

ESCLARECIMENTO

Este relatório foi atualizado em 13 de setembro de 2024, em decorrência de um erro de diagramação identificado na página 13, especificamente na coluna correspondente ao ano de 2022 no que diz respeito aos totalizadores das linhas do Ativo Circulante e Realizável. Onde se lia R\$ 1.011.826, leia-se R\$ 700.046, e onde se lia R\$ 992.470, leia-se R\$ 680.691. Assim, todas as demais informações constantes no referido relatório estão ratificadas. Por fim, é importante ressaltar que as alterações não impactam os resultados apresentados.



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022



UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Balancos Patrimoniais

Demonstrações dos Resultados

Demonstrações dos Resultados Abrangentes

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstrações dos Fluxos de Caixa (método indireto)

Demonstrações do Valor Adicionado

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

**Aos Administradores e Cooperados da
UNIMED – Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda.
Rio de Janeiro - RJ**

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed – Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. (“Unimed Rio 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 com ressalva sobre as demonstrações financeiras individuais

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais acima referidas, exceto pelos assuntos mencionados na seção, intitulada “Base para opinião com ressalva sobre as demonstrações financeiras individuais”, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed – Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro 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 com ressalva sobre as demonstrações financeiras consolidadas

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras consolidadas acima referidas, exceto pelos assuntos mencionados na seção intitulada “Base para opinião com ressalva sobre as demonstrações financeiras consolidadas”, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada da Unimed – Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro 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-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

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | 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

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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

Base para opinião com ressalva nas demonstrações financeiras individuais

Limitação de escopo na adoção da RN 528/22 - Mudanças nas práticas contábeis e divulgações

Chamamos a atenção para as notas explicativas nº 2, nº 25 e nº 26, às demonstrações financeiras, com relação a corresponsabilidades dos intercâmbios para as quais não obtemos informações suficientes e apropriadas que nos permitissem avaliar os impactos e a completude dos registros contábeis, especificamente, a segregação das contas patrimoniais, inerentes a adoção da RN 528/22, requerida pela ANS, emitida em abril de 2022.

Limitação de escopo relacionada aos registros de OPME e da transferência parcial da carteira de beneficiários

Não obtemos informações suficientes e apropriadas para avaliarmos os registros contábeis e os respectivos impactos das transferências parciais de carteiras de beneficiários de forma individualizada e dos lançamentos inerentes a de Órteses, Próteses e Materiais Especiais – OPME nas demonstrações financeiras. A ausência dessas informações nos impede de opinar sobre possíveis efeitos de ajustes que poderiam ter sido determinados. Não nos foi possível aplicar outros procedimentos de auditoria sobre a completude dos correspondentes valores contabilizados.

Base para opinião com ressalva nas demonstrações financeiras consolidadas

Limitação de escopo relacionada a NBCTA 600 nas investidas da Unimed Rio Cooperativa

A Unimed Rio Cooperativa possui investimentos nas empresas Centro de Excelência em Radioterapia RJ e CTC Oncologia S.A., contabilizados pelo método de equivalência patrimonial, nos montantes de R\$ 4.213 mil e de R\$ 118.607 mil, cuja participação é de 50% e 49,99%, respectivamente, em 31 de dezembro de 2023, cujas demonstrações financeiras foram auditadas por outros auditores independentes

Não obtemos informações suficientes e apropriadas, conforme preconiza a norma contábil NBC TA 600 para avaliarmos esses investimentos. Consequentemente, não nos foi possível obter evidência de auditoria apropriada e suficiente a respeito desses valores pelo fato de não termos tido acesso as informações contábeis, a Administração e aos procedimentos de auditoria executados pelos auditores independentes das investidas Centro de Excelência Oncológica S.A. e CTC Oncologia S.A.. Portanto, não nos foi possível determinar se seriam 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

Filiais e Empresas Ligadas

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

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | 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

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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



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

Incerteza relevante relacionada com a continuidade operacional nas demonstrações financeiras individuais

A Unimed Rio Cooperativa vem apresentando capital circulante líquido negativo, passivo a descoberto e insuficiência de ativos garantidores de provisões técnicas e de margem de solvência, em relação aos patamares requeridos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A Unimed Rio Cooperativa desde o ano de 2015, permanece em direção fiscal e direção técnica pelo Órgão Regulador. Em 22 de maio de 2023, foi renovada a direção fiscal conforme a Resolução Operacional nº 2812 e a direção técnica do custo médico foi renovada por meio Resolução Operacional nº 2.803, de 21 de março de 2023.

Chamamos atenção para a nota explicativa nº 34, às demonstrações financeiras, que informa que em 05 de março de 2024, conforme acordo firmado entre Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, Ministério Público Federal, Ministério Público Estadual, Defensoria Pública do Estado do Rio de Janeiro, Unimed Rio Cooperativa, Unimed do Estado do Rio de Janeiro - Federação Estadual das Cooperativas Médicas “FERJ”, Unimed do Brasil e Central Unimed, foi determinada a transferência de toda a carteira de beneficiários da “Unimed Rio Cooperativa” para a “FERJ” de aproximadamente 452.000 (quatrocentos e cinquenta e dois mil) beneficiários a partir de 01º de abril de 2024. A alienação preconiza, que a realização da transferência da carteira não poderá acarretar qualquer prejuízo à assistência dos beneficiários e que a FERJ ficará responsável pela dívida assistencial da Unimed Rio Cooperativa vencida e vincendo de R\$ 1,7 mil.

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | 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

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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

Chamamos atenção para as notas explicativas de nº4, nº15 e nº25, às demonstrações financeiras, que evidenciam que a obtenção de receita pela Unimed Rio Cooperativa estava concentrada, praticamente, em sua totalidade, nos contratos de prestação de serviços de Operadora de Saúde. Considerando que a carteira de clientes da Unimed Rio Cooperativa foi totalmente transferida para a FERJ, a receita com a prestação de serviços da Unimed Rio Cooperativa ficou totalmente comprometida, dependendo de efetivação do acordo com a FERJ como prestadora de serviços médicos ou novos contratos. A Unimed Rio Cooperativa, após a transferência da carteira de beneficiários, alterará a sua atividade passando a ser uma Prestadora de Serviços Médicos e baixará o registro de Operadora de Saúde na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, assim que houver a concessão da ANS. Dessa forma, não nos foi possível mensurar os impactos que possam provocar a descontinuidade operacional da Unimed Rio Cooperativa.

As demonstrações financeiras foram preparadas no pressuposto da continuidade normal das operações da Unimed Rio Cooperativa e de suas controladas, e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis aplicáveis a empresas em regime normal de operações. A recuperação dos valores registrados no ativo depende do sucesso das operações futuras da Unimed Rio Cooperativa. Desta forma, as demonstrações financeiras devem ser lidas considerando o contexto de reestruturação operacional da Unimed Rio Cooperativa. Nossa opinião não está modificada em decorrência desse assunto.

Incerteza relevante relacionada com a continuidade operacional nas demonstrações financeiras consolidadas.

A Unimed Rio Cooperativa possui investimentos societários com incerteza de continuidade operacional conforme descrito abaixo:

- A investida **Unimed-Rio Participações e Investimentos S.A. (UPAR)** com saldo de R\$ 371.196 mil em seu patrimônio, avaliada pelo método de equivalência patrimonial, representando na consolidação R\$ 371.196 mil referentes a 100% de participação na Unimed Rio Cooperativa. A investida **Domus Cuidados e Serviços em Saúde S.A. (DOMUS)** com saldo de R\$ 35.685 mil em seu patrimônio, avaliada pelo método de equivalência patrimonial, representando na consolidação R\$ 17.843 mil referentes a 50% de participação na Unimed Rio Cooperativa. A investida **Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG Ltda. (CEFIS)** com saldo de R\$ 14.413 mil em seu patrimônio, avaliada pelo método de equivalência patrimonial, representando na consolidação R\$ 7.350 mil referentes a 51% de participação na Unimed Rio Cooperativa, em conjunto denominadas “investidas”.

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | 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

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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

Chamamos atenção que a obtenção de receita pelas investidas **UPAR, DOMUS e CEFIS** estava concentrada, basicamente, nos contratos de prestação de serviços aos beneficiários da Unimed Rio Cooperativa, cuja carteira de clientes foi totalmente transferida para a FERJ, em 2024. Esses fatores são indicativos de que a continuidade normal de suas operações e a manutenção econômica das atividades da **UPAR, DOMUS e CEFIS** dependerá de ações da sua Administração e do êxito de suas operações futuras para remuneração de seus investimentos. As demonstrações financeiras acima referidas não incluem ajustes decorrentes dessas incertezas, as quais foram preparadas no pressuposto da continuidade normal das operações das investidas, e elaboradas de acordo com as práticas contábeis aplicáveis a empresas em regime normal de operações. Nossa opinião não está ressalvada em relação a esse assunto.

- A investida **Unimed-Rio Empreendimentos Médicos Hospitalares Ltda. (UREMH)** com saldo de R\$ 58.459 mil em seu patrimônio, avaliada pelo método de equivalência patrimonial, representando na consolidação R\$ 58.459 mil referentes a 100% de participação na Unimed Rio Cooperativa.

Chamamos atenção que a investida **UREMH** incorreu em prejuízo de R\$ 144.775 mil, durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 177.419 em 31 de dezembro de 2022) e, nessa data, o passivo circulante da Companhia excedeu o total do ativo circulante em R\$ 217.771 mil. Além disso, a **UREMH** mantém transações com partes relacionadas em montantes significativos e sob condições específicas com a Unimed Rio Cooperativa. Esses eventos ou condições, juntamente com outros assuntos descritos nesta nota explicativa, indicam a existência de incerteza relevante que pode levantar dúvida significativa quanto à capacidade de continuidade operacional da **UREMH**. Esses fatores são indicativos de que a continuidade normal de suas operações depende de desempenho operacional positivo e/ou de aportes financeiros de seus sócios. Nossa opinião não está ressalvada em decorrência desse assunto.

- A investida **Unimed-Rio Pronto Atendimento Serviços Médicos Ltda. (URPASM)** com saldo de R\$ 31.241 (passivo a descoberto), avaliada pelo método de equivalência patrimonial, cuja participação nessa investida é de 100%, representada na consolidação por um passivo a descoberto de R\$ 31.241 mil, em 31 de dezembro de 2023, mantendo transações com partes relacionadas em montantes significativos e sob condições específicas com a Unimed Rio Cooperativa.

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | 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

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lobesmachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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



Chamamos atenção que em 01 de maio de 2024, a Unimed Rio Cooperativa vendeu a participação societária detida na investida **URPASM** para a FERJ, que assumiu, nesta data, a administração total e integral da Sociedade, sendo, como decorrência, responsável pela gestão, condução das atividades e pelo cumprimento de todas e quaisquer obrigações, exigidas e exigíveis, da **URPASM**, independentemente de sua natureza. As demonstrações financeiras foram preparadas no pressuposto da continuidade normal das operações da **URPASM**, e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis aplicáveis a empresas em regime normal de operações. A recuperação da situação financeira da Sociedade depende do sucesso de suas operações futuras. Nossa opinião não está ressalvada em decorrência desses assuntos.

Ênfase nas demonstrações financeiras individuais

Relacionada a impostos diferidos a compensar nas demonstrações financeiras individuais

Chamamos a atenção para as notas explicativas nº 9 e nº 34, às demonstrações financeiras, a Unimed Rio Cooperativa possui registrado no ativo diferido o montante de R\$ 156.120 mil e encontra-se em processo de reestruturação que prevê mudança em sua atividade para Prestadora de Serviços Médicos. A realização desse crédito, depende do desempenho positivo operacional da Unimed Rio Cooperativa e da geração de lucros tributários futuros, baseados em plano estratégico da Administração. Conforme destacado no parágrafo de Incerteza de Continuidade Operacional e em razão do processo de reestruturação depender de eventos futuros, ressaltamos que a recuperabilidade dos ativos fiscais diferidos se encontra condicionados aos referidos eventos e cenário macroeconômico. Desta forma as demonstrações financeiras devem ser lidas considerando o contexto de reestruturação operacional da Unimed Rio Cooperativa. Nossa opinião não está ressalvada em relação a esse assunto.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente por nós auditados e o nosso relatório datado de 18 de julho de 2024, conteve parágrafos de “ressalva”, “Incerteza relevante relacionada com a continuidade operacional” e “ênfase”, semelhantes as descritas acima.



Demonstrações do Valor Adicionado – DVA

As demonstrações individual e consolidada do valor adicionado (DVA) referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Cooperativa, e apresentadas como informação suplementar, apesar de não serem requeridas para as entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras da Cooperativa. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações financeiras e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado.

Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

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.

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.

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | 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

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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

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:

- 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.
- 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.

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | 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

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



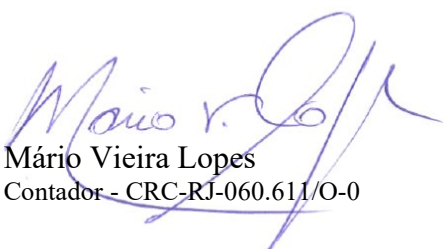
BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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

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, 08 agosto de 2024.


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

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
Filiais e Empresas Ligadas
São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br
Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | 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
Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL
www.bkr.com

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

UNIMED – RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Balancos Patrimoniais

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Em Milhares de Reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado		Passivo	Nota	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022			2023	2022		
Ativo Circulante		408.024	594.683	494.944	700.046	Circulante		4.105.538	3.318.204	4.437.699	3.546.476
Disponível	3	13.007	13.513	19.162	19.355	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	2.751.401	2.567.206	2.751.401	2.566.108
Realizável		395.017	581.170	475.782	680.691	Provisão de Prêmio/Contraprestação		756.040	606.010	756.040	606.010
Aplicações Financeiras	3	73.812	313.458	103.611	340.731	Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		140.835	167.826	140.835	167.826
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		47.254	281.904	47.254	281.904	Provisão de Insuficiência de Prêmios		614.209	437.623	614.209	437.623
Aplicações Livres		26.558	31.554	56.357	58.827	Provisão para Remissão		996	561	996	561
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	140.552	132.951	157.363	153.199	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		41.655	44.205	41.655	44.205
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	5	3.007	2.195	3.007	2.195	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		1.457.555	1.283.471	1.457.555	1.282.373
Despesas Diferidas	6	3.866	11.847	3.866	11.847	Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		496.151	633.520	496.151	633.520
Créditos Tributários e Previdenciários	7	79.320	65.663	85.791	72.639	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	183.211	125.607	183.211	125.607
Bens e Títulos a Receber	8	91.964	52.476	112.469	95.543	Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com PL Saúde da Oper.	19	109.779	88.143	109.779	88.136
Despesas Antecipadas		2.496	2.580	9.675	4.537	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	873.216	440.352	1.073.466	551.147
Não Circulante		1.501.494	1.222.037	1.626.104	1.454.704	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	37.905	5.776	53.744	22.929
Realizável a Longo Prazo		1.091.460	863.501	1.033.233	883.337	Débitos Diversos	22	150.026	91.120	266.098	192.549
Títulos e Créditos a Receber		770	-	770	-			1.114.001	882.555	991.174	990.762
Ativo Fiscal Diferido	9	156.120	92.192	156.120	92.192	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	85.946	102.110	85.946	102.110
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	449.216	496.269	450.354	496.519	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		11.835	12.825	11.835	12.825
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	8	269.274	82.487	209.909	102.073	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		74.111	89.285	74.111	89.285
Conta Corrente com Cooperados	11	216.080	192.553	216.080	192.553	Provisões		346.708	460.065	392.760	490.703
Investimentos	12	382.044	329.488	187.388	188.856	Provisões para Tributos Diferidos		5.266	4.786	43.756	32.751
Participações Societárias Pelo Método de Equivalência Patrimonial		371.160	318.487	176.255	177.674	Provisões para Ações Judiciais	23	341.442	455.279	349.004	457.952
Participações Societárias pelo Método de Custo		7.766	7.766	7.947	7.947	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	348.833	230.739	380.153	252.182
Outros Investimentos		3.118	3.235	3.186	3.235	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	488	23.059	643	38.873
Imobilizado	13	17.065	19.327	373.861	350.237	Débitos Diversos	22	332.026	66.582	131.672	106.894
Imóveis de Uso Próprio		4.717	4.837	233.377	205.103	Patrimônio Líquido/Patrimônio Social	24	(3.310.021)	(2.384.039)	(3.307.825)	(2.382.488)
Imóveis Hospitalares		-	-	228.660	200.266	Capital Social/Patrimônio Social	24.1	168.268	175.312	168.268	175.312
Imóveis Não Hospitalares		4.717	4.837	4.717	4.837	Reservas	24.2	409.609	409.609	409.609	409.609
Imobilizado de Uso Próprio		4.866	5.987	96.677	10.577	Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits		409.609	409.609	409.609	409.609
Imobilizado Hospitalares		-	-	90.255	95.020	Ajuste de Avaliação Patrimonial		114.997	89.518	114.997	89.518
Imobilizado Não Hospitalares		4.866	5.987	6.422	7.465	Lucros/Prejuízos - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado	24.3	(4.002.895)	(3.058.478)	(4.002.895)	(3.058.478)
Imobilizações em Curso		-	376	22.749	20.139	Participação de Não Controladores		-	-	2.196	1.551
Outras Imobilizações		7.482	8.127	21.058	22.510						
Intangível	14	10.925	9.721	31.622	32.274						
Total		1.909.518	1.816.720	2.121.048	2.154.750	Total		1.909.518	1.816.720	2.121.048	2.154.750

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



UNIMED – RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Demonstração de Resultado

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Em Milhares de Reais)

Acumulado	Nota	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Planos de Assistência à Saúde	25	5.783.194	5.707.765	5.851.499	5.776.484
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		5.845.066	5.757.118	5.920.916	5.832.309
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos		6.022.087	6.194.769	6.097.937	6.269.960
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(177.021)	(437.651)	(177.021)	(437.651)
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(61.872)	(49.353)	(69.417)	(55.825)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	26	(5.740.612)	(6.262.237)	(5.791.919)	(6.302.730)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados		(5.877.980)	(6.110.856)	(5.929.287)	(6.151.349)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		137.368	(151.381)	137.368	(151.381)
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde		42.582	(554.472)	59.580	(526.246)
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		139.253	137.382	169.412	181.035
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		85.124	82.458	69.004	64.759
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		16.121	17.699	1	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		490	512	490	512
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar		58.777	54.001	58.777	54.001
Outras Receitas Operacionais		9.736	10.246	9.736	10.246
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde		(388.308)	(332.297)	(400.959)	(374.980)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(138.263)	(164.152)	(138.263)	(206.664)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(30.201)	(38.060)	(30.201)	(38.060)
Provisão para Perdas sobre Créditos		(219.844)	(130.085)	(232.495)	(130.256)
Outras Despesas Oper.de Assist. à Saúde Não Rel.com Planos de Saúde da Operadora		(60.368)	(56.626)	(60.368)	(56.626)
Resultado Bruto		(181.717)	(723.555)	(163.331)	(712.058)
Despesas de Comercialização		(276.500)	(374.800)	(276.500)	(374.800)
Despesas Administrativas	27	(605.574)	(441.439)	(803.329)	(613.745)
Resultado Financeiro Líquido	28	(200.160)	(106.671)	(225.482)	(106.648)
Receitas Financeiras		145.309	83.133	150.470	102.058
Despesas Financeiras		(345.469)	(189.804)	(375.952)	(208.706)
Resultado Patrimonial		200.257	(142.173)	409.515	34.643
Receitas Patrimoniais		488.656	4.505	446.105	68.913
Despesas Patrimoniais		(288.399)	(146.678)	(36.590)	(34.270)
Resultado antes dos Impostos e Participações		(1.063.694)	(1.788.638)	(1.059.127)	(1.772.608)
Imposto de Renda	29	-	-	(1.704)	(411)
Contribuição Social	29	-	-	(709)	(223)
Impostos Diferidos		63.447	9.837	63.447	(4.064)
Resultado Líquido		(1.000.247)	(1.778.801)	(998.093)	(1.777.306)
Participação de Não Controladores		-	-	(2.154)	(1.495)
Resultado Líquido		(1.000.247)	(1.778.801)	(1.000.247)	(1.778.801)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



UNIMED – RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Demonstração dos Resultados Abrangentes

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Em Milhares de Reais)

Acumulado	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Sobras (Perdas) Líquidas do Exercício	(1.000.247)	(1.778.801)	(998.093)	(1.777.306)
Ajuste de Avaliação Patrimonial	114.997	89.518	114.997	89.518
Total dos Resultados Abrangentes do Período	(885.250)	(1.689.283)	(883.096)	(1.687.788)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

UNIMED – RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Em Milhares de Reais)

	Capital Social		Reservas		Ajuste de Avaliação	SOBRAS/PREJ. Acumulados		Part. de não controladores	Total Consolidado	
	Capital Social Subscrito	(-) Capital a Integralizar	Reservas de Capital	Reservas de Sobras	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Sobras (Perdas) Acumuladas	Prej./Deficits Acumulados			Total
Saldo em 31/12/2021	182.310	(1.336)	1.556	371.204	89.518	(1.058.852)	(239.925)	(655.525)	1.448	(654.077)
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	156	156	-	156
Aumento de Capital/Patrimônio Social c/ Lucros e Reservas e em Espécies	8	-	-	-	-	-	-	8	-	8
Capital a Integralizar	1	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixa de Cooperados	(5.875)	205	-	-	-	-	-	(5.670)	-	(5.670)
Reservas de Capital/Reservas de Lucros	-	-	(1.556)	(515)	-	1.556	-	(515)	-	(515)
Sobras (Perdas) do Exercício	-	-	-	-	-	(1.778.801)	-	(1.778.801)	1.495	(1.777.306)
Descontos das Perdas - Exercícios Anteriores - Cooperados Ativos	-	-	-	-	-	4.976	-	4.976	-	4.976
Recebimento das Perdas - Exercícios Anteriores - Ex-Cooperados	-	-	-	-	-	6.184	-	6.184	-	6.184
Reservas de Sobras	-	-	-	38.920	-	(38.920)	-	-	-	-
Recebimento da IN20 no Exercício	-	-	-	-	-	-	48.494	48.494	-	48.494
Pagamento da IN20 dos Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	(3.346)	(3.346)	-	(3.346)
Participação de Não Controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.392)	(1.392)
Saldo em 31/12/2022	176.444	(1.132)	-	409.609	89.518	(2.863.857)	(194.621)	(2.384.039)	1.551	(2.382.488)
Baixa de Cooperados	(7.115)	71	-	-	-	-	-	(7.044)	-	(7.044)
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	25.479	-	-	25.479	-	25.479
Sobras (Perdas) do Exercício	-	-	-	-	-	(1.000.247)	-	(1.000.247)	2.154	(998.093)
Descontos das Perdas - Exercícios Anteriores - Cooperados Ativos	-	-	-	-	-	4.553	-	4.553	-	4.553
Recebimento das Perdas - Exercícios Anteriores - Ex-Cooperados	-	-	-	-	-	12.678	-	12.678	-	12.678
Recebimento da IN20 no Exercício	-	-	-	-	-	-	39.310	39.310	-	39.310
Pagamento da IN20 dos Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	(711)	(711)	-	(711)
Participação de Não Controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.509)	(1.509)
Saldo em 31/12/2023	169.329	(1.061)	-	409.609	114.997	(3.846.873)	(156.022)	(3.310.022)	2.196	(3.307.825)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Em Milhares de Reais)

Acumulado	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Atividades Operacionais				
Ajustes por:				
Varição Antes Apuração do IR e CS	(1.063.694)	(1.788.638)	(1.059.127)	(1.772.608)
Depreciação e Amortização	5.741	4.645	18.329	17.362
Lucro /Prejuízo na Venda ou Baixa de Imobilizado	(15)	194	312	291
Lucro /Prejuízo na Alienação ou Baixa de Intangível	(169.507)	-	(169.304)	1.140
Lucro /Prejuízo na Alienação ou Baixa de Investimentos	(83.000)	515	(296.697)	20.791
Provisão para Perdas sobre Créditos	219.844	130.085	232.495	130.256
Provisão para Remissão	435	28	435	28
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar	155.370	669.680	156.468	668.590
Provisão de Prêmio/Contraprestação não Ganha	(26.991)	15.929	(26.991)	15.929
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados	(137.368)	151.381	(137.368)	151.381
Provisão de Insuficiência de Prêmios	176.586	437.623	176.586	437.623
Resultado de Equivalência Patrimonial	55.807	144.253	(59.643)	(31.365)
Provisões para Contingências	(113.837)	20.336	(108.949)	22.295
Provisões de Tributos Diferidos	480	323	11.005	323
Juros de Empréstimos/Financiamentos Apropriados	8.661	8.374	12.407	14.072
Varição nos Ativos e Passivos:	(33.691)	(156.998)	(27.586)	4.979
Varição Ativos Circulantes				
Contas a Receber	(228.257)	(105.816)	(237.470)	(111.374)
Aplicações Financeiras	239.646	(34.834)	237.119	66.244
Despesas Diferidas Curto Prazo	7.981	12.299	7.981	12.299
Créditos Tributários e Previdenciários Curto Prazo	(13.657)	(41.764)	(13.152)	(44.025)
Bens e Títulos a Receber	(39.488)	10.232	(16.926)	76.537
Despesas Antecipadas	84	2.885	(5.138)	5.297
Varição Ativos Não Circulantes	(227.959)	(142.823)	(149.896)	(158.605)
Títulos e Créditos a Receber	(770)	-	(770)	-
Ativo Fiscal Diferido	(63.928)	(10.199)	(63.928)	3.700
Depósitos Judiciais e Fiscais	47.053	(128.435)	46.165	(128.534)
Outros Créditos a Receber	(186.787)	11.617	(107.836)	(17.965)
Conta Corrente com Cooperados	(23.527)	(15.806)	(23.527)	(15.806)
Varição Passivos Circulantes	571.010	350.862	675.114	421.390
Débitos de Operações de Assist. à Saúde	79.240	91.627	79.247	91.620
Tributos e Encargos Curto Prazo a Pagar	432.864	250.596	522.318	323.116
Débitos Diversos	58.906	8.639	73.549	6.654
Varição Passivos Não Circulantes	383.538	100.349	152.749	68.887
Tributos e Encargos Longo Prazo a Pagar	118.094	49.487	127.971	41.487
Débitos Diversos	265.444	50.862	24.779	27.400
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(278.590)	(53.882)	(599.660)	12.759
Atividades de Investimentos				
Aquisição de Imobilizado	(132)	(135)	(5.712)	(9.021)
Venda do Imobilizado	127	306	137	397
Aquisição de Intangível	(5.040)	(2.469)	(5.662)	(3.706)
Venda de Intangível	170.000	-	170.000	-
Adição de Investimentos	(25.480)	-	(14.801)	(8.559)
Venda de Investimentos	-	-	350.000	-
Passivo a Descoberto	-	-	22.492	(6.965)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	139.475	(2.298)	516.453	(27.853)
Atividades de Financiamentos				
Empréstimos e Financiamentos Captados	15.053	-	120.290	2.151
Empréstimos e Financiamentos Pagos	(8.254)	(2.218)	(130.332)	(21.053)
Juros Pagos de Empréstimos	(5.903)	(5.819)	(9.780)	(11.537)
Varição do Patrimônio Líquido	137.713	60.124	102.836	44.198
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	138.609	52.087	83.014	13.759
Varição Líquida do Caixa	(506)	(4.093)	(193)	(1.337)
Caixa - Saldo Inicial	13.513	17.606	19.355	20.692
Caixa - Saldo Final	13.007	13.513	19.162	19.355

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

UNIMED – RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Demonstrações do Valor Adicionado

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Em Milhares de Reais)

Acumulado	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Geração de Riqueza				
Ingressos e Receitas	6.026.620	6.284.523	6.103.858	6.385.498
Contraprestações Emitidas Líquidas	6.022.087	6.194.769	6.097.937	6.269.960
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	224.377	219.839	238.416	245.794
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa-Reversão/Constituição	(219.844)	(130.085)	(232.495)	(130.256)
Variação das Provisões Técnicas	(177.021)	(437.651)	(177.021)	(437.651)
Provisão de Remissão	(435)	(28)	(435)	(28)
Outras	(176.586)	(437.623)	(176.586)	(437.623)
Receita Líquida Operacional	5.849.599	5.846.872	5.926.837	5.947.847
Eventos, Dispêndios e Despesas Operacionais e Sinistros	(5.763.766)	(6.296.802)	(5.603.972)	(6.182.997)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(5.688.762)	(5.905.197)	(5.528.968)	(5.748.879)
Variação da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados	137.368	(151.381)	137.368	(151.381)
Outros Dispêndios/Despesas Operacionais	(212.372)	(240.224)	(212.372)	(282.737)
Insumos Adquiridos de Terceiros	(951.183)	(817.081)	(1.103.058)	(909.934)
Despesas de Comercialização	(275.082)	(372.125)	(275.082)	(372.125)
Despesas com Serviços de Terceiros	(151.713)	(150.494)	(151.712)	(150.494)
Materiais, Energia e Outras Despesas Administrativas	(187.734)	(112.779)	(297.066)	(198.893)
Despesas Financeiras	(336.417)	(180.986)	(349.628)	(187.537)
Despesas patrimoniais	(118)	(209)	(161)	(397)
Perda/Recuperação de Valores Ativos	(119)	(488)	(29.409)	(488)
Valor Adicionado Bruto	(865.350)	(1.267.011)	(780.193)	(1.145.085)
Depreciação, Amortização e Exaustão	(5.624)	(4.525)	(18.212)	(17.243)
Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade	(870.974)	(1.271.536)	(798.406)	(1.162.327)
Valor Adicionado Recevido/Cedido em Transferência	345.803	(58.343)	589.555	137.587
Receitas Financeiras	145.309	83.133	150.470	102.058
Resultado de Equivalência Patrimonial	(55.807)	(144.253)	59.643	31.365
Outras	256.301	2.777	379.442	4.164
Valor Adicionado Total a Distribuir	(525.171)	(1.329.879)	(208.850)	(1.024.740)
Distribuição da Riqueza				
Remuneração do Trabalho	(327.936)	(341.014)	(521.293)	(517.572)
Cooperados	(205.678)	(224.273)	(205.678)	(224.273)
Produção (Consultas e Honorários)	(205.678)	(224.273)	(205.678)	(224.273)
Dirigentes, Conselheiros e Empregados	(122.258)	(116.741)	(315.615)	(293.299)
Salários, 13º, Férias, etc.	(101.182)	(96.915)	(268.970)	(249.817)
Benefícios	(12.779)	(11.641)	(24.985)	(22.733)
F.G.T.S	(8.297)	(8.185)	(21.660)	(20.749)
Remuneração do Governo - Impostos/Taxas/Contribuições	(118.962)	(27.298)	(204.637)	(179.820)
Federais	(16.533)	(18.913)	(38.779)	(54.652)
Previdência Social	(25.373)	(24.423)	(69.325)	(66.133)
Estaduais	(6)	(3)	(6)	(3)
Municipais	(77.050)	(37.974)	(96.527)	(59.032)
Contribuições para a Sociedade	(2.869)	(3.383)	(2.869)	(3.383)
Remuneração de Capitais de Terceiros	(25.309)	(23.212)	(60.445)	(51.791)
Juros	(8.600)	(8.230)	(25.871)	(20.582)
Aluguéis	(16.709)	(14.982)	(34.574)	(31.209)
Remuneração de Capitais Próprios	1.000.247	1.778.801	998.094	1.777.306
Variação à Disposição da A.G.O	1.000.247	1.778.801	998.094	1.777.306
Total Distribuído	525.171	1.329.879	208.850	1.024.740

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

1 - Contexto Operacional

A Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. - “Unimed-Rio ou Controladora” - é uma cooperativa de serviços médicos, com sede na Avenida Ayrton Senna, 2.500, BLC.1 Sala 404 a 408, BLC. 3 Sala 101 a 109, Subsolo Sala 139 a 145, 155 e 156 - Barra da Tijuca – Rio de Janeiro – RJ.

Somos uma empresa criada e dirigida por médicos, por isso, temos em nossa essência o cuidado às pessoas. Temos mais de 4.000 médicos cooperados registrados, sendo umas das maiores cooperativas do Brasil e prestamos serviços de teleatendimento, por meio de plataforma online. A Cooperativa desde o ano de 2015, permanece em direção fiscal e direção técnica pelo Órgão Regulador. Em 22 de maio de 2023, foi renovada a direção fiscal conforme a Resolução Operacional nº 2812 e a direção técnica do custo médico foi renovada por meio Resolução Operacional nº 2.803, de 21 de março de 2023.

Na data de 06 de abril de 2023, a cooperativa assinou um acordo operacional o grupo Dasa para garantir com exclusividade à rede integrada de saúde dos beneficiários.

Em 18 de maio de 2023, a Holding Unimed-Rio Participações e Investimentos Ltda, celebrou um acordo de compra e venda das ações societárias que tinham com o Grupo Oncoclínicas. Foram vendidas as ações das empresas Centro de Excelência Oncológica – CEON e Pontus Participações S/A. Essa negociação foi aprovada pelo CADE em 30 de setembro de 2023.

Em 01 de junho de 2023, a Unimed-Rio comunicou aos cooperados a criação da empresa Unimed-Rio Pronto Atendimento Serviços Médicos Ltda. Essa nova empresa teve como objetivo absorver as unidades de pronto atendimento (PA Barra, PA Copacabana e PA Méier) do grupo Unimed-Rio.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

A fim de melhorar a gestão da carteira de beneficiários e reduzir a sinistralidade, a Cooperativa por meio de estudos, demonstrou para Agência Nacional de Saúde Suplementar -ANS, a dificuldade de controlar os custos médicos dos beneficiários que moravam fora do município do Rio de Janeiro, ou seja, os que eram atendidos na rede prestadora de outras Unimed's singulares. Então, a diretoria colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) aprovou, em reunião extraordinária realizada em 27 de junho de 2023, o pedido de transferência parcial voluntária feita pela operadora Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro (Reg. ANS 39.332-1) dos beneficiários que moravam fora do município do Rio de Janeiro, de forma gradativa. Essa operação foi dividida em três fases. A primeira fase iniciou em 01 de julho de 2023, cerca de 30 mil beneficiários dos contratos coletivos por adesão passaram a ser atendidos pela Unimed do Estado do Rio de Janeiro Federação Estadual das Cooperativas Médicas – FERJ (Reg. ANS 31.236-3). A segunda fase foi aprovada em 31 de agosto de 2023 dos planos coletivos empresariais, cerca de 43 mil beneficiários entre titulares e dependentes e a terceira fase foi aprovada em 20 de dezembro de 2023 dos contratos individuais/ familiares. Os beneficiários vinculados a planos exclusivamente odontológicos não foram transferidos.

Desde 2016, a Unimed-Rio firmou o Termo de Ajuste de Conduta (TAC), com o Ministério Público, Agência Nacional de Saúde Suplementar, Unimed Seguros Saúde S/A, Central Nacional Unimed – Cooperativa Central e Unimed do Estado do Rio de Janeiro – Federação Estadual das Cooperativas Médicas a fim de garantir a equilíbrio econômico-financeiro da cooperativa, garantindo a manutenção dos atendimentos dos beneficiários e melhores prazos de pagamentos com prestadores.

2 - Políticas Contábeis

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 cooperativas, Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971.

A escrituração contábil segue os critérios estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que instituiu a versão do Plano de Contas Padrão e o modelo de apresentação das demonstrações financeiras, estabelecidos pela Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022.

As Demonstrações Financeiras foram aprovadas pela Administração e Conselho de Administração em 10 de julho de 2024.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Abaixo seguem as principais políticas contábeis adotadas:

a) Base de consolidação e moeda funcional

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras da Unimed-Rio e de suas controladas direta e indiretas, sobre as quais a Cooperativa exerce controle de forma preponderante na gestão das suas políticas financeiras e operacionais, e estão apresentadas em milhares de reais (R\$), que é a moeda funcional do Grupo. As controladas direta e indiretas são integralmente consolidadas e todos os saldos oriundos de transações intergrupo, receitas e despesas, ganhos e perdas, são eliminados por completo e os resultados auferidos pelas controladas direta e indiretas são reconhecidas através do método de equivalência patrimonial.

No quadro abaixo estão demonstrados os percentuais de participações das controladas direta e indiretas.

Razão Social	Tipo	% de participação	
		2023	2022
Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A	Controlada Direta	99,99	99,99
Green Corretagem de Seguros S/A	Controlada Indireta	100,00	100,00
Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares Ltda.	Controlada Indireta	100,00	99,99
Unimed-Rio Pronto Atendimento de Serviços Médicos Ltda.	Controlada Indireta	100,00	100,00
Unimed-Rio Soluções Ltda.	Controlada Indireta	99,99	99,99
CEFIS – Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG	Controlada Indireta	51,00	51,00

b) Investimentos em controlada, coligadas e *joint venture*

Os investimentos da Operadora Unimed-Rio 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.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****c) 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.

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.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****v. Reconhecimento das despesas de comercialização**

De acordo com a legislação vigente aplicada as entidades reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as despesas de comercialização são incidentes sobre as contraprestações emitidas de operações de assistência médico-hospitalar e reconhecidas de imediato, podendo ser diferidas num prazo de 12 meses.

d) Disponível e aplicações financeiras

São representados pelo caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, que possuem conversibilidade imediata, com risco insignificante de mudança de valor que visam atender compromissos de curto prazo.

e) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São valores reconhecidos mensalmente pelo valor nominal dos títulos, de acordo com o período de vigência do contrato, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações quando o período de cobertura do risco já estiver decorrido e/ou contrapartida à conta de passivo de provisão de prêmios e contraprestações não ganha (PPCNG) quando o risco ainda não estiver decorrido.

f) 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-Rio.

g) Tributos**i. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro - correntes**

São calculados com base no resultado tributável, ajustado pelas adições, exclusões e compensações do período de apuração conforme as legislações tributárias vigentes e para fins de aplicações do CPC 32. O registro contábil para o reconhecimento é realizado por estimativa no decorrer do exercício e no final do exercício ocorre a apuração definitiva.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

As alíquotas dos tributos e as leis tributárias usadas para calcular os montantes das obrigações são aquelas que estão em vigor na data do balanço da Unimed-Rio, estando adequadas às leis específicas aplicáveis para a Cooperativa. Os impostos mencionados são calculados conforme as alíquotas abaixo:

- 15% de imposto de renda;
- 10% de adicional do imposto de renda, incidentes sobre o valor que exceder R\$ 20 mensal;
- 9% da contribuição social sobre o lucro líquido incidente sobre a base de cálculo da CSLL.

ii. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro – diferidos

São gerados por diferenças temporárias na data do balanço entre as bases fiscais de ativos e passivos e seus valores contábeis.

O valor contábil dos tributos diferidos ativos é mensurado pela alíquota que é esperada de ser aplicável no ano em que o ativo for realizado ou o passivo liquidado, sendo revisado em cada data do balanço e baixado na extensão em que não é mais provável que lucros tributáveis estarão disponíveis.

iii. Tributos diretos de operações de assistência à saúde

As receitas das contraprestações pecuniárias estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

- Programa de Integração Social (PIS) – 0,65%;
- Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) – 4%;
- Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN) – 5%.

Na base de cálculo do PIS e da COFINS para as Operadoras de Planos de Saúde, é deduzido os custos assistenciais efetivamente pagos decorrentes da utilização pelos beneficiários da cobertura oferecida pelos planos de saúde.

Com relação ao Imposto sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN, destacamos que o procedimento adotado por esta Operadora, de excluir os custos assistenciais da sua base de cálculo, está em consonância com o entendimento consolidado no âmbito do Superior Tribunal de Justiça – STJ.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****h) 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.

ii. Fatores de risco

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

- **Risco de crédito**

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro. Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

- **Risco de liquidez**

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

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

- **Risco de taxa de juros**

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

- **Risco operacional**

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa. O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade. A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

- **Risco da gestão da carteira de investimentos.**

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

i) Imobilizado

Registrado pelo custo de aquisição, formação ou construção, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. O referido custo inclui os juros e encargos financeiros de projetos de construção de longo prazo, quando os critérios de reconhecimento forem satisfeitos. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear e leva em consideração o tempo de vida útil estimado dos bens. Os encargos financeiros capitalizados são depreciados considerando os mesmos critérios.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

O item de imobilizado é baixado quando vendido, sucateado ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos quando identificado a necessidade pela área que controla o patrimônio da Cooperativa. A Operadora e sua controlada realizam periodicamente o inventário físico.

j) Empréstimos e financiamentos

Os empréstimos e financiamentos são registrados pelo valor principal e acrescidos de encargos financeiros até a data do balanço. Todos os demais custos de empréstimos são registrados como despesa financeira no período em que são incorridos.

k) Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo no momento de seu reconhecimento inicial e, posteriormente, deduzido da amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável, quando for o caso.

Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica e avaliados em relação à perda por redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda de valor econômico do ativo. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida útil definida são revisados no mínimo ao final de cada exercício social.

A amortização de ativos intangíveis com vida definida é reconhecida na demonstração do resultado na despesa correspondente com a utilização do ativo intangível.

Os ganhos ou as perdas resultantes das baixas ou vendas de ativos intangíveis são mensurados como a diferença entre o valor líquido obtido e o valor contábil do respectivo ativo, sendo reconhecidos na demonstração do resultado.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****l) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros**

O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive os ativos intangíveis, são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapasse seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. Para fins de avaliação, os ativos são agrupados no menor grupo de ativos para o qual existem fluxos de caixa identificáveis separadamente.

m) Conta corrente com cooperados

Refere-se, basicamente, a contrapartida das obrigações legais registradas pela Unimed-Rio em exercícios anteriores, conforme facultado pela Instrução Normativa nº 20, de 20 de outubro de 2008, revogada pela Instrução Normativa nº 24, de 29 de abril de 2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme explicado na Nota 11 – Conta Corrente com Cooperados.

n) Provisões técnicas

As provisões técnicas foram constituídas pela Cooperativa segundo as normas e critérios fixados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A Cooperativa tem uma atuária responsável pelas constituições das provisões, podendo ser verificadas nas notas 15 – Provisões Técnicas, 16 – Teste de Adequação do Passivo (TAP) e 17 - Patrimônio Líquido Ajustado e Capital Regulatório.

o) Provisões

Provisões são reconhecidas quando a Unimed-Rio e suas controladas têm uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, em que é provável que os benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Quando a Administração da Unimed-Rio e de suas controladas estimam que parte do valor de uma provisão seja reembolsado, o custo ou a despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

p) Outros ativos e passivos

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.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****q) Demonstrações dos fluxos de caixa**

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas e estão apresentadas de acordo com o pronunciamento técnico CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa.

r) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

A preparação das demonstrações financeiras da Unimed-Rio 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-Rio 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-Rio e suas controladas reconhecem provisão para ações judiciais tributárias, cíveis, regulatórias e trabalhistas, conforme descrito na nota explicativa nº 21. 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;

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

- **Provisão de eventos ocorridos e não avisados:** A Unimed-Rio 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-Rio 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.

s) Demonstração do valor adicionado - DVA

A demonstração do valor adicionado, individual e consolidada, foi preparada de acordo com o CPC 09 – Demonstração de valor adicionado e é parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas. Sua apresentação é requerida apenas para as empresas de capital aberto, não aplicável para o caso da Unimed-Rio, porém há uma recomendação do CFC, pela Resolução nº 1.162, de 27 de março de 2009, em que evidencia a importância de sua publicação por parte das empresas que divulgam as suas demonstrações financeiras. A DVA tem por objetivo demonstrar o valor da riqueza econômica gerada pelas atividades da empresa, disponibilizando nessa demonstração as informações necessárias para a análise da capacidade de geração de valor e forma de distribuição da riqueza gerada.

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.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

t) Normas e interpretações que ainda não entraram em vigor no mercado de saúde - continuação

(i) Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2023

O Grupo aplicou pela primeira vez certas normas e alterações, que são válidas para períodos anuais iniciados em, ou após, 1º de janeiro de 2023 (exceto quando indicado de outra forma). O Grupo decidiu não adotar antecipadamente nenhuma outra norma, interpretação ou alteração que tenham sido emitidas, mas ainda não estejam vigentes. CPC 23.14 e CPC 23.28

IFRS 17 - Contratos de Seguro

O IFRS 17 (equivalente ao CPC 50 Contratos de Seguro) é uma nova norma de contabilidade com alcance para contratos de seguro, abrangendo o reconhecimento e mensuração, apresentação e divulgação. O IFRS 17 (CPC 50) substitui o IFRS 4 - Contratos de Seguro (equivalente ao CPC 11). O IFRS 17 (CPC 50) se aplica a todos os tipos de contratos de seguro (como de vida, ramos elementares, seguro direto e resseguro), independentemente do tipo de entidades que os emitem, bem como a certas garantias e instrumentos financeiros com características de participação discricionária; algumas exceções de escopo se aplicarão. O objetivo geral do IFRS 17 (CPC 50) é fornecer um modelo de contabilidade abrangente para contratos de seguro que seja mais útil e consistente para seguradoras, cobrindo todos os aspectos contábeis relevantes. O IFRS 17 (CPC 50) é baseado em um modelo geral, complementado por:

- Uma adaptação específica para contratos com características de participação direta (a abordagem de taxa variável)
- Uma abordagem simplificada (a abordagem de alocação de prêmios) principalmente para contratos de curta duração. A nova norma não teve impacto nas demonstrações financeiras consolidadas do Grupo.

Divulgação de Políticas Contábeis - Alterações ao IAS 1 e IFRS Practice Statement 2

As alterações ao IAS 1 (equivalente ao CPC 26 (R1) – Apresentação das demonstrações contábeis) e o IFRS Practice Statement 2 fornecem orientação e exemplos para ajudar as entidades a aplicar julgamentos de materialidade às divulgações de políticas contábeis. As alterações visam ajudar as entidades a fornecer divulgações de políticas contábeis mais úteis, substituindo o requisito para as entidades divulgarem suas políticas contábeis “significativas” por um requisito para divulgar suas políticas contábeis “materiais” e adicionando orientação sobre como as entidades aplicam o conceito de materialidade ao tomar decisões sobre divulgações de políticas contábeis. As alterações tiveram impacto nas divulgações de políticas contábeis do Grupo, mas não na mensuração, reconhecimento ou apresentação de itens nas demonstrações financeiras do Grupo.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Imposto Diferido relacionado a Ativos e Passivos originados de uma Simples Transação - Alterações ao IAS 12

As alterações ao IAS 12 *Income Tax* (equivalente ao CPC 32 – Tributos sobre o lucro) estreitam o escopo da exceção de reconhecimento inicial, de modo que ela não se aplique mais a transações que gerem diferenças temporárias tributáveis e dedutíveis iguais, como arrendamentos e passivos de desativação. As alterações não tiveram impacto nas demonstrações financeiras consolidadas do Grupo.

Reforma Tributária Internacional - Regras do Modelo do Pilar Dois - Alterações ao IAS 12
As alterações ao IAS 12 (equivalente ao CPC 32 – Tributos sobre o lucro) foram introduzidas em resposta às regras do Pilar Dois da OCDE sobre BEPS e incluem:

- Uma exceção temporária obrigatória ao reconhecimento e divulgação de impostos diferidos decorrentes da implementação jurisdicional das regras do modelo do Pilar Dois; e
- Requisitos de divulgação para entidades afetadas, a fim de ajudar os usuários das demonstrações financeiras a compreender melhor a exposição de uma entidade aos impostos sobre a renda do Pilar Dois decorrentes dessa legislação, especialmente antes da data efetiva. A exceção temporária obrigatória - cujo uso deve ser divulgado - entra em vigor imediatamente. Os demais requisitos de divulgação se aplicam aos períodos de relatório anuais que se iniciam em ou após 1º de janeiro de 2023, mas não para nenhum período intermediário que termine em ou antes de 31 de dezembro de 2023.

As alterações não tiveram impacto nas demonstrações financeiras consolidadas do Grupo, pois o Grupo não está sujeito às regras do modelo do Pilar Dois, uma vez que sua receita é inferior a 750 milhões de euros por ano.

(ii) Normas emitidas, mas ainda não vigentes

As normas e interpretações novas e alteradas emitidas, mas não ainda em vigor até a data de emissão das demonstrações financeiras do Grupo, estão descritas a seguir. O Grupo pretende adotar essas normas e interpretações novas e alteradas, se cabível, quando entrarem em vigor.
- CPC 23.30 e CPC 23.31

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****Alterações ao IFRS 16: Passivo de Locação em um *Sale and Leaseback* (Transação de venda e retro arrendamento)**

Em setembro de 2022, o IASB emitiu alterações ao IFRS 16 (equivalente ao CPC 06 – Arrendamentos) para especificar os requisitos que um vendedor-arrendatário utiliza na mensuração da responsabilidade de locação decorrente de uma transação de venda e arrendamento de volta, a fim de garantir que o vendedor-arrendatário não reconheça qualquer quantia do ganho ou perda que se relaciona com o direito de uso que ele mantém.

As alterações vigoram para períodos de demonstrações financeiras anuais que se iniciam em ou após 1 de janeiro de 2024 e devem ser aplicadas retrospectivamente as transações *sale and leaseback* celebradas após a data de aplicação inicial do IFRS 16 (CPC 06). A aplicação antecipada é permitida e esse fato deve ser divulgado.

Não se espera que as alterações tenham um impacto material nas demonstrações financeiras do Grupo

Alterações ao IAS 1: Classificação de Passivos como Circulante ou Não-Circulante

Em janeiro de 2020 e outubro de 2022, o IASB emitiu alterações aos parágrafos 69 a 76 do IAS 1 (equivalente ao CPC 26 (R1) – Apresentação das demonstrações contábeis) para especificar os requisitos de classificação de passivos como circulante ou não circulante. As alterações esclarecem:

- O que se entende por direito de adiar a liquidação.
- Que o direito de adiar deve existir no final do período das informações financeiras.
- Que a classificação não é afetada pela probabilidade de a entidade exercer seu direito de adiar.
- Que somente se um derivativo embutido em um passivo conversível for ele próprio um instrumento de patrimônio, os termos de um passivo não afetarão sua classificação.

Além disso, foi introduzida uma exigência de divulgação quando um passivo decorrente de um contrato de empréstimo é classificado como não circulante e o direito da entidade de adiar a liquidação depende do cumprimento de covenants futuros dentro de doze meses. As alterações vigoram para períodos de demonstrações financeiras anuais que se iniciam em ou após 1 de janeiro de 2024 e devem ser aplicadas retrospectivamente. O Grupo está atualmente avaliando o impacto que as alterações terão na prática atual e se acordos de empréstimo existentes podem exigir renegociação.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****Acordos de financiamento de fornecedores - Alterações ao IAS 7 e IFRS 7**

Em maio de 2023, o IASB emitiu alterações ao IAS 7 (equivalente ao CPC 03 (R2) – Demonstrações do fluxo de caixa) e ao IFRS 7 (equivalente ao CPC 40 (R1) - Instrumentos financeiros: evidenciação) para esclarecer as características de acordos de financiamento de fornecedores e exigir divulgações adicionais desses acordos. Os requisitos de divulgação nas alterações têm como objetivo auxiliar os usuários das demonstrações financeiras a compreenderem os efeitos dos acordos de financiamento com fornecedores nas obrigações, fluxos de caixa e exposição ao risco de liquidez de uma entidade. As alterações vigoram para períodos de demonstrações financeiras anuais que se iniciam em ou após 1 de janeiro de 2024. A adoção antecipada é permitida, mas deve ser divulgada. Não se espera que as alterações tenham um impacto material nas demonstrações financeiras do Grupo.

Um novo modelo para a Demonstrações do Resultado IFRS 18

No dia 09 de abril de 2024, o Comitê Internacional de Normas Contábeis (IASB) publicou a IFRS18, uma norma contábil que traz alterações na forma de demonstração dos resultados das entidades. A norma surge em um contexto em que se busca uma padronização das demonstrações, promovendo maior transparência e comparabilidade entre empresas em diferentes países. Trata-se, portanto, de atender uma expectativa dos usuários das Demonstrações Financeiras, em especial os investidores. No mundo todo a implementação obrigatória da norma, através da sua adoção inicial, terá como termo a data de 1º de janeiro de 2027, sendo permitida a adoção antecipada, de forma voluntária.

3 - Disponível e Aplicações Financeiras

O caixa e equivalentes de caixa mantidos pela Unimed-Rio 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

	Controlada		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Caixa e bancos	12.995	12.271	19.150	18.113
Valores em trânsito	12	1.242	12	1.242
Total	13.007	13.513	19.162	19.355

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

b) Aplicações financeiras

	Circulante			
	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
I. Aplicações livres (não vinculadas)				
Títulos de renda fixa – privados				
Certificados de depósitos bancários	25.798	18.307	55.297	45.280
Cotas de fundos de investimentos	664	620	664	620
Títulos de renda fixa – públicos				
Cotas de fundos de investimentos	96	12.627	96	12.627
Títulos de renda variável				
Cotas de fundos de investimentos	-	-	300	300
II. Aplicações garantidoras de provisões técnicas (vinculadas) (i)				
Títulos de renda fixa – privados				
Certificados de depósitos bancários	-	9.145	-	9.145
Cotas de fundos de investimentos	25.245	64.175	25.245	64.175
Outros títulos de renda fixa	-	59.943	-	59.943
Títulos de renda fixa – públicos				
Cotas de fundos de investimentos	22.009	120.069	22.009	120.069
Outros títulos de renda fixa	-	28.572	-	28.572
Total de aplicações financeiras	73.812	313.458	103.611	340.731

- (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\$ 47.254 em 2023 (R\$ 281.904 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, para cumprimento das obrigações com os seus prestadores de serviços.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

4 - Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

As contraprestações pecuniárias estão segregadas da seguinte forma:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Planos coletivos – pessoa jurídica (i)	168.640	151.206	185.133	170.235
Planos individuais/familiares – pessoa física (ii)	29.693	31.563	30.011	32.782
Subtotal	198.333	182.769	215.144	203.017
(-) Provisão para perdas sobre créditos (iii)	(57.781)	(49.818)	(57.781)	(49.818)
Total	140.552	132.951	157.363	153.199

(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:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
A vencer	71.374	69.114	75.441	72.711
Vencidos de 1 a 30 dias	65.353	45.520	66.269	46.596
Vencidos de 31 a 60 dias	10.788	24.704	12.122	25.631
Vencidos de 61 a 90 dias	9.301	6.941	11.398	8.408
Vencidos de 91 a 120 dias	8.122	7.235	8.258	8.288
Vencidos há mais de 120 dias	33.395	29.255	41.656	41.383
Total	198.333	182.769	215.144	203.017

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(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.

Segue abaixo a movimentação das provisões dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

	Controladora e Consolidado
Saldo em 31/12/2021	(55.753)
Adições	(125.685)
Baixas/reversões	131.620
Saldo em 31/12/2022	(49.818)
Adições	(102.390)
Baixas/reversões	94.427
Saldo em 31/12/2023	(57.781)

5 - 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.

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Contas a receber (i)	1.745	1.121
Taxa de administração (ii)	1.738	969
Reembolso de intercâmbio (ii)	90.773	71.747
Outros créditos a receber (iii)	3.062	3.062
Subtotal	97.318	76.899
(-) Provisão para perdas sobre créditos (iv)	(94.311)	(74.704)
Total	3.007	2.195

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(i) Contas a receber**

Refere-se a créditos a receber de outras UnimedS referente a processos judiciais e créditos de clientes repassados a outras UnimedS.

(ii) Intercâmbio a receber – taxa de administração e reembolso

Correspondem ao reembolso das despesas dos beneficiários de outras UnimedS que utilizaram a rede credenciada localizada na cidade do Rio de Janeiro, acrescido pela taxa de administração. A taxa é calculada com base nas condições contratadas, tendo como parâmetro o volume de atendimentos realizados, observando o adequado período de competência.

Segue abaixo a composição por idade de saldos em aberto:

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
A vencer	51.381	53.974
Vencidos de 1 a 30 dias	11.298	4.847
Vencidos de 31 a 60 dias	11.759	1.037
Vencidos de 61 a 90 dias	3.572	498
Vencidos de 91 a 120 dias	1.730	505
Vencidos há mais de 120 dias	17.578	16.038
Total	97.318	76.899

(iii) Outros créditos operacionais de prestação de serviços

São valores registrados que a Cooperativa tem direito a receber judicialmente da Unimed Centro-Oeste Tocantins e foi constituído a PPSC.

(iv) 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.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

Segue abaixo a movimentação das provisões dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

	Controladora e Consolidado
Saldo em 31/12/2021	(58.906)
Adições	(633.847)
Baixas/reversões	618.049
Saldo em 31/12/2022	(74.704)
Adições	(1.079.033)
Baixas/reversões	1.059.426
Saldo em 31/12/2023	94.311

6 - Despesas de Comercialização Diferidas

A Operadora optou por diferir as suas despesas de comercialização pelo prazo não superior a 12 meses, referente aos contratos coletivos (Pessoa Jurídica), conforme informações destacadas abaixo:

	Controladora e Consolidado	
	Circulante	
	2023	2022
Comissões/agenciamentos diferidos – PJ	4	1.741
Comissões/agenciamentos diferidos – PF	3.862	10.106
Total	3.866	11.847

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

7 - Créditos Tributários e previdenciários

São créditos tributários decorrentes das retenções das faturas dos clientes no momento da liquidação, pagamentos a maior de tributos e retenções das aplicações financeiras. O grupo de impostos a recuperar/compensar é composto da seguinte forma:

	Circulante			
	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Antecipações de imposto de renda	820	820	820	820
Antecipações da CSLL	2.193	2.193	2.193	2.193
ISSQN	16.943	16.943	16.943	16.943
ISS a recuperar	-	-	14	-
ISSQN saldo negativo	-	-	6	-
Crédito PIS/COFINS	11.679	19.593	11.727	19.602
IRRF a recuperar	16.863	7.888	18.160	9.997
IR s/ aplicações a compensar	11.346	4.450	11.863	7.071
IRPJ saldo negativo	-	-	2.827	59
IRPJ a recuperar/compensar	-	-	1	1
CSLL a recuperar/compensar	19.459	13.774	20.306	15.176
CSLL saldo negativo	-	-	140	-
Outros	17	2	791	777
Total	79.320	65.663	85.791	72.639

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

8 - Bens e Títulos e Outros Créditos a Receber

	Controladora			
	Circulante		Não circulante	
	2023	2022	2023	2022
Estoque (i)	17	53	-	-
Direito resultante de venda de imóveis (ii)	8.667	8.667	-	-
Títulos a receber (iv)	12.382	7.599	33.147	26.417
Adiantamento a fornecedores	204	14	-	-
Adiantamento a funcionários	510	661	-	-
Adiantamento de rede médica	27.795	1.977	-	-
Adiantamento rede própria (v)	29.038	19.452	-	-
Adiantamento PRT/PERT	799	799	-	-
Adiantamento de comissão	25	700	-	-
Despesa antecipada	-	-	-	493
Parcelamento REFIS IV (vi)	-	-	45.938	45.938
Créditos a receber – Unimeds (vii)	-	-	20.985	9.626
Direito a receber – venda de intangível (viii)	10.000	10.000	120.000	-
Valores a receber – UR Empreend.	-	-	880	13
Valores a receber – UR Participações.	-	-	7.682	-
AFAC – investidas	-	-	40.642	-
Outros créditos a receber	2.527	2.554	-	-
Total	91.964	52.476	269.274	82.487

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

	Consolidado			
	Circulante		Não circulante	
	2023	2022	2023	2022
Estoque (i)	15.966	18.127	-	-
Direito resultante de venda de imóveis (ii)	8.667	8.667	-	-
Títulos a receber (iv)	12.382	7.599	33.147	26.417
Adiantamento a fornecedores	6.784	5.656	-	-
Adiantamento a funcionários	1.431	1.664	-	-
Antecipação de lucros	7.759	5.515	-	-
Adiantamento de rede médica	27.795	1.977	-	-
Adiantamento PRT/PERT	799	799	-	-
Adiantamento de comissão	26	700	-	-
Despesa antecipada	-	-	9.731	518
Parcelamento REFIS IV (vi)	-	-	45.938	45.938
Dividendos a receber	2.700	15.773	-	-
Direito a receber – venda de intangível (viii)	10.000	10.000	120.000	-
Direito a receber – venda de investimento (ix)	7.500	7.857	-	-
Adiantamento aquis. de investimento (x)	-	-	-	27.494
AFAC – investidas	-	-	-	24
Outros créditos a receber	10.660	11.209	1.093	1.682
Total	112.469	95.543	209.909	102.073

(i) Estoque

Representam principalmente os estoques de material médico-hospitalar e medicamentos mantidos pela controlada indireta Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares Ltda., utilizados em suas operações usuais.

(ii) Direito resultante de venda de imóveis

Direito resultante de venda refere-se ao valor remanescente a receber da venda da sede realizada em 29 de outubro de 2019, conforme escritura de compra e venda.

(iii) Títulos a receber

São valores a receber referente as negociações com corretoras e acordos com ex-cooperados para pagamento da IN20 e Perdas.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(iv) Adiantamento rede própria

São valores adiantados a rede própria Unimed Rio Empreendimentos Médicos -Hospitalares

(v) Parcelamento REFIS IV

Com base na legislação tributária federal nº 11.941, de 27 de maio de 2009, relativa ao parcelamento ordinário de débitos tributários, a Unimed-Rio optou por incluir, neste programa, parte dos débitos objeto dos processos administrativos 18471.000.485/2006-54 e 18471.000.486/2006-07, oriundos das contribuições ao PIS/COFINS, do período entre outubro de 2000 a março de 2006. No entanto, para indicação desses débitos, o programa da Receita Federal do Brasil – RFB foi parametrizado para consolidar apenas as competências, ou seja, o contribuinte não poderia indicar exclusivamente o montante do débito que entendia devido.

Ciente das dificuldades sistêmicas do Programa da Receita Federal do Brasil – RFB, que impediam a correta consignação e indicação dos valores que a Unimed-Rio entendia efetivamente devidos, aliado ao curto prazo para a consolidação dos débitos (que ocorreria em 30 de junho de 2011), foram indicados os valores dos débitos de forma integral por competência, sendo solicitada a imediata revisão dos valores incluídos no REFIS IV, mediante o que a Unimed-Rio entendeu que era devido, iniciou-se o pagamento integral do parcelamento em meados de 2011, sendo o valor excedente apurado no confronto do valor cobrado mensalmente pelo sistema da Receita Federal do Brasil –RFB em face do respectivo valor que a Unimed-Rio entende como correto, até que em 27 de novembro de 2015, foi proferida a decisão pela Divisão de Controle e Acompanhamento Tributário – DICAT, excluindo os valores decorrentes dos processos administrativos 18471.000.485/2006-54 e 18471.000.486/2006-07 do parcelamento, determinando que retornassem aos respectivos processos para prosseguimento regular do julgamento administrativo.

(vi) Créditos a receber – Unimed

Esses créditos são valores a receber da Unimed-Rio Empreendimentos referente aos serviços prestados pelos cooperados no Hospital Unimed.

(vii)Direito a receber – venda de intangível

Trata-se do valor remanescente referente venda do ativo intangível negociado para o Projeto Imunobiológico, acordo de parceria entre a Unimed- Rio e Oncoclinicas CTO.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(viii) Direito a receber – venda de investimentos

Refere-se ao saldo remanescente da venda de 50 % da participação societária da controlada indireta Domus ao Grupo Salinas Administração e Participações Ltda.

(ix) Adiantamento – aquisição de investimento

Esse valor era referente a participação da controlada direta UPAR adiantou para aquisição do Hospital Marcos Moraes. Com a venda das ações que ocorreram em maio/2023, esse saldo foi compensado na negociação.

9 - Ativo Fiscal Diferido

Seguem abaixo os quadros com a movimentação dos anos de 2023 e 2022:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
IRPJ e CSLL diferidos				
Adições temporárias (PPSC)	156.120	92.192	156.120	92.192
Total	156.120	92.192	156.120	92.192

	Controladora						
	31/12/2021	Adições	Baixas	31/12/2022	Adições	Baixas	31/12/2023
IRPJ e CSLL diferidos							
Adições temporárias (PPSC)	81.992	18.540	(8.340)	92.192	63.928	-	156.120
Total	81.992	18.540	(8.340)	92.192	63.928	-	156.120

	Consolidado						
	31/12/2021	Adições	Baixa	31/12/2022	Adições	Baixas	31/12/2023
IRPJ e CSLL diferidos							
Adições temporárias (PPSC)	81.992	18.540	(8.340)	92.192	63.928	-	156.120
Prejuízo fiscal e base negativa	13.900	-	(13.900)	-	-	-	-
Total	95.892	18.540	(22.240)	92.192	63.928	-	156.120

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

10 - Depósitos Judiciais e Fiscais

Trata-se de valores que a Unimed-Rio discute judicialmente. Estes valores são depositados em conta bancária antes mesmo da decisão final. Sobrevindo decisão final desfavorável, o valor depositado é convertido em renda em favor do autor da demanda judicial. Sobrevindo decisão favorável, o valor é resgatado em favor da Cooperativa, devidamente atualizado. Seguem abaixo, os saldos dos valores depositados em 2023 e 2022:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Multa ANS	227.642	333.444	227.642	333.444
Cíveis	216.790	160.159	216.790	160.159
Trabalhistas	1.218	1.011	1.218	1.011
Tributos	2.795	884	2.795	884
Outros	771	771	1.909	1021
Total	449.216	496.269	450.354	496.519

Segue abaixo a movimentação dos depósitos judiciais dos anos 2023 e 2022:

	Controladora						
	31/12/2021	Adições	Baixas	31/12/2022	Adições	Baixas	31/12/2023
Multas ANS	211.515	281.316	(159.387)	333.444	116.859	(222.661)	227.642
Cíveis	153.799	39.955	(33.595)	160.159	138.605	(81.974)	216.790
Trabalhistas	864	251	(104)	1.011	263	(56)	1.218
Tributos	884	-	-	884	1.911	-	2.795
Outros	771	-	-	771	-	-	771
Total	367.833	321.522	(193.086)	496.269	257.638	(304.691)	449.216

	Consolidado						
	31/12/2021	Adições	Baixas	31/12/2022	Adições	Baixas	31/12/2023
Multas ANS	211.515	281.316	(159.387)	333.444	116.859	(222.661)	227.642
Cíveis	153.799	39.955	(33.595)	160.159	138.605	(81.974)	216.790
Trabalhistas	864	251	(104)	1.011	263	(56)	1.218
Tributos	884	-	-	884	1.911	-	2.795
Outros	923	98	-	1.021	1.167	(279)	1.909
Total	367.985	321.620	(193.086)	496.519	257.895	(304.970)	450.354

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

11 - Conta Corrente com Cooperados

Conforme disposto na Instrução Normativa nº 20, de 20 de outubro de 2008, que foi revogada pela Instrução Normativa nº 24, de 29 de abril de 2022, as obrigações legais anteriores ao exercício de 2008 foram assumidas pelos cooperados da Unimed-Rio, sendo o saldo registrado no ativo da Unimed-Rio na rubrica conta corrente com cooperados. Os valores correspondentes à conta corrente com cooperados são revisados periodicamente, em conexão com as obrigações legais que lhes deram origem, com o objetivo de reconhecimento dos efeitos decorrentes de atualizações monetárias e dos pagamentos realizados pela Unimed-Rio.

Os valores que foram negociados com os órgãos federais e municipais estão sendo liquidados pela Unimed-Rio, desde 2012 até a data de 31 de dezembro de 2023, foi liquidado o montante de R\$ 612.194.

Segue abaixo as modalidades dos pagamentos e descontos realizados na produção dos cooperados até o momento e quanto foi apurado para compensação da dívida:

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Cooperados ativos		
Desconto de 30% na produção	239.321	238.642
Dívida liquidada de jan/12 a ago/16 – desconto de 12% na produção	231.122	204.832
Cooperados novos –desconto de 12% na produção	19.566	15.182
Aporte voluntário – cheque	21.521	20.884
Cooperados excluídos		
Pagamento efetuados via boletos	8.973	5.609
Compensações via quota-parte	9.783	6.277
Total	530.286	491.426

Segue abaixo a composição dos saldos pendentes em 2023 e 2022:

Controladora e Consolidado			
Não circulante			
	Competência	2023	2022
Sistema único de saúde	09/1999 a 12/2008	7.423	7.423
PIS/COFINS/FINSOCIAL	04/1989 a 03/1998	18.607	16.425
Ativo tributário – Refis IV	-	190.050	167.760
REFIS IV			
INSS	2005 a 2008	-	945
Total		216.080	192.553

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Segue abaixo o quadro com as movimentações dos anos de 2023 e 2022:

	Consolidado						
	31/12/2021	Atualização Monetária	Déficit/prej acumulados	31/12/2022	Atualização Monetária	Déficit/prej acumulados	31/12/2023
Sistema Único de Saúde	7.423	-	-	7.423	-	-	7.423
Ativo tributário - Exclusão REFIS IV	149.797	17.963	-	167.760	22.290	-	190.050
REFIS IV							
INSS	1.968	81	(1.104)	945	32	(977)	-
PIS/COFINS/FINSOCIAL	2.893	26	(2.919)	-	-	-	-
PIS/COFINS/FINSOCIAL IN20/2008							
Proc.: 10305.001431/95-10	8.923	1.070	-	9.993	1.328	-	11.321
Proc.: 18471.000033/2002-49	5.743	689	-	6.432	854	-	7.286
TOTAL	176.747	19.829	(4.023)	192.553	24.504	(977)	216.080

A movimentação dos saldos de investimentos para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, encontra-se demonstrada abaixo:

Investimentos	Controladora					
	31/12/2021	Adições	Resultado equivalência patrimonial	Baixas	Depreciação	31/12/2022
Unimed-Rio Partic.	546.255	-	(144.253)	(515)	-	401.487
Lucro não realizado	(83.000)	-	-	-	-	(83.000)
Equivalência patrimonial:	463.255	-	(144.253)	(515)	-	318.487
Federação RJ	1.590	-	-	-	-	1.590
Central Nacional	4.550	-	-	-	-	4.550
Sicred	1.624	-	-	-	-	1.624
Unicred Sul	1	-	-	-	-	1
SICOOB	1	-	-	-	-	1
Custo:	7.766	-	-	-	-	7.766
Outros invest.	3.355	-	-	-	(120)	3.235
Total	474.376	-	(144.253)	(515)	(120)	329.488

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Investimentos	Controladora					31/12/2023
	31/12/2022	Adições	Resultado equivalência patrimonial	Baixas	Depreciação	
Unimed-Rio Partic.	401.487	25.480	(55.807)	-	-	371.160
Lucro não realizado	(83.000)	-	-	(83.000)	-	-
Equivalência patrimonial:	318.487	25.480	(55.807)	(83.000)	-	371.160
Federação RJ	1.590	-	-	-	-	1.590
Central Nacional	4.550	-	-	-	-	4.550
Sicred	1.624	-	-	-	-	1.624
Unicred Sul	1	-	-	-	-	1
SICOOB	1	-	-	-	-	1
Custo:	7.766	-	-	-	-	7.766
Outros invest.	3.235	-	-	-	(117)	3.118
Total	329.488	25.480	(55.807)	(83.000)	(117)	382.044

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

12 - Investimentos – Participações Societárias

Consolidado						
Investimentos	31/12/2021	Adições	Resultado equivalência patrimonial	Baixas	Depreciação	31/12/2022
Hosp. Norte D'or	27.800	-	5.959	(6.294)	-	27.465
CEON	83.690	8.557	23.815	(14.284)	-	101.778
CTC Oncologia S/A	117.500	-	(1.119)	-	-	116.381
Helmond	-	-	-	-	-	-
GSHMED	648	-	259	(213)	-	694
Radioterapia do RJ	4.939	1	326	-	-	5.266
Pontus Part. S/A	-	-	-	-	-	-
Domus Cuidados e Serv	-	-	9.090	-	-	9.090
Lucro não realizado	(83.000)	-	-	-	-	(83.000)
Equivalência patrimonial:	151.577	8.558	38.330	(20.791)	-	177.674
Federação RJ	1.590	-	-	-	-	1.590
Central Nacional	4.550	-	-	-	-	4.550
Sicred	1.805	-	-	-	-	1.805
Unicred Sul	1	-	-	-	-	1
SICOOB	1	-	-	-	-	1
Custo:	7.947	-	-	-	-	7.947
Outros invest	3.355	-	-	-	(120)	3.235
Total	162.879	8.558	38.330	(20.791)	(120)	188.856
Prov.passivo descoberto						
Helmond	(1)	1	(11)	-	-	(11)
Pontus Part. S/A	(15.528)	-	(6.954)	-	-	(22.482)
Total do passivo descoberto	(15.529)	1	(6.965)	-	-	(22.493)
Total do Investimento + passivo a descoberto	147.350	8.559	31.365	(20.791)	(120)	166.363

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Consolidado						
Investimentos	31/12/2022	Adições	Resultado equivalência patrimonial	Baixas	Depreciação	31/12/2023
Hosp. Norte D'or	27.465	-	6.459	-	-	33.924
CEON	101.778	-	43.252	(145.030)	-	-
CTC Oncologia S/A	116.381	-	3.227	(1.002)	-	118.607
Helmond	-	24	(7)	(17)	-	-
GSHMED	694	354	829	(209)	-	1.668
Radioterapia do RJ	5.266	-	(1.052)	-	-	4.213
Pontus Part. S/A	-	14.338	-	(14.338)	-	-
Domus Cuidados e Serv	9.090	-	8.753	-	-	17.843
Lucro não realizado	(83.000)	-	-	83.000	-	-
Equivalência patrimonial:	177.674	14.716	61.461	(77.596)	-	176.255
Federação RJ	1.590	-	-	-	-	1.590
Central Nacional	4.550	-	-	-	-	4.550
Sicred	1.805	-	-	-	-	1.805
Unicred Sul	1	-	-	-	-	1
SICOOB	1	-	-	-	-	1
Custo:	7.947	-	-	-	-	7.947
Outros invest	3.235	68	-	-	(117)	3.118
Total	188.856	14.784	61.461	(77.596)	(117)	187.388
Prov.passivo a descoberto						
Helmond	(11)	17	(6)	-	-	-
Pontus Part. S/A	(22.482)	-	(1.812)	24.294	-	-
Total do passivo descoberto	(22.493)	17	(1.818)	24.294	-	-
Total do Investimento + passivo a descoberto	166.363	14.801	59.643	(53.502)	(117)	187.388

Os investimentos da Unimed-Rio realizados em suas controladas direta e indiretas e em suas coligadas e *joint ventures* estão associados à estratégia da Administração em verticalizar suas operações, principalmente no segmento médico e hospitalar.

Os demais investimentos são avaliados ao custo devido à Unimed-Rio não poder estimar com confiabilidade o valor justo e não possuir influência na Administração das empresas em questão, não detendo o poder de participar nas decisões financeiras e operacionais dessas sociedades de forma significativa.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

O patrimônio líquido e o resultado auferido pelas empresas controladas direta e indiretas e em suas coligadas indiretas, em 31 de dezembro de 2023 e 2022, que serviram de base para o cálculo da equivalência patrimonial, são os seguintes:

Razão Social	Tipo	%de Participação	2023		2022	
			Patrimônio Líquido	Resultado	Patrimônio Líquido	Resultado
Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A (a)	Controlada Direta	99,99			421.958	(144.267)
Green Corretagem de Seguros Ltda. (b)	Controlada Indireta	100,00	433	81	414	167
Unimed-Rio Empreend. Médicos e Hospitalares Ltda. (b)	Controlada Indireta	100,00	58.459	(144.775)	212.258	(177.419)
Unimed-Rio Pronto Atendimento Serv. Méd.Ltda (b)	Controlada Indireta	100,00	(31.241)	(45.317)	-	-
Unimed-Rio Soluções Ltda. (b)	Controlada Indireta	99,99	25	(10)	36	(11)
CEFIS - Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG (b)	Controlada Indireta	51,00	14.313	4.406	10.007	3.081
Centro de Excelência Oncológica (c)	Controlada Indireta	50,00	229.216	86.494	203.557	47.629
Helmond Oncologia S/A (c)	Controlada Indireta	50,00	9	(16)	(22)	(21)
Centro de Excelência de Radioterapia do RJ S/A (c)	Controlada Indireta	50,00	8.426	(2.105)	10.531	651
Domus Cuidados e Serviços em Saúde S/A (c)	Controlada Indireta	50,00	35.685	17.506	18.179	18.179
Pontus Participações S/A (c)	Controlada Indireta	49,99	(48.597)	(3.625)	(44.971)	(11.141)
Hospital Norte D'or de Cascadura S/A (d)	Coligada Indireta	30,00	128.015	21.352	106.483	19.865
GSHMED Hemoterapia S/A (d)	Coligada Indireta	10,00	11.119	4.662	6.937	2.772

a) Controlada direta

Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A

A Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A - “Unimed-Rio Participações ou UPAR” - foi constituída pela Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. A sociedade tem por objeto: a participação em outras empresas; a prestação de serviços de utilização e exploração de sistemas informatizados; a aquisição, manutenção, cessão e alienação de direitos econômico-financeiros decorrentes de cessões temporárias e/ou definitivas de direitos de contratos de marketing esportivo; a consultoria e assessoria desportivas, e ainda a aquisição, manutenção, cessão e alienação de direitos de uso de nome/apelido, voz e imagem de desportistas; a promoção de marketing e eventos e a exploração de serviços médicos de qualquer natureza, categoria ou porte. A Cooperativa tem 99,99% do controle acionário da UPAR.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****b) Controladas indiretas****Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares Ltda.**

A Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares Ltda. – “UREMH ou Empreendimentos” – foi constituída com objetivo de realizar investimentos no segmento hospitalar. A Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A possui participação de 100% do capital social da controlada. A Unimed-Rio Empreendimentos possui um centro de atendimento dedicado à gestão de saúde, denominado EPVM – Espaço para Viver Melhor e o Hospital Unimed-Rio.

Unimed-Rio Pronto Atendimento Serviços Médicos Ltda.

Em 30 de dezembro de 2022, a Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A adquiriu 100% da participação societária da empresa GR RJ 012 Empreendimentos e Participações Ltda. e alterou a razão social para Unimed-Rio Pronto Atendimento Serviços Médicos Ltda. – “URPASM”. A sociedade tem como objetivo a exploração de serviços médicos de qualquer natureza, categoria ou porte, inclusive hospitalares e exerce a função de rede assistencial própria, com atendimento de urgência e emergência 24 horas em clínica médica, pediatria, ortopedia, exames diagnósticos e imagens. Em 31 de maio de 2023, foi realizada uma cisão na Unimed Empreendimentos onde houve a reestruturação societária na URPASM incorporando as três unidades de pronto atendimentos (PA Barra, PA Copacabana e PA Méier) da investida UREMH;

Unimed-Rio Soluções em Saúde Ltda.

A Unimed-Rio Soluções em Saúde Ltda. – “Unimed-Rio Soluções ou Soluções” – tem o objetivo social a exploração de serviços médicos de qualquer natureza, categoria ou porte, inclusive hospitalares e de exames e diagnósticos médicos. A Unimed-Rio Participações possui 99,99% de participação do capital social;

Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG - CEFIS

O Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG – “CEFIS” - que tem como objetivo unir a prática de atividades esportivas à busca de mais saúde e qualidade de vida. Este Centro de Excelência Física vai além das propostas de uma academia de ginástica tradicional, pois desenvolve programas de condicionamento físico como forma de prevenção de doenças crônicas, utilizando serviços de recuperação como fisioterapia motora, programas de reabilitação cardíaca e postural. A controlada Unimed-Rio Participações tem 51% do controle acionário do CEFIS. Em junho de 2022, tivemos a inauguração da filial CEFIS Tijuca. A nossa controlada está funcionando na Barra e agora na Tijuca.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****Green Corretagem de Seguros Ltda.**

A Green Corretagem de Seguros Ltda., - “Green” – foi constituída em 10 de julho de 2020. É uma sociedade empresária limitada unipessoal denominada e a controlada Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A detém 100% do controle acionário. A sociedade tem por objeto social a corretagem de seguros referentes aos produtos de planos de previdência complementar, planos de capitalização, seguros de danos, seguros de pessoas e micros seguros, e a intermediação de negócios.

Domus Cuidados e Serviços em Saúde S/A

Em 21 de dezembro 2020, a controlada Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A, adquiriu 100% das ações da empresa Uni Lar Cuidados e Serviços em Saúde S/A. A sociedade tem por objeto social a prestação de serviços de clínica e assistência médica ambulatorial com recursos para realização de exames complementares e diagnósticos, sem internação; a prestação de serviços de atenção domiciliar, nas modalidades de assistência e internação domiciliar, com equipe multiprofissional de atenção domiciliar, apoio logístico à distância, com atendimento médico em domicílio e implantação de ambiente hospitalar em residências (home care), bem como consultoria e assessoria na área de serviços médicos. Em 30 de setembro de 2021, a empresa alterou a denominação social para Domus Cuidados e Serviços em Saúde S/A e vendeu 50% da participação societária à empresa Salinas Administração e Participações Ltda.

c) Empreendimento em conjunto indireto**Centro de Excelência Oncológica S/A**

Em 18 de maio de 2023, a Holding Unimed-Rio Participações e Investimentos Ltda, celebrou um acordo de compra e venda das ações da empresa CEON para o Grupo Oncoclínicas. A venda se efetivou em 30 de setembro de 2023 após a aprovação do CADE.

O resultado de equivalência patrimonial do investimento CEON impactou o resultado da UPAR até a data de 30 de setembro de 2023, quando se efetivou a venda da participação.

Helmond Oncologia S/A

Em 31 de maio de 2023, a investida Helmond Oncologia S/A – “Helmond” – joint venture de controle compartilhado com o Grupo Oncoclínicas foi incorporada na empresa Centro de Excelência Oncológica S/A.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****Centro de Excelência de Radioterapia do Rio de Janeiro S/A**

O Centro de Excelência de Radioterapia do Rio de Janeiro S/A – “Radioterapia ou RT Portugal” - é uma *joint venture* de controle compartilhado com a empresa Oncoclínicas do Brasil Serviços Médicos S/A. A sociedade tem como objeto social a prestação de serviços de radioterapia. A controlada Unimed-Rio Participações adquiriu 50% do controle acionário da sociedade em 31 de março de 2020.

Pontus Participações S/A

Em 18 de maio de 2023, a Holding Unimed-Rio Participações e Investimentos Ltda, celebrou um acordo de compra e venda das ações da empresa Pontus Participações S/A para o Grupo Oncoclínicas. A venda se efetivou em 30 de setembro de 2023 após a aprovação do CADE.

O resultado de equivalência patrimonial do investimento Pontus impactou o resultado da UPAR até a data de 30 de setembro de 2023, quando se efetivou a venda da participação.

d) Coligada indireta**Hospital Norte D’or de Cascadura S/A**

O Hospital Norte D’or de Cascadura S/A - “Hospital Norte D’or” - é uma coligada indireta que tem por objetivo a prestação de serviço médico e hospitalar, incluindo os beneficiários dos planos de saúde oferecidos pela Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. A controlada da Unimed-Rio Participações possui 30% de participação do capital social do hospital.

GSHMED Hemoterapia S/A

A GSHMED Hemoterapia S/A – “GSHMED” - é uma sociedade anônima de propósito específico (SPE), com a finalidade de explorar atividades de prestação de serviços médicos – hospitalares em hemoterapia e banco de sangue. A controlada Unimed-Rio Participações possui 10% das ações da GSHMED. A sociedade tem um contrato firmado de prestação de serviços para atender aos clientes atendidos no Hospital e Prontos Atendimentos da Unimed-Rio. O faturamento dessa empresa é 100% gerado pelas empresas do Grupo Unimed-Rio, por isso o investimento é avaliado por equivalência patrimonial por termos influência significativa na sociedade.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

13 - Imobilizado

A empresa Rio Data System foi contratada para fazer o inventário da Cooperativa e do hospital Unimed-Rio. Conforme trabalho realizado pela empresa os valores dos ativos são suportados pelo valor líquido de venda. Considerando que o valor líquido de venda dos ativos imobilizados avaliados é maior que o valor contábil do objeto, não se fazendo necessário o reconhecimento de provisão de perda ao valor recuperável dos referidos ativos avaliados. Os quadros a seguir apresentam os saldos do ativo imobilizado da Unimed-Rio e suas controladas:

	Controladora				
	2023				2022
	Taxa Anual de Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Terrenos	-	3.198	-	3.198	3.198
Edificações	7,55%	4.308	(2.789)	1.519	1.639
Instalações	3,27%	5.823	(5.523)	300	132
Máquinas e equipamentos	6,67%	3.127	(2.413)	714	708
Equipamentos de informática	33,33%	14.532	(10.844)	3.688	4.975
Móveis e utensílios	6,67%	903	(826)	77	120
Veículos	20,00%	108	(21)	86	52
Imobilizações em curso	-	-	-	-	376
Outras imobilizações	6,67%	9.906	(2.424)	7.482	8.127
Total		41.905	24.840	17.065	19.327

	Consolidado				
	2023				2022
	Taxa Anual de Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Terrenos	-	54.198	-	54.198	23.242
Edificações	4,40%	209.243	(30.064)	179.179	181.861
Instalações	2,26%	82.702	(15.876)	66.826	67.633
Máquinas e equipamentos	6,67%	73.711	(50.708)	23.003	25.906
Equipamentos de informática	33,33%	20.196	(16.115)	4.081	5.480
Móveis e utensílios	6,67%	14.445	(11.765)	2.680	3.414
Veículos	20,00%	108	(21)	87	52
Imobilizações em curso	-	22.749	-	22.749	20.139
Outras imobilizações	6,67%	43.776	(22.718)	21.058	22.510
Total		521.128	(147.267)	373.861	350.237

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

A movimentação do ativo imobilizado da Unimed-Rio e suas controladas apresenta-se da seguinte forma:

	Controladora						31/12/2023
	Taxa	31/12/2022	Adições	Depreciação	Baixas	Transf.	
Terrenos	-	3.198	-	-	-	-	3.198
Edificações	7,55%	1.639	-	(120)	-	-	1.519
Instalações	3,27%	132	-	(86)	-	254	300
Máquinas e equipamentos	6,67%	708	8	(107)	(17)	122	714
Equipamentos de informática	33,33%	4.975	-	(1.287)	-	-	3.688
Móveis e utensílios	6,67%	120	-	(24)	(19)	-	77
Veículos	20,00%	52	52	(17)	-	-	87
Imobilizações em curso	-	376	-	-	-	(376)	-
Outras imobilizações	6,67%	8.127	72	(640)	(77)	-	7.482
Total	-	19.327	132	(2.281)	(113)	-	17.065

	Controladora						31/12/2022
	Taxa	31/12/2021	Adições	Depreciação	Baixas	Transf.	
Terrenos	-	3.198	-	-	-	-	3.198
Edificações	7,55%	1.759	-	(120)	-	-	1.639
Instalações	3,27%	205	-	(73)	-	-	132
Máquinas e equipamentos	6,67%	821	79	(110)	(82)	-	708
Equipamentos de informática	33,33%	6.566	-	(1.391)	(200)	-	4.975
Móveis e utensílios	6,67%	342	-	(53)	(169)	-	120
Veículos	20,00%	-	56	(4)	-	-	52
Imobilizações em curso	-	376	-	-	-	-	376
Outras imobilizações	6,67%	8.834	-	(658)	(49)	-	8.127
Total	-	22.101	135	(2.409)	(500)	-	19.327

	Consolidado						31/12/2023	
	Taxa	31/12/2022	Adições	Depreciação	Baixas	Transf.		Custo atribuído(ii)
Terrenos	-	23.242	-	-	-	-	30.956	54.198
Edificações	7,55%	181.861	-	(2.682)	-	-	-	179.179
Instalações	3,27%	67.633	-	(1.060)	-	253	-	66.826
Máquinas e equipamentos	6,70%	25.906	1.574	(4.610)	(23)	156	-	23.003
Equipamentos de informática	20,00%	5.480	199	(1.598)	-	-	-	4.081
Móveis e utensílios	6,70%	3.414	59	(856)	(21)	84	-	2.680
Veículos	20,00%	52	52	(17)	-	-	-	87
Imobilizações em curso	-	20.639	3.664	-	(329)	(725)	-	22.749
Outras imobilizações	6,70%	22.510	164	(1.771)	(77)	232	-	21.058
Total	-	350.237	5.712	(12.594)	(450)	-	30.956	373.861

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Consolidado											
	01/01/2021	Adições	Baixas	Depreciação	Transf.	31/12/2021	Adições	Baixas	Depreciação	Transf.	31/12/2022
Terrenos	23.242	-	-	-	-	23.242	-	-	-	-	23.242
Edificações	187.224	-	-	(3.657)	975	184.542	-	-	(2.681)	-	181.861
Instalações	69.751	-	-	(96)	(975)	68.680	-	-	(1.047)	-	67.633
Máquinas e equipamentos	31.448	541	(294)	(4.729)	114	27.080	3.366	(156)	(4.384)	-	25.906
Equipamentos de informática	748	6.611	(3)	(484)	-	6.872	588	(240)	(1.740)	-	5.480
Móveis e utensílios	5.583	630	(178)	(1.410)	(202)	4.423	223	(243)	(1.063)	74	3.414
Veículos	-	-	-	-	-	-	56	-	(4)	-	52
Imobilizações em curso	22.199	201	(9)	-	(6.461)	15.930	4.691	-	-	(482)	20.639
Outras imobilizações	19.430	185	(133)	(1.942)	6.463	24.003	97	(49)	(1.949)	408	22.510
Total	359.625	8.168	(617)	(12.318)	(86)	354.772	9.021	(688)	(12.868)	-	350.237

Consolidado											
	01/01/2021	Adições	Baixas	Depreciação	Transf.	31/12/2021	Adições	Baixas	Depreciação	Transf.	31/12/2022
Terrenos	23.242	-	-	-	-	23.242	-	-	-	-	23.242
Edificações	187.224	-	-	(3.657)	975	184.542	-	-	(2.681)	-	181.861
Instalações	69.751	-	-	(96)	(975)	68.680	-	-	(1.047)	-	67.633
Máquinas e equipamentos	31.448	541	(294)	(4.729)	114	27.080	3.366	(156)	(4.384)	-	25.906
Equipamentos de informática	748	6.611	(3)	(484)	-	6.872	588	(240)	(1.740)	-	5.480
Móveis e utensílios	5.583	630	(178)	(1.410)	(202)	4.423	223	(243)	(1.063)	74	3.414
Veículos	-	-	-	-	-	-	56	-	(4)	-	52
Imobilizações em curso	22.199	201	(9)	-	(6.461)	15.930	4.691	-	-	(482)	20.639
Outras imobilizações	19.430	185	(133)	(1.942)	6.463	24.003	97	(49)	(1.949)	408	22.510
Total	359.625	8.168	(617)	(12.318)	(86)	354.772	9.021	(688)	(12.868)	-	350.237

- (i) Conforme a Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) revogou a Súmula nº 18, de 21 de julho de 2011, que proibia o registro do custo atribuído para as operadoras de saúde. Esse valor corresponde ao Hospital Unimed Rio, registrado como ativo imobilizado da investida Unimed-Rio Empreendimentos Médicos Hospitalares Ltda.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

14 - Intangível

A movimentação do ativo intangível da Unimed-Rio e suas controladas apresenta-se da seguinte forma:

	Controladora					31/12/2023
	31/12/2022	Adições	Amortização	Baixas	Transf.	
Software	5.132	4.735	(3.343)	(471)	4.314	10.369
Desenvolvimento ERP	4.589	285	-	-	(4.318)	556
Direito atend.beneficiários	-	20	-	(20)	-	-
Total	9.721	5.040	(3.343)	(489)	(4)	10.925

	Controladora					31/12/2022
	31/12/2021	Adições	Amortização	Baixas	Transf.	
Software	5.052	2.195	(2.115)	-	-	5.132
Desenvolvimento ERP	4.315	274	-	-	-	4.589
Direito atend.beneficiários	-	-	-	-	-	-
Total	9.367	2.469	(2.115)	-	-	9.721

	Consolidado					31/12/2023
	31/12/2022	Adições	Amortização	Baixas	Transf.	
Hosp. Norte D'or. - <i>Goodwill</i>	16.179	-	-	-	-	16.179
Pontus Partic. S/A - <i>Goodwill</i>	71	-	-	(71)	-	-
Software / Licenciamento	11.367	5.357	(5.618)	(533)	4.314	14.887
Desenvolvimento ERP	4.589	285	-	-	(4.318)	556
Outros	68	-	-	-	(68)	-
Direito econômico de atletas	17.933	-	-	-	-	17.933
Direito atend.beneficiários	-	20	-	(20)	-	-
Total	50.207	5.662	(5.618)	(624)	(72)	49.555
(-) Prov. recuperabilidade	(17.933)	-	-	-	-	(17.933)
Total	32.274	5.662	(5.618)	(624)	(72)	31.622

	Consolidado					31/12/2022
	31/12/2021	Adições	Amortização	Baixas	Transf.	
Hosp. Norte D'or. - <i>Goodwill</i>	16.179	-	-	-	-	16.179
Pontus Partic. S/A - <i>Goodwill</i>	71	-	-	-	-	71
Software / Licenciamento	13.450	3.421	(4.374)	(1.130)	-	11.367
Desenvolvimento ERP	4.314	285	-	(10)	-	4.589
Outros	68	-	-	-	-	68
Direito econômico de atletas	17.933	-	-	-	-	17.933
Direito atend.beneficiários	-	-	-	-	-	-
Total	52.015	3.706	(4.374)	(1.140)	-	50.207
(-) Prov. recuperabilidade	(17.933)	-	-	-	-	(17.933)
Total	34.082	3.706	(4.374)	(1.140)	-	32.274

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

15 - Provisões Técnicas

As provisões técnicas constituídas pela Unimed-Rio apresentam os seguintes saldos:

	Controladora			
	Circulante		Não circulante	
	2023	2022	2023	2022
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha (i)	140.835	167.826	-	-
Provisão para remissão (ii)	996	561	-	-
Provisão de eventos/sinistros a liquidar p/ o SUS (iii.a)	41.655	44.205	11.834	12.825
Provisão de eventos/sinistros a liquidar-prestadores (iii.b)	1.457.555	1.283.471	74.112	89.285
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA (iv.a)	484.733	623.050	-	-
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA SUS (iv.b)	11.418	10.470	-	-
Provisão de insuficiência de prêmios/contraprestações (v)	614.209	437.623	-	-
Total	2.751.401	2.567.206	85.946	102.110

	Consolidado			
	Circulante		Não circulante	
	2023	2022	2023	2022
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha (i)	140.835	167.826	-	-
Provisão para remissão (ii)	996	561	-	-
Provisão de eventos/sinistros a liquidar p/ o SUS (iii)a.	41.655	44.205	11.834	12.825
Provisão de eventos/sinistros a liquidar-prestadores (iii)b.	1.457.555	1.282.373	74.112	89.285
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA (iv)a.	484.733	623.050	-	-
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA SUS (iv)b.	11.418	10.470	-	-
Provisão de insuficiência de prêmios/contraprestações (v)	614.209	437.623	-	-
Total	2.751.401	2.566.108	85.946	102.110

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Os ativos garantidores constituídos pela Unimed-Rio apresentam os seguintes saldos:

Descrição	2023	2022
PEONA	(496.151)	(633.520)
PESL > (avisados após 30 dias)	(1.244.021)	(943.275)
REMISSÃO	(996)	(561)
PIC	(614.209)	(437.623)
Redução do parcelamento aprovado pela ANS - SUS	21.760	28.519
Saldo	(2.333.617)	(1.986.460)
Vínculo em aplicações	47.254	281.904
Total composição vínculo	47.254	281.904
Excedente/insuficiente	(2.286.363)	(1.704.556)

(*) Provisão de eventos a liquidar

	2023	2022
PESL > (avisados após 30 dias)	1.244.021	943.275
PESL < (avisados até 30 dias)	341.135	486.511
Total	1.585.156	1.429.786

(i) Provisão de prêmios/contraprestações não ganhas - PPCNG

A Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG da Unimed-Rio, constituída de acordo com a Resolução Normativa nº 574, de 28 de fevereiro de 2023, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, representa a parcela de prêmios/contraprestações cujo risco não tenha findado, relativa ao seu período de cobertura, nos contratos em preço pré-estabelecido, por meio de cálculos individuais, de acordo com o regime de competência contábil e faturamento realizado pela Operadora.

(ii) Provisão para remissão

De acordo com a Resolução Normativa nº 574, de 28 de fevereiro de 2023, a Provisão para Remissão da Unimed Rio é constituída mensalmente, seguindo a metodologia da Nota Técnica Atuarial da Provisão para Remissão, aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, através do ofício nº 28/2014/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS, para os beneficiários remidos, cuja responsabilidade do risco não foi transferida para a Unimed do Brasil.

A metodologia atuarial aprovada tem como premissas técnicas para o cálculo: idade, taxa de juros e expectativa de permanência no plano.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(iii) Provisão de eventos/sinistros a liquidar - PESL

Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos/sinistros registrados contabilmente pela Operadora (eventos/sinistros que foram avisados) e ainda não pagos, de acordo com a legislação vigente, e é definida com base nas faturas/Guias contabilizadas. Por não ter metodologia atuarial na apuração desta provisão, a mesma é apurada pelo escopo financeiro e contábil.

(iii)a. Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS

A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS é contabilizada com base nos ofícios recebidos da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, referente a utilização da rede SUS pelos beneficiários da Operadora Unimed Rio e guias de recolhimento da união – GRU.

(iii) b. Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores

A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar é contabilizada com base nos avisos recebidos, conforme determina a Resolução Normativa nº 574, de 28 de fevereiro de 2023, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e contempla os valores a serem reembolsados aos beneficiários e pagos aos prestadores de serviço de saúde, pelos eventos devidos avisados à Operadora.

(iv) Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA

Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos ocorridos, mas ainda não avisados à operadora até a data-base de cálculo. Calculada por dois segmentos com bases de dados e metodologias distintas: Atendimentos na rede SUS e Demais atendimentos.

(iv)a. Provisão para eventos SUS ocorridos e não avisados

De acordo com a Resolução Normativa nº 574, de 28 de fevereiro de 2023, a PEONA - SUS da Unimed Rio é constituída mensalmente, seguindo a metodologia estabelecida pelo Anexo VIII desta Resolução Normativa, conforme informações e valores definidos e publicados pela ANS no endereço eletrônico https://dadosabertos.ans.gov.br/FTP/PDA/peona_sus/.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(iv)b. Provisão para eventos não SUS ocorridos e não avisados

O cálculo e a constituição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados da Unimed Rio, foram baseados na Nota Técnica Atuarial de Provisão autorizada pela ANS em 19 de janeiro de 2017, que tem como premissa técnica a utilização do triângulo de Run-off contendo o desenvolvimento histórico dos eventos.

(v) Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC

O cálculo da PIC tem como intuito verificar se as contraprestações efetivas (ou seja, com os impostos deduzidos) são suficientes para arcar com as despesas assistenciais, comerciais e administrativas.

Em conformidade com a formulação disposta na Resolução Normativa nº 574, de 28 de fevereiro de 2023, a Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC da Unimed Rio é constituída mensalmente quando o Fator de Insuficiência e Contraprestações/Prêmios (FIC) for maior que 1, conforme metodologia constante do Anexo VII desta Resolução. Quando isso ocorrer, o excedente a 1 desse fator será multiplicado pela soma dos valores das contraprestações pecuniárias de contratos de planos médico-hospitalares em preço preestabelecido nos últimos doze meses.

(vi) Ativos vinculados às provisões técnicas

As notas descritas anteriormente versam sobre o cálculo do montante necessário apurado e contabilizado das provisões. Contudo, a Operadora apresenta representativa insuficiência de ativos vinculados como garantidores das provisões técnicas, nos termos da regulamentação vigente.

16 - Teste de Adequação do Passivo – TAP

Para operadoras com mais de 100 mil beneficiários ao final do exercício anterior (31 de dezembro), faz-se obrigatório o preenchimento do quadro auxiliar do DIOPS do 4º trimestre, preenchido no capítulo Anexos abaixo. Além disso, de acordo com a RN nº 528, de 29 de abril de 2022, deve informar em notas explicativas a realização do Teste de Adequação de Passivo - TAP de acordo com as regras e parâmetros definidos nesta norma, incluindo:

- a. todas as bases técnicas utilizadas para as estimativas correntes dos fluxos de caixa, além daquelas estabelecidas nesta norma, bem como os agrupamentos de contratos similares adotados, observado o mínimo exigido;

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

- b. as estimativas correntes de fluxo de caixa de cada agrupamento de contratos similares que apresentarem resultado negativo.

Avaliamos que tais informações a serem divulgadas nas notas explicativas estão descritas no quadro auxiliar do DIOPS (abaixo), podendo ser reproduzido o quadro nas notas explicativas. Ressaltamos que, de acordo com a RN nº 528, de 29 de abril de 2022, não é obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados.

Os cálculos efetuados por esta consultoria foram realizados após a análise das informações fornecidas pela operadora, de modo que qualquer alteração em tais informações pode ensejar o recálculo dos índices e a revisão deste parecer.

Quadro Auxiliar DIOPS sobre o TAP

	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Variação da Despesa Assistencial 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)
Carteira individual	não	0,77%	10,27%	8,66%
Coletivo por adesão	não	2,34%	10,27%	-
Coletivo empresarial	não	3,11%	10,27%	-
Corresp. Assumida em pré-pagamento	não	0,00%	10,27%	-
Agregação de contratos utilizada no teste	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	Svensson (1994)	(R\$ 3.483.170.495,10)
Coletivo por adesão	0,00%	não	Svensson (1994)	(R\$ 21.782.380,59)
Coletivo empresarial	0,00%	não	Svensson (1994)	R\$ 18.146.935,11
Corresp. Assumida em pré-pagamento	0,00%	não	Svensson (1994)	R\$ 0,00

- A taxa de cancelamento não considera a morte do beneficiário, dado que a tábua biométrica contempla a probabilidade desse evento.
- Para o primeiro ano de projeção, foi utilizado o índice de 8,86%, calculado como uma média ponderada do Índice de Reajuste dos Planos Individuais (IRPI) da ANS atual de 9,63% para 42,03% dos beneficiários de contratos individuais que têm reajuste até abril, e o reajuste de 8,30% para o complementar de 57,97% dos beneficiários que terão reajustes após abril.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

- Planos coletivos não têm reajustes por variação de custos, dado que consideram a mensalidade atual (último mês) até a data de aniversário do contrato, tendo a premissa de terem vigência máxima de 1 ano.
- Foram utilizadas 16 faixas etárias.

As estimativas de fluxo de caixa a valor presente (na data-base), são um resultado parcial do estudo e não representam o resultado do TAP.

17 - Patrimônio Líquido Ajustado e Capital Regulatório

Para apuração da necessidade mínima de patrimônio para garantir a solvência de sua operação, a ANS estabelece duas referências de cálculo, que são o Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA) e o capital baseado em risco (CBR), e o maior resultado destes cálculos determina a necessidade de capital regulatório, que deverá ter como contrapartida o Patrimônio Líquido Ajustado (PLA).

Capital Base

O Capital Base é calculado pela multiplicação do fator K, extraído da tabela definida pela ANS (Anexo I da RN 569/2023), em que se considerando a classificação, a segmentação e a região de atuação da Operadora (consultadas no último DIOPS Cadastral disponibilizado), por um valor de capital base estabelecido pela ANS (reajustado anualmente pelo IPCA), conforme demonstrado a seguir:

Cálculo do Capital Base	
Capital de Referência (até jul/2023)	11.226.992,56
Fator K	18,06%
Capital Base calculado	2.027.594,86

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****Capital Baseado em Risco**

O CBR foi calculado conforme procedimentos estabelecidos na RN nº 569/22, utilizando a planilha disponibilizada pela própria Agência. Seguem os resultados apurados considerando o fator padrão, dado que a Unimed Rio não faz jus, nesse momento, aos fatores reduzidos.

	Fator Padrão
CRC	95.605.442,53
CRS	382.020.109,16
CRO	168.060.563,43
CRM	222.044.494,07
CBR (R\$)	710.217.169,38

Patrimônio Líquido Ajustado

Para avaliar a suficiência do PLA, a ANS determina que sejam considerados alguns ajustes econômicos que resultam no Patrimônio Líquido Ajustado (PLA), resultando nos valores apresentados a seguir:

Cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado	
Patrimônio Líquido	(3.310.021.131,82)
Deduções (dez/23)	17.164.306,99
Patrimônio Líquido Ajustado	(3.327.185.438,81)

Diante das informações apresentadas, verifica-se que na data-base de dezembro/2023 há insuficiência de Capital Regulatório:

Verificação de suficiência do Capital Regulatório	
Patrimônio Líquido Ajustado	(3.327,185,438,81)
Necessidade de Capita Regulatório	Capital Baseado em Risco
Verificação de suficiência	Insuficiente

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****18 - Débitos De Operações de Assistência à Saúde**

Abaixo segue a composição dos saldos dos anos de 2023 e 2022:

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Contraprestações/prêmios a restituir	117	344
Receita antec. de contraprestação (i)	30.418	43.132
Comercialização s/ operações (ii)	82.271	58.636
Outros débitos de oper.com.pl. de saúde (iii)	62.724	8.013
Operadoras de planos de assist. à saúde (iv)	7.681	15.482
Total	183.211	125.607

(i) Receita antecipada de contraprestação

Constituem os valores faturados e recebidos antecipadamente ao período de cobertura de risco dos contratos de pessoa física e jurídica, conforme Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

(ii) Comercialização de operações

Referem-se aos valores provisionados dos serviços prestados de corretagem pelas vendas dos planos de pessoa jurídica e física, com base nas condições estabelecidas em contratos.

(iii) Outros débitos de operações com planos de saúde

São registrados valores a pagar aos prestadores de rede médica que atendem os beneficiários inscritos no PROMOPREV – Programas para Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças.

(iv) Operadoras de planos de saúde de assistência à saúde

Correspondem os valores a pagar a outras operadoras referente aos atendimentos dos nossos beneficiários em corresponsabilidade cedida.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

19 - Débitos com Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora

Correspondem aos valores provisionados em favor dos prestadores de serviços médicos e odontológicos da rede credenciada assistencial e rede própria da Unimed-Rio pelos atendimentos aos beneficiários de outras Unimeds.

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Débitos c/ oper. de assist. à saúde não relac. com planos	108.915	87.111	108.915	87.104
Prestação de serviço – cooperados	864	1.032	864	1.032
Total	109.779	88.143	109.779	88.136

Segue abaixo a composição por idade dos saldos em aberto:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
A vencer	58.548	29.993	58.548	29.986
Vencidos de 1 a 30 dias	23.386	22.839	23.386	22.839
Vencidos de 31 a 60 dias	11.041	15.688	11.041	15.688
Vencidos de 61 a 90 dias	6.780	10.696	6.780	10.696
Vencidos de 91 a 120 dias	4.564	4.096	4.564	4.096
Vencidos há mais de 120 dias	5.460	4.831	5.460	4.831
Total	109.779	88.143	109.779	88.136

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

20 - Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Os tributos e encargos sociais apresentam-se da seguinte forma:

	Controladora			
	Circulante		Não circulante	
	2023	2022	2023	2022
ISSQN s/ faturamento	77.947	33.319	-	-
PIS/COFINS	4.318	5.657	-	-
Contribuições previdenciárias	40.255	24.686	-	-
IRRF s/ folha de pagamento	21.259	9.007	-	-
IRRF – terceiros	363.139	149.939	-	-
ISSQN – terceiros	27.837	14.447	-	-
IRPJ a pagar	78.965	70.274	-	-
CSLL a pagar	21.703	19.366	-	-
PIS/COFINS/CSLL – retido na fonte	157.588	73.550	-	-
INSS retido	43.970	26.777	-	-
Outros	2.150	2.225	-	-
Passivo Tributário – Exclusão REFIS IV (i)	-	-	190.050	167.760
PIS/COFINS/FINSOCIAL IN20/2008	-	-	18.607	16.425
Refis IV:				
INSS – IN20/2008	-	945	-	-
Outros débitos	11.195	71	-	-
ISSQN:				
ISSQN – s/ faturamento – par. ord. 2020 (ii)	11.813	10.089	42.903	46.554
...ISSQN – s/ faturamento – parcelamento (ii)	11.077	-	63.688	-
Parcelamento Previdenciário (v)				
Contribuição Previdenciária	-	-	33.585	-
Total	873.216	440.352	348.833	230.739

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

	Consolidado			
	Circulante		Não circulante	
	2023	2022	2023	2022
ISSQN s/ faturamento	114.566	52.775	-	-
PIS/COFINS	35.418	20.678	6.489	12.875
Contribuições previdenciárias	100.076	61.135	-	-
IRRF s/ folha de pagamento	43.757	17.813	-	-
IRRF – terceiros	365.893	151.028	-	-
ISSQN – terceiros	28.953	15.409	-	-
IRPJ a pagar	92.226	79.599	-	-
CSLL a pagar	26.660	22.823	-	-
PIS/COFINS/CSLL – retido na fonte	162.500	75.293	-	-
INSS retido	47.153	28.878	-	-
Outros	3.653	3.784	-	-
Passivo Tributário – Exclusão REFIS IV (i)	-	-	190.050	167.760
PIS/COFINS/FINSOCIAL – IN20/2008	-	-	18.607	16.425
Refis IV:				
INSS – IN20/2008	-	945	-	-
Outros débitos	11.195	71	-	-
ISSQN:				
ISSQN – s/ faturamento – parc. ord. 2020 (ii)	11.813	10.088	42.903	46.554
...ISSQN – s/ faturamento – parcelamento (ii)	11.077	-	63.688	-
Parcelamento PIS e COFINS (iii):				
PIS sobre Faturamento	1.245	1.122	-	-
COFINS sobre Faturamento	6.541	5.900	-	-
Parcelamentos IRPJ e CSLL (iv):				
Parcelamento IRPJ	3.076	2.773	3.845	6.241
Parcelamento CSLL	1.147	1.033	1.433	2.327
Parcelamento Previdenciário (v)				
Contribuição Previdenciária	6.517	-	53.138	-
Total	1.073.466	551.147	380.153	252.182

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(i) Passivo tributário – exclusão REFIS IV**

Em razão da entrada em vigor da Lei Federal nº 11.941, de 27 de maio de 2009, oriunda da conversão da Medida Provisória nº 449, de 03 de dezembro de 2008, e considerando os benefícios trazidos pelo parcelamento especial constante da aludida Lei, a Unimed-Rio optou por incluir, neste programa, apenas parte dos débitos objeto dos processos administrativos 18471.000.485/2006-54 e 18471.000.486/2006-07, oriundos das Contribuições ao PIS/COFINS, do período entre outubro de 2000 à março de 2006, optando por continuar a discussão administrativa em relação à parte que desconsiderou as deduções legais previstas no artigo 3º, parágrafo 9º da Lei Federal nº 9.718, de 27 de novembro de 1998.

(ii) ISSQN sobre o faturamento**(ii). a parcelamento ordinário 2020**

Estes débitos referem-se aos valores do ISSQN sobre o faturamento das competências abril a julho de 2018, junho a dezembro de 2019 e janeiro a fevereiro de 2020, parcelados em 84 vezes.

(ii). b Parcelamento ordinário 2023

Estes débitos referem-se aos valores do ISSQN sobre o faturamento das competências janeiro de 2020, outubro de 2021 a outubro de 2022, parcelados em 84 vezes.

(iii) Parcelamento PIS e COFINS sobre faturamento

A maior parte dos débitos referem-se aos valores dos tributos de PIS e COFINS sobre o faturamento da Investida Unimed-Rio Empreendimentos Médico-Hospitalares Ltda. das competências fevereiro/2019 a dezembro/2020, parcelados em 60 vezes.

(iv) Parcelamento IRPJ E CSLL

Estes débitos referem-se aos valores dos tributos IRPJ e CSLL da investida Unimed-Rio Participações e Investimentos S/A dos exercícios de 2018 e 2019, parcelados em 60 vezes.

(v) Parcelamento Previdenciário

Estes débitos referem-se aos valores do INSS do período de maio a dezembro de 2022 da Cooperativa e da investida Unimed-Rio Empreendimentos Médico-Hospitalares Ltda., parcelados em 60 vezes.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

21 - Empréstimos e Financiamentos a Pagar

Abaixo seguem os quadros dos empréstimos e financiamentos no passivo circulante e não circulante:

		Controladora			
		Circulante		Não circulante	
Garantias		2023	2022	2023	2022
Sofisa	100% recebíveis	22.922	5.774	488	23.059
Sicredi		-	2	-	-
Total		22.922	5.776	488	23.059
Conta garantida		14.983	-	-	-
		37.905	5.776	488	23.059
		Consolidado			
		Circulante		Não circulante	
Garantias		2023	2022	2023	2022
Caixa Econômica Federal	Cobrança/Avalista	-	1	-	-
Sofisa	100% recebíveis	22.922	5.774	488	23.059
Santander	Avalista	14.052	15.360	-	13.895
Sicredi		-	2	-	-
Total		36.974	21.137	488	36.954
Conta garantida		14.983	-	-	-
Debêntures		1.787	1.792	155	1.919
Total		53.744	22.929	643	38.873

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os encargos praticados nos empréstimos e financiamentos obtidos pela Cooperativa e suas controladas possuem taxa média ponderada + indexador CDI+ 5,24% a.a.

Debêntures privadas

Em 31 de janeiro de 2020, foi aprovada a terceira emissão de debêntures privadas no valor total de R\$ 5.300 (cinco milhões e trezentos mil reais), com 5.300 (cinco milhões e trezentos mil) debêntures. Sendo a única emissão que permanece vigente na presente data com vencimentos mensais até a data 25 de janeiro de 2025 com o índice de 100% (CDI) administrada pelo agente fiduciário GDC Partners Serviços Fiduciários DTVM Ltda.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Segue abaixo o demonstrativo dos saldos e a movimentação das debêntures privadas nos exercícios de 2023 e 2022:

	Consolidado			
	Circulante		Não circulante	
	2023	2022	2023	2022
Principal atualizado	1.767	1.772	155	1.919
Juros incorridos	20	20	-	-
Total	1.787	1.792	155	1.919

	Controladora e Consolidado
Saldo em 31 de dezembro de 2021	5.398
Amortização do principal	(1.708)
Encargos provisionados	534
Encargos pagos	(513)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	3.711
Amortização do principal	(1.764)
Encargos provisionados	300
Encargos pagos	(305)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	1.942
Circulante	(1.787)
Não circulante	(155)

22 - Débitos Diversos

	Controladora			
	Circulante		Não circulante	
	2023	2022	2023	2022
Quota-parte a pagar	33.505	31.703	-	-
Fornecedores	50.454	31.671	-	-
Obrigações com pessoal	18.667	18.023	-	-
Processos a pagar	7.896	2.606	6.159	-
Parcelamento Adm. Refis ANS	23.910	2.409	71.004	9.434
Parcelamento Fed. Ordinário	29	83	-	-
Depósito de beneficiários e terceiros	23	1.194	-	-
Débitos a pagar partes relacionadas (i)	-	-	221.658	30.782
Outros débitos a pagar	15.542	3.431	33.205	26.366
Total	150.026	91.120	332.026	66.582

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

	Consolidado			
	Circulante		Não circulante	
	2023	2022	2023	2022
Fornecedores	136.955	104.470	9.636	1.653
Obrigações com pessoal	48.017	45.833	8.495	9.434
Quota-parte a pagar	33.505	31.703	-	-
Processos a pagar	7.895	2.606	6.159	-
Parcelamento Adm. Refis ANS	23.910	1.698	62.509	9.369
Parcelamento Fed. Ordinário	29	83	-	-
Débitos aquis.de investimentos (i)	-	-	6.764	43.556
Depósitos de beneficiários e terceiros	23	1.194	-	-
Passivo a descoberto das investidas	-	-	-	22.492
Outros débitos a pagar	15.764	4.962	38.109	20.390
Total	266.099	192.549	131.672	106.894

(i) Valor referente a aquisição da participação societária Radioterapia RJ com o grupo Oncoclínicas.

23 - Provisões Judiciais

As provisões para contingências são registradas em relação àquelas causas consideradas como perdas prováveis, e são periodicamente analisadas pelos advogados da Unimed-Rio e assessores jurídicos. Abaixo a composição das provisões para contingências prováveis e suas movimentações:

	Não circulante			
	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Multas adm. de execução fiscal	30.237	257.443	30.237	257.443
Provisões ações cíveis (i)	199.139	115.668	199.403	115.932
Provisões multas adm. da ANS (ii)	97.327	67.441	97.327	67.441
Provisões ações trabalhistas	13.419	13.494	20.717	15.903
Provisões multas adm. div. (Procon)	1.320	1.233	1.320	1.233
Total	341.442	455.279	349.004	457.952

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

MOVIMENTAÇÃO DAS PROVISÕES

Controladora						
	Cíveis	Trabalhistas	Multas adm. ANS	Multas adm. diversas (Procon)	Multas adm. exc. fiscal	Total
Saldo em 31/12/2021	106.684	7.558	81.819	1.294	237.588	434.943
Provisões e reversões	8.984	5.936	(14.378)	(61)	19.855	20.336
Provisões	75.957	6.735	40.049	47	346.901	469.689
Reversões	(66.973)	(799)	(54.427)	(108)	(327.046)	(449.353)
Saldo em 31/12/2022	115.668	13.494	67.441	1.233	257.443	455.279
Provisões e reversões	83.471	(75)	29.886	87	(227.206)	(113.837)
Provisões	162.986	1.541	54.710	87	22.057	241.381
Reversões	(79.515)	(1.616)	(24.824)	-	(249.263)	(355.218)
Saldo em 31/12/2023	199.139	13.419	97.327	1.320	30.237	341.442

MOVIMENTAÇÃO DAS PROVISÕES

Consolidado						
	Cíveis	Trabalhistas	Multas adm. ANS	Multas adm. diversas (Procon)	Multas adm. exc. fiscal	Total
Saldo em 31/12/2021	106.888	8.068	81.819	1.294	237.588	435.657
Provisões e reversões	9.044	7.835	(14.378)	(61)	19.855	22.295
Provisões	76.165	8.957	40.049	47	346.901	472.119
Reversões	(67.121)	(1.122)	(54.427)	(108)	(327.046)	(449.824)
Saldo em 31/12/2022	115.932	15.903	67.441	1.233	257.443	457.952
Provisões e reversões	83.471	4.814	29.886	87	227.206	(108.948)
Provisões	162.991	6.582	54.710	87	22.057	246.427
Reversões	(79.520)	(1.768)	(24.824)	-	(249.263)	(355.375)
Saldo em 31/12/2023	199.403	20.717	97.327	1.320	30.237	349.004

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.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****24 - Patrimônio Líquido****24.1. Capital social**

O capital social está constituído por quotas-partes no valor unitário de R\$ 10,00 (dez reais), sendo que quantidade mínima de subscrição é de 9.500 quotas para cada cooperado, integralizando um montante de R\$ 95 mil (noventa e cinco mil reais). Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa encerrou o exercício de 2023 com 4.108 cooperados ativos (4.289 em 2022).

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Capital subscrito	169.329	176.444
Capital a integralizar	(1.061)	(1.132)
Capital integralizado	168.268	175.312

Benefícios Estatutários previstos nas alíneas “e” e “f” do artigo 6º por demissão ou falecimento

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa, artigo 6º, alínea “e”, terão direito ao Benefício de Proteção Familiar (BPF) por falecimento, os beneficiários do cooperado que tenha operado, sob qualquer forma, com a Cooperativa no exercício anterior àquele do seu óbito, e que a comunicação deste ocorra no prazo máximo de 12 (doze) meses do falecimento. O valor do benefício equivale ao de 1 (uma) consulta médica cobrada de cada cooperado quando do seu falecimento.

Conforme Ata da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 29 de outubro de 2012, a qual possibilitou a alteração do artigo 6º do Estatuto Social, incluindo na alínea “f”, que teve por objetivo possibilitar aos cooperados o recebimento do Benefício de Proteção Familiar (BPF) em vida, somente terão direito a este benefício em vida, os cooperados que se aposentarem da Cooperativa, somando 95 (noventa e cinco) anos, contando 30 (trinta) anos de associado, ou seja, aqueles que tenham trabalhado sob qualquer forma e ininterruptamente anos anteriores ao pedido de demissão e que tenham no mínimo 65 (sessenta e cinco) anos de idade.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

Ocorrendo mais de um evento, falecimento e/ou demissão num mesmo mês, a arrecadação estará limitada ao valor correspondente a 2 (duas) consultas mensais vigentes na época da liquidação para cada situação, até que se entregue proporcionalmente aos beneficiários de cada falecido ou ao ex-cooperados a importância equivalente ao benefício. No mês em que não houver solicitação para uma das situações, as duas liberações irão para os que estiverem aguardando o benefício. A preferência será dada àquele que for mais idoso e a contagem de tempo. Para fins de desempate, levará em consideração o somatório do número de dias, meses e anos. Conforme reza no Estatuto, as duas consultas descontadas da produção dos cooperados estão sendo contabilizadas na conta contábil Bônus de Proteção Familiar – BPF, na rubrica de Débitos Diversos, e ainda restando a descontar e reembolsar 329 (trezentos e vinte e nove) do benefício em vida e 147 (cento e quarenta e sete) para beneficiários do BPF por falecimento.

24.2. Reservas

As reservas estão compostas da seguinte forma:

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Reserva de capital	-	-
Fundo de desenvolvimento (i)	17	17
FEUS (i)	215	215
FATES (ii)	83	83
Fundo de reserva (iii)	409.294	409.294
Total	409.609	409.609

- (i) **Fundo de desenvolvimento e FEUS** – constituídos conforme o artigo 28º, Inciso II, § 1º da Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que prevê que a Assembleia Geral poderá criar outros fundos, inclusive rotativos, com recursos destinados a fins específicos fixando o modo de formação, aplicação e liquidação.
- (ii) **FATES** – as Cooperativas são obrigadas a constituir, conforme artigo 28º, inciso II, da Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES, destinado à prestação de assistência aos associados, seus familiares e, quando previsto no estatuto social, aos empregados da Cooperativa constituído de 5% (cinco por cento), pelo menos das sobras líquidas apuradas. Porém, os resultados das operações com os atos não cooperativos, mencionados no artigo 86º, da referida lei, serão levados para conta de FATES e contabilizados em separado de modo a permitir o cálculo para incidência de tributos. No caso de perdas, não existe a constituição do fundo.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

(iii) **Fundo de reserva** – conforme artigo 28º, inciso I, da Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, o Fundo de Reserva é destinado para reparar as perdas e atender ao desenvolvimento das atividades da Cooperativa. É constituído com 10% (dez por cento), pelo menos, das sobras líquidas do exercício.

24.3. Lucros/Prejuízos - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado

Abaixo segue a composição da rubrica Lucros/Prejuízos – Superávits/Déficits Acumulados ou Resultados:

	Controladora e Consolidado	
	2022	2022
Sobras (perdas) do exercício (i)	(1.000.247)	(1.778.801)
Perdas acumulados exercícios anteriores (i)	(2.846.626)	(1.085.056)
Prejuízos/déficits apurados (ii)	(156.022)	(194.621)
Total	(4.002.895)	(3.058.478)

(i) Sobras e Perdas

De acordo com o artigo 89º, seção IV, da Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, as perdas verificadas no decorrer do exercício deverão ser cobertas com recursos provenientes do Fundo de Reserva, e se insuficientes, mediante rateio diretamente proporcional entre cooperados que tenham usufruído dos serviços por ela prestados. Conforme a regulamentação, e pelo fato de o patrimônio líquido estar negativo, as sobras quando apuradas são destinadas a fundo de reserva, na forma da legislação vigente.

Em Assembleia Geral Ordinária realizada em 20 de dezembro de 2016, as perdas dos anos de 2013 e 2014, estão sendo descontadas na produção do cooperado desde maio de 2017, nas qual foram aprovadas as contas dos anos de 2015 e 2014 e o respectivo rateio das perdas a ser descontado 1% da produção de cada cooperado. Até 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa descontou o montante de R\$ 31.013 da produção dos cooperados ativos e o montante de R\$ 26.462 dos ex-cooperados.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

As perdas do exercício de 2023, como evidenciada na Demonstração do Resultado (DRE) gerou um prejuízo por ação demonstrado no quadro abaixo.

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Sobras (perdas) do exercício	(1.000.247)	(1.778.801)
Quantidade de ações	16.826	17.531
Resultado por ação	(59)	(101)

(ii) Prejuízos/déficits apurados

Os valores classificados na rubrica de prejuízos/déficits apurados estão demonstrados no quadro abaixo:

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Valores pagos referente IN20 Cooperados ativos	612.194	611.483
Valores reembolsados IN20 Cooperados excluídos	(511.530)	(479.090)
Valores pagos	(18.756)	(11.886)
Créditos tributários	22.838	22.838
Ajustes fiscais anos anteriores	16.067	16.067
Concilia Rio	35.209	35.209
Total	156.022	194.621

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

25 - Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Planos de Assistência à Saúde

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Contraprestações emitidas	6.195.864	6.344.352	6.278.600	6.420.929
(-) Corresponsabilidades cedidas	(100.460)	(89.753)	(100.460)	(89.753)
(-) Descontos	(73.317)	(59.830)	(80.203)	(61.216)
Contraprestações líquidas	6.022.087	6.194.769	6.097.937	6.269.960
Varição das provisões técnicas	(177.021)	(437.651)	(177.021)	(437.651)
(-) Tributos diretos de op. assist. saúde	(61.872)	(49.353)	(69.417)	(55.825)
Total	5.783.194	5.707.765	5.851.499	5.776.484

26 - Eventos Indenizáveis Líquidos

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Despesas com eventos/sinistros conhecidos e avisados	(6.045.162)	(6.303.523)	(6.096.469)	(6.344.016)
Recuperação por coparticipação	19.342	17.779	19.342	17.779
Recuperação por reembolso do contratante	147.840	174.888	147.840	174.888
Eventos conhecidos ou avisados	(5.877.980)	(6.110.856)	(5.929.287)	(6.151.439)
Varição da provisão de eventos ocorridos e não avisados	137.368	(151.381)	137.368	(151.381)
Total	(5.740.612)	(6.262.237)	(5.791.919)	(6.302.730)

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

27 - Despesas Administrativas

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Despesas com pessoal próprio	146.214	138.488	178.402	162.254
Despesas com serviços de terceiros (i)	151.712	150.494	176.243	176.969
Despesas com localização e funcionamento (ii)	34.835	31.927	105.514	99.680
Depreciação e amortização	5.624	4.524	18.212	17.243
Despesas com publicidade e propaganda	26.962	50.146	28.283	51.038
Despesas com tributos	44.002	2.042	75.757	37.833
Despesas judiciais	129.908	31.792	130.381	32.388
Despesas com multas adm.	326.532	123.797	326.532	123.797
(-) Reversão de multas administrativas	(275.822)	(109.052)	(275.822)	(109.052)
Despesas administrativas diversas	15.607	17.281	39.827	21.595
Total	605.574	441.439	803.329	613.745

(i) Serviços advocatícios e de consultoria, entre outros;

(ii) Utilização e manutenção das instalações da Unimed-Rio e suas controladas, como luz, água, condomínio e segurança.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

28 - Resultado Financeiro Líquido

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Receitas financeiras				
Descontos obtidos	10.767	10.058	12.340	11.061
Receitas com aplicações financeiras	29.857	37.806	32.973	46.611
Receitas por recebimento em atraso	13.781	12.455	14.246	15.291
Receitas com depósito judicial	24.053	2.952	24.057	2.952
Receitas com repactuação de dívidas- Multas Adm.	40.617	-	40.617	-
Receita com atualização monetária IN20	24.490	19.828	24.490	19.828
Outros	1.744	34	1.747	6.315
Subtotal	145.309	83.133	150.470	102.058
Despesas financeiras				
Descontos concedidos	(61.992)	(56.270)	(61.992)	(56.270)
Despesas bancárias	(8.030)	(7.512)	(8.122)	(7.611)
Despesas financeiras - PESL	(46.666)	(7.752)	(46.666)	(7.752)
Empréstimos bancários e financiamentos	(8.600)	(8.231)	(26.239)	(21.287)
Fiança bancária	-	(4.743)	-	(4.743)
Despesa financeira com tributos	(159.435)	(58.045)	(159.435)	(58.045)
Despesas com multas administrativas	(34.362)	(707)	(34.362)	(707)
Despesa com atualização da IN20	(24.490)	(19.828)	(24.490)	(19.828)
Outros	(1.894)	(26.716)	(14.646)	(32.463)
Subtotal	(345.469)	(189.804)	(375.952)	(208.706)
Total	(200.160)	(106.671)	(225.482)	(106.648)

29 - Imposto de Renda e Contribuição Social Sobre o Lucro

29.1 - Imposto de renda e contribuição social reconhecidos no resultado do exercício estão demonstrados a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Imposto de renda	-	-	1.704	411
Contribuição social sobre o lucro	-	-	709	223
Total	-	-	2.413	634

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

29.2 - Conciliação da alíquota efetiva do imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Conciliação efetiva				
Receita	6.906.300	6.088.872	6.686.491	6.193.249
Custos e despesas	(7.969.994)	(7.877.510)	(7.745.616)	(7.965.857)
Lucro antes do IR e CSLL	(1.063.694)	(1.788.638)	(1.059.125)	(1.772.608)
Adições (ajustes na base tributável)	497.009	335.338	373.306	226.474
Provisão para perda	104.626	130.085	232.495	130.256
Outras despesas não dedutíveis	20.826	44.353	20.826	45.069
Contingências passivas	83.395	14.919	83.395	16.879
Equivalência patrimonial negativa	288.162	145.981	36.590	34.270
Exclusões (ajustes na base tributável)	(292.545)	(172.371)	(569.742)	(244.421)
Reversão provisão para perda	-	(115.003)	-	(115.003)
Outras receitas não dedutíveis	(60.190)	(55.640)	(60.190)	(55.640)
Equivalência patrimonial positiva	(232.355)	(1.728)	(446.105)	(63.942)
IR e CSLL (passivo diferido)	-	-	(63.447)	(9.836)
Lucro/prejuízo antes das compensações	(859.230)	(1.625.671)	(1.255.561)	(1.790.555)
Compensação sobre o prejuízo fiscal	-	-	-	-
Lucro real/prejuízo fiscal	(859.230)	(1.625.671)	(1.255.561)	(1.790.555)
IR (15%)	-	-	(1.022)	(247)
IR adicional (10%)	-	-	(682)	(164)
CSLL (9%)	-	-	(709)	(223)
IR/CSLL	-	-	(2.413)	(634)
Alíquota efetiva	0%	0%	0%	0%

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

30 - Transações com Partes Relacionadas

As transações realizadas pela Unimed-Rio com partes relacionadas estão representadas pelos eventos indenizáveis junto aos próprios cooperados e contas a pagar e a receber entre as empresas controladas do Grupo Unimed-Rio.

Os atendimentos assistenciais efetuados pela controlada Unimed-Rio Empreendimentos e pelas investidas do Grupo Unimed-Rio aos clientes da Unimed-Rio, tomam por base condições e preços semelhantes aos praticados com terceiros. Segue abaixo quadro das transações

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Ativo		
Conta corrente com cooperados	216.080	192.553
Adiantamento rede própria	29.038	19.452
Ato cooperado	20.984	9.626
Contas a receber da investida	8.564	13
AFAC	40.642	-
Subtotal	315.308	221.644
Passivo		
Contas a pagar cooperados	(29.093)	(34.027)
Obrigações a pagar a investida	(221.658)	(30.782)
Contas a pagar rede própria	-	(1.105)
Subtotal	(250.751)	(65.914)
Total	64.557	155.730

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****31 - Seguros (não auditado)**

A Unimed-Rio mantém contratos de seguros com cobertura determinada por orientação da Administração, levando em consideração a natureza e o grau de risco. A companhia e suas controladas adotam 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.

Controladora e Consolidado				
Apólice	Seguradora	Valor Segurado	Ramo	Vigência
02852.2023.0021.0196.0003750	AXA Seguros S/A	97.751	Riscos nomeados	30/06/2023 a 30/06/2024

32 - Avaliação de Riscos do Negócio

Considerando a natureza das operações da Unimed-Rio e de suas controladas, o principal fator de risco de mercado que pode vir a afetar os seus negócios é o risco de crédito, o qual se refere principalmente aos recursos mantidos como caixa e equivalentes de caixa, às contas a receber e aos adiantamentos realizados a fornecedores. Todas as operações são realizadas com bancos de reconhecida liquidez, o que minimiza seus riscos. Pelo fato das contas a receber serem concentradas substancialmente com a controladora Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. e dos adiantamentos realizados serem em sua totalidade com empresas de boa reputação e solidez reconhecida pelo mercado, a Administração da Cooperativa não espera enfrentar dificuldades na realização dos valores em questão.

33 - Compromissos

A Unimed-Rio 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.

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

34 - Eventos Subsequentes

Na Cooperativa, até a presente data, ocorreram os seguintes eventos subsequentes:

- Em 05 de março de 2024, conforme acordo firmado entre Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, Ministério Público Federal, Ministério Público Estadual, Defensoria Pública do Estado do Rio de Janeiro, Unimed-Rio Cooperativa, Unimed Ferj, Unimed do Brasil e Central Unimed, foi decidido a transferência de toda carteira de beneficiários “Unimed-Rio Cooperativa” para “Unimed Ferj” de aproximadamente 452 (quatrocentos e cinquenta e dois mil) beneficiários a partir de 01º de abril de 2024.

A ANS ressalta, que a realização da transferência da carteira não poderá acarretar qualquer prejuízo à assistência dos beneficiários. Na reunião ficou acordado que a Unimed Ferj, ficará responsável pela dívida assistencial da Unimed Rio vencida e vincendo de R\$ 1,7 mil.

- A receita de serviços prestados de Operadora de Saúde pela Unimed Rio Cooperativa é de praticamente 99% dos beneficiários que estão sendo transferidos para Unimed Ferj.
- A Unimed Rio Cooperativa após a transferência dos beneficiários terá alteração da sua atividade passando ser Prestadora de Serviços e será dado baixa do registro de Operadora de Saúde na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS assim que houver a concessão da ANS.

Rio de Janeiro, 08 de agosto de 2024.

Dr. Antônio Romeu Scofano Junior
Diretor Presidente

Dra. Kátia Davy Bello
Diretora Administrativa

Dra. Denise de Abreu Durão Diretora
Médica

Dr. Casimiro Villela Junqueira Filho
Diretor Financeiro

Dr. Carlos José Bichara Junior Diretor de
Mercado

Valéria Coutinho Nunes
Contador - CRC – RJ 081281/O-5

Italoema Destro Sanglard Laurentys
Atuário - MIBA 2051