



RELATÓRIO DE GESTÃO

2023

Unimed 
Três Rios

somoscoop

IDENTIFICAÇÃO

Razão Social

Unimed Três Rios Cooperativa de Trabalho Médico

CNPJ

00.946.953/0001-47

Representante
Legal

Fábio Nasser Monnerat

Endereço

Rua Dr. Bernardo Bello, 63 – Centro
Três Rios – RJ
CEP 25804-030

DIRETORIA E CONSELHOS

DIRETORIA EXECUTIVA:

01/04/2023 a 31/03/2027

Diretor Presidente: Dr. Fábio Nasser Monnerat

Vice Presidente: Dr. Marcos Antônio C. dos Santos

Dir. Administrativo: Dr. Alcendino de Almeida Júnior

CONSELHO FISCAL:

01/04/2023 a 31/03/2024

Efetivos:

- Dr. Álvaro Merotto Aguiar
- Dr. Benjamin Leidersnaider
- Dr. Manoel Antônio Vasconcellos Filho

Suplentes:

- Dra. Elaine Fernandes Ferreira Larghi
- Dr. Antônio Guimarães Visconti
- Dr. Marcos Antônio Moreira Oliveira

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO:

01/04/2023 a 31/03/2027

Dr. Alexandre gomes Guerra

Dr. Caio Obeica Lima Lacerda

Dr. Bruno de Araujo Silva

Dra. Isabel Cristina Q Soares Dias

COMISSÃO TÉCNICA E ÉTICA MÉDICA:

01/04/2023 a 31/03/2027

Titular:

- Dra. Paloma Torno Arêas
- Dr. Jader Costa dos Reis
- Dr. Marcos André Furtado de Oliveria Cortez

Suplentes:

- Dr. Ruy da Costa Nogueira Alves
- Dra. Vanessa Gabriel Silva

A Unimed Três Rios compartilha com os cooperados, clientes e colaboradores o resultado de 2023.

Após várias ações que serão demonstradas a seguir, foi possível estabilizar o resultado da cooperativa, para que possamos voltar a crescer e colher resultados positivos.

Os desafios para 2024 permanecem grandes e, continuaremos executando ações que visam maior controle dos custos, maximização de receita e valorização dos médicos cooperados, fortalecendo a cooperativa e a marca Unimed em nossa área de ação e, a sua participação será fundamental neste processo.



Missão

Cooperativa de trabalho médico com soluções para saúde, resolutividade e dedicação para uma vida melhor, garantindo a segurança, a sustentabilidade, a satisfação dos cooperados, dos clientes, dos colaboradores e dos parceiros.

Visão

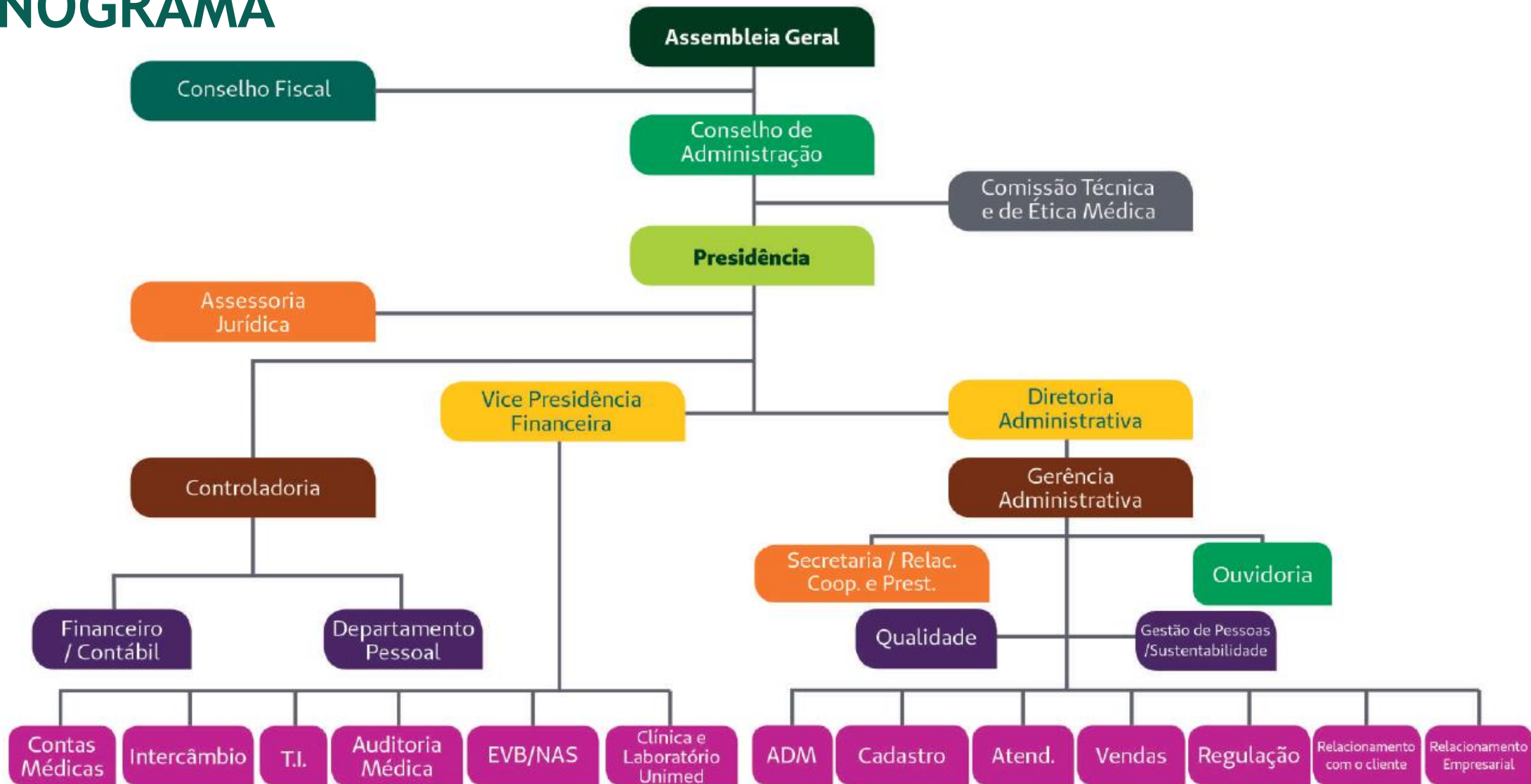
Ser reconhecida como cooperativa de trabalho médico sólida e sustentável no cenário estadual com foco no cuidado das pessoas e na ética.

Valores

Ética, Profissionalismo, Valorização Profissional, Responsabilidade Social e Excelência nos Atendimentos.



ORGANOGRAMA



UNIMED TRÊS RIOS EM NÚMEROS ANO 2023

13.716 Beneficiários

117 Médicos Cooperados

1.033 Planos Empresariais
9.528 Beneficiários

06 Laboratórios Credenciados

4.189 Planos Individuais

44 Clínicas Credenciadas

01 Clínica e Laboratório
Próprios

02 Hospitais Credenciados

SETOR DE ATENDIMENTO

O setor de atendimento é responsável pelas autorizações de consultas, exames, procedimentos ambulatoriais e internações, para clientes da Unimed Três Rios e intercâmbio em nossa área de ação e, nossos clientes no Intercâmbio.

Nossa singular permanece divulgando atendimentos por meios eletrônicos, Canal da Autorização Facilitada, mas ainda percebemos que muitos clientes preferem vir no atendimento presencial para realizar as tratativas de autorização. Realizamos treinamento para que a equipe consiga acolher a demanda do cliente e ter resolutividade, sempre cumprindo prazos estabelecidos pela Agência Reguladora.



SETOR DE ATENDIMENTO



Unidade de Atendimento	Quantidade de atendimentos realizados com SenhaPresencial (solicitações para análise)	Quantidade de atendimentos realizados pela Triagem Presencial (demandas resolvidas de imediato)	WhatsApp, E-mails e outras comunicações eletrônicas	Total
Três Rios	9.636	3.022	24.369	37.027
Paraíba do Sul		1.609		1.609
Total				38.636

GESTÃO DE PESSOAS E SUSTENTABILIDADE



A gestão de pessoas é a área responsável por administrar o capital humano das empresas. Atua visando empregar as Melhores Práticas em Gestão de Pessoas, no intuito de criar um ambiente saudável mantendo a baixa rotatividade e trazendo satisfação aos colaboradores e maior produtividade para a cooperativa.

Nº de colaboradores no final de 2023	
Homens	Mulheres
25	48

Etnia dos colaboradores no final de 2023	
Negros	Branços
13	60

Faixa Etária 2023	
Até 25 anos	9
Entre 25 e 34 anos	19
Entre 35 e 44 anos	24
Entre 45 e 54 anos	15
Maiores de 55 anos	6

	Nível Educacional 2023	
	Homens	Mulheres
Ensino Médio Completo	17%	33%
Ensino Superior Incompleto	29%	17%
Ensino Superior Completo	17%	27%
Pós-Graduação	37%	23%

GESTÃO DE PESSOAS E SUSTENTABILIDADE



somoscoop

Valores de recolhimento de contribuições Sociais incidentes na folha de pagamento e outros benefícios

ANO	PIS	FGTS	TICKET	PLANO	TREINAMENTO
2023	0,00	320.430,81	442.571,84	248.088,09	0,00
2022	25.102,26	291.872,07	487.274,74	430.242,98	0,00
2021	29.199,57	265.246,62	497.911,06	394.051,06	12.683,41

Frente as dificuldades atuais no mercado de saúde suplementar, continuamos com os treinamentos, **agora custeados pelo SESCOOP**, visando capacitação e profissionalização dos colaboradores.

SUSTENTABILIDADE

A Unimed Três Rios é integrante do programa Eu Ajudo na Lata da Unimed do Brasil, que consiste em arrecadação de lacres de alumínio para compra de itens para acessibilidade. Em 2023 arrecadamos cerca de 115Kg de lacres, sendo possível fazer a entrega de 1 (uma) cadeira de rodas à Paróquia São José Operário em Três Rios. A campanha acontece anualmente e na última edição, contou com 10 pontos de arrecadação incluindo a sede da UTR.

Projeto Fios Maravilha: O projeto visa arrecadação de mechas de cabelo. A Unimed Três Rios possui uma parceria com a ONG Cabelegria, onde as mechas são encaminhadas. A ONG confecciona perucas e faz as doações para pessoas em tratamento oncológico.



SUSTENTABILIDADE

Outras ações desenvolvidas:

A Unimed Três Rios está engajada com a sustentabilidade e firmou parceria com a ONG Recicla Três Rios que promove a preservação do meio ambiente e geração de emprego e renda fazendo uso do reaproveitamento, reutilização e reciclagem dos resíduos sólidos urbanos.

A Unimed Três Rios contribui de forma significativa com a preservação do meio ambiente fazendo periodicamente a doação de materiais recicláveis para a ONG: papel, papelão, vidro, plásticos, tonner, pilhas. Em 2023, recolhemos 2.950Kg de material reciclável.

ONG foi idealizada a partir da união de pessoas que acreditam no cooperativismo, que geram empregos, renda e desenvolvimento com sustentabilidade e valorização humana. A Unimed Três Rios faz parte deste projeto.



CERTIFICAÇÃO GPTW

MELHORES EMPRESAS PARA SE TRABALHAR

A Unimed Três Rios atingiu a média de satisfação de 86% entre os colaboradores, o que permitiu alcançarmos um nível de excelência dentro da ferramenta Great Place to Work.

A participação na iniciativa garante a entrega do resultado da pesquisa para trabalhar ações internas, alcançar maior visibilidade externa no mercado e a valorização da nossa essência, o Cuidar.



Pesquisa de Clima Organizacional



somoscoop»

Reformulação da equipe comercial

Iniciamos no último trimestre de 2023 a criação de um projeto de reformulação da estrutura da Equipe Comercial visando aumentar as vendas para o ano de 2024.

Ações Realizadas:

- Troca da coordenação comercial em outubro de 2023.
- Admissão de 2 vendedores internos.
- Admissão de 2 vendedores externos exclusivamente para venda de produtos destinados a pequenas e médias empresas.
- Realocação de colaborador para backoffice de vendas - assistente de vendas para controle de toda a documentação pertinente a venda e pós venda.

Desta forma o foco será a venda para PME's mas também atuaremos em produtos coletivo por adesão e pessoa física.

SETOR RELACIONAMENTO COM CLIENTE



Criado para prestar melhor atendimento às solicitações dos clientes, realizar trabalhos de migração contratual (regulamentação de planos), fidelização de clientes, além de esclarecimentos gerais aos clientes.

Retenção/Fidelização em 2023	Quantidades	
Troca de contrato	72,9%	226
Inclusão de dependente PF e PJ	8,1%	25
Plano 0 à 18 anos	8,1%	25
Reinclusão por Negociação	7,1%	22
Plano acima 59 anos	1,9%	6
Migração	1,3%	4
Plano Cooperado	0,6%	2
TOTAL		310

Atendimentos em 2023	Quantidades	
WhatsApp Relacionamento	54,9%	9.817
Informações e Orientações	35,4%	6.330
Reembolsos	4,7%	841
Canal Fale Conosco da Uni. Do Brasil	4,5%	811
Reclamação e Sugestões	0,4%	72
Ouvidoria	0,1%	9
Reclame Aqui	0,0%	6
Elogios ao Colaborador	0,0%	5
TOTAL		17.891

ATENÇÃO AO COOPERADO



O setor de Atenção ao Cooperado aliado a secretaria executiva, foi criado com a intenção de propiciar uma maior percepção de valor, além de servir de braço operacional das ações da Diretoria Executiva .

O setor atualmente é responsável por:

- Capacitação aos cooperados e secretárias através do Programa de Educação Continuada, com informativos e cursos pertinentes à cooperativa.
- Atendimento personalizado referente às demandas de cooperados e seus dependentes quanto a autorização de exames, faturamento, cadastro e demais solicitações operacionais;
- Admissão de cooperado;
- Plano de saúde do cooperado: Inclusão e exclusão de médico cooperado ou dependente do plano.
- Treinamento para secretarias sobre demandas da cooperativa;
- Realização do processo de integração do novo cooperado junto à cooperativa;
- Envio de e-mails e correspondências tais como: convite às reuniões, informativos, comunicados, circulares e ações que envolvam os cooperados;
- Avaliação e atualização de dados cadastrais de clínicas e consultórios;

SETOR DE CONTROLADORIA (FINANCEIRO/CONTÁBIL)

O setor desempenha suas funções para atender as normas que visam cumprir com a legislação Fiscal (Receita Federal, ISS e INSS) e Regulatória (ANS), dando suporte aos Cooperados, Diretoria, Conselhos Fiscal e de Administração, além de Auditoria Externa.

É responsável por acompanhar a análise de sinistralidade e reajuste dos contratos junto com a equipe Atuarial da Federação Rio;

Também acompanha as demandas de Ressarcimento ao SUS com apoio da área de Regulação da Federação Rio e setor de Cadastro da Unimed Três Rios;

Em 2023 fomos certificados novamente pelo CRC-RJ como Empresa Cidadã, por apresentar relatórios contábeis e de sustentabilidade com a devida qualidade.

O Gerente de Controladoria foi certificado com o Mérito Contábil pelo CRC-RJ.



DESEMPENHO ECONÔMICO FINANCEIRO



- **LIQUIDEZ CORRENTE**

Os índices de liquidez Corrente e Geral traduzem a situação financeira adequada da cooperativa, atendendo plenamente à meta definida pela ANS e às boas práticas de mercado.

- **ENDIVIDAMENTO**

O parâmetro considerável aceitável pela ANS, é que este índice não ultrapasse 0,72%.

- **SOLVÊNCIA**

Este índice é utilizado para avaliar a capacidade de pagamento da empresa, ou seja, a capacidade da empresa saldar seus compromissos com terceiros (Passivo Exigível).

- **SINISTRALIDADE**

Os índices de sinistralidade demonstram que houve uma gestão aprimorada de controle e da utilização nos atendimentos, reduzindo o custo assistencial. A sinistralidade é um dos maiores desafios na gestão de uma operadora de saúde. Ela é obtida pela proporção do custo assistencial sobre a receita dos planos de saúde, preconizando um resultado de no máximo 80%.

- **PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

A evolução do patrimônio líquido está embasada nas decisões assertivas da Diretoria em adotar estratégias que mantenham o crescimento da cooperativa. Este indicador demonstra a preocupação da Diretoria Executiva em adotar estratégias que mantenham o crescimento da cooperativa e também, na contínua atuação dos médicos cooperados.

SETOR DE CONTROLADORIA (FINANCEIRO/CONTÁBIL)

Alguns dos Indicadores que sinalizam Situação Financeira da Cooperativa.

Indicadores Financeiros	2023	2022	Indicadores Financeiros de Mercado
Liquidez Corrente	1,30	1,28	Acima de 1,51 (Muito Bom)
Liquidez Geral	1,20	1,17	Acima de 1,51 (Muito Bom)
Solvência	1,41	1,28	Acima de 1,51 (Muito Bom)
Endividamento	0,71	0,74	Abaixo de 1 (Ideal)
Sinistralidade Regulatória	89,59%	96,12%	Até 75%

Em milhões	2023	2022	%
Evolução do Patrimônio Líquido	9.895.155	7.881.667	25,55
Evolução do Faturamento	89.362.948	79.604.989	12,25

SETOR TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO

A TI da Unimed Três Rios desenvolveu projetos no ano de 2023, voltados para segurança, acessibilidade e controle de demandas de clientes interno e externo, são eles:

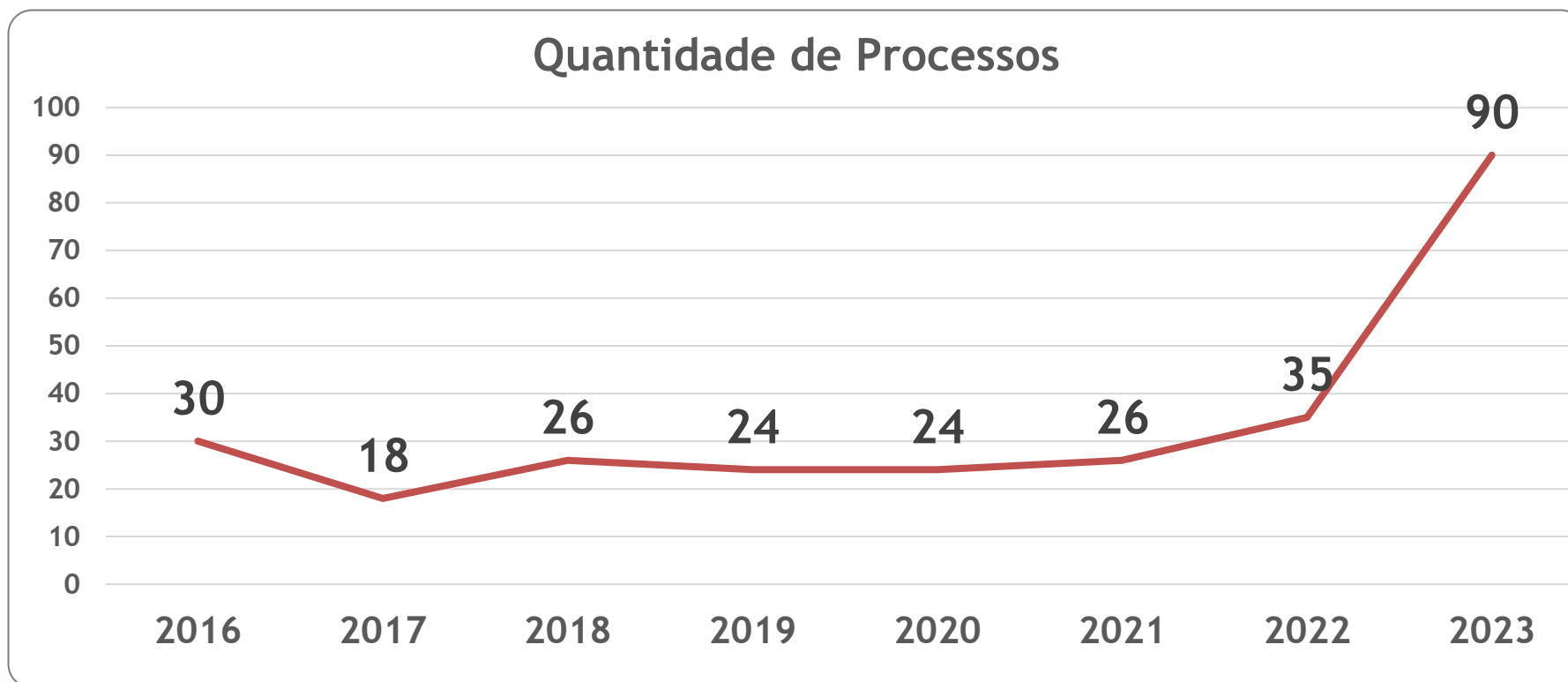
Infraestrutura:

- Descontinuação dos sistemas desatualizados que poderiam causar vulnerabilidade na rede (sistemas abertos para internet);
- Remanejamento dos sistemas legados para ferramentas atuais ofertados pela Unimed Brasil e Federação Rio (sistema de boletos, IRPF, ente outros com armazenamento em nuvem);
- Reestruturação de toda infraestrutura, oferecendo maior solidez e segurança na rede da empresa (fechamento de pontos vulneráveis a ataques, atualização das regras de Firewall e remanejamento dos servidores para melhoria no banco de dados);
- Realização de estudo e substituição de sistemas e serviços por outros com menor custo e maior entrega de segurança e funcionalidade na rede (substituição do serviço de AntiSpam e proteção ao servidor de e-mails);
- Negociação e renovação de contrato com redução de custos com as operadoras nos serviços de telefonia e internet;
- Reformulação do setor, trabalhando com menos colaboradores, diminuindo o custo administrativo e entregando mais resultados.

Diante de todas as melhorias na parte de segurança da rede, conseguimos conquistar o **2º lugar no prêmio de Melhores Práticas da Federação Rio.**

SETOR DE REGULAÇÃO/JURÍDICO

Com o aumento da judicialização, devido a mudança da ANS das diretrizes para terapias especiais, a publicação de Lei que tornou o Rol exemplificativo a Unimed Três Rios precisou investir em um novo setor Jurídico. Em 2023, houve grande número de processos gerados principalmente por clientes com solicitações de terapias especiais em excesso de carga horária e medicamentos sem cobertura legal.



SETOR DE REGULAÇÃO - RESSARCIMENTO SUS

Valores em relação ao Ressarcimento ao SUS:

Autorizações de Internações Hospitalares (AIH) e Procedimentos Ambulatoriais (APAC) - Ressarcimento ao SUS	
COMPARATIVO EM RELAÇÃO AO ANO ANTERIOR	
AIHs E APACs pagas em 2022	R\$167.162,01
AIHs E APACs pagas em 2023	R\$ 65.280,68
Diminuição da despesa com o ressarcimento ao SUS no período de 61%	R\$ (101.881,33)

PROCESSOS E QUALIDADE

O setor de Processos e Qualidade é responsável pela implantação e manutenção das normas internas vigentes. Apoia a Gerencia e Diretoria no Planejamento Estratégico e auxilia os setores na padronização em melhoria de processos.

RESULTADO PDGC - SESCOOP/OCB					
ANO	2018	2019	2021	2022	2023
RESULTADO	80,87%	89,26%	92,33%	90,63%	91,93%

PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO			
AÇÕES	Em Andamento	Finalizadas	Total
	18	6	24

MELHORIAS OPERACIONAIS			
AÇÕES	Em Andamento	Finalizadas	Total
	36	44	70

PRÊMIO DE MELHORES PRÁTICAS 2023

A Unimed Três Rios foi a 2ª colocada no Prêmio de Melhores Práticas na Área de Tecnologia da Informação. A premiação aconteceu durante a 31ª edição do SUERJ, o Simpósio das Unimed dos Estado do Rio de Janeiro. O prêmio envolve o resultado do trabalho de toda a cooperativa.



2º lugar: Unimed Três Rios



ESPAÇO VIVER BEM

O Espaço Viver Bem é um centro multidisciplinar que desde 2012 ofereceu atendimento clínico nas áreas de Psicologia, Fonoaudiologia e Nutrição. No ano de 2023 iniciamos um projeto de verticalização dos serviços de terapias especiais e foi incluído as especialidades de Psicopedagogia, Psicomotricidade e Terapia Ocupacional, todos terceirizados para otimizar o custo administrativo e maior controle do custo assistencial. O nosso serviço busca trazer melhorias à qualidade de atendimento, valorização ao cliente, proporcionar melhor qualidade de vida e bem-estar aos beneficiários.

Em 2023 realizamos um total de 19.481 atendimentos, um crescimento de 15,66% comparado ao ano anterior após a inclusão das novas especialidades e abertura de novas salas de atendimento. Por especialidade, tivemos o quantitativo de atendimentos:

- **Psicoterapia - 12.186 atendimentos**
- **Fonoaudiologia - 3.456 atendimentos**
- **Nutrição - 2.269 atendimentos**
- **Psicopedagogia - 594 atendimentos**
- **Psicomotricidade - 159 atendimentos**
- **Terapia Ocupacional - 817 atendimentos**

NÚCLEO DE ATENÇÃO A SAÚDE- NAS

O NAS atua em ações de **PROMOÇÃO DA SAÚDE E PREVENÇÃO DE DOENÇAS**, com racionalização dos custos, através do gerenciamento de idosos e crônicos.

Trabalha junto às empresas clientes, participando de SIPATs com palestras abordando temas relacionados à saúde, com os clientes proporcionando programas que visam a qualidade de vida e orientações de saúde. Atua ainda com **ATENÇÃO DOMICILIAR**, visando desospitalização e melhoria na qualidade de vida.

Unimed
Três Rios

somoscoop

NAS - NUCLEO DE ATENÇÃO À SAÚDE

Ações Desenvolvidas:

- **Palestras em empresas parceiras** sobre temas de Prevenção à Saúde (Diabetes, Hipertensão, Saúde do Homem, Câncer de Próstata e Saúde Mental)
- **Cartilhas de Promoção e Prevenção à Saúde** (Prevenção de Quedas, Saúde Bucal, Vacinas, Hipertensão, Hábitos Saudáveis) disponibilizada na rede prestadora e site da Unimed Três Rios.
- **Realização de vídeos educativos** sobre temas de Promoção e Prevenção a Saúde disponibilizados aos beneficiários nas redes sociais de canal de Youtube da Unimed Três Rios.



NUCLEO DE ATENÇÃO À SAÚDE

PROGRAMAS PROMOPREV_s NA ANS

- *Programa Saúde da Mulher* (Cadastro ANS 115535)

Tem como objetivo Prevenção e Combate ao Câncer de Mama através de rastreamento e diagnóstico precoce das neoplasias mamárias, visando incentivar, conscientizar e facilitar o acesso à mamografia digital bilateral. É direcionado a beneficiárias do sexo feminino com idade entre 40 e 69 anos que estejam a mais de 12 meses sem realizar o exame. Em 2023 tivemos um total de 46 mulheres assistidas pelo programa.

* O programa é monitorado anualmente através de informações enviadas pela operadora à ANS. O que melhora a nota da Unimed Três Rios junto à agência.





DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS



somoscoop

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	2023 - DEZ	2022 - DEZ
ATIVO CIRCULANTE	28.380.236,21	26.225.439,01
Disponível	199.984,07	278.820,04
Realizável	28.180.252,14	25.946.618,97
Aplicações Financeiras	15.307.566,32	19.200.610,16
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas	10.947.410,43	9.918.678,44
Aplicações Lastreadas	2.369.147,64	2.860.547,00
Aplicações Não Vinculadas	1.991.008,25	6.421.384,72
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.490.577,09	4.446.697,87
Contraprestação Pecuniária a Receber	6.490.577,09	4.446.697,87
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.743.795,17	1.288.551,61
Créditos Tributários e Previdenciários	2.117.628,65	247.769,40
Bens e Títulos a Receber	2.500.478,49	750.361,11
Despesas Antecipadas	-	344,21
Conta Corrente com Cooperados	20.206,42	12.284,61
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.837.741,88	4.523.046,39
Realizável a Longo Prazo	897.827,32	547.122,28
Depósitos Judiciais e Fiscais	30.404,58	41.452,82
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	867.422,74	505.669,46
Investimentos	2.811.536,09	1.746.875,63
Outros Investimentos	2.811.536,09	1.746.875,63
Imobilizado	2.127.568,87	2.227.355,68
Imóveis de Uso Próprio	1.780.460,90	1.839.884,42
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.780.460,90	1.839.884,42
Imobilizados de Uso Próprio	347.107,97	387.471,26
Intangível	809,60	1.692,80
TOTAL DO ATIVO	34.217.978,09	30.748.485,40

PASSIVO	2023 - DEZ	2022 - DEZ
PASSIVO CIRCULANTE	21.810.796,26	20.423.756,48
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.381.127,33	16.787.215,66
Provisões de Contraprestações	4.717.331,23	4.437.751,74
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	4.596.407,62	4.373.397,13
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	120.923,61	64.354,61
Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC	1.468.204,91	2.328.204,91
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências	1.283.655,26	2.380.902,12
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.191.935,93	7.640.356,89
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.593.507,29	1.283.397,70
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	918.292,82	828.406,18
Débitos Diversos	2.917.868,82	1.524.736,94
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.512.026,37	2.443.060,94
Provisões	2.512.026,37	2.443.060,94
Provisões para Ações Judiciais/Tributárias	1.217.999,03	1.186.451,44
Provisões para Ações Cíveis	1.294.027,34	1.256.609,50
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.895.155,46	7.881.667,98
Capital Social	8.852.430,00	9.073.408,00
Reservas	1.037.925,64	3.024.778,54
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits/Fates	1.037.925,64	3.024.778,54
Reserva para Contingências	-	2.500.000,00
Resultado - Cooperativo Perdas/Sobras -	4.799,82	(6.716.518,56)
TOTAL DO PASSIVO	34.217.978,09	30.748.485,40

BALANÇO PATRIMONIAL

CONTAS	2023 - DEZ	2022 - DEZEMBRO
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	89.117.900,89	76.682.423,53
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90.222.948,62	77.276.784,44
Contraprestações Líquidas	89.362.948,62	79.604.989,35
Variação das Provisões Técnicas de Oper. de Assistência à Saúde	860.000,00	(2.328.204,91)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.105.047,73)	(594.360,91)
Eventos Indenizáveis Líquidos	79.847.185,44	73.709.997,77
Eventos Conhecidos ou Avisados	79.295.606,40	72.832.214,69
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	551.579,04	877.783,08
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.270.715,45	2.972.425,76
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.121.120,38	2.196.150,91
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.267.690,25	658.286,45
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.584.762,32	922.586,37
Outras Receitas Operacionais	790.165,50	737.712,87
Reversão / Provisão para Perdas Sobre Créditos	687.874,81	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(209.372,50)	(122.434,78)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	1.547.978,49	1.549.465,78
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.521.274,92	1.434.921,52
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26.703,57	114.544,26
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	7.678.036,29	2.451.905,58
RESULTADO BRUTO	4.165.821,05	1.167.205,31
Despesas de Comercialização	1.243.334,51	1.499.694,87
Despesas Administrativas	8.703.333,70	8.636.710,85
Resultado Financeiro Líquido	5.037.458,97	3.107.112,43
Receitas Financeiras	5.198.950,85	3.114.566,04
Despesas Financeiras	161.491,88	7.453,61
Resultado Patrimonial	1.127.596,12	384.476,82
Receitas Patrimoniais	1.132.509,18	384.476,82
Despesas Patrimoniais	4.913,06	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	384.207,93	(5.477.611,16)
Imposto de Renda	215.572,56	904.608,38
Contribuição Social	79.766,12	334.299,02
RESULTADO LÍQUIDO	88.869,25	(6.716.518,56)
Distribuição Estatutária		
Reserva legal (10%)	8.886,92	-
Fates (5%)	4.443,46	-
RESULTADO LÍQUIDO PARA AGO NESTA DATA	75.538,87	(6.716.518,56)

Unimed Três Rios
Cooperativa de Trabalho Médico
CNPJ 00.946.953/0001-47

Rua Bernardo Bello, 63 - Centro
CEP: 25.804-030 - Três Rios-RJ
Tel. (24) 2251- 6262

ANS N° 33749-8

Unimed 
Três Rios - RJ

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed Três Rios Cooperativa de Trabalho Médico, no exercício de suas atividades legais e estatutárias, examinaram o Balanço Patrimonial a Demonstração do Resultado do Exercício, as Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido e o Parecer dos Auditores Independentes até à data de 31/12/2023. No Balanço Patrimonial foi verificado sobra no período que será apresentada para aprovação na Assembleia Geral Ordinária.

As referidas demonstrações financeiras e a efetiva situação econômico financeira, estão de acordo com as determinações legais, tendo sido o Balanço aprovado e assinado, portanto recomendamos a aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

Três Rios, 27 de fevereiro 2024.


Conselho Fiscal
Dr. Álvaro Merotto Aguiar


Conselho Fiscal
Dr. Benjamin Leidersnaider


Conselho Fiscal
Dr. Manoel Antônio Vasconcelos Filho

Ilmos. Srs.

**Conselheiros, Diretores e Associados da
UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Três Rios – RJ

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, 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 naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, 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 contábeis*”. Somos independentes em relação à Empresa, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis

A administração da entidade é responsável por essas outras informações, que compreendem o Relatório da Administração, o qual deve ser disponibilizado após a data desse relatório.

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

- Se, quando lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

- **Responsabilidade da Administração**

- A administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

- Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis.

- **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

- Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam 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 contábeis.

- 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 contábeis, 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;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da empresa;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da empresa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.
- 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.

Belo Horizonte - MG, 23 de fevereiro de 2024.

FABIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER:93219172091
091

Assinado de forma digital
por FABIO EDUARDO DE
ALMEIDA
BAUER:93219172091
Dados: 2024.02.26
09:54:47 -03'00'

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRCMG 6427

FÁBIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER
Contador Responsável
CRC MG 077699/O

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

VALORES EM R\$

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO iniciou suas operações em 30/05/1996, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 33749-8 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. A cooperativa possui consultório para atendimentos de psicólogo, fonoaudiólogo e nutricionista para seus clientes.

NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade também atendeu os quesitos da ITG 2004 na formatação das demonstrações contábeis.

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

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2023 foram as seguintes:

a) Apuração do resultado

O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata temporis*, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

b) Regime de Escrituração

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

c) Ciclo operacional

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

d) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 528/2022 da ANS e transcritos abaixo:

10.2.3.1 Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

10.2.3.2 Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

10.2.3.3 Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

f) Estoques

Estão refletidos e avaliados pelo custo de aquisição. Entendemos que os valores dos estoques não necessitam de provisão no encerramento do exercício.

g) Investimentos

Estão refletidos e avaliados pelo custo de aquisição. Entendemos que os valores dos investimentos não necessitam de provisão no encerramento do exercício.

h) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens ou no prazo que a entidade pretende permanecer com estes bens em uso, às taxas mencionadas na nota explicativa nº 12.

Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios.

Em cumprimento ao CPC 01, foi elaborado pela empresa Trienge – Três Rios Engenharia Ltda., o laudo PA.83424, justificando a não necessidade de redução dos valores contábeis uma vez que estes se encontram menores que os valores de mercado.

i) Ativo Intangível

Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e de perdas do valor recuperável, quando aplicáveis. Os ativos intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida (vide Nota Explicativa nº 14).

j) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de maneiras variadas de acordo com as legislações vigentes.

A PEONA foi calculada de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 574/2023 e alterações posteriores.

A provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações posteriores.

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA não é contabilizado, sendo um valor mínimo de patrimônio a ser mantido. O mesmo é calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no Anexo I da Resolução Normativa nº 569/2022, pelo capital base de R\$ 11.226.992,56 (R\$ 10.883.087,01 em 2022), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

A PIC foi calculada de acordo com o disposto na Resolução Normativa nº 574/2023, estando suficiente ao exigido nesta legislação.

A PEONA SUS foi calculada de acordo com o disposto na Resolução Normativa nº 574/2023, estando suficiente ao exigido nesta legislação.

k) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

l) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através da Resolução Normativa nº 528/2022.

m) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados sobre operações com não-cooperados (atos não cooperativos).

n) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

NOTA 5 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de:

Descrição	2023	2022
Caixa	15.963,78	11.154,35
Bancos conta movimento	184.020,29	267.665,69
Total	199.984,07	278.820,04

NOTA 6 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras são demonstradas ao custo de aplicação e acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, sendo ajustadas, quando aplicável, ao valor de mercado.

Descrição	2023	2022
Aplicação Garantidora Provisões Técnicas	13.316.558,07	12.779.225,44
Aplicações Livres	1.991.008,25	6.421.384,72
Total	15.307.566,32	19.200.610,16

NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos *Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde* está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2023	2022
(+) Contraprestação Pecuniária a Receber	2.450.349,98	2.205.348,14
(-) Provisão p/ Perdas Sobre créditos – PPSC	(109.726,87)	(885.714,39)
(+) Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	3.371.792,83	2.594.337,17
(+) Créd.Prog.Fundos Cust. Desp. Assist.Med.Hos	907.512,28	665.721,10
(-) Provisão p/Perdas Sobre Créditos – PPSC	(129.351,13)	(132.994,15)
Total	6.490.577,09	4.446.697,87

NOTA 8 - OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Registra os direitos a receber e a pagar junto a outras operadoras pelo atendimento a seus usuários (intercâmbio), tendo como total a receber em 31/12/2023 o saldo de R\$ 1.743.795,17 (R\$ 1.288.551,61 em 2022).

NOTA 9 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

A composição dos Bens e Títulos a Receber está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2023	2022
Créditos Tributários e Previdenciários	2.117.628,65	247.769,40
Estoques	1.517.340,79	101.156,14
Adiantamentos	281.428,73	133.658,88
Títulos a Receber	701.708,97	515.546,09
Despesas Antecipadas	-	344,21
Conta Corrente Cooperados	20.206,42	12.284,61
Total	4.638.313,56	1.010.759,33

O aumento ocorrido em 2023 no grupo *Créditos Tributários e Previdenciários*, deve-se ao levantamento de créditos tributários de exercícios anteriores de IRPJ e CSLL via ECF e levantamentos de créditos extemporâneos de PIS e COFINS.

NOTA 10 - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

O grupo estava assim representado:

Descrição	2023	2022
Depósito Judicial Eventos/Sinistros	30.404,58	30.404,58
Depósito Judicial Tributos	-	11.048,24
Outros Créditos a Receber	867.422,74	505.669,46
Total	897.827,32	547.122,28

NOTA 11 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

Investidas	2023	2022
Central Nacional Unimed	155.234,03	155.234,03
Unimed Participações	1.696.421,45	758.156,80
Unimed Seguradora	294.655,27	253.702,26
Unimed Fed. Rio de Janeiro	447.917,82	362.475,02
Unicred	217.307,52	217.307,52
Total	2.811.536,09	1.746.875,63

NOTA 12 - IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2023 o ativo imobilizado da entidade estava assim composto:

Descrição	Valor Original	Depreciação	Saldo em	Saldo em
			2023	2022
TERRENOS	86.700,00	-	86.700,00	86.700,00
TERRENOS SEDE	712.327,00	-	712.327,00	712.327,00
EDIFICAÇÕES	1.042.705,69	(615.732,14)	426.973,55	463.053,83
EDIFICAÇÕES LAB.	583.639,40	(29.179,05)	554.460,35	577.803,59
INSTALAÇÕES	143.028,56	(42.869,85)	100.158,71	86.294,89
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	194.371,35	(121.404,81)	72.966,54	72.907,92
EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO	87.699,17	(86.369,17)	1.300,00	1.330,00
IMPRESSORAS	26.417,81	(24.208,79)	2.209,02	2.902,85
MICROS – CPU	580.847,54	(481.573,33)	99.274,21	139.358,73
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	167.963,47	(96.793,98)	71.169,49	78.125,91
VEÍCULOS	49.136,36	(49.136,36)	-	6.550,96
TOTAL	3.674.836,35	(1.547.267,48)	2.127.568,87	2.227.355,68

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2023:

Descrição	2022	2023			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	
TERRENOS	86.700,00	-	-	-	86.700,00
TERRENOS SEDE	712.327,00	-	-	-	712.327,00
EDIFICAÇÕES	463.053,83	-	-	(36.080,28)	426.973,55
EDIFICAÇÕES LAB.	577.803,59	-	-	(23.343,24)	554.460,35
INSTALAÇÕES	86.294,89	25.025,59	-	(11.161,77)	100.158,71
MÁQ. E EQUIPAMENTOS	72.907,92	9.286,31	-	(9.227,69)	72.966,54
EQUIP. DE COMUNICAÇÃO	1.330,00	-	-	-	1.330,00
IMPRESSORAS	2.902,85	-	-	(693,83)	2.209,02
MICROS – CPU	139.358,73	-	-	(40.084,52)	99.274,21
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	78.125,91	2.059,90	-	(9.016,32)	71.169,49
VEÍCULOS	6.550,96	-	-	(6.550,96)	-
Total	2.227.355,68	36.371,80	-	(136.158,61)	2.127.568,87

NOTA 13 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. O CPC 01 (R1), em conjunto com outras CPC's, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução do valor do ativo. Em 31 de dezembro de 2023 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo:

- Caixa e Equivalente de Caixa – Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência. Embasamento CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4).
- Valores a Receber – As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa nº 528/2022, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3.
- Outros Ativos – Dentro de outros ativos, destacamos como valores relevantes os grupos de Terrenos e Edificações. Realizamos testes de redução do valor destes ativos conforme descrito na Nota Explicativa nº 4, letra “h”.

NOTA 14 - INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

- Os gastos com desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos bens que os compõem.
- Em 31 de dezembro de 2023 o saldo estava assim composto:

Descrição	Valor Original	Amortização	Saldo em	Saldo em
			2023	2022
Software	148.608,74	147.799,14	809,60	1.692,80
Total	148.608,74	147.799,14	809,60	1.692,80

NOTA 15 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis e estão assim compostas:

Descrição	2023	2022
Provisão de Prêmios/Contraprestações não Ganhas – PPCNG (a)	5.316.407,62	4.373.397,13
Provisão para Insuficiência de Contraprestação – PIC (e)	1.468.204,91	2.328.204,91
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – SUS (b)	120.923,61	64.354,61
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (c)	1.283.655,26	2.380.902,12
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) (d)	8.191.935,93	7.640.356,89
Total	16.381.127,33	16.787.215,66

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

- b) **Provisão de Eventos/Sinistros a liquidar – SUS** – caracteriza-se pelos registros dos valores cobrados pelo SUS às operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento.
- c) **Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar** – A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e a rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança.

d) A Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Saldo apurado conforme critérios estabelecidos pela ANS na Resolução Normativa nº 574/2023 no valor de R\$ 8.006.717,94 e PEONA SUS no valor de R\$ 185.217,99.

e) Provisão para Insuficiência de Contraprestação - PIC

A Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC, conforme Resolução Normativa nº 574/2023, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde (OPS). De forma simplificada, quando o valor do prêmio/contraprestação for inferior ao tecnicamente necessário para custeio das despesas diretas da operação de planos.

NOTA 16 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O grupo está representado pelas contas demonstradas abaixo referente ao intercâmbio a pagar pela corresponsabilidade transferida pelo compartilhamento de risco previsto na Resolução Normativa nº 517/2022 da ANS.

Descrição	2023	2022
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (1)	1.593.507,29	1.283.397,70
Total	1.593.507,29	1.283.397,70

- (1) Refere-se ao intercâmbio a pagar pela corresponsabilidade transferida pelo compartilhamento de risco previsto na Resolução Normativa nº 517/2022 da ANS.

NOTA 17 - DÉBITOS DIVERSOS

O grupo está representado pelas contas demonstradas abaixo:

Descrição	2023	2022
Tributos e Encargos sociais a Recolher	918.292,82	828.406,18
Obrigações com Pessoal	831.129,39	652.204,37
Fornecedores	1.940.639,43	725.221,54
Outros Débitos	55.661,72	147.311,03
Conta Corrente Cooperados	90.438,28	-
Total	3.836.161,64	2.353.143,12

NOTA 18 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A entidade apresenta possibilidades de riscos eventuais cíveis, trabalhistas e/ou tributários assim distribuídos:

Provisões	2023	2022
Provisões de Tributos	1.217.999,03	1.186.451,44
Provisão para contingências cíveis	1.294.027,34	1.256.609,50
Total	2.512.026,37	2.443.060,94

Abaixo representamos quadro resumo de movimentações das provisões para contingências:

Provisões	2022	Adições		Baixas		2023
		Provisões	Despesa financeira - Provisões	Por pagamento	Por reversão	
Provisões de tributos	1.186.451,44	36.139,35	-	-	4.591,76	1.217.999,03
Provisão para contingências cíveis	1.256.609,50	98.195,28	-	-	60.777,44	1.294.027,34
Total	2.443.060,94	134.334,63	-	-	65.369,20	2.512.026,37

A Unimed Três Rios é ré em 149 processos judiciais sendo 137 classificados como perdas prováveis no valor de R\$ 1.294.027,34.

O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

Há uma provisão de R\$ 1.217.999,03 relativa a processo junto à Receita Federal do Brasil sobre IRPJ, CSLL e PIS Folha, estando no aguardo de seu julgamento.

NOTA 19 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 117 cooperados (133 cooperados em 2022), atingindo o montante de R\$ 8.852.430,00 (R\$ 9.073.408,00 em 2022).

NOTA 20 - FATES E FUNDO DE RESERVA

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos. Seu montante em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 1.029.038,72 (R\$ 1.164.438,14 em 2022).

A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício. Seu montante em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 8.886,92 (R\$ 1.860.340,40 em 2022).

NOTA 21 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2023	2022
Resultado do Exercício – DRE	88.869,25	(6.716.518,65)
(-) Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES – Art. 87 da Lei 5.764/71	-	-
Sobras/(Perdas) do exercício	88.869,25	(6.716.518,65)
Fundo de Reserva – 10%	(8.886,92)	-
FATES – 5%	(4.443,46)	-
Sobras/(Perdas) à disposição da Assembleia	75.538,87	(6.716.518,65)

NOTA 22 - COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da Unimed Três Rios estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

NOTA 23 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 521/2022 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões efetuadas de acordo com as regras da ANS.

Em 31 de dezembro de 2023 a entidade possui aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas no montante de R\$ 13.316.558,07 (R\$ 12.779.225,44 em 2022) junto ao Banco Santander S/A e Unicred.

NOTA 24 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas do exercício de 2023 estão assim resumidas:

Descrição	2023	2022
Despesas com pessoal	5.629.330,96	5.591.870,82
Despesas serviços terceiros	1.047.950,09	743.991,63
Despesas com localização	1.267.421,89	1.319.071,55
Despesas com public. e propaganda	202.120,93	215.905,37
Despesas com tributos	420.345,13	440.387,74
Despesas com multa administrativa	994,65	480,39
Despesas administrativas diversas	135.170,05	325.003,35
Total	8.703.333,70	8.636.710,85

NOTA 25 - EVENTOS SUBSEQUENTES

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

NOTA 26 - AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

A cooperativa, no exercício de 2023, não efetuou qualquer lançamento a título de ajuste de exercícios anteriores.

NOTA 27 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos.

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de serviços prestados e fornecimentos de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora.

NOTA 28 - PRECIFICAÇÃO

A Unimed Três Rios possui consultório operando como rede assistencial própria sob o mesmo CNPJ da operadora. O critério de rateio utilizado na rede assistencial própria foi o rateio dos custos com base na relação de percentual das receitas dos atendimentos prestados aos beneficiários da operadora. Não foi registrada qualquer despesa do consultório como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A Unimed Três Rios Cooperativa de Trabalho Médico mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes dos planos de saúde comercializados por ela. No referido consultório não foi feito atendimento a nenhum não usuário no exercício de 2023.

NOTA 29 - CAPITAL REGULATÓRIO

A Resolução Normativa nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define o 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, sendo eles: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional. Com base na estimativa destes riscos, a necessidade de capital da operadora é insuficiente.

NOTA 30 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com o CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade.

NOTA 31 - FUNDOS PARA CUSTEIO DE DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa nº 517/2022 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528/2022, destacamos que a Unimed Três Rios, participa de 02 fundos mantidos pela Unimed do Estado do Rio de Janeiro, CNPJ 31.432.792/0001-05. Os volumes transacionados com estes fundos foram os seguintes:

Descrição	2023	2022
Contribuições para os fundos	2.706.344,88	2.497.601,92
Despesas reembolsadas/ressarcidas	801.608,24	908.129,44

Os recursos destinados para estes fundos são geridos por uma instituição sólida e da qual a Unimed Três Rios participa direta e efetivamente, o que leva a crer que os eventuais riscos financeiros mencionados no Art. 20 da Resolução Normativa nº 517/2022 não são relevantes.

NOTA 32 - NOTAS EXPLICATIVAS MÍNIMAS

Além das notas explicativas já mencionadas, as Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528/2022, em seu item 9.1, exigem que as operadoras façam menção à aplicação dos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis constantes no item 10. Os CPC's aprovados pela ANS são os seguintes:

- CPC 00 - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro
- CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável
- CPC 02 - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de
- CPC 03 - Demonstração de Fluxo de Caixa
- CPC 04 - Ativos Intangíveis
- CPC 05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas
- CPC 06 - Arrendamentos
- CPC 07 - Subvenções e Assistências Governamentais
- CPC 08 - Custos de Transação e Prêmios na Emissão de Títulos e Valores Mobiliários
- CPC 09 - Demonstração de Valor Adicionado
- CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações
- CPC 11 - Contratos de Seguro
- CPC 12 - Ajuste a Valor Presente
- CPC 15 - Combinação de Negócios
- CPC 16 - Estoques
- CPC 18 - Investimentos em Coligada e Controlada
- CPC 19 - Investimento em Empreendimento Controlado em Conjunto (Joint Venture)
- CPC 20 - Custo de Empréstimos
- CPC 21 - Demonstração Intermediária
- CPC 22 - Informações por Segmento
- CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de
- CPC 24 - Evento Subsequente
- CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes
- CPC 26 - Apresentação das Demonstrações Contábeis
- CPC 27 - Ativo Imobilizado
- CPC 28 - Propriedade para Investimento
- CPC 30 - Receitas

- CPC 31 - Ativo Não Circulante Mantido para Venda e Operação Descontinuada
- CPC 32 - Tributos sobre Lucro
- CPC 33 - Benefícios a Empregados
- CPC 36 - Demonstrações Consolidadas
- CPC 37 - Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade
- CPC 38 - Instrumentos Financeiros - Reconhecimento e Mensuração
- CPC 39 - Instrumentos Financeiros - Apresentação
- CPC 40 - Instrumentos Financeiros – Evidenciação
- CPC 41 - Resultado por Ação
- CPC 43 - Adoção Inicial dos Pronunciamentos Técnicos CPC 15 a 41
- CPC 45 - Divulgação de Participações em outras Entidades
- CPC 46 - Mensuração do Valor Justo
- CPC 47 - Receitas de Contratos com Clientes
- CPC 48 - Instrumentos Financeiros

NOTA 33 - APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração.

Três Rios - RJ, 31 de dezembro de 2023.



IGNÁCIO TEPEDINO FILHO
Contador Responsável
CRC-RJ 40.227-O1



FÁBIO NASSER MONNERAT
Diretor Presidente
CPF – 444.404.567-15