

Relatório de gestão 2023



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS DE **2023** E **2022**

A Unimed Fortaleza apresenta suas Demonstrações Financeiras completas em consonância às normas brasileiras de contabilidade e também às normas regidas pela ANS e Leis cooperativistas.

Unimed
Fortaleza





RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.S.^a, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas correspondentes aos Exercícios Sociais findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022.

Destacamos que a Unimed Fortaleza vem realizando grandes e importantes entregas, especialmente, com inovações tecnológicas e em infraestruturas que refletiram no cuidado com o cliente interno e externo, gerando, inclusive, redução da tributação de Imposto de Renda (IRPJ) e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), propiciado pela Lei nº 11.196/2005 (Lei do Bem), que concede benefícios fiscais às empresas que realizam tais investimentos. As ações administrativas têm como objetivo propiciar avanços contínuos para os seus mais de 4 mil médicos cooperados, e mais de 350 mil clientes, dentro da perspectiva da sustentabilidade, amparado no planejamento e gerenciamento estratégico, na profissionalização e no desenvolvimento de uma gestão por resultados, com orçamento cuidadosamente elaborado, e projetos de investimentos concebidos dentro das melhores práticas da gestão de projetos. A Unimed Fortaleza vem cada vez mais expandindo as práticas internas que contribuem para o fortalecimento de ações para promoção de futuro sustentável.

A Unimed Fortaleza valoriza os princípios do **ESG**, sigla em inglês para Environmental, Social and Governance, que significa um compromisso com os aspectos **Ambientais, Sociais e de Governança**. No âmbito da Sustentabilidade Ambiental, citamos as iniciativas de destaque realizadas em 2023, como o Programa de Descarbonização, onde realizamos inventário de emissões de gases do efeito estufa, e promovemos a compensação por meio de plantio de mudas de plantas nativas, gestão eficiente de resíduos com ampliação do percentual de reciclagem, gestão de recursos naturais com priorização de matriz energética de fonte renovável, e consumo eficiente de água na cooperativa. Na Responsabilidade Social, citamos o fortalecimento do programa de voluntariado, programa social de terapia ocupacional voltado para idosos, desenvolvido na comunidade, e iniciativas educacionais voltadas para a formação de jovens. No ambiente de Governança, estruturado de acordo com os requisitos das melhores práticas do mercado e em consonância com as orientações, normativos e indicações da Organização das Cooperativas Brasileiras (OCB), do Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC) e da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), reforçando, dessa maneira, sua transparência organizacional, na prestação de contas (accountability), na equidade de tratamento com os públicos de interesse, tendo cumprido as práticas mínimas de governança, segundo a Resolução Normativa ANS nº 518/2022, atestado por meio de Auditoria Independente.

Na área Assistencial, com o propósito de cuidar com excelência da saúde das pessoas, a Unimed Fortaleza tem investido cada dia mais na sua rede própria. Um legado de conquistas e referência no cuidado de excelência foi a participação na *Acreditação Internacional Canadense*. O Hospital Unimed, atualmente, é acreditado pela metodologia Qmentum, na categoria Diamante, maior nível de certificação. Em 2023, o Hospital Unimed passou pelo processo de recertificação junto ao Quality Global Alliance (QGA) para continuar na sua jornada de evolução e boas práticas.

Seguindo o plano de melhorias, expansão e valorização da nossa rede própria, foi inaugurado, em 2023, o Centro de Terapias Especializadas, primeira unidade exclusiva de atendimento para transtornos de neurodesenvolvimento, unidade importante para a cooperativa, que fica localizado no prédio Washington Soares Trade Center (WSTC).

Inaugurada, também em 2023, mais uma estrutura de excelência: o nosso Centro de Oncologia, localizado no 1º andar do Hospital Unimed Sul, com uma estrutura moderna e acolhedora, e uma equipe multidisciplinar especializada. Além da estrutura diferenciada, todos os fluxos da nova unidade foram construídos junto à consultoria de profissionais do Hospital Sírio-Libanês, referência na área.

A Unimed Fortaleza figura no ranking Great Place to Work (GPTW) 2023 como a segunda melhor empresa para se trabalhar no Ceará, mostrando que a cooperativa de saúde possui uma das melhores práticas de gestão de pessoas e um dos melhores ambientes de trabalho no Estado.

*Na jornada que a Unimed Fortaleza vem construindo para atender com excelência às necessidades do cliente, foram definidas, a partir de 2023: **segurança, respeito, cortesia, eficiência e senso de dono**. Essas temáticas devem nortear o comportamento de todos que fazem parte da cooperativa.*

No tocante aos desafios, a Unimed vem investindo em novos modelos de negócio que apoiem e suportem o cooperativismo no setor de saúde. Buscando esse objetivo, foi aprovada pela cooperativa no final de julho de 2023, em assembleia extraordinária com a participação de 1.400 médicos, a empresa de participações da Unimed Fortaleza, atualmente em processo de constituição. Através desta nova estrutura, a Unimed Fortaleza poderá realizar o desenvolvimento de novas soluções e frentes de negócios junto aos seus clientes, cooperados, fornecedores e colaboradores (diversificando e ampliando sua atividade). Com o intuito de modernizar a sua imagem e tornar-se ainda mais próxima e acessível de seus clientes, a Unimed Fortaleza assinou um memorando de participação no projeto de sinergia, com participação direta da Unimed Participações, com o objetivo de unificar os aplicativos do sistema Unimed, e entregar uma solução integrada aos clientes, proporcionando um modelo de negócio às cooperativas da marca. A implementação destes novos conceitos representa um marco para a estratégia de criação de um Ecossistema de saúde para a cooperativa.

A Administração.

UNIMED FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA – CNPJ 05.868.278/0001-07
BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores Expressos em Reais)

ATIVO		CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
	Nota Explicativa	2023	2022	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		716.668.743,16	618.813.899,21	721.833.731,06	628.752.255,55
Disponível	3	6.298.112,24	14.463.540,98	11.441.291,63	24.241.591,63
Realizável		710.370.630,92	604.350.358,23	710.392.439,43	604.510.663,92
Aplicações Financeiras	3	480.898.001,99	396.602.406,40	480.898.001,99	396.602.406,40
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		224.951.660,82	186.713.572,99	224.951.660,82	186.713.572,99
Aplicações Livres		255.946.341,17	209.888.833,41	255.946.341,17	209.888.833,41
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	95.567.931,58	69.266.284,18	95.567.931,58	69.266.284,18
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		43.183.627,72	36.456.297,84	43.183.627,72	36.456.297,84
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		-	-	-	-
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		9.350.033,67	8.094.625,21	9.350.033,67	8.094.625,21
Operadoras de Planos de Assistência a Saúde		41.982.714,57	23.659.235,34	41.982.714,57	23.659.235,34
Outros Créditos de Oper. com Planos de Assistência à Saúde		1.051.555,62	1.056.125,79	1.051.555,62	1.056.125,79
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	4	11.284.277,27	24.796.278,74	11.284.277,27	24.796.278,74
Despesas Diferidas	6	14.421.279,81	11.790.141,67	14.421.279,81	11.790.141,67
Créditos Tributários e Previdenciários	5	37.805.124,81	36.273.324,46	37.805.124,81	36.273.324,46
Bens e Títulos a Receber	6	66.254.314,68	55.600.283,67	66.276.123,19	55.760.589,36
Despesas Antecipadas	6	1.286.752,02	967.739,24	1.286.752,02	967.739,24
Conta-Corrente com Cooperados	6	2.852.948,76	9.053.899,87	2.852.948,76	9.053.899,87
ATIVO NÃO CIRCULANTE		722.879.349,03	756.709.112,83	718.057.951,43	747.406.034,23
Realizável a Longo Prazo		203.696.057,62	247.499.953,78	203.697.526,62	247.501.422,78
Aplicações Financeiras	3	87.168.270,46	139.068.902,03	87.168.270,46	139.068.902,03
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		16.051.549,77	50.027.313,45	16.051.549,77	50.027.313,45
Aplicações Livres		71.116.720,69	89.041.588,58	71.116.720,69	89.041.588,58
Créditos Tributários e Previdenciários	5	4.753.414,70	4.753.677,68	4.753.414,70	4.753.677,68
Títulos e Créditos a Receber	6	7.129.520,12	8.062.548,66	7.130.989,12	8.064.017,66
Despesas de Comercialização Diferidas	6	17.496.828,38	-	17.496.828,38	-
Ativo Fiscal Diferido	6	-	-	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	57.081.086,66	42.060.946,82	57.081.086,66	42.060.946,82
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	6	675.946,18	596.076,50	675.946,18	596.076,50
Conta-Corrente com Cooperados	6	29.390.991,12	52.957.802,09	29.390.991,12	52.957.802,09
Investimentos	7	9.438.098,33	13.476.511,15	4.578.196,43	4.129.710,10
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		4.877.601,90	9.363.301,05	-	-
Participações Societárias – Operadora de Planos de Assistência a Saúde		-	-	-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial		-	-	-	-
Participações em Outras Sociedades		4.877.601,90	9.363.301,05	-	-
Participações Societárias pelo Método de Custo		4.054.325,07	3.656.733,48	4.054.325,07	3.656.733,48
Outros Investimentos		506.171,36	456.476,62	523.871,36	472.976,62
Imobilizado	8	448.591.854,90	443.915.019,23	448.622.176,54	443.952.026,32
Imóveis de Uso Próprio		237.212.791,19	118.853.878,16	237.212.791,19	118.853.878,16
Imóveis – Hospitalares		226.491.300,85	93.400.540,37	226.491.300,85	93.400.540,37
Imóveis – Não Hospitalares		10.721.490,34	25.453.337,79	10.721.490,34	25.453.337,79
Imobilizado de Uso Próprio		180.598.683,75	105.522.432,41	180.629.005,39	105.559.439,50
Imobilizado – Hospitalares		165.936.676,44	88.693.015,09	165.936.676,44	88.693.015,09
Imobilizado – Não Hospitalares		14.662.007,31	16.829.417,32	14.692.328,95	16.866.424,41
Imobilizações em Curso		3.468,00	190.650.852,39	3.468,00	190.650.852,39
Outras Imobilizações		14.780.377,46	13.771.242,28	14.780.377,46	13.771.242,28
Direito de Uso de Arrendamentos		15.996.534,50	15.116.613,99	15.996.534,50	15.116.613,99
Intangível	9	61.153.338,18	51.817.628,67	61.160.051,84	51.822.875,03
TOTAL DO ATIVO		1.439.548.092,19	1.375.523.012,04	1.439.891.682,49	1.376.158.289,78

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

PASSIVO		CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
	Nota Explicativa	2023	2022	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		705.868.463,57	599.525.883,27	706.212.053,87	600.066.582,21
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	402.052.938,13	347.627.194,24	402.052.938,13	347.627.194,24
Provisões de Contraprestações		70.017.897,09	62.458.471,67	70.017.897,09	62.458.471,67
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG		68.258.305,65	60.663.651,21	68.258.305,65	60.663.651,21
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-	-	-
Provisão para Remissão		1.759.591,44	1.794.820,46	1.759.591,44	1.794.820,46
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		7.264.989,66	8.032.957,78	7.264.989,66	8.032.957,78
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores		240.008.498,58	198.554.191,69	240.008.498,58	198.554.191,69
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		84.761.552,80	78.581.573,10	84.761.552,80	78.581.573,10
Outras Provisões Técnicas		-	-	-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	10.822.951,15	10.054.126,36	10.822.951,15	10.054.126,36
Contraprestações a Restituir		207.059,10	173.683,28	207.059,10	173.683,28
Receita Antecipada de Contraprestações		2.941.567,50	3.077.854,36	2.941.567,50	3.077.854,36
Comercialização sobre Operações		-	-	-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		7.674.324,55	6.802.588,72	7.674.324,55	6.802.588,72
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		-	-	-	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-	-	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde N.Relac.Planos de Saúde da OPS	11	5.622.667,15	23.005.116,28	5.622.667,15	23.005.116,28
Provisões		-	-	-	-
Provisão para IR e CSLL	15	-	-	-	-
Provisões para Ações Judiciais	16.1	-	-	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	12	63.655.230,44	57.640.551,76	63.816.635,21	58.005.406,23
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	32.423.967,13	29.465.009,81	32.423.967,13	29.465.009,81
Débitos Diversos	14	191.290.709,57	131.733.860,32	191.472.895,10	131.909.704,79
Conta Corrente Cooperados		-	24,50	-	24,50
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		251.125.740,40	293.637.414,23	251.125.740,40	293.637.414,23
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	9.256.170,51	10.365.418,72	9.256.170,51	10.365.418,72
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG		-	-	-	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-	-	-
Provisão para Remissão		2.637.661,56	3.035.361,06	2.637.661,56	3.035.361,06
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		6.618.508,95	7.330.057,66	6.618.508,95	7.330.057,66
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores		-	-	-	-
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		-	-	-	-
Outras Provisões Técnicas		-	-	-	-
Provisões		77.021.936,23	77.223.945,66	77.021.936,23	77.223.945,66
Provisões para Tributos Diferidos	15	8.556.867,36	8.758.876,79	8.556.867,36	8.758.876,79
Provisões para Ações Judiciais	16.1	68.465.068,87	68.465.068,87	68.465.068,87	68.465.068,87
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	28.689.862,12	52.297.368,10	28.689.862,12	52.297.368,10
Tributos e Contribuições		-	-	-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	-	-	-
Tributos e Contribuições Assumidos pelos Cooperados Parcelamento Debitos Anteriores 2008		28.689.862,12	52.297.368,10	28.689.862,12	52.297.368,10
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	111.259.309,72	128.786.099,52	111.259.309,72	128.786.099,52
Débitos Diversos	14	24.898.461,82	24.964.582,23	24.898.461,82	

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores Expressos em Reais)

	Nota Explicativa	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
		2023	2022	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18	2.597.132.496,52	2.323.749.253,14	2.597.132.496,52	2.323.749.253,14
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		2.619.415.558,22	2.347.070.337,66	2.619.415.558,22	2.347.070.337,66
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		2.618.982.629,70	2.346.978.014,39	2.618.982.629,70	2.346.978.014,39
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		432.928,52	92.323,27	432.928,52	92.323,27
Receitas com Administração		-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(22.283.061,70)	(23.321.084,52)	(22.283.061,70)	(23.321.084,52)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19	(2.285.512.341,88)	(2.013.035.018,31)	(2.285.512.341,88)	(2.013.035.018,31)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(2.279.332.362,18)	(2.009.148.459,28)	(2.279.332.362,18)	(2.009.148.459,28)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(6.179.979,70)	(3.886.559,03)	(6.179.979,70)	(3.886.559,03)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		311.620.154,64	310.714.234,83	311.620.154,64	310.714.234,83
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	1.548.522,16	718.341,52	1.548.522,16	718.341,52
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	82.735.288,40	111.997.327,41	92.410.292,89	120.937.980,62
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		65.793.848,15	88.184.674,61	65.793.848,15	88.184.674,61
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		-	-	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		4.491.368,69	8.629.207,82	4.491.368,69	8.629.207,82
Outras Receitas Operacionais		12.450.071,56	15.183.444,98	22.125.076,05	24.124.098,19
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	18	(2.310.345,51)	(2.611.662,05)	(3.147.233,46)	(3.385.834,63)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	(126.251.629,98)	(139.025.136,83)	(126.251.629,98)	(139.025.136,83)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(19.668.996,26)	(29.704.692,87)	(19.668.996,26)	(29.704.692,87)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(86.503.171,05)	(89.733.666,02)	(86.503.171,05)	(89.733.666,02)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência a Saúde		-	-	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(20.079.462,67)	(19.586.777,94)	(20.079.462,67)	(19.586.777,94)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	19	(47.130.099,11)	(71.707.562,78)	(47.130.099,11)	(71.707.562,78)
RESULTADO BRUTO		220.211.890,60	210.085.542,10	229.050.007,14	218.252.022,73
Despesas de Comercialização		(13.588.447,96)	(33.142.410,06)	(13.588.447,96)	(33.142.410,06)
Despesas Administrativas	20	(204.333.086,86)	(189.348.013,53)	(207.334.783,16)	(192.894.263,53)
Resultado Financeiro Líquido	21	43.322.191,62	61.379.289,28	44.354.047,33	61.969.987,03
Receitas Financeiras		84.569.221,59	102.969.882,72	85.610.073,63	103.574.519,55
Despesas Financeiras		(41.247.029,97)	(41.590.593,44)	(41.256.026,30)	(41.604.532,52)
Resultado Patrimonial	22	10.547.237,89	9.076.641,00	5.143.432,94	5.122.111,28
Receitas Patrimoniais		11.007.686,96	9.237.622,07	5.603.882,01	5.283.092,35
Despesas Patrimoniais		(460.449,07)	(160.981,07)	(460.449,07)	(160.981,07)
Resultado com Seguro e Resseguro		-	-	-	-
Receitas com Seguro e Resseguro		-	-	-	-
Despesas com Seguro Resseguro		-	-	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24	56.159.785,29	58.051.048,79	57.624.256,29	59.307.447,45
Imposto de Renda	24	(15.945.165,86)	(16.473.817,81)	(16.955.379,24)	(17.316.229,26)
Contribuição Social	24	(5.927.151,36)	(6.145.154,31)	(6.299.468,16)	(6.457.062,44)
Impostos Diferidos		-	-	-	-
Participação nos Resultados		-	-	(81.940,82)	(61.826,05)
RESULTADO LÍQUIDO	23	34.287.468,07	35.432.076,67	34.287.468,07	35.472.329,70
As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.					

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Valores Expressos em Reais)

	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
	2023	2022	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
(+) Recebimento de Planos Saúde	3.040.872.995,24	2.723.970.154,65	3.040.872.995,24	2.723.970.154,65
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.679.325.758,97	1.652.126.180,44	1.679.325.758,97	1.652.126.180,44
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	53.421.113,76	45.413.220,78	53.421.113,76	45.413.220,78
(+) Outros Recebimentos Operacionais	77.511.515,91	70.218.385,37	78.367.127,88	79.613.609,95
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.983.104.806,76)	(1.886.392.520,90)	(1.983.104.806,76)	(1.886.392.520,90)
(-) Pagamento de Comissões	(22.307.457,42)	(20.720.148,99)	(22.307.457,42)	(20.720.148,99)
(-) Pagamento de Pessoal	(163.383.346,94)	(144.620.742,15)	(163.383.346,94)	(144.620.742,15)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(4.244.338,23)	(4.313.452,32)	(4.244.338,23)	(4.313.452,32)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(342.144.160,99)	(258.456.116,20)	(342.144.160,99)	(258.456.116,20)
(-) Pagamento de Tributos	(450.751.352,01)	(432.342.322,43)	(453.179.133,25)	(434.139.939,71)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/ Trabalhistas/Tributárias)	(66.300.889,02)	(47.053.054,79)	(66.300.889,02)	(47.053.054,79)
(-) Pagamento de Aluguel	(19.318.620,09)	(17.658.608,60)	(19.318.620,09)	(17.658.608,60)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(10.929.209,58)	(11.153.410,38)	(10.929.209,58)	(11.153.410,38)
(-) Aplicações Financeiras	(1.704.844.859,91)	(1.592.836.231,12)	(1.704.844.859,91)	(1.592.836.231,12)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(20.368.514,10)	(22.828.478,05)	(23.432.638,26)	(26.379.317,56)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	63.433.828,83	53.352.855,31	58.797.535,40	57.399.623,10
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	7.973,28	6.378,50	7.973,28	6.378,50
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	189.095,31	-	189.095,31	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(42.888.610,60)	(92.073.840,35)	(42.888.610,60)	(92.073.840,35)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(35.393,00)	(13.149.216,72)	(41.389,95)	(13.183.335,46)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-	(5.075,75)	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-	(1.200,00)	(1.200,00)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(42.726.935,01)	(105.216.678,57)	(42.739.207,71)	(105.251.997,31)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	-	-	-
(+) Recebimento de Empréstimos/ Financiamentos	14.267.601,05	67.500.000,01	14.267.601,05	67.500.000,01
(+) Títulos Descontados	-	-	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-	13.694,87	21.858,00
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/ Financiamentos/Leasing	(15.935.759,62)	(11.671.929,23)	(15.935.759,62)	(11.671.929,23)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/ Financiamentos/Leasing	(27.204.163,99)	(3.927.744,10)	(27.204.163,99)	(3.927.744,10)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(28.872.322,56)	51.900.326,68	(28.858.627,69)	51.922.184,68
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE CAIXA	(8.165.428,74)	36.503,42	(12.800.300,00)	4.069.810,47
Saldo Inicial de Caixa e Equivalente Caixa	14.463.540,98	14.427.037,56	24.241.591,63	20.171.781,16
Saldo Final de Caixa e Equivalente Caixa	6.298.112,24	14.463.540,98	11.441.291,63	24.241.591,63
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE CAIXA	(8.165.428,74)	36.503,42	(12.800.300,00)	4.069.810,47
Ativos Livres no Início do Período	313.393.962,97	359.071.280,04	313.393.962,97	359.071.280,04
Ativos Livres no Final do Período	333.361.174,10	313.393.962,97	333.361.174,10	313.393.962,97
AUMENTO/DIMINUIÇÃO NOS ATIVOS FINANCEIROS TOTAIS	19.967.211,13	(45.677.317,07)	19.967.211,13	(45.677.317,07)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

(Valores Expressos em Reais)

	Capital / Patrimônio Social	Reservas de Lucros / Sobras / Retenções	Reserva de Reavaliação	Prejuízos/ Deficits Acumulados	Sobra à disposição da AGO	Total Controladora	Participação não Controladores	Total Consolidado
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	221.387.309,90	231.208.067,96	18.241.720,20	(0,00)	12.142.298,68	482.979.396,74	54.325,77	483.033.722,51
Aumento de Capital / Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie	4.477.898,80					4.477.898,80		4.477.898,80
Fundo de Reserva de Capital								
Reserva de Reavaliação			(392.135,84)	594.145,20		202.009,36		202.009,36
Realização			(594.145,20)	594.145,20				
Baixa								
IRPJ – Diferido			148.536,29			148.536,29		148.536,29
CSLL –Diferido			53.473,07			53.473,07		53.473,07
Lucro/Superávil/Prejuízo Líquido do Exercício				35.432.076,67		35.432.076,67	40.253,03	35.472.329,70
Proposta da destinação do Lucro/Superávil								
Resultado dos Atos não cooperativos				(45.156.093,17)		(45.156.093,17)		(45.156.093,17)
Reserva Legal		(7.969.697,04)				(7.969.697,04)		(7.969.697,04)
Fundo de Reserva		19.966,77				19.966,77		19.966,77
FATES		(7.989.663,81)				(7.989.663,81)		(7.989.663,81)
Reservas Estatutárias		6.422,72		12.142.298,68	(12.142.298,68)	6.422,72		6.422,72
Fundo para Contingências Tributárias		6.422,72				6.422,72		6.422,72
Constituição do Fundo para Contingências		12.142.298,68			(12.142.298,68)			
Utilização do Fundo de Contingências – Atos não cooperativos		(12.142.298,68)		12.142.298,68				
Outras Reservas de Lucros (detalhar)	12.387.700,46					12.387.700,46		12.387.700,46
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Encargos Aporte / Sobras a distribuir	13.405.288,98					13.405.288,98		13.405.288,98
IRRF sobre Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir	(1.017.588,52)					(1.017.588,52)		(1.017.588,52)
Sobras a disposição da AGO				(3.012.427,38)	3.012.427,38	-		
Outras Mutações ao Patrimônio Líquido								
Outras Mutações ao Patrimônio Líquido								
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	238.252.909,16	223.244.793,64	17.849.584,36	-	3.012.427,38	482.359.714,54	94.578,80	482.454.293,34
Aumento de Capital / Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie	2.777.603,81					2.777.603,81		2.777.603,81
Fundo de Reserva de Capital								
Reserva de Reavaliação			(392.135,77)	594.145,20		202.009,43		202.009,43
Realização			(594.145,20)	594.145,20				
Baixa								
IRPJ – Diferido			148.536,35			148.536,35		148.536,35
CSLL –Diferido			53.473,08			53.473,08		53.473,08
Lucro/Superávil/Prejuízo Líquido do Exercício				34.287.468,07		34.287.468,07	(94.578,80)	34.192.889,27
Resultado dos Atos não cooperativos				(31.885.417,57)		(31.885.417,57)		(31.885.417,57)
Reserva Legal		(17.593.876,83)		(749.048,92)		(18.342.925,75)		(18.342.925,75)
Fundo de Reserva		759.433,86		(749.048,92)		10.384,94		10.384,94
FATES		(18.353.310,69)				(18.353.310,69)		(18.353.310,69)
Reservas Estatutárias		(11.160,75)		3.012.427,38	(3.012.427,38)	(11.160,75)		(11.160,75)
Fundo para Contingências Tributárias		(11.160,75)				(11.160,75)		(11.160,75)
Constituição do Fundo para Contingências		3.012.427,38			(3.012.427,38)	-		-
Utilização do Fundo de Contingências – Atos não cooperativos		(3.012.427,38)		3.012.427,38		-		-
Outras Reservas de Lucros (detalhar)	13.166.596,44					13.166.596,44		13.166.596,44
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Encargos Aporte / Sobras a distribuir	14.308.856,72					14.308.856,72		14.308.856,72
IRRF sobre Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir	(1.142.260,28)					(1.142.260,28)		(1.142.260,28)
Sobras a disposição da AGO				(5.259.574,16)	5.259.574,16	-		-
Outras Mutações ao Patrimônio Líquido								
Outras Mutações ao Patrimônio Líquido						-		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	254.197.109,41	205.639.756,06	17.457.448,59	-	5.259.574,16	482.553.888,22	(0,00)	482.553.888,22

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL E ASPECTO SOCIAL

A **UNIMED FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.** (“**UNIMED FORTALEZA**” ou “**COOPERATIVA**”), é uma sociedade cooperativa de pessoas de natureza civil de grande porte, tendo como objeto a operacionalização de planos privados de assistência à saúde, através da congregação de profissionais médicos. Constituída em 11 de julho de 1978, com inscrição no CNPJ/MF sob nº 05.868.278/0001-07 e registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, desde novembro de 2009, através do Ofício nº 238/2009/DIRAD/HAB/DIOPE, sob o nº 31.714-4. É regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País e pela Lei nº 9.656, de 03 de junho de 1998, e suas alterações, que dispõe sobre os planos e seguros privados de assistência à saúde. A COOPERATIVA atua principalmente na comercialização de planos de saúde, firmando em nome de seus associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Pré-Pagamento e por Serviços Prestados – Pós-Pagamento, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e rede de intercâmbio. Além de prestar serviços hospitalares, laboratoriais, de remoção, atendimento domiciliar, serviços pré-hospitalares, serviços de medicina preventiva e promover educação cooperativista. Atualmente conta com 4.229 médicos associados, 393 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas, Banco de Sangue e Laboratórios), ampla estrutura de rede própria, e busca propiciar aos seus cooperados melhores condições para o exercício de suas atividades junto ao mercado de trabalho, sua defesa econômico-social e o aprimoramento do serviço de assistência médico hospitalar, buscando diminuir os possíveis impactos ambientais e promovendo o bem-estar da sociedade em geral. A sede da UNIMED FORTALEZA é localizada na Avenida Santos Dumont, 949, Bairro Aldeota – Fortaleza – CE.

CONTROLADAS

Unimed de Fortaleza CORRETORA DE SEGUROS Ltda.

Foi constituída em 15 de junho de 1992, tendo por objeto principal a intermediação de venda de seguros e opcionais em geral. A UNIMED FORTALEZA em 13 de setembro de 2023, alterou o percentual de participação de 99% para 100% no seu capital social, configurando Sociedade Limitada Unipessoal em obediência ao contido na Instrução Normativa DREI nº 63, de 11 de junho de 2019.

DEMAIS INVESTIMENTOS

Unimed Seguradora, Sicred Ceará, Central Nacional, Unimed Corretora, Sicoob Credicom, Federação Equatorial.



NOTA 2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E PRINCIPAIS POLÍTICAS E DIRETRIZES

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação das demonstrações financeiras individuais vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os exercícios, salvo disposição em contrário.

A) BASE DE APRESENTAÇÃO

I. Declaração de conformidade com relação às Normas Brasileiras de Contabilidade

As Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas foram elaboradas e apresentadas de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade, aos pronunciamentos, as orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, no que não contrariem as regulamentações estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, além das demais regulamentações societárias, que detalhamos conforme segue: Interpretação Técnica Geral (ITG) 2004/2017 – Entidade Cooperativa; NBC T 10 – dos Aspectos Contábeis Específicos em Entidades Diversas em seus itens 10.8 – Entidades Cooperativas e 10.21 – Entidades Cooperativas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde; Lei nº 6.404/1976 – leis das sociedades anônimas e suas alterações; Lei cooperativista nº 5.764/1971, Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações e demais regulamentações estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

As demonstrações financeiras são apresentadas em reais, sua moeda funcional.

As demonstrações contábeis são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações.

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da UNIMED FORTALEZA para o exercício de 31 de dezembro de 2023 foram autorizadas para emissão pela administração em 06 de março de 2024 e levadas a apreciação em 13 de março de 2024 pela assembleia geral ordinária.

II. Base de mensuração

As demonstrações financeiras individuais foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, com exceção dos instrumentos financeiros que são mensurados pelo valor justo por meio do resultado.

III. Investimentos em participação societária

As demonstrações financeiras individuais da UNIMED FORTALEZA incluem os investimentos nas entidades controladas e demais investimentos. Os investimentos são solicitados para elaboração para o mesmo período de divulgação que o da cooperativa. Quando necessário, são efetuados ajustes para que as políticas contábeis estejam de acordo com as adotadas pela cooperativa.

A Unimed Fortaleza, aos vinte e sete do mês de julho de dois mil e vinte e três, submeteu através de assembleia geral extraordinária a aprovação da criação da empresa de participações com o objetivo de atuar em novas frentes de negócio e de ampliar novas oportunidades de faturamento. O limite máximo de alçada de investimento anual da nova empresa será correspondente a 10% (dez por cento) do valor total do Patrimônio Líquido da Unimed Fortaleza. A Unimed Soluções Ltda encontra-se em processo de abertura.

Controladas

São classificadas como controladas as empresas sobre as quais a cooperativa possui poder de decisão nas políticas financeiras e operacionais e detém o seu controle. Os investimentos em controladas são registrados nas demonstrações financeiras individuais da cooperativa pelo método de equivalência patrimonial, representando o resultado líquido atribuível aos acionistas ou associados de acordo com a NBC TG 18 (R2) – Investimento em Coligada, em Controlada e em Empreendimento Controlado em Conjunto. As demonstrações contábeis das entidades controladas foram auditadas por auditor independente conforme Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações em seus anexos, Capítulo I – Normas Gerais, item 8.3.

Demais investimentos

Os demais investimentos, onde a cooperativa não possui influência significativa nas políticas financeiras e operacionais e também não detém o seu controle, são registrados nas demonstrações financeiras da cooperativa pelo método de custo direto.

IV. Base de consolidação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras da UNIMED FORTALEZA foram publicadas de forma individual e consolidada, comparativas com o exercício anterior, em consonância com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações em seus anexos Capítulo I – Normas Gerais, itens 6.3.4 e 10.32.1 e com a NBC TG 36 (R3) – Demonstrações Consolidadas, considerados os aspectos da influência significativa da UNIMED FORTALEZA com controle sobre as decisões fundamentais da controlada (Unimed de Fortaleza Corretora de Seguros Ltda.), que foi objeto de consolidação, incluindo parte dos membros de seu órgão de administração ou gestores semelhantes.

Considerado as alterações da Resolução Normativa nº 528/2022.

B) APURAÇÃO DO RESULTADO

I. Reconhecimento da receita

As receitas são originadas por várias modalidades de contratos de serviços de assistência médico-hospitalar: planos individuais, familiares e coletivos, serviços de intercâmbio, corresponsabilidade pela gestão de riscos e serviços particulares. São mensuradas com base no valor justo do serviço prestado, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre prestações de serviço.

As receitas na modalidade de preço pré-estabelecido são apropriadas no último dia do mês, considerando-se o período decorrente da cobertura do risco. As receitas correspondentes aos contratos com preços pós-estabelecidos, são apropriadas na data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais.

A parcela referente ao período de risco a decorrer no mês de competência é registrada em uma conta do Passivo Circulante denominada Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas.

II. Reconhecimento do custo

Os eventos indenizáveis são apropriados ao custo, pelo seu valor integral cobrado pelo prestador no momento da identificação da ocorrência da despesa médica, conforme requerido pela Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Nos casos em que o atendimento ao beneficiário ocorre e que não tenham sido avisados, a estimativa do montante de eventos se dá a partir da constituição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), caso o atendimento tenha ocorrido no Sistema Único de Saúde (SUS) a constituição da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS – PEONA SUS e para os contratos com Plano de Extensão Assistencial (PEA) é constituída uma Provisão Técnica Específica (Remissão), conforme a Resolução Normativa ANS nº 393/2015476/2021 e alterações. Essas provisões são lastreadas por ativos garantidores conforme a Resolução Normativa nº 392/2015427/2017 e alterações. O ressarcimento ao SUS é contabilizado como “eventos/sinistros” no momento do recebimento dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI). Conforme RN 393/15 e suas alterações a Provisão de insuficiência de contraprestação/prêmio – PIC deve ser constituída quando constatada a insuficiência de receita para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, para as obrigações contratuais assumidas em pré-pagamento. Não houve a necessidade de sua constituição na Cooperativa.

C) JULGAMENTOS, ESTIMATIVAS E PREMISSAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras em sua data-base, foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, no julgamento da administração para determinação dos valores apresentados de receitas, despesas, ativos, passivos e na divulgação de passivos contingentes. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências e provisões técnicas. As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras, na data do balanço, envolvendo risco de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos nos próximos exercícios financeiros são:

I. Impostos

No que se refere à interpretação de regulamentos tributários complexos e ao valor e época de resultados tributáveis futuros, ainda existem incertezas. A UNIMED FORTALEZA constitui provisões, com base em estimativas razoáveis, para possíveis consequências de fiscalizações por parte das autoridades fiscais das respectivas jurisdições em que opera.

II. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A UNIMED FORTALEZA reconhece uma provisão para causas cíveis e trabalhistas, quando a avaliação da probabilidade de perda provável inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados internos e externos e em conformidade com a NBC TG 25 (R1) – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

As perdas possíveis são evidenciadas e divulgadas em notas explicativas, com a NBC TG 25 (R2) – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

III. Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Anualmente, a UNIMED FORTALEZA realiza análises internas de busca de indicadores de perda de seus ativos, de forma a concluir sobre a necessidade de realizar teste de redução ao valor recuperável.

IV. Depreciação e amortização

As taxas de depreciação e amortização são calculadas pelo método linear, consideradas as taxas avaliadas pela administração da cooperativa como o reflexo da vida útil estimada de uso de seus ativos.

D) DISPONÍVEL E VALORES EQUIVALENTES

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, de acordo com a Norma Brasileira de Contabilidade, NBC TG 03 (R3) – Demonstrações de Fluxos de Caixa.

E) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde estão de acordo com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações. Representam valores a receber relacionados às mensalidades de planos de saúde comercializados até o final do exercício. São registrados no balanço pelo valor nominal, na modalidade pós-pagamento em contrapartida a conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde e na modalidade pré-pagamento em contrapartida a Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas. Perdas estimadas sobre créditos são apresentadas como redução das contas a receber de clientes e são constituídas nos planos individuais, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 dias, a totalidade do crédito desse contrato é provisionada; e para os demais planos, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato é provisionada, inclusive nas operações de intercâmbio e vendas a demais clientes. Todos os contratos cancelados foram baixados do contas a receber.

F) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os bens e títulos a receber são constituídos, pelo grupo de estoques, indispensável ao funcionamento da operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado pelo método do custo médio ponderado de aquisição ou o valor líquido realizável, dos 2 (dois) o menor, pelos grupos de adiantamentos funcionais a empregados e prestadores de serviços, assim como pelos depósitos judiciais e conta corrente com cooperados relativos ta Instrução Normativa nº 20/2008.

G) OUTROS ATIVOS E PASSIVOS

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 (doze) meses. Caso contrário, são classificados como não circulantes. Estão demonstrados pelo valor de custo, acrescido ou reduzido, quando aplicável, dos rendimentos ou provisão para perdas.

H) IMOBILIZADO

Registrado pelo custo de aquisição, formação e construção, corrigido pela correção monetária até 31 de dezembro de 1995, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear e leva em consideração as taxas avaliadas pela administração da cooperativa, sendo o tempo de vida útil dos bens o reflexo da vida útil estimada de uso de seus bens em consonância com a NBC TG 27 (R3) – Ativo Imobilizado.

I) INTANGÍVEL

Ativos intangíveis 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. Para os de vida útil indefinida, não há amortização, porém, testa-se o impairment anualmente. 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 em consonância com a NBC TG 04 (R3) – Ativo Intangível.

Em consonância com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações em seu Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais, Item 9.1.2 segue demonstrada a evolução de cada carteira de clientes adquirida da UNIMED ARACATI:

Quadro analítico da aquisição da carteira de Aracati		
Custo	Data	Valor
Custo de aquisição (a)	31/12/2009	862.911,33
Amortização	De 2012 a 2017	(862.911,33)
Saldo do intangível no exercício	31/12/2023	-
Número de Beneficiários	Período	Quantidade
Carteira adquirida (b)	31/12/2009	1.344
Inclusão de beneficiários	De 2009 a 2023	27
Baixa na carteira (c)	De 2009 a 2023	(786)
Saldo da carteira no exercício	31/12/2023	585

a. Valor resultante do termo firmado no instrumento de cessão da carteira de beneficiários;

b. Número de beneficiários resultante da cessão de carteira transmitido ao Sistema de Informações de Beneficiários – SIB, conforme estabelece a Instrução Normativa nº 15, de 4 de janeiro de 2005 ou outra que venha substituí-la;

c. Número de beneficiários excluídos desta carteira de beneficiários transmitidos ao Sistema de Informações de Beneficiários – SIB, conforme estabelece a Instrução Normativa nº 15, de 4 de janeiro de 2005 ou outra que venha substituí-la.

J) DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DIFERIDAS

Registra os gastos com despesas de comercialização incidentes sobre as vendas dos seus produtos, sendo o seu saldo amortizado pelo prazo de 36 (trinta e seis) meses conforme Resolução Normativa nº 528/2022 que em seu Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais, Item 8.2.3 e subitens no subitem 8.2.3.1 a qual prevê a possibilidade de diferir as Despesas de Comercialização por prazo superior a 12 meses.

K) CUSTOS DE EMPRÉSTIMOS

Os custos de empréstimos compreendem juros e outros gastos incorridos no período relativos às operações financeiras dessa natureza e são capitalizados em Imobilizado e Intangível desde que os ativos sejam qualificáveis, ou seja, que estejam em construção, ampliação, formação, etc. Os juros decorrentes dos empréstimos mencionados ocorreram integralmente em 2022. Não havendo mais a necessidade da capitalização dos mesmos em 2023, em consonância com a NBC TG 20 (R2).

L) AVALIAÇÃO DO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS (TESTE DE “IMPAIRMENT”)

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido de seus ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável em consonância com a NBC TG 01 (R3) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos.

A realização do teste de recuperabilidade ocorreu através do método de estimativa de fluxo de caixa futuro dos ativos da empresa, considerando uma única unidade geradora de caixa. Em paridade foram considerados os custos assistenciais oriundos da rede própria e a projeção da receita estimada. A Taxa de desconto aplicada teve como base o Custo Médio Ponderado de Capital da Entidade (CAPM) que possui como componentes de sua estrutura o Custo de Capital Próprio e o de Terceiros.

M) PROVISÕES TÉCNICAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas foram integralmente constituídas pela cooperativa segundo as normas e critérios fixados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Os eventos a liquidar são registrados com base nas faturas de prestadores de serviços recebidas, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos e no caso do ressarcimento ao SUS no momento do recebimento do ABI – Aviso de Beneficiário Identificado. São considerados suficientes para fazer face aos compromissos futuros, conforme NOTA 10 – PROVISÕES TÉCNICAS.

N) TRIBUTAÇÃO

I. Imposto de renda e contribuição social

Os ativos e passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aquelas que estão em vigor na data do balanço da UNIMED FORTALEZA, atendendo às leis específicas aplicáveis para a cooperativa. As provisões para o imposto de renda e para a contribuição social são computadas ao resultado e calculadas conforme a Lei nº 5.764/1971, sendo ainda observada a Lei nº 9.532/1997 e o Decreto 9.580/2018. O reconhecimento destes tributos obedece ao regime de competência. As antecipações do imposto de renda e contribuição social, recolhidas mensalmente por estimativa, são contabilizadas diretamente no resultado mensal como provisões. Os créditos apurados após o fechamento do exercício são reclassificados para o ativo circulante em dezembro de cada ano, para compensação com tributos futuros. Imposto de renda e contribuição social correntes relativos a itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido, são reconhecidos pelo mesmo grupo no patrimônio líquido.

II. Impostos diferidos

O imposto diferido é gerado por diferenças temporárias na data do balanço entre as bases fiscais dos ativos e passivos e seus valores contábeis. O efeito das diferenças temporárias, entre a Legislação Societária Lei 6.404/1976 atualizada pelas Leis 11.638/2007 e 11.941/2009 e as Legislações Fiscais Lei 12.973/2014 e o Decreto 9.580/2018, está contabilizado como Imposto de Renda Diferido. Impostos diferidos passivos são reconhecidos para todas as diferenças tributárias temporárias, exceto para aquelas que não se aplicam. Impostos diferidos ativos são reconhecidos para todas as diferenças temporárias dedutíveis, na extensão em que seja provável que o lucro tributável esteja disponível e que haja histórico de lucros ou receitas tributáveis em, pelo menos, 3 (três) dos últimos 5 (cinco) exercícios sociais, para que as diferenças temporárias dedutíveis possam ser realizadas. O valor contábil dos impostos diferidos ativos é revisado em cada data do balanço e baixado na extensão em que não é mais provável que lucros tributáveis estarão disponíveis para permitir que todo ou parte do ativo tributário diferido venha a ser utilizado. Impostos diferidos ativos são mensurados à taxa de imposto que é esperada de ser aplicável no ano em que o ativo será realizado, ou o passivo liquidado, com base nas taxas de imposto (e lei tributária) que foram promulgadas na data do balanço. Imposto diferido relacionado a itens reconhecidos no patrimônio líquido, são reconhecidos de acordo com a transação que originou o imposto diferido, diretamente no patrimônio líquido, de acordo com as taxas vigentes à época dos balanços.

III. Tributos sobre as contraprestações efetivas de plano 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) – alíquota 0,65%; Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) – alíquota 4%; Imposto Sobre Serviços (ISS) – alíquota 2%, com base nas alterações estabelecidas pela LC Municipal nº 367/2023, regulamentado pelo decreto municipal nº 15.854/2023.

O) PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES E ATIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

A UNIMED FORTALEZA reconhece através de provisões os seus passivos contingentes e suas obrigações legais, de acordo com a NBC TG 25 (R2) – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

I. Provisões

Uma provisão é constituída de acordo com suas obrigações presentes, legal ou não formalizada, como resultado de um evento passado, quando provável a saída de recursos que incorporam benefícios econômicos e que a sua obrigação é estimada confiavelmente.

II. Passivos contingentes

Os passivos contingentes são avaliados como perda possível, sendo apenas divulgados e não provisionados. Já os passivos avaliados como perdas remotas, não são reconhecidos e nem divulgados.

III. Ativos contingentes

Os ativos são reconhecidos somente quando for praticamente certa a obtenção de benefícios econômicos com garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes não são reconhecidos e aqueles com êxito provável são divulgados em nota explicativa.

P) CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

O passivo tributário assumido pelos cooperados relativos ao exercício social de competência anterior ao ano de 2008, assim como os juros e atualizações monetárias referentes a esse passivo tributário, foram reconhecidos no grupo do Ativo Não Circulante.

Q) ARRENDAMENTO MERCANTIL

Os contratos de arrendamento mercantil que transferem à UNIMED FORTALEZA todos os riscos e benefícios relativos à propriedade do bem arrendado são capitalizados no início do arrendamento mercantil pelo valor justo do bem arrendado ou, se inferior, pelo valor presente dos pagamentos mínimos de arrendamento mercantil. Sobre o custo são acrescidos, quando aplicável, os custos iniciais diretos incorridos na transação. Os encargos financeiros são reconhecidos na demonstração do resultado. Os bens arrendados são depreciados ao longo da sua vida útil. Os demais contratos de arrendamento mercantil cuja essência seja a locação do bem, e na qual não há transferência substancial de riscos e benefícios à UNIMED FORTALEZA não são ativados e a sua despesa de locação reconhecida mensalmente no resultado em consonância com a NBC TG 06 (R2) – Operações de Arrendamento Mercantil.

R) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os instrumentos financeiros são reconhecidos a partir da data em que se torna parte das disposições contratuais dos instrumentos financeiros. Quando reconhecidos são registrados ao seu valor justo acrescido dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão, exceto no caso de ativos e passivos financeiros classificados na categoria ao valor justo por meio do resultado, onde tais custos são diretamente lançados no resultado do exercício. A cooperativa não possui contratos de compra e venda de itens não financeiros e instrumentos financeiros derivativos. Os principais instrumentos reconhecidos pela cooperativa, incluem:

I. Ativos financeiros

Caixa e equivalente de caixa

Possuem conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, estando sujeito a um insignificante risco de mudança de valor mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo.

Investimentos

Aplicações em renda fixa e em fundos de investimento vinculados ou não às provisões técnicas da ANS.

Contas a receber

Vendas de serviços realizados apresentadas a valores de realização.

II. Passivos financeiros

Fornecedores, Empréstimos e Financiamentos

São apresentados pelo valor do principal acrescido dos encargos financeiros incorridos “*pro rata temporis*” até a data do balanço e registrados no resultado do exercício.

S) DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA – DFC

A UNIMED FORTALEZA elabora e publica a Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) pelo método direto de acordo com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações, embora seja facultativo conforme a Norma Brasileira de Contabilidade NBC TG 03 (R3) – Demonstrações de Fluxos de Caixa.

T) DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO – DVA

A UNIMED FORTALEZA elabora e publica a demonstração do valor adicionado em consonância com a Norma Brasileira de Contabilidade NBC TG 09 – Demonstração de Valor Adicionado, embora seja facultativo de acordo com a ANS, Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações, seu Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais, item 10.10.1.

U) CAPITAL SOCIAL

O capital social da cooperativa é dividido em quotas–parte de R\$ 1,00 (um real) cada, indivisíveis e intransferíveis a não cooperados, com subscrição atual mínima de 120.000,00 (cento e vinte mil) quotas–parte, podendo os cooperados requererem a qualquer tempo demissão do quadro societário da cooperativa com a restituição do capital integralizado acrescido de sobras e deduzido de perdas, de acordo com o estatuto social da UNIMED FORTALEZA em seus artigos 12º ao 15º.



NOTA 3 – DISPONÍVEL, VALORES EQUIVALENTES E APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O disponível, os equivalentes de caixa e as aplicações financeiras encontram-se classificados como ativos financeiros nas categorias de “Mantidos até o Vencimento” e “Empréstimos e Recebíveis”, sendo apresentados ao custo amortizado e, quando aplicável, a valor justo com os ganhos reconhecidos no resultado do exercício. Ao final do exercício se apresentam conforme a composição que segue:

Classificação por categoria e faixa de vencimento						
	2023			2022		
	Sem vencimento	Até 12 meses	Acima de 12 meses	Valor contábil	Valor de mercado	Valor contábil
Caixa e equivalentes de caixa	6.298.112,24	-	-	6.298.112,24	6.298.112,24	14.463.540,98
Caixa e bancos	6.298.112,24	-	-	6.298.112,24	6.298.112,24	14.463.540,98
Títulos de renda fixa	272.536.454,78	116.657.455,54	139.637.103,39	528.831.013,71	528.831.013,71	461.303.001,12
Letras Financeiras	18.429.850,22	35.928.602,17	38.896.483,53	93.254.935,92	93.254.935,92	99.906.664,38
Certificado de Depósito Bancário - CDB	-	72.224.458,67	75.637.279,60	147.861.738,27	147.861.738,27	93.372.047,99
Tesouro Direto	-	-	25.103.340,26	25.103.340,26	25.103.340,26	30.724.840,43
Debentures - Operações Compromissadas	-	8.504.394,70	-	8.504.394,70	8.504.394,70	3.478.441,42
Título de Capitalização	106.636,64	-	-	106.636,64	106.636,64	96.627,71
Banco Bradesco S.A.	108.875.889,16	-	-	108.875.889,16	108.875.889,16	24.517.519,30
Banco Safra S.A.	14.596,69	-	-	14.596,69	14.596,69	13.164,65
BNY Mellon Banco S.A.	7.084.811,87	-	-	7.084.811,87	7.084.811,87	19.965.287,65
Fundos - Banco Daycoval S.A.	-	-	-	-	-	5.146.785,38
Demais Títulos de Renda Fixa	138.024.670,20	-	-	138.024.670,20	138.024.670,20	184.081.622,21
Títulos de Renda Variável	-	-	1.705.347,14	1.705.347,14	1.705.347,14	7.826.526,45
BNY Mellon Banco S.A.	-	-	-	-	-	5.472.459,98
Banco Banque Nationale de Paris Basil S.A.	-	-	-	-	-	725.813,92
Demais Títulos de Renda Variável	-	-	1.705.347,14	1.705.347,14	1.705.347,14	1.628.252,55
Títulos multimercado	34.496.662,29	-	-	34.496.662,29	34.496.662,29	63.559.431,92
BNY Mellon Banco S.A.	-	-	-	-	-	26.719.929,93
XP Investimentos Corretora de CTVM S.A.	14.231.797,99	-	-	14.231.797,99	14.231.797,99	23.733.791,12
Demais Títulos Multimercado	20.264.864,30	-	-	20.264.864,30	20.264.864,30	13.105.710,87
Fundo Imobiliário	3.033.249,31	-	-	3.033.249,31	3.033.249,31	2.982.348,94
Warren Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio Ltda	3.033.249,31	-	-	3.033.249,31	3.033.249,31	2.982.348,94
Total	316.364.478,62	116.657.455,54	141.342.450,53	574.364.384,69	574.364.384,69	550.134.849,41

Os instrumentos financeiros registrados pelo valor justo em diferentes níveis foram definidos como segue:

Hierarquia de valor justo								
	2023				2022			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Títulos para negociação								
Fundos	-	159.533.436,92	-	159.533.436,92	-	135.229.960,89	-	135.229.960,89
Letras Financeiras	-	52.289.899,17	-	52.289.899,17	-	58.479.259,94	-	58.479.259,94
Certificado de Depósito Bancário - CDB	-	81.525.354,17	-	81.525.354,17	-	72.419.194,27	-	72.419.194,27
Tesouro Direto	-	25.103.340,26	-	25.103.340,26	-	29.226.937,76	-	29.226.937,76
Debêntures - Operações Compromissadas	-	8.504.394,70	-	8.504.394,70	-	3.478.441,42	-	3.478.441,42
Título de Capitalização	-	106.636,64	-	106.636,64	-	96.627,71	-	96.627,71
Ativos garantidores								
Fundos	-	131.996.442,60	-	131.996.442,60	-	171.234.473,06	-	171.234.473,06
Tesouro Direto	-	-	-	-	-	1.497.902,67	-	1.497.902,67
Letras Financeiras	-	-	-	-	-	43.055.656,99	-	43.055.656,99
Certificado de Depósito Bancário - CDB	-	66.336.384,10	-	66.336.384,10	-	20.952.853,72	-	20.952.853,72
Letra Financeiras	-	42.670.383,89	-	42.670.383,89	-	-	-	-
Total		568.066.272,45		568.066.272,45		535.671.308,43		535.671.308,43

Nível 1: títulos com cotação em mercado ativo;

Nível 2: títulos não cotados nos mercados abrangidos no "Nível 1" cuja precificação é direta ou indiretamente observável;

Nível 3: títulos que não possuem seu custo determinados com base em um mercado observável.

As aplicações financeiras estão compostas por:

Aplicações financeiras					
	2023	2022		2023	2022
Circulante	480.898.001,99	396.602.406,40	Não Circulante	87.168.270,46	139.068.902,03
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	224.951.660,82	186.713.572,99	Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.051.549,77	50.027.313,45
Banco BTG Pactual S.A.	68.915.126,55	61.938.271,21	Banco Bradesco S.A.	16.051.549,77	14.026.254,58
Banco Daycoval S.A.	17.232.295,35	4.760.902,01	Banco Daycoval S.A.	-	3.496.554,12
Banco PAN S.A.	18.934.393,19	17.795.017,27	Banco Itaú S.A.	-	1.565.039,57
Banco Safra S.A.	5.409.143,65	-	Banco Safra S.A.	-	23.890.781,85
XP Investimentos Corretora de CTVM S.A.	35.909.615,15	37.292.780,19	Banco Santander (Brasil) S. A.	-	-
Banco Santander (Brasil) S. A.	43.396.394,36	41.292.814,29	Banco CCB	-	-
Banco Itaú S.A.	3.509.350,33	1.582.515,94	Banco PAN S.A.	-	1.574.929,54
Banco Bradesco S.A.	12.493.158,54	22.051.272,08	Sicredi Ceara Centro Norte	-	5.473.753,79
Banco Safra S.A.	19.152.183,70	-	-	-	-
Aplicações Livres	255.946.341,17	209.888.833,41	Aplicações Livres	71.116.720,69	89.041.588,58
Banco Banque Nationale de Paris Basil S.A.	-	725.813,92	Banco ABC Brasil S.A.	-	-
Banco Bradesco S.A.	106.700.978,22	13.875.911,95	Banco Bradesco S.A.	12.041.585,81	6.082.152,29
Banco Itaú S.A.	707.658,24	802.748,98	Banco Daycoval S.A.	-	-
Banco PAN S.A.	26.469.648,39	4.418.228,27	Banco Itaú S.A.	17.566.796,82	11.673.653,67
BNY Mellon Banco S.A.	7.084.811,87	52.157.677,56	Banco Votorantim S.A.	-	-
Sicredi Ceara Centro Norte	23.374.400,48	40.982.080,51	XP Investimentos Corretora de CTVM S.A.	23.209.617,31	-
XP Investimentos Corretora de Câmbio Títulos e Valores Mobiliários S.A.	35.515.719,95	39.514.972,57	XP Investimentos - Letras Financeiras	1.068.640,77	56.458.811,30
Banco Santander	3.960.704,09	10.322.746,83	Banco BMG S.A.	1.565.852,75	1.924.757,74
Banco Safra	1.216.620,69	13.164,65	Banco BTG Pactual S.A.	-	1.701.191,17
Banco BMG S.A.	1.540.878,63	413.813,40	Banco PAN S.A.	1.199.721,77	840.463,18
Banco Daycoval S.A.	458.760,53	2.370.568,52	Banco Safra S.A.	801.258,64	2.159.939,68
Banco Rodobens S.A.	462.227,75	412.115,73	Genial Investimentos Corretora de Valores Imobiliarios S.A.	3.033.249,31	5.218.270,61
Caixa Econômica Federal	4.478.067,16	6.284.129,74	Warren Corretora de Valores Mobiliarios e Cambio Ltda	2.207.535,03	2.982.348,94
Genial Investimentos Corretora de Valores Imobiliarios S.A.	8.098.680,62	1.050.106,45	Banco do Brasil S.A.	4.775.155,03	-
Título de Capitalização	106.636,64	96.627,71	Banco do Nordeste do Brasil S.A.	3.647.307,45	-
Demais Aplicações Livres	35.770.547,91	36.448.126,62	BRB - Banco de Brasília	-	-
Total				568.066.272,45	535.671.308,43

De acordo com a Resolução Normativa nº 392/2015 e suas alterações, foram constituídos ativos garantidores suficientes para cobrir o lastro necessário das provisões técnicas, representadas pela Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar e Provisão de Remissão.

A) Conciliação da Demonstração do Fluxo de Caixa

A conciliação da demonstração do fluxo de caixa com o lucro líquido, separado por categoria, é apresentada da seguinte forma:

Conciliação da demonstração do fluxo de caixa		
	2023	2022
Resultado Líquido do Exercício	34.287.468,07	35.432.076,67
Ajustes para a reconciliação do resultado	12.963.973,84	(34.476.203,55)
Provisão para perdas sobre créditos	20.079.462,67	19.586.777,94
Depreciação e Amortização	31.516.308,80	22.638.036,82
Outras Provisões e Ajustes para a reconciliação do resultado	(38.631.797,63)	(76.701.018,31)
(Aumento) diminuição em ativos operacionais	(62.216.376,53)	36.183.748,88
Aplicações	(32.394.964,02)	39.351.278,81
Crédito de Operações com Planos de Assistência a Saúde	(26.301.647,40)	284.984,54
Crédito de Operações Não Relac. com Planos de Assistência a Saúde	13.512.001,47	(13.758.857,30)
Títulos e Créditos a Receber	(10.654.031,01)	8.046.446,93
Conta Corrente com Cooperados	29.767.762,08	27.373.910,90
Outros Créditos a Receber	(36.145.497,65)	(25.114.015,00)
Aumento (diminuição) em passivos operacionais	78.398.763,45	16.213.233,31
Provisões Técnicas e Eventos a Liquidar	53.316.495,68	(4.637.761,54)
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(16.613.624,34)	13.204.289,11
Tributos e Encargos Sociais	(17.592.827,30)	(25.005.276,47)
Débitos Diversos	59.490.728,84	47.857.825,97
Provisões Contingências Passivas	(202.009,43)	(15.205.843,76)
Caixa líquido das atividades operacionais	63.433.828,83	53.352.855,31
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado	7.973,28	6.378,50
Recebimento de Dividendos	189.095,31	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(42.888.610,60)	(92.073.840,35)
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(35.393,00)	(13.149.216,72)
Caixa líquido das atividades de investimento	(42.726.935,01)	(105.216.678,57)
Recebimento de Empréstimos/Financiamentos	14.267.601,05	67.500.000,01
Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(15.935.759,62)	(11.671.929,23)
Pagamento da Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(27.204.163,99)	(3.927.744,10)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(28.872.322,56)	51.900.326,68
Varição de Caixa e Equivalente Caixa	(8.165.428,74)	36.503,42
Saldo Inicial de Caixa e Equivalente Caixa	14.463.540,98	14.427.037,56
Saldo Final de Caixa e Equivalente Caixa	6.298.112,24	14.463.540,98
Varição de Caixa e Equivalente Caixa	(8.165.428,74)	36.503,42
Ativos Livres no Início do Período	313.393.962,97	359.071.280,04
Ativos Livres no Final do Período	333.361.174,10	313.393.962,97
Aumento/(Diminuição) no Caixa, Bancos e Aplicações Livres	19.967.211,13	(45.677.317,07)

B) Caixa e Equivalentes de Caixa

O Caixa e Equivalentes de Caixa apresentam ao final do exercício a seguinte composição:

Caixa e Equivalentes de Caixa	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
	2023	2022	2023	2022
Fundo Fixo	10.700,00	22.700,00	11.700,00	23.700,00
Banco conta movimento e Aplicações de Liquidez Imediata	6.287.412,24	14.440.840,98	11.429.591,63	24.217.891,63
Total	6.298.112,24	14.463.540,98	11.441.291,63	24.241.591,63

» NOTA 4 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os créditos a receber de operações de Assistência à Saúde estão segregados conforme segue:

Créditos com operações de assistência à saúde		
	2023	2022
Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	95.567.931,58	69.266.284,18
Contraprestações a receber (I)	53.532.888,99	45.687.671,18
Corresponsabilidade Assumida a receber (II)	68.422.302,19	47.440.741,77
Outros Créditos de Operações de Assistência Médico Hospitalar (III)	1.146.118,77	1.072.885,40
Provisão para Perdas sobre Créditos - PPSC com plano de assistência a saúde (VI)	(27.533.378,37)	(24.935.014,17)
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora	11.284.277,27	24.796.278,74
Outros Créditos operacionais (IV)	4.574.504,66	3.189.331,98
Provisão para Perdas sobre Créditos - PPSC outros créditos operacionais (VI)	(1.465.678,31)	(1.011.908,88)
Intercâmbio a receber (V)	17.692.931,81	31.452.109,81
Provisão para Perdas sobre Créditos - PPSC Intercâmbio a Receber (VI)	(9.517.480,89)	(8.833.254,17)
Total	106.852.208,85	94.062.562,92

I. Contraprestações a Receber

Correspondem às vendas a receber de planos coletivos empresariais conforme contratos firmados com pessoa jurídica de planos corporativos associativos, por adesão com cobrança individualizada e de planos individuais/familiares, conforme contratos firmados com pessoa física. Representam os valores contratados que se encontram pendentes de recebimento. Conforme a RN nº 528/22 foram registrados os valores de coparticipação a cobrar dos beneficiários em eventos/sinistros indenizados a Cobrar, no qual o valor do contas a receber de coparticipação é registrado na mesma competência de utilização da assistência médica.

II. Corresponsabilidade Assumida a receber

Corresponde aos valores a receber relativos à cobrança do atendimento realizado pela rede credenciada e rede própria da UNIMED FORTALEZA aos beneficiários de outras operadoras, oriunda das operações de corresponsabilidade pela gestão de riscos assumida ou atendimentos de natureza continuada estabelecidos com as demais operadoras em consonância com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022 ANS, Anexo I – Capítulo IV – Manual Contábil, item 6.2.

III. Outros Créditos de Operações de Assistência Médico Hospitalar

Corresponde a valores de créditos a receber pela prestação de serviços referente ao atendimento de beneficiários nas operações de aluguel de rede entre prestadoras, não relacionadas com planos de saúde.

IV. Outros Créditos Operacionais

Corresponde à cobrança do atendimento realizado a clientes particulares nas unidades assistenciais da Rede própria da Unimed Fortaleza distribuídas entre os Hospitais da Unimed, Clínicas, Laboratórios, dentre outros.

V. Intercâmbio a Receber

Corresponde a cobrança do atendimento realizado pela rede credenciada e rede própria da UNIMED FORTALEZA aos beneficiários de outras operadoras, oriunda de intercâmbios eventuais ou de atendimentos não continuados estabelecidos entre as cooperativas no Sistema Unimed ou com demais operadoras.

VI. Provisão para Perdas sobre Créditos - PPSC

As provisões sobre os valores a Receber de Planos de Saúde da Operadora foram constituídas, com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN 314/12 e alterações da RN 322/13 e da RN 390/15 com alterações pela RN 528/22, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida há mais de 60 dias para os planos individuais/familiares e mais de 90 dias nos demais planos coletivos, cujo saldo em 31/12/2023 é de R\$27.533.378,37 (R\$ 24.935.014,17 em 31/12/2022). As provisões para outros créditos não relacionados com planos de saúde da Operadora foram constituídas, com base nas mesmas normas da ANS, considerando a totalidade do crédito por cliente nos casos de uma parcela vencida há mais de 90 dias, cujo saldo em 31/12/2023 é de R\$ 10.983.159,20 (R\$ 9.845.163,05 em 31/12/2022).



NOTA 5 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os Créditos tributários e previdenciários estão segregados da seguinte forma:

Créditos tributários e previdenciários		
	2023	2022
Circulante	37.805.124,81	36.273.324,46
Imposto de Renda Retido na Fonte	9.527.745,18	11.388.716,00
Contribuição Social s/Lucro Líquido Retida na Fonte	1.195.193,55	1.134.097,97
Base Negativa de Contribuição Social s/Lucro Líquido	2.599.797,39	2.127.516,69
Contribuição Social s/Lucro Líquido a Compensar Estimativa	64.124,06	64.124,06
Imposto de Renda Pessoa Juridica a Compensar Estimativa	3.640.286,79	2.929.210,42
Base Negativa de Imposto de Renda Pessoa Jurídica	10.797.526,05	10.015.559,43
PIS Retido na Fonte	1.367.416,26	1.020.725,46
COFINS Retido na Fonte	6.216.932,38	4.618.416,70
ISS a Recuperar	587.261,85	581.890,41
PIS a Recuperar	444.389,22	274.964,38
COFINS a Recuperar	1.325.390,73	1.900.728,88
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	39.061,35	217.374,06
Não Circulante	4.753.414,70	4.753.677,68
ISS a Recuperar	-	262,98
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	4.753.414,70	4.753.414,70
Total	42.558.539,51	41.027.002,14

Os créditos oriundos de retenções efetuadas no ano corrente, são acompanhados pela equipe interna e compensados dentro do mesmo período.



NOTA 6 – OUTROS BENS E TÍTULOS A RECEBER

Outros bens e títulos a receber		
	2023	2022
Circulante	84.815.295,27	77.412.064,45
Estoques (I)	47.334.217,85	39.595.164,13
Despesas Antecipadas (II)	1.286.752,02	967.739,24
Conta Corrente Cooperados (III)	2.852.948,76	9.053.899,87
Adiantamento a Fornecedores (IV)	1.239.495,54	1.937.686,03
Adiantamento a Funcionários (V)	1.838.603,90	1.632.700,80
Adiantamento a Prestadores de Serviços (VI)	147.632,52	171.779,51
Despesas Diferidas (VII)	14.421.279,81	11.790.141,67
Outros Créditos ou Bens a Receber (VIII)	15.694.364,87	12.262.953,20
Não Circulante	111.774.372,46	103.677.374,07
Depositos Judiciais e Fiscais (IX)	57.081.086,66	42.060.946,82
Conta Corrente Cooperados Instrução Normativa no 20/2008 (X)	29.390.991,12	52.957.802,09
Outros Títulos a Receber (XI)	7.691.877,82	8.062.548,66
Despesas Diferidas a Longo Prazo (XII)	17.610.416,86	596.076,50
Total	196.589.667,73	181.089.438,52

I. Estoques

Os estoques representam basicamente material médico hospitalar e medicamentos utilizados pela sua rede própria na prestação de serviço de assistência médica. A representatividade está associada ao aumento dos custos de aquisição dos referidos insumos no exercício, além do volume também necessário a garantir consumos inesperados.

II. Despesas Antecipadas

Representam pagamentos antecipados cujos benefícios ou prestação de serviço à empresa ocorrerão em momento posterior, entre eles, prêmios de seguros a apropriar, assinaturas e anuidades a apropriar, outros custos e despesas pagos antecipadamente.

III. Conta Corrente Cooperados

Compreendem valores adiantados ou débitos de produções médicas anteriores de cooperados para compensação quando das suas produções médicas futuras.

IV. Adiantamento a Fornecedores

Os valores representam basicamente antecipações a fornecedores de bens e serviços.

V. Adiantamento a Funcionários

Os valores representam antecipações a funcionários, basicamente no que se referem a adiantamentos de férias.

VI. Adiantamento a Prestadores de Serviços

Os valores representam antecipações a prestadores, basicamente no que se referem a adiantamento de produções.

VII. Despesas Diferidas

Os valores representam os saldos das despesas de comissões pagas, oriundas da venda de planos de saúde diferidas.

VIII. Outros Créditos ou Bens a Receber

Outros créditos a receber representados por renegociações de clientes da cooperativa e créditos em juízo referentes à antecipação de valores para cumprir liminares judiciais.

IX. Depósitos Judiciais e Fiscais

Compreendem valores depositados ou bloqueados judicialmente nas diversas esferas judiciais conforme segue:

Depósitos judiciais e fiscais		
	2023	2022
Depósitos Judiciais ANS	23.536.874,40	22.914.685,15
Depósitos Judiciais Cíveis	18.633.074,54	14.545.601,53
Outros depósitos Judiciais	3.167.010,08	3.167.010,08
Depositos Judiciais - Trabalhistas	1.492.565,08	871.314,34
Depositos Judiciais - ISS	9.277.751,92	-
Bloqueios judiciais	973.810,64	562.335,72
Total	57.081.086,66	42.060.946,82

X. Conta Corrente Cooperados – Instrução Normativa nº 20/2008

Conforme disposto na Instrução Normativa nº 20/2008 e no Ofício Circular 005/2008/DIOPE, ambos emitidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, os cooperados assumiram a responsabilidade pelo pagamento das obrigações legais da cooperativa, dos débitos de tributos federais e municipais existentes até 31/12/2008. Os valores correspondentes são revisados periodicamente, em conexão com as obrigações legais com o objetivo de se reconhecer os efeitos decorrentes de atualizações monetárias e caducidades, Os saldos dos débitos tributários segregados por tributo e competência, estão apresentados abaixo conforme o item 9.1.1, do Anexo I, do Capítulo I – normas gerais da Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações.

Tributos Instrução Normativa nº 20/08		
	2023	2022
COFINS	15.769.045,12	29.928.399,09
PIS	6.997.943,43	10.177.663,06
Imposto de Renda	2.520.860,47	5.954.771,13
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL	713.749,99	1.686.018,68
Taxa De Saúde Suplementar - TSS	1.521.427,45	2.069.684,85
Debitos Parcelados ANS - SUS	658.972,61	1.281.158,30
Contribuições Previdenciarias - INSS	507.797,67	1.199.518,51
Débitos Parcelados ANS - SUS	701.129,00	660.433,99
Contribuições Sociais Retidas Na Fonte - CSRF	65,38	154,48
Total	29.390.991,12	52.957.802,09

XI. Outros Títulos a Receber

Refere-se principalmente aos depósitos judiciais de contratantes no tocante a contestação de contraprestações pecuniárias, cujo montante total em 2023 foi de R\$ 3.046.514,73.

XII. Despesas Diferidas a longo prazo

Representam valores de pagamentos antecipados que ocorrerão em momento posterior, cujo o período se inicia aos doze meses subsequentes do exercício vigente.

» NOTA 7 – INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS NO PAÍS

As participações societárias no país ao final do exercício de 2023 estão demonstradas como segue:

Investimentos		
	2023	2022
Controladas (I)	4.877.601,90	9.363.301,05
Unimed Fortaleza Corretora de seguros	4.877.601,90	9.363.301,05
Outros Investimentos (II)	4.560.496,43	4.113.210,10
Central Nacional Unimed	3.882.796,57	3.585.124,27
Unimed Participações	506.171,36	381.410,11
Sicred Ceará Centro Norte	74.190,36	61.454,93
Unimed Seguradora	87.183,86	75.066,51
Federação Equatorial	10.000,00	10.000,00
Sicoob Credicom	154,28	154,28
Total	9.438.098,33	13.476.511,15

I. Resultado de Equivalência Patrimonial

Avaliadas pelo método de equivalência patrimonial e são reconhecidas de acordo com a Norma Brasileira de Contabilidade NBC TG 18 (R2) – Investimentos em Coligadas e Controladas. O patrimônio líquido e o resultado auferido pelas empresas controladas em 31 de dezembro de 2023, serviram de base para o cálculo da equivalência patrimonial.

II. Outros Investimentos

Os demais investimentos da UNIMED FORTALEZA estão diretamente vinculados a estratégia da administração em promover uma verticalização associativa de suas operações cooperativistas. Os investimentos são representados ao valor de custo pelo fato da UNIMED FORTALEZA não possuir influência significativa sobre as empresas em questão, não existindo, portanto, o poder de participar nas decisões financeiras e operacionais. As participações mantidas pela UNIMED FORTALEZA nas empresas avaliadas ao custo não são superiores a 20% do capital social das mesmas.

» NOTA 8 – IMOBILIZADO

A composição e movimentação do ativo imobilizado da UNIMED FORTALEZA, se apresenta da seguinte forma:

Imobilizado						
	Taxa anual	Vida útil anual	Saldo líquido em 31/12/2023	Investimentos	Depreciação	Saldo líquido em 31/12/2022
HOSPITALAR			395.675.007,62	34.285.364,88	(13.167.330,75)	374.556.973,49
Terrenos	-	-	16.084.666,17	14.285.207,82	-	1.799.458,35
Edificações	1,8% a 1,5%	57 a 67	210.406.634,68	121.891.670,24	(3.086.117,58)	91.601.082,02
Instalações	1,8% a 1,5%	57 a 67	85.476.612,91	50.989.712,56	(1.195.612,58)	35.682.512,93
Direito de Uso - Arrendamentos	-	-	3.243.562,33	2.149.649,71	(718.653,02)	1.812.565,64
Máquinas e Equipamentos	10,0%	10	61.494.212,67	22.394.517,56	(5.117.546,95)	44.217.242,06
Móveis e Utensílios	10,0%	10	14.375.640,01	10.300.904,06	(1.851.874,98)	5.926.610,93
Veículos	20,0%	5	839.459,47	(347.025,60)	(69.936,89)	1.256.421,96
Equip. de Informática	20,0%	5	3.750.751,38	3.268.112,92	(1.127.588,75)	1.610.227,21
Imobilizado em Andamento	1,5%	67	3.468,00	(190.647.384,39)	-	190.650.852,39
NÃO HOSPITALAR			52.916.847,28	(8.072.684,35)	(8.368.514,11)	69.358.045,74
Terrenos	-	-	1.981.888,65	(14.285.207,82)	-	16.267.096,47
Edificações	1,8 a 2,1%	47 a 57	8.739.601,69	(262.413,11)	(184.226,52)	9.186.241,32
Instalações	1,8 a 2,1%	47 a 57	4.411.377,22	(209.272,57)	(100.820,22)	4.721.470,01
Direito de Uso - Arrendamentos	-	-	12.827.052,89	2.407.152,44	(2.884.147,90)	13.304.048,35
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10,0%	10	14.706.296,74	3.940.730,77	(3.005.676,31)	13.771.242,28
Máquinas e Equipamentos	10,0%	10	3.653.536,89	680.213,52	(822.767,13)	3.796.090,50
Móveis e Utensílios	10,0%	10	2.699.041,72	21.800,62	(134.583,36)	2.811.824,46
Veículos	20,0%	5	173.095,50	(89.074,20)	(8.819,43)	270.989,13
Equip. de Informática	20,0%	5	3.724.955,98	(276.614,00)	(1.227.473,24)	5.229.043,22
Total			448.591.854,90	26.212.680,53	(21.535.844,86)	443.915.019,23

» NOTA 9 – INTANGÍVEL

A composição do ativo intangível da UNIMED FORTALEZA se apresenta da seguinte forma:

Intangível						
	Taxa anual	Vida útil anual	Saldo líquido em 31/12/2023	Investimentos	Amortização	Saldo líquido em 31/12/2022
HOSPITALAR			10.317.538,46	1.946.141,20	(1.037.525,02)	9.408.922,28
Sistemas de Computação	7 a 20%	5 a 15	10.317.538,46	1.946.141,20	(1.037.525,02)	9.408.922,28
NÃO HOSPITALAR			50.835.799,72	12.231.497,20	(4.269.148,40)	42.408.706,39
Sistemas de Computação	5 a 20%	5 a 20	50.371.055,19	12.231.497,20	(4.269.148,40)	42.408.706,39
Outros Ativos Intangíveis	10,0%	10	464.744,53	-	-	-
Total			61.153.338,18	14.177.638,40	(5.306.673,42)	51.817.628,67

Compõe o Intangível no exercício de 2023 a aquisição, implantação e evolução de sistemas tais como, o ERP (*Enterprise Resource Planning*), BI (*business intelligence*), Big Data, sistemas complementares para os controles da entidade, além do desenvolvimento de sistemas próprios assistenciais. O ambiente técnico de manutenção da cooperativa é encontrado em banco de dados Oracle. Os projetos informacionais da UNIMED FORTALEZA, que ainda estão em fase de implantação serão amortizados a partir das fases de conclusão, considerados os prováveis benefícios econômicos futuros esperados, gerados em favor da empresa, de acordo com a NBC TG 04 (R3) – Ativo Intangível.

» NOTA 10 – PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões constituídas pela UNIMED FORTALEZA apresentam as seguintes posições:

Provisões técnicas		
	2023	2022
Circulante	402.052.938,13	347.627.194,24
Provisões Técnicas de Oper. de Assistência a Saúde	154.779.449,89	141.040.044,77
Provisão de Contraprestações não Ganhas (I)	68.258.305,65	60.663.651,21
Provisão de Benefícios Concedidos - Remissão (II)	1.759.591,44	1.794.820,46
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA (III)	81.844.007,91	75.996.152,20
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - SUS (IV)	2.917.544,89	2.585.420,90
Provisões de Eventos a Liquidar Rel. ao Plano de Saúde (V)	247.273.488,24	206.587.149,47
Produções Médicas	236.845.357,63	193.414.436,23
Intercâmbio a Pagar	3.163.140,95	5.139.755,46
Ressarcimento ao SUS	3.483.501,04	3.028.375,55
Ressarcimento ao SUS - Parcelamento IN04	3.781.488,62	5.004.582,23
Não circulante	9.256.170,51	10.365.418,72
Provisões Técnicas de Oper. de Assistência a Saúde	9.256.170,51	10.365.418,72
Provisão de Benefícios Concedidos - Remissão (II)	2.637.661,56	3.035.361,06
Ressarcimento ao SUS - Parcelamento IN04	6.618.508,95	7.330.057,66
Total	411.309.108,64	357.992.612,96

I. Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganha

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022, Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais em seu Item 8.2.2.1, a Provisão para Prêmio ou Contraprestação Não Ganha caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito da Receita de Contraprestações, no último dia do mês da competência, pelo risco já decorrido.

II. Provisão de Benefícios Concedidos - Remissão

De acordo com a exigência da Resolução Normativa ANS nº 393/2015 e alterações, esta provisão é calculada com base nos dados cadastrais dos beneficiários vinculados ao Planos de Extensão Assistencial (PEA), conforme cobertura da Remissão nas cláusulas contratuais. O início da Remissão se dá após o conhecimento do falecimento do titular do plano, deixando então os seus dependentes (cônjuges e filhos) cobertos pelo benefício por período determinado contratualmente. Assim, adquire-se o direito de continuar no plano de saúde suplementar do qual está vinculado sem efetuar o pagamento das respectivas mensalidades. A metodologia de cálculo está descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 29/09/2006, conforme o Ofício ANS nº 3353/2006/DIR.ADJ.(GEAOP)/DIOPE/ANS/MS. Na competência de dezembro de 2023 o saldo final desta provisão foi de R\$ 4.397.253,00.

III. Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA Outros Prestadores

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 393/2015, esta provisão é calculada com base nos dados de Eventos Indenizáveis Líquidos, na modalidade de preço preestabelecido, segmentados em datas de ocorrência e aviso avaliando os fatores de crescimento por triângulo de Run-Off, informado na metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada 22/10/2015, objeto do Ofício ANS nº 1859/2015/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS. Na competência de dezembro de 2023 o saldo final desta provisão foi de R\$ 81.844.007,91.

IV. Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados no SUS – PEONA SUS

De acordo com a exigência Resolução Normativa ANS nº 442/2020, esta provisão é calculada com base nos montantes de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados. A metodologia de cálculo está descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 30/03/2022, conforme Ofício da ANS nº 630/2022/COAOP/GEAOP/GG/AME/DIRAD-DIOPE/DOPE. Na competência de dezembro de 2023 o saldo final desta provisão foi de R\$ 2.917.544,89.

V. Provisão de Eventos a Liquidar Relacionados ao Plano de Saúde

Os eventos a liquidar, correspondentes aos atendimentos dos beneficiários da cooperativa, são contabilizados com base no seu valor integral, cobrado pelo prestador no momento da identificação da ocorrência da despesa médica, e no caso do ressarcimento ao SUS no momento do recebimento do ABI – Aviso de Beneficiário Identificado. Este último, para o caso dos débitos parcelados ou os saldos de ABIS a pagar, aplicado o percentual de adimplência da operadora são excluídos das exigências de vinculação e constituição de lastro financeiro.

»» NOTA 11 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Débitos com operações de assistência a saúde		
	2023	2022
Débitos com operações de assistência a saúde	10.822.951,15	10.054.126,36
Débitos com operações de assistência a saúde não Rel. com Plano	5.622.667,15	23.005.116,28
Total	16.445.618,30	33.059.242,64

Os débitos com operações de assistência relacionados ou não relacionados com o plano de saúde, correspondem às despesas médicas contabilizadas com base no seu valor integral, cobradas pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, referente ao atendimento de beneficiários de outras operadoras por meio de intercâmbios eventuais e/ou habituais e nas operações de aluguel de rede entre demais operadoras de planos de saúde.

»» NOTA 12 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

O saldo de Tributos e Contribuições a Recolher está assim composto:

Tributos e Contribuições a Recolher		
	2023	2022
Circulante	63.655.230,44	57.640.551,76
Imposto de Renda Retido na Fonte de Funcionários	3.398.968,63	3.754.202,39
Imposto de Renda Retido na Fonte de Terceiros	24.888.890,95	23.474.543,98
Cont. Retidas na Fonte Sobre Faturas Lei nº 10.833/03	8.183.769,79	7.673.014,42
Imposto Sobre Serviço Retido na Fonte	3.011.433,64	2.828.518,77
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	6.523.225,04	1.078.540,59
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	2.443.730,55	421.568,44
Cofins e PIS PASEP	2.311.765,09	1.285.046,79
Contribuições Previdenciárias	8.325.656,98	9.042.674,50
FGTS a Recolher	1.815.407,78	1.995.895,25
Imposto Sobre Serviços - ISS	957.490,63	966.713,66
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	29.949,65	180.028,30
Ressarcimento ao SUS - Parcelamento Instrução Normativa nº 20/08	1.041.483,70	4.117.255,31
Outras Cont. Retidas na Fonte	723.458,01	822.549,36
Não Circulante	28.689.862,12	52.297.368,10
Cont. Fed. IR/CSLL/PIS/COFINS/INSS/TSS Instrução Normativa nº 20/08	28.030.889,51	51.016.209,80
Ressarcimento ao SUS - Parcelamento Instrução Normativa nº 20/08	658.972,61	1.281.158,30
Total	92.345.092,56	109.937.919,86

As obrigações legais contempladas na Instrução Normativa n.º 20/2008, são revisadas anualmente e os eventuais ajustes efetuados em contrapartida à conta de créditos a receber dos cooperados. Os saldos da conta corrente de cooperados – passivo tributário a receber de cooperados no ativo realizável à longo prazo, segregados por tributo e competência estão apresentados conforme Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e suas alterações, Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais em seu Item 9.1.1 em quadro da Nota Explicativa n.º 6, item IX.

» NOTA 13 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Os saldos de Empréstimos e Financiamentos estão compostos como segue:

Empréstimos e financiamentos					
Instituição	Modalidade	Vencimento	Encargos	2023	2022
Banco Bradesco S.A.	Capital de Giro	22/12/2026	100,00% CDI 2,08% base 360	14.299.252,83	-
Banco Nacional de Desenvolvimento	FINEM	15/12/2028	IPCA + 3,1544% a.a.	79.359.564,70	95.323.690,25
Banco Santander Brasil S.A.	Operação 4131	12/08/2026	100% CDI + 2,48% a.a.	4.529.154,88	6.157.972,01
Banco Santander Brasil S.A.	Operação 4131	03/12/2025	100% CDI + 3,18% a.a.	2.273.179,32	3.422.450,22
Caixa Econômica Federal	Capital de Giro	21/09/2026	100% CDI + 0,18% a.m	2.069.223,48	2.825.548,51
Caixa Econômica Federal	Capital de Giro	10/11/2023	100% CDI + 0,22% a.m	-	607.429,03
Banco Safra S.A.	Finame	15/12/2025	3,60% base 252	81.344,52	107.890,73
Banco Safra S.A.	Finame	18/02/2026	3,60% base 252	640.543,65	827.797,07
Banco Itaú S.A.	Resolução 4131	01/06/2027	100% CDI 4,82% base 360	4.097.252,92	5.859.318,18
Caixa Econômica Federal	Capital de Giro	26/08/2027	100% CDI 0,16% base 30	13.771.719,24	15.034.501,53
Caixa Econômica Federal	Capital de Giro	04/05/2027	100% CDI 1,94% base 360	10.519.821,40	12.335.372,06
Sicredi Ceara Centro Norte	Capital de Giro	24/09/2026	100% CDI 0,25% base 30	12.042.219,91	15.749.139,74
Passivo Circulante				32.423.967,13	29.465.009,81
Passivo Não Circulante				111.259.309,72	128.786.099,52
Total				143.683.276,85	158.251.109,33

O endividamento bancário da Unimed Fortaleza em 2023 manteve-se em função da captação dos recursos necessários à construção do novo Hospital da Unimed Fortaleza e do novo pronto atendimento.

» NOTA 14 – DÉBITOS DIVERSOS

A cooperativa possui diversas obrigações, conforme demonstrado a seguir:

Débitos diversos		
	2023	2022
Circulante	191.290.709,57	131.733.860,32
Obrigações com Pessoal (I)	37.547.218,43	37.220.988,35
Fornecedores (II)	142.330.210,65	83.091.292,65
Outros Débitos (III)	7.435.704,01	6.638.259,09
Receita Antecipada (IV)	1.800.000,00	1.800.000,00
Arrendamentos (V)	2.177.576,48	2.983.320,23
Não Circulante	24.898.461,82	24.964.582,23
Receita Antecipada (IV)	4.350.000,00	6.150.000,00
Arrendamentos (V)	15.835.897,59	13.814.582,21
Derivativo SWAP (VI)	4.712.564,23	5.000.000,02
Total	216.189.171,39	156.698.442,55

I. Obrigações com Pessoal

Obrigações diversas para com seus colaboradores, entre elas: salários, férias, obrigações fiscais e trabalhistas entre outras.

II. Fornecedores

Obrigações com seus fornecedores de materiais médicos e hospitalares, bens imobilizados, serviços de terceiros entre eles, auditorias e consultorias.

III. Outros Débitos

Demais obrigações da cooperativa, sendo que entre as mais relevantes encontram-se os repasses a associações cooperativistas e antecipações de clientes.

IV. Receita Antecipada

Valores referentes a recebimentos de receitas cujos contratos são vigentes por mais de um exercício. A receita correspondente é apropriada mensalmente na proporção da vigência do contrato.

V. Arrendamentos

Valores referentes aos saldos passivos decorrentes dos contratos caracterizados como Arrendamento.

VI. Derivativo SWAP

Valores referentes a contrato de operações de SWAP, visando garantir a previsibilidade em contratos que envolvem obrigações e recebíveis, e como proteção contra inesperadas oscilações de preços por conta das variações diárias que os mercados e os ativos têm.

»» NOTA 15 – PROVISÕES PARA TRIBUTOS DIFERIDOS

A UNIMED FORTALEZA possui provisões para tributos diferidos como segue:

Provisões para tributos diferidos		
	2023	2022
Imposto de Renda sobre Reserva de Reavaliação	6.215.578,95	6.364.115,30
Contribuição Social sobre Reserva de Reavaliação	2.341.288,41	2.394.761,49
Total	8.556.867,36	8.758.876,79

O imposto de renda e a contribuição social diferidos representam os saldos dos impostos diferidos sobre as reavaliações patrimoniais ocorridas em 2000 e 2005. Os quais são mensalmente baixados na mesma proporção da realização das Reavaliações.

»» NOTA 16 – PROVISÕES E PASSIVOS CONTINGENTES

16.1 PROVISÕES

A UNIMED FORTALEZA é parte integrante em processos judiciais de natureza tributária, cível e trabalhista surgidos no curso normal dos seus negócios. A provisão para processos judiciais, registrada em relação a causas consideradas como perdas prováveis, são periodicamente analisadas pelos advogados da cooperativa e assessores jurídicos no sentido de avaliar as condições de perda. Em 2023 foi possível gerar uma posição atualizada e consistente sobre os prognósticos das ações judiciais, permitindo o provisionamento acumulado conforme demonstrado como segue:

Provisões judiciais		
	2023	2022
Provisão Contingência Regulatória	39.882.533,33	39.882.533,33
Provisão para ações cíveis	25.027.721,77	25.027.721,77
Provisão para ações trabalhistas	3.554.813,77	3.554.813,77
TOTAL	68.465.068,87	68.465.068,87

16.2 PASSIVOS CONTINGENTES

Os passivos contingentes avaliados como perda possível sobre a posição atualizada e consistente dos prognósticos das ações judiciais, distribuídas em 2.699 processos de naturezas cíveis, trabalhistas, tributárias e regulatórias representam em 2023 o montante de R\$ 318.419.885,18 (Em 2022 era de R\$ 318.935.634,24).

»» NOTA 17 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

A cooperativa possui patrimônio líquido composto conforme demonstrado a seguir:

17.1 CAPITAL SOCIAL

O capital social está constituído por quotas partes no valor unitário de R\$ 1,00 (um real), indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral. A quantidade mínima de subscrição inicial de cada cooperado é de R\$ 120.000,00 (cento e vinte mil). Ao final do exercício de 2023 o saldo do capital social foi de R\$ 254.197.109,41 (Em 2022 R\$ 238.252.909,16) e as variações no exercício compostas principalmente pelo ingresso e saída de cooperados no montante, pelas integralizações de capital mensal de quotas e pela incorporação da remuneração de juros ao capital líquido.

17.2 RESERVAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/1971, são previstas destinações das sobras e constituições de reservas, compostas da seguinte forma:

Reservas		
	2023	2022
Reservas de Reavaliação (I)	17.457.448,59	17.849.584,36
Fundo para Contingências Tributárias (II)	19.777,49	30.938,24
Fundo para Cobrir Perdas do Exercício (III)	-	-
Fundo de Reserva (IV)	31.558.300,13	30.798.866,27
FATES (V)	174.061.678,44	192.414.989,13
Total	223.097.204,65	241.094.378,00

I. Reserva de Reavaliação

A cooperativa, suportada por laudo procedeu à reavaliação dos bens do ativo imobilizado em 2000 e 2005. Os efeitos tributários foram registrados na rubrica de impostos diferidos sobre reavaliação. Os bens reavaliados são depreciados de acordo com a estimativa de vida útil econômica remanescente dos laudos de reavaliação.

II. Fundo para Contingências Tributárias

Constituído conforme o Art. 28 Inciso II § 1º da Lei nº 5.764/1971, o qual 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.

III. Fundo para cobrir perdas do exercício

Constituído no montante de R\$ 3.012.427,38 conforme aprovação em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 08 de março de 2023, para suportar possível aumento anormal dos custos. Em 2023 foi revertido integralmente para os cooperados nas sobras brutas do exercício.

IV. Fundo de reserva

Obrigatório conforme Art. 28, Inciso I, da Lei nº 5.764/1971 e conforme Art. 52, item (I) do Estatuto da UNIMED FORTALEZA, destinado a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades, constituída a partir de 20% das sobras líquidas do exercício. Sua movimentação no exercício de 2023 se deu principalmente a partir da constituição da reserva sobre as sobras do exercício no montante de R\$ 599.239,14.

V. FATES

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social, é obrigatório conforme Art. 82, Inciso II, da Lei nº 5.764/1971 e conforme Art. 52 Item (II) do Estatuto da UNIMED FORTALEZA, destinado para a prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da cooperativa, constituído na ordem de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício.

17.3 OUTRAS EXIGÊNCIAS ANS

17.3.1 PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 451/2020 e alterações, o PLA da operadora deve ser apurado mensalmente a partir dos valores contabilizados como Patrimônio Líquido ou Social. O exercício de 2023 encerrou com saldo apurado de R\$ 384.037.930,56 (Em 2022 R\$ 413.681.149,14).

17.3.2 CAPITAL BASEADO EM RISCOS

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 569/22, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde, a regra de capital é definida pelo montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional. Estabelecidos os critérios de cálculo a partir do modelo padrão definido na referida RN, o capital foi apurado com a utilização de Fatores Reduzidos da RN 518/2022 a partir do 1º trimestre de 2023, mediante a autorização da ANS através do OFÍCIO Nº 368/2023/CESME/GEHAE/GGAME/DIOPE/ANS. Considerando os parâmetros supracitados, o capital regulatório do exercício de 2023 encontra-se evidenciado abaixo:

Capital Baseado em Risco						
Agrupamento de Risco	2023.01	2023.02	2023.03	2023.04	2023.05	2023.06
Risco de Crédito (CRC)	57.416.397,30	55.058.509,92	56.139.122,17	67.456.220,65	66.726.691,88	65.925.096,34
Risco de Subscrição (CRS)	114.913.921,08	115.914.212,80	117.056.316,32	118.231.070,24	119.520.680,26	120.755.530,43
Risco Operacional (CRO)	57.820.121,75	57.506.062,02	59.515.387,93	62.181.006,38	62.991.352,76	62.907.323,89
Risco de Mercado (CRM)	53.256.942,61	49.321.737,52	50.592.713,93	48.627.586,47	47.665.831,08	46.420.938,35
Capital Baseado em Risco	232.534.145,69	229.257.562,02	233.773.981,44	244.893.221,08	245.812.886,96	245.600.194,26
Agrupamento de Risco	2023.07	2023.08	2023.09	2023.10	2023.11	2023.12
Risco de Crédito (CRC)	66.361.641,79	64.319.779,26	66.229.239,39	65.590.546,78	69.093.931,49	69.152.857,65
Risco de Subscrição (CRS)	121.818.023,09	122.936.283,90	124.041.456,22	125.043.236,95	126.178.688,37	127.361.048,52
Risco Operacional (CRO)	63.416.859,11	62.991.035,11	63.718.994,48	63.602.960,76	64.897.176,87	65.475.963,17
Risco de Mercado (CRM)	46.018.508,05	44.911.360,56	45.069.910,84	44.968.635,51	46.163.203,21	45.976.870,72
Capital Baseado em Risco	247.196.942,52	245.691.859,24	248.939.956,62	249.204.776,39	254.769.398,54	256.373.199,22



NOTA 18 – RECEITAS OPERACIONAIS

As receitas líquidas de assistência à saúde no exercício de 2023 são compostas como segue:

Receitas	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
	2023	2022	2023	2022
Receitas de planos de assistência à saúde	2.597.132.496,52	2.323.749.253,14	2.597.132.496,52	2.323.749.253,14
Contraprestações Líquidas	2.618.982.629,70	2.346.978.014,39	2.618.982.629,70	2.346.978.014,39
Variações das Provisões Técnicas - Remissão	432.928,52	92.323,27	432.928,52	92.323,27
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	(22.283.061,70)	(23.321.084,52)	(22.283.061,70)	(23.321.084,52)
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.548.522,16	718.341,52	1.548.522,16	718.341,52
Receitas de oper. assistência à saúde não relac. planos de saúde da OPS	80.424.942,89	109.385.665,36	89.263.059,43	117.552.145,99
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	65.793.848,15	88.184.674,61	65.793.848,15	88.184.674,61
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual	4.491.368,69	8.629.207,82	4.491.368,69	8.629.207,82
Outras Receitas Operacionais	12.450.071,56	15.183.444,98	22.125.076,05	24.123.292,19
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde	(2.310.345,51)	(2.611.662,05)	(3.147.233,46)	(3.385.028,63)
TOTAL	2.679.105.961,57	2.433.853.260,02	2.687.944.078,11	2.442.019.740,65

A UNIMED FORTALEZA encerra o exercício de 2023 com R\$ 2.679.105.961,57 (Em 2022 R\$ 2.433.853.260,02) de receitas operacionais totais.

18.1 REAJUSTE

A Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS aprovou no dia 12/06/2023 os reajustes máximos que poderão ser cobrados para os planos individuais/familiares regulamentados (contratados a partir de 2/01/1999 ou adaptados à Lei nº 9.656/98) e para os planos anteriores à Lei nº 9.656 que têm o reajuste regulamentado por Termos de Compromisso, estabelecendo o percentual de 9,63% sendo o mesmo válido para o período base dos contratos de maio de 2023 a abril de 2024.



NOTA 19 – CUSTOS ASSISTENCIAIS

Os Custos Assistenciais ou despesas de assistência à saúde no exercício de 2023 são compostas como segue:

Custos Assistenciais		
	2023	2022
Despesas com planos de assistência à saúde da operadora	2.285.512.341,88	2.013.035.018,31
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.279.332.362,18	2.009.148.459,28
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	6.179.979,70	3.886.559,03
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	126.251.629,98	139.025.136,83
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19.668.996,26	29.704.692,87
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças (I)	86.503.171,05	89.733.666,02
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20.079.462,67	19.586.777,94
Despesas de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	47.130.099,11	71.707.562,78
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS	47.130.099,11	71.707.562,78
TOTAL	2.458.894.070,97	2.223.767.717,92

A UNIMED FORTALEZA encerra o exercício de 2023 com R\$ 2.458.894.070,97 (Em 2022 R\$ 2.223.767.717,92), de custos assistenciais ou despesas de assistência à saúde, dos quais também consistem as provisões técnicas, os investimentos em Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças, reconhecidos os efeitos da Corresponsabilidade pela gestão de riscos.

I. Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças

Com base na Instrução Normativa Conjunta ANS DIOPE/DIPRO nº 1/2008, a UNIMED FORTALEZA obteve, em junho de 2009, aprovação por parte da ANS dos programas nº 11.163 Medicina Preventiva e nº 12.361 UNIMED LAR. Os gastos incorridos no exercício de 2023 na ordem de R\$ 86.503.171,05 foram registrados no resultado da cooperativa de acordo com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações, Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais em seu Item 8.6.1.

Conforme exigido pela Instrução Normativa Conjunta ANS DIOPE/DIPRO nº 07/2012 alterada pela Instrução Normativa Conjunta ANS DIOPE/DIPRO n.º 08/2018, emitido em 2023 relatório circunstanciado de asseguarção limitada pela CONTROLLER AUDITORIA E ASSESSORIA CONTABIL S/S – EPP, quanto à adequação e a fidedignidade das informações referentes aplicação nos programas aprovados. Referido relatório se refere aos saldos registrados no exercício de 2023, onde foi verificado o valor provável de recuperação dos investimentos realizados pela cooperativa nos referidos programas, sendo observadas as principais premissas adotadas e a razoabilidade dos cálculos efetuados e também verificado que não foi necessário o Impairment.



NOTA 20 – DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas no exercício de 2023 são compostas como segue:

Despesas administrativas	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
	2023	2022	2023	2022
Despesas com Pessoal Próprio	97.264.732,64	97.627.388,92	99.543.560,00	99.829.180,88
Honorários da Administração	5.424.753,04	5.619.364,72	5.424.753,04	5.621.788,72
Despesas com Empregados	60.051.923,94	59.806.758,93	61.033.226,01	60.769.958,57
Despesas com Encargos Sociais	23.550.434,95	23.542.167,67	23.899.795,35	23.884.705,30
Outras Despesas com Pessoal Próprio	8.237.620,71	8.659.097,60	9.185.785,60	9.552.728,29
Despesas com Serviços de Terceiros	54.405.088,84	49.029.470,28	54.990.516,31	50.216.462,74
Honorários Advocáticos	7.566.547,54	5.133.623,17	7.566.547,54	5.133.623,17
Honorários de Auditoria	95.900,02	155.299,85	95.900,02	155.299,85
Honorários de Consultoria	6.742.219,50	9.330.850,04	6.742.219,50	9.330.850,04
Honorários de Serviços Técnicos	11.466.520,21	10.731.578,23	11.521.644,21	10.768.574,23
Mão de Obra Terceirizada	25.962.168,56	21.213.405,95	25.962.168,56	21.213.405,95
Outras Despesas com Serviços de Terceiros	2.571.733,01	2.464.713,04	3.102.036,48	3.614.709,50
Despesas com Localização e funcionamento	20.428.910,91	19.300.738,36	20.474.220,22	19.406.292,78
Despesas com Localização e Manutenção	2.030.562,92	1.988.947,79	2.059.581,38	2.075.862,33
Despesas com Utilização de Equipamentos e Veículos	5.750.526,09	5.800.674,40	5.750.526,09	5.800.674,40
Depreciações e Amortizações	7.632.421,60	5.486.831,16	7.648.712,45	5.505.471,04
Outras despesas com localização e funcionamento	5.015.400,30	6.024.285,01	5.015.400,30	6.024.285,01
Despesas com Publicidade e Propaganda Institucional	12.639.449,38	13.666.931,80	12.694.964,00	13.712.874,43
Despesas com Tributos	14.035.621,85	4.588.408,90	14.069.221,27	4.594.377,43
Despesas Administrativas Diversas	5.559.283,24	5.135.075,27	5.562.301,36	5.135.075,27
Total	204.333.086,86	189.348.013,53	207.334.783,16	192.894.263,53



NOTA 21 – RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Os Resultados Financeiros se apresentaram em 2023 da seguinte forma:

Resultados financeiros	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
	2023	2022	2023	2022
Receitas Financeiras	84.569.221,59	102.969.882,72	85.610.073,63	103.574.519,55
Receitas com Títulos de Renda Fixa Privados	33.329.950,00	28.162.150,14	33.329.950,00	28.162.150,14
Receitas com Títulos De Renda Fixa Públicos	3.070.051,69	7.522.091,74	3.070.051,69	7.522.091,74
Receitas com Cotas de Fundos de Investimentos	33.770.960,27	48.070.781,74	33.770.960,27	48.070.781,74
Receitas por Recebimentos em Atraso	10.615.857,69	8.629.235,77	10.615.857,69	8.629.235,77
Descontos Obtidos	906.970,58	727.331,08	907.344,19	727.498,34
Receitas com Créditos Tributários	2.463.741,44	143.214,58	2.463.741,44	143.214,58
Outras Receitas Financeiras	411.689,92	9.715.077,67	1.452.168,35	10.319.547,24
Despesas Financeiras	41.247.029,97	41.590.593,44	41.256.026,30	41.604.532,52
Despesas com Cotas de Fundos de Investimentos	1.362.337,79	9.063.379,55	1.362.337,79	9.063.379,55
Despesas com Títulos de Renda Variável	4.136.892,56	3.179.854,66	4.136.892,56	3.179.854,66
Juros Sobre Capital Próprio	14.308.856,72	13.405.288,98	14.308.856,72	13.405.288,98
Despesas Bancárias	1.434.393,66	2.059.817,38	1.439.958,40	2.072.600,61
Descontos Concedidos	818.774,73	446.345,47	822.206,32	447.497,96
Despesa Financeira com Empréstimos e Financiamentos	14.354.482,20	3.506.136,06	14.354.482,20	3.506.136,06
Juros Sobre Impostos	17.614,26	-	17.614,26	-
Varição Monetária Passiva	197.318,94	5.842.889,72	197.318,94	5.842.889,72
Outras Despesas Financeiras	4.616.359,11	4.086.881,62	4.616.359,11	4.086.884,98
TOTAL	43.322.191,62	61.379.289,28	44.354.047,33	61.969.987,03



NOTA 22 – RESULTADO PATRIMONIAL LÍQUIDO

Os Resultados Patrimoniais se apresentaram em 2023 da seguinte forma:

Resultados patrimoniais	CONTROLADORA		CONSOLIDADA	
	2023	2022	2023	2022
Receitas Patrimoniais	11.007.686,96	9.237.622,07	5.603.882,01	5.283.092,35
Receitas Patrimoniais não relacionadas com o plano de saúde	5.015.006,30	4.942.496,08	5.015.006,30	4.942.496,08
Resultado de Equivalência Patrimonial Positivo	5.419.722,05	3.985.049,69	-	-
Ganhos na Baixa ou Alienação de Bens Imobilizados	253.000,00	65.000,00	253.000,00	65.000,00
Outras Receitas Patrimoniais	319.958,61	245.076,30	335.875,71	275.596,27
Despesas Patrimoniais	460.449,07	160.981,07	460.449,07	160.981,07
Perdas na Baixa ou Alienação de Bens Imobilizados	454.500,77	160.981,07	454.500,77	160.981,07
Despesa com Desvalorização de Investimentos	5.948,30	-	5.948,30	-
TOTAL	10.547.237,89	9.076.641,00	5.143.432,94	5.122.111,28



NOTA 23 – SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO

As sobras à disposição da Assembleia Geral Ordinária no exercício de 2023 são de R\$ 5.259.574,16 (Em 2022 R\$ 3.012.427,38) demonstrada no quadro abaixo:

Sobras a disposição da AGO		
	2023	2022
Resultado do exercício	34.287.468,07	35.432.076,67
(-) FATES atos não cooperativos	(31.885.417,57)	(45.156.093,17)
Reversão de Reservas	594.145,20	594.145,20
(=) Sobras/Perdas brutas do exercício	2.996.195,70	(9.129.871,30)
Fundo de Reserva (20%)	(599.239,14)	-
FATES (5%)	(149.809,78)	-
Sobras/Perdas líquidas do exercício	2.247.146,78	(9.129.871,30)
Devolução do Fundo Covid -19 AGO 2022	3.012.427,38	12.142.298,68
Sobra/Perda a disposição da AGO	5.259.574,16	3.012.427,38



NOTA 24 – PROVISÕES IRPJ E CSLL

O imposto de renda e a contribuição social para o exercício foram calculados como segue:

Cálculo do imposto de renda, contrib. social e conciliação com alíquota efetiva		
	2023	2022
Sobras antes do IRPJ e CSLL	56.159.785,29	58.051.048,79
Imposto Nominal	19.094.327,00	19.737.356,59
Adições Permanentes	4.081.289,50	3.478.199,80
Multas	595.272,46	667.135,02
Doações	43.240,32	290.585,90
Patrocínio	510.538,12	376.139,93
Brindes e donativos	306.109,54	495.443,18
Eventos	1.063.362,71	660.879,36
Perda de Inventário	1.556.538,81	985.522,85
Perdas e Roubos	6.227,54	2.493,56
Adições Temporárias	18.830.880,43	14.575.508,35
Reserva de reavaliação	594.145,20	594.145,20
Provisão para Perdas sobre Crédito	18.236.735,23	13.981.363,15
Exclusões Permanentes	13.214.718,09	7.825.264,61
(-) Resultado não tributável de sociedades cooperativas	6.442.237,07	3.840.214,92
Recuperação de Créditos Tributários	1.258.180,17	-
Resultado positivo em equivalência patrimonial	5.514.300,85	3.985.049,69
Base de cálculo do lucro real	65.857.237,13	68.279.492,33
Base de cálculo IRPJ e CSLL	65.857.237,13	68.279.492,33
Incentivo Fiscal IRPJ – Lei Rouanet	100.000,00	162.378,32
Incentivo Fiscal IRPJ – PAT	395.143,42	409.082,81
IRPJ Despesa	15.945.165,86	16.473.817,81
CSLL Despesa	5.927.151,36	6.145.154,31
Imposto Real	21.872.317,22	22.618.972,12
Resultado depois do IRPJ e CSLL	(16.101.069,97)	35.432.076,67
Diferença entre a alíquota nominal e real	(2.777.990,22)	(2.881.615,53)

Conforme Capítulo III do Manual Contábil RN 528/2022, a segregação do resultado facultada às operadoras das modalidades cooperativa médica deve ser demonstrada pela inserção das colunas “atos cooperativos”, “atos não cooperativos” e “total dos atos”, mantendo-se integralmente os desdobramentos indicados nas linhas constantes no modelo acima. A operação do Repasse é desconsiderada para efeito da segregação dos atos cooperativos, cooperativos auxiliares e não cooperativos, e consequentemente na apuração da base de cálculo do IRPJ e a CSLL.

Demonstração de Resultado dos Exercícios – Segregada entre Atos								
Referência: Sistema Unimed	2023				2022			
Descrição da conta	Ato Cooperativo	Ato Cooperativo Auxiliar	Ato Não Cooperativo	Valor Total	Ato Cooperativo	Ato Cooperativo Auxiliar	Ato Não Cooperativo	Valor Total
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	689.259.693,01	1.907.872.803,51	-	2.597.132.496,52	692.030.031,84	1.631.719.221,30	-	2.323.749.253,14
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	695.173.452,24	1.924.242.105,98	-	2.619.415.558,22	698.975.226,48	1.648.095.111,18	-	2.347.070.337,66
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	695.058.556,22	1.923.924.073,48	-	2.618.982.629,70	698.947.731,91	1.648.030.282,48	-	2.346.978.014,39
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	114.896,02	318.032,50	-	432.928,52	27.494,57	64.828,70	-	92.323,27
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(5.913.759,23)	(16.369.302,47)	-	(22.283.061,70)	(6.945.194,64)	(16.375.889,88)	-	(23.321.084,52)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(567.734.195,32)	(1.717.592.202,64)	(185.943,92)	(2.285.512.341,88)	(519.524.998,89)	(1.493.358.320,55)	(151.698,87)	(2.013.035.018,31)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(566.143.422,70)	(1.713.188.939,48)	-	(2.279.332.362,18)	(518.412.729,40)	(1.490.735.729,88)	-	(2.009.148.459,28)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.590.772,62)	(4.403.263,16)	(185.943,92)	(6.179.979,70)	(1.112.269,49)	(2.622.590,67)	(151.698,87)	(3.886.559,03)
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde	121.525.497,69	190.280.600,87	(185.943,92)	311.620.154,64	172.505.032,95	138.360.900,75	(151.698,87)	310.714.234,83
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	410.966,29	1.137.555,87	-	1.548.522,16	213.927,52	504.414,00	-	718.341,52
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34.977.135,42	96.816.810,99	-	131.793.946,41	65.408.937,78	154.225.996,15	-	219.634.933,93
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30.481.002,89	84.371.503,27	-	114.852.506,16	58.317.350,40	137.504.930,73	-	195.822.281,13
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assistência Médico Hospitalar	1.191.975,92	3.299.392,77	-	4.491.368,69	2.569.843,09	6.059.364,73	-	8.629.207,82
Outras Receitas Operacionais	3.304.156,61	9.145.914,95	-	12.450.071,56	4.521.744,29	10.661.700,69	-	15.183.444,98
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(613.148,55)	(1.697.196,96)	-	(2.310.345,51)	(777.772,63)	(1.833.889,42)	-	(2.611.662,05)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(32.498.106,10)	(89.954.850,72)	(3.798.673,16)	(126.251.629,98)	(39.786.715,35)	(93.812.038,75)	(5.426.382,73)	(139.025.136,83)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(5.062.945,54)	(14.014.247,76)	(591.802,96)	(19.668.996,26)	(8.500.996,21)	(20.044.273,01)	(1.159.423,65)	(29.704.692,87)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(22.266.557,92)	(61.633.896,05)	(2.602.717,08)	(86.503.171,05)	(25.680.304,35)	(60.550.907,17)	(3.502.454,50)	(89.733.666,02)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(5.168.602,64)	(14.306.706,91)	(604.153,12)	(20.079.462,67)	(5.605.414,79)	(13.216.858,57)	(764.504,58)	(19.586.777,94)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(64.763.330,11)	(30.152.142,32)	(1.273.284,69)	(96.188.757,12)	(132.471.846,38)	(44.310.277,41)	(2.563.045,51)	(179.345.169,30)
Resultado Bruto	59.039.014,64	166.430.777,73	(5.257.901,77)	220.211.890,60	65.091.563,89	153.135.105,32	(8.141.127,11)	210.085.542,10
Despesas de Comercialização	(3.497.767,30)	(9.681.829,92)	(408.850,74)	(13.588.447,96)	(9.484.814,51)	(22.363.992,07)	(1.293.603,48)	(33.142.410,06)
Despesas Administrativas	(52.596.852,31)	(145.588.237,78)	(6.147.996,77)	(204.333.086,86)	(54.188.297,78)	(127.769.147,29)	(7.390.568,46)	(189.348.013,53)
Resultado Financeiro Líquido	2.817.369,86	7.798.487,83	32.706.333,93	43.322.191,62	2.569.851,41	6.059.384,36	52.750.053,51	61.379.289,28
Receitas Financeiras	2.817.369,86	7.798.487,83	73.953.363,90	84.569.221,59	2.569.851,41	6.059.384,36	94.340.646,95	102.969.882,72
Despesas Financeiras	-	-	(41.247.029,97)	(41.247.029,97)	-	-	(41.590.593,44)	(41.590.593,44)
Resultado Patrimonial	(118.523,01)	(328.072,02)	10.993.832,92	10.547.237,89	(46.070,14)	(108.627,57)	9.231.338,71	9.076.641,00
Receitas Patrimoniais	-	-	11.007.686,96	11.007.686,96	-	-	9.237.622,07	9.237.622,07
Despesas Patrimoniais	(118.523,01)	(328.072,02)	(13.854,04)	(460.449,07)	(46.070,14)	(108.627,57)	(6.283,36)	(160.981,07)
Resultado antes dos Impostos e Participações	5.643.241,88	18.631.125,84	31.885.417,57	56.159.785,29	3.942.232,87	8.952.722,75	45.156.093,17	58.051.048,79
Imposto de Renda	-	(9.568.863,55)	(6.376.302,31)	(15.945.165,86)	-	(6.202.567,28)	(10.271.250,53)	(16.473.817,81)
Contribuição Social	-	(3.556.946,53)	(2.370.204,83)	(5.927.151,36)	-	(2.313.715,83)	(3.831.438,48)	(6.145.154,31)
Resultado Líquido	5.643.241,88	5.505.315,76	23.138.910,43	34.287.468,07	3.942.232,87	436.439,64	31.053.404,16	35.432.076,67



NOTA 25 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As transações realizadas pela UNIMED FORTALEZA com partes relacionadas, estão representadas principalmente pelos eventos indenizáveis junto aos próprios cooperados. As transações são realizadas tomando por base os valores e condições praticadas nas tabelas da Associação Médica Brasileira – AMB, além também de não haver diferenças nos prazos de pagamento e processos internos. Devido à significativa pulverização das transações realizadas com cooperados, não existem em 31 de dezembro de 2023, cooperados que correspondam uma parcela significativa das operações realizadas pela UNIMED FORTALEZA como um todo. A remuneração paga aos administradores (diretoria) da UNIMED FORTALEZA foi registrada na rubrica de despesas administrativas durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, no valor de R\$ 3.588.710,40 (Em 2022 de R\$ 3.831.696,00), a qual foi considerada como benefício de curto prazo. Não existem benefícios de longo prazo concedidos aos administradores da UNIMED FORTALEZA. São divulgados, como transações com partes relacionadas, os seguintes investimentos: Unimed Seguradora, Sicred Ceará Centro Norte, Central Nacional, Unimed Participações, Sicoob Credicom, Federação Equatorial, e Unimed de Fortaleza Corretora de Seguros.



NOTA 26 – COBERTURA DE SEGUROS

A UNIMED FORTALEZA mantém política de efetuar a cobertura de seguros contra incêndios e riscos diversos para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade, conforme quadro a seguir:

Seguros bens móveis e imóveis					
Apólices	Vigência	Seguradora	Ramo	Unidade	Valor Segurado
019702023010118000645	28/05/2023 – 28/05/2024	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	SEDE	25.000.000,00
019702023010118000645	28/05/2023 – 28/05/2024	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	BS TOWER (CAC)	2.000.000,00
019702023010118000645	28/05/2023 – 28/05/2024	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	BS TOWER (MED PREV)	2.000.000,00
019702023010118001034	23/09/2023 – 23/09/2024	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	HOSPITAL UNIMED	150.000.000,00
019702021010118001013	23/09/2023 – 23/09/2024	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	HOSPITAL UNIMED SUL	193.000.000,00
019702022010118001309	20/12/2022 – 20/12/2023	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	LAB BEZERRA	3.500.000,00
019702022010118001309	20/12/2022 – 20/12/2023	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	LAB PINTO MADEIRA	3.000.000,00
019702022010118001309	20/12/2022 – 20/12/2023	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	LAB BEZERRA	700.000,00
019702022010118001309	20/12/2022 – 20/12/2023	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	LAB OLIVEIRA PAIVA	700.000,00
019702022010118001309	20/12/2022 – 20/12/2023	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	CLINICA OLIVEIRA PAIVA	3.500.000,00
019702022010118001309	20/12/2022 – 20/12/2023	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	CLINICA GODOFREDO MACIEL	3.500.000,00
019702022010118001309	20/12/2022 – 20/12/2023	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	LAB GOMES DE MATOS	700.000,00
019702022010118001309	20/12/2022 – 20/12/2023	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	LAB TREZE DE MAIO	700.000,00
019702022010118001309	20/12/2022 – 20/12/2023	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	LAB HENRIQUETA GALENO	700.000,00
019702022010118001309	20/12/2022 – 20/12/2023	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	CLINICA FREI CIRILO	500.000,00
019702022010118001309	20/12/2022 – 20/12/2023	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	CLINICA WASHINGTON SOARES	3.000.000,00
019702022010118001309	20/12/2022 – 20/12/2023	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	CLINICA LAURO NOGUEIRA	500.000,00
019702022010118001309	20/12/2022 – 20/12/2023	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	CLINICA SARGENTO HERMINIO	500.000,00
019702023010118001113	04/09/2023 – 04/09/2024	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	ESPAÇO SAÚDE	15.000.000,00
019702023010118000601	03/06/2023 – 03/06/2024	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	CENTRO PEDIATRICO	3.000.000,00
019702023010118000601	03/06/2023 – 03/06/2024	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S. A.	EMPRESARIAL	UNIPRONTA MARACANAU	3.000.000,00
DIVERSAS	01/01/2023 – 31/12/2023	DIVERSAS	COMPREENSIVA	VEÍCULOS	2.977.925,00
TOTAL					417.477.925,00

» NOTA 27 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os valores constantes como instrumentos financeiros, encontram-se atualizados na forma contratada até 31 de dezembro de 2023 e correspondem, ao seu valor de mercado. Os principais instrumentos financeiros estão representados por:

Disponível e valores equivalentes – Representados a valor de mercado, que equivale ao seu valor contábil.

Contas a receber – Classificados como ativos financeiros, “Empréstimos e Recebíveis” contabilizados pelos seus valores contratuais, os quais equivalem ao valor de mercado.

Empréstimos e financiamentos – Classificados como passivos financeiros “Empréstimos e Recebíveis” contabilizados pelos seus valores contratuais (custo amortizado). As taxas de juros condizem com as taxas de mercado, sendo as mesmas determinadas com base no CDI mais Spread.

Fornecedores – Reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado, por meio, do método dos juros efetivos (taxa de juros efetiva).

SWAP								
Operações Ativas								
Derivativo		Valores Moeda Empresa					Resultado	
Data Competência	Data Pagamento	Valor da Operação	Saldo Ativo Total	Ajuste Ativo	Saldo Passivo Total	Ajuste Passivo	Lucro	Prejuízo
31/01/2023		5.000.000,02	5.173.706,77		5.485.714,18		-	485.714,16
28/02/2023		-	5.302.981,02		5.546.984,24		68.003,41	(320.047,57)
31/03/2023		-	5.261.119,38		5.624.382,73		-	119.260,13
30/04/2023		-	5.176.384,63		5.688.001,70		-	148.353,72
31/05/2023		-	5.251.912,77		5.764.440,30		-	910,46
30/06/2023		-	4.487.506,40		5.166.659,51		-	256.103,15
31/07/2023		-	4.389.199,34		5.233.434,06		-	165.081,61
31/08/2023		-	4.544.603,12		5.304.600,46		84.237,38	-
30/09/2023		-	4.375.298,28		4.954.349,22		122.433,33	1.334,56
31/10/2023		-	4.364.631,46		5.014.684,96		-	71.002,56
30/11/2023		-	4.287.962,13		5.071.388,75		-	133.373,12
31/12/2023		-	3.920.108,52		4.712.564,23		1.653,80	72.497,52
Total							276.327,92	1.133.583,42

Diante das incertezas econômicas no mercado financeiro, a UNIMED FORTALEZA contratou operações de swap, visando garantir a previsibilidade em contratos que envolvem obrigações e recebíveis, e como proteção contra inesperadas oscilações de preços por conta das variações diárias que os mercados e os ativos têm. Os saldos e operações estão detalhados no quadro acima.

» NOTA 28 – EVENTOS MÉDICO-HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 344/2013 é apresentado o quadro auxiliar em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido. Os valores apresentam-se líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações.

Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido – carteira de planos individuais / familiares pós Lei 9.656./1998							
	Consulta médica	Exame	Terapia	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	Total
Rede Própria	19.786.468,13	36.469.250,11	614.943,73	20.711.656,46	109.589.427,32	163.918.997,31	351.090.743,07
Rede Contratada	57.490.109,76	119.352.831,31	17.336.795,87	236.174.594,67	53.228.888,52	51.493.027,84	535.076.247,97
Intercâmbio Eventual	6.151.510,91	13.216.006,94	2.539.637,68	19.248.748,42	4.039.735,80	6.001.372,95	51.197.012,70
Total	83.428.088,80	169.038.088,36	20.491.377,28	276.134.999,55	166.858.051,65	221.413.398,10	937.364.003,74



NOTA 29 – TESTE DE ADEQUAÇÃO DOS PASSIVOS – TAP

O Teste de Adequação de Passivos (TAP) é elaborado utilizando métodos estatísticos e atuariais, com base em premissas realistas da Unimed Fortaleza Sociedade Cooperativa Médica Ltda., considerando uma projeção máxima de 8 anos do número de beneficiários, receitas, custos assistenciais, coparticipações e despesas. A projeção considera saídas dos beneficiários através do decréto morte com base na tábua biométrica BR-EM Ssb 2021 por sexo e idade, acrescido das taxas de cancelamento. Os valores projetados foram descontados a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA na competência de 29/12/2023. O resultado do TAP foi calculado conforme disposto no subitem 9.1.4, do Item 9 – Notas Explicativas Obrigatórias, do Capítulo I – Normas Gerais, dos Anexos da Resolução Normativa nº 528, de 29/04/2022, conforme segue:

Teste de Adequação do Passivo - TAP								
Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 563/2022 para estimativa das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual	Não	8,50%	8,51%	8,84%	-	Não	Nenhum	(755.164.740,01)
Coletivo por adesão	Não	7,94%	8,51%	-	12,14%	Não	Nenhum	711.928.603,20
Coletivo empresarial	Não	16,00%	8,51%	-	14,67%	Não	Nenhum	455.484.585,89



NOTA 30 – INDICADORES DE MONITORAMENTO DA SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA

Conforme RN 518/2022 que dispõe sobre a adoção de práticas mínimas de governança, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de plano de assistência à saúde, deve-se manter o processo contínuo de análise da sua situação econômico-financeira, contemplando a relação de indicadores mínimos para monitoramento da situação da operadora, conforme descrito a seguir:

Indicadores Econômicos e Financeiros RN nº 518/2022		
	2023	2022
1. Margem de Lucro Líquida (MLL) Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operações de planos de saúde (contraprestações efetivas). $MLL = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$	1,32%	1,52%
2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE) Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido. $ROE = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$	7,11%	7,35%
3. Sinistralidade Mostra a relação entre despesas assistenciais ou médicas, acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida (CCT); e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescido do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida. $DM = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \text{CCT} }{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{CCT} }$	88,03%	86,66%
4. Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações (DA) Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida. $DA = \frac{\text{Despesas Administrativas}}{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{CCT} }$	7,85%	8,13%
5. Percentual de Despesa Comercial em relação às Receitas de Contraprestações (DC) Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescido do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida. $DC = \frac{\text{Despesas de Comercialização}}{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{CCT} }$	0,52%	1,42%
6. Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida, e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida. $DOP = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \text{CCT} + \text{Despesa Comercial} + \text{Despesa Administrativa} + \text{Outras Despesas Operacionais}}{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{CCT} + \text{Outras Receitas Operacionais}}$	91,78%	91,37%
7. Índice de Resultado Financeiro (IRF) Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida. $IRF = \frac{\text{Resultado Financeiro Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{CCT} }$	1,67%	2,64%
8. Liquidez Corrente (LC) Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo. $LC = \frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}}$	1,02	1,03
9. Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP) Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido. $CT/CP = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}}$	198,32%	185,17%
10. Prazo Médio de Contraprestações a receber (PMCR) Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC). $PMCR = \frac{\text{Crédito OPS de Saúde} \times 360}{\text{Contraprestações Efetivas}}$	13	11
11. Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE) Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado. $PMPE = \frac{\text{Eventos a Liquidar} \times 360}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}$	39	37
12. Variação de Custos (VC) Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro. $VC = \frac{\text{Eventos Indenizáveis per capita do ano atual} - 1}{\text{Eventos Indenizáveis per capita do ano anterior}}$ Onde: $\text{Eventos Indenizáveis per capita do ano atual} = \frac{\text{Eventos indenizáveis Líquidos} + \text{CCT} }{\text{Total de Beneficiários}}$ Obs: Total de beneficiários corresponde ao somatório da quantidade de vínculos de beneficiários apurados nos 12 meses de cada ano	12,24%	(5,36%)

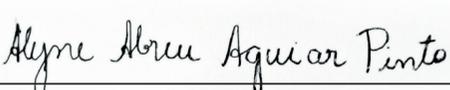
» NOTA 31 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos de nosso conhecimento, entre a data de encerramento e da elaboração das Demonstrações Financeiras, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

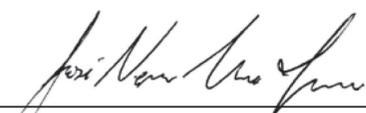
Fortaleza - Ceará, 31 de dezembro de 2023.



Marcos Antônio Aragão de Macedo
Presidente
CPF: 753.600.124-04



Alyne Abreu Aguiar Pinto
Contadora
CRC/CE nº- 018142/O-0



José Nazareno Maciel Júnior
Atuário
MIBA 1286

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

**Aos
Diretores, Conselheiros e Cooperados da
Unimed Fortaleza Sociedade Cooperativa Médica Ltda.**

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed Fortaleza Sociedade Cooperativa Médica Ltda (Entidade), identificadas como Controladora e Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Fortaleza Sociedade Cooperativa Médica Ltda em 31 de dezembro de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas". Somos independentes em relação à entidade, 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.

Outros assuntos

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras do exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2022, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade, foram auditadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório datado de 14 de fevereiro de 2023 sem modificação de opinião.

Demonstração do valor adicionado

A demonstração do valor adicionado (DVA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, elaborada sob a responsabilidade da administração da Entidade, e apresentada como informação suplementar para fins de IFRS, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras da Entidade. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada 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, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e é consistente em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

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

A Administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras 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 este respeito.

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

A administração 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 Entidade em 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 Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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



Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como 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 entidade 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 entidade e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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 contábeis das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.



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

Fortaleza (CE), 21 de fevereiro de 2024.

CONTROLLER AUDITORIA E ASSESSORIA CONTÁBIL S/S - EPP

CRC (CE) 232-J
CNPJ (MF) 23.562.663/0001-03
CVM: 6335

ROBINSON PASSOS DE CASTRO E SILVA
SÓCIO RESPONSÁVEL TÉCNICO
CONTADOR CRC(CE) N.º 8.905
CPF 241.338.923-72

Unimed
Fortaleza

ANS - 31.714-4

