2.491.996	(65.012.299)
(+) Aumento de encargos a transcorrer	-	-	-	-
(+/-) Aumento dos débitos diversos	1.362.916	(6.474.133)	21.767.134	90.980
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>(17.398.791)</b>	<b>15.344.645</b>	<b>3.677.235</b>	<b>17.194.770</b>
<b>Atividades de investimentos</b>				
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	(20.262.922)	(63.072.306)	(48.036.845)	(91.326.731)
(-) Outros pagamentos das atividade de investimento	(19.241.011)	(30.569.957)	(12.024.435)	(4.520.340)
(+) Outros Recebimentos da atividade de investimento	-	-	(368)	-
(-) Pagamento de aquisição de intangível	(66.008)	(2.197.173)	(66.008)	(2.197.173)
<b>Caixa líquido das atividades de investimentos</b>	<b>(39.569.941)</b>	<b>(95.839.435)</b>	<b>(60.127.658)</b>	<b>(98.044.245)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>				
(+) Integralização de capital	4.943.033	842.524	4.943.033	842.524
(-) Resgate de cotas	(5.873.304)	(2.299.508)	(5.873.304)	(2.299.508)
(+/-) Outras mutações	733.566	(2.156.065)	733.566	(2.156.065)
(-) Pagamentos - Empréstimos/Financiamentos	(6.673.489)	(50.515)	(6.673.489)	(50.515)
(+) Captação de empréstimos	19.928.099	30.000.000	19.929.099	30.000.000
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>	<b>13.057.905</b>	<b>26.336.436</b>	<b>13.058.905</b>	<b>26.336.436</b>
<b>Variação líquida do caixa</b>	<b>(43.910.827)</b>	<b>(54.158.355)</b>	<b>(43.391.517)</b>	<b>(54.513.039)</b>
<b>Caixa - Saldo Inicial</b>	<b>74.173.638</b>	<b>128.331.993</b>	<b>74.220.957</b>	<b>128.733.996</b>
<b>Caixa - Saldo Final</b>	<b>30.262.811</b>	<b>74.173.638</b>	<b>30.829.440</b>	<b>74.220.957</b>

### 35. Compromissos

A Unimed São Gonçalo Niterói e suas investidas têm diversos compromissos futuros, tais como contratos de aluguel, comissões baseadas em pagamentos de associados, contratos publicitários, aquisição de ativos, dentre outros, que são registrados no resultado por competência, quando incorridos.

### 36. Eventos Subsequentes

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

### 37. Aprovação das Demonstrações Financeiras


As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela AGO da Unimed São Gonçalo Niterói em 27 de março de 2023.



Dr. BENITO PETRAGLIA  
Diretor Presidente



Dr. BENITO ACCETTA  
Diretor Financeiro



LETICIA DE C. M. DE OLIVEIRA  
CRC nº RJ 116937/O-5  
Contadora