

## Relatório de Gestão 2023

Neste ano, a Unimed Cariri está completando 40 anos de história. É um momento de gratidão e reconhecimento por toda a trajetória de referência que construímos na nossa região. Em 2024 finalizamos mais uma gestão e, neste momento, gostaríamos de observar os últimos quatro anos como um período de muitos desafios, carregados de aprendizado e com experiências que nos impulsionam a um grande futuro atento às tendências e adaptações que o mercado nos exige.

No último quadriênio temos passado momentos de grandes impactos econômico-financeiro. O esforço de acompanhar as inclusões do novo ROL, reajustes fora da realidade da nossa cooperativa, a judicializaçãodistribuídos em processos requer uma estruturação em todos os setores da cooperativa.

Apesar de termos reduzido o numero de beneficiários nos último 4 anos, em 2023, a nossa carteira de beneficiários cresceu em 2,55%. Aumentamos também a carteira de planos empresariais em 26,64%.

Nossas Receitas em 2023, ainda sob os reflexos da decisão da ANS em ceder um reajuste negativo para os clientes de planos individuais de menos -8,19%, em 2021, foi insuficiente para cobrir as despesas assistenciais em todo o 1º semestre.

Mas no tocante ao exercício de 2023, a Unimed Cariri apresentou sobras no valor de R\$ 245.732,04 (Duzentos e quarenta e cinco mil, setecentos e trinta e dois reais e quatro centavos), das quais foram destinadas ao Fundo de Reserva da Cooperativa, conforme prevê o art. 28, inciso I, da Lei nº 5.764/71.

As nossas Unidades Próprias atuaram como equipamentos essenciais, certificando a importânciadelas no contexto de sustentabilidade. Em 2023, as unidades faturaramacima de 79 milhões ao ano, esse é o retorno de toda nossa dedicação para entregarmos o melhor serviço à população do Cariri.

Para 2024 temos as seguintes metas:

- Atingir 40 mil Clientes;
- Equilibrar financeiramente a Cooperativa para que não hajam atrasos nos pagamentos da Produção de Pessoas Jurídicas;
- Aumentar o valor da Consulta Médica;
- Investir em Tecnologia da informação, a fim de melhorarmos os processos,a transparência e a comunicação Cooperativa x Cooperado;



- Implantar 100% Consultório On-line (aplicativo para remunerar melhor o cooperado, através do uso consciente dos recursos);
- Atualizar o Regimento Interno da Cooperativa;
- Ampliar os serviços próprios;
- Criar novos negócios para agregar Receita para os Recursos Próprios.

A nossa Cooperativa já superou muitas crises e, durante esses 40 anos, manteve-se no mercado com responsabilidade e respeito ao cooperado, cliente, colaboradores e prestadores. Nosso maior objetivo é continuar avançando, cuidando da nossa cooperativa, fortalecendo nossa união crescendo juntos, para continuarmos sendo o melhor plano de Saúde da Região.

Gostaria de agradecer aos cooperados aqui presentes na nossa Assembléia, e aos membros dos conselhos, que nos ajudaram durante a gestão de 2020 a 2024 e que hoje encerram suas atividades:

Dr. Cícero Cruz – Membro Vogal do Conselho de Administração  
Dr. Robério Mota – Membro do Conselho Técnico/Ético  
Dr. José Willians Alves Pinto – Membro do Conselho Técnico/Ético  
Dra. Letícia Maria Ribeiro Dantas - Membro do Conselho Técnico/Ético  
Dr. Francisco Humberto Bezerra – Membro do Conselho Fiscal  
Dr. Expedito Araújo Santana – Membro do Conselho Fiscal

Também agradeço a presença da Federação do Ceará nas pessoas do Dr Joaquim Lucena e Roberto Melo, sempre presentes nas nossas assembleias. Agradeço ainda a gerente executiva Patrícia Ferro e toda sua equipe de líderes e colaboradores de cada uma das das nossas unidades.

Seguimos fortes e unidos pela força cooperativista!

Francisco de Assis Sampaio  
Diretor Presidente



UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

BALANÇOS PATRIMONIAIS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

ATIVO	Nota Explicativa	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
		31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>38.828.332,84</b>	<b>46.713.074,05</b>	<b>45.475.260,27</b>	<b>55.993.413,58</b>
Disponível	4	515.457,03	767.758,88	1.562.789,01	1.828.162,07
<b>Realizável</b>		<b>38.312.875,81</b>	<b>45.945.315,17</b>	<b>43.912.471,26</b>	<b>54.165.251,51</b>
Aplicações Financeiras	5	17.881.780,25	17.881.780,25	19.480.326,92	19.480.326,92
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		17.474.403,06	17.474.403,06	18.620.320,26	18.620.320,26
Aplicações Livres		407.377,19	407.377,19	860.006,66	860.006,66
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	6	6.853.861,10	6.853.861,10	8.956.782,03	8.956.782,03
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		6.853.861,10	6.853.861,10	8.956.782,03	8.956.782,03
Créditos de Operações de Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		4.509.142,39	4.509.142,39	7.266.267,72	7.266.267,72
Créditos Tributários e Previdenciários		771.898,86	5.301.787,97	760.218,75	3.417.741,07
Bens e Títulos a Receber		8.296.193,21	11.398.743,46	7.448.875,84	15.044.133,77
		<b>35.719.793,08</b>	<b>34.647.867,16</b>	<b>19.775.796,87</b>	<b>15.920.332,27</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>233.787,25</b>	<b>233.787,25</b>	<b>879.684,34</b>	<b>879.684,34</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>233.787,25</b>	<b>233.787,25</b>	<b>879.684,34</b>	<b>879.684,34</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais		233.787,25	233.787,25	879.684,34	879.684,34
<b>Investimentos</b>	7	<b>9.002.736,71</b>	<b>1.538.127,59</b>	<b>10.826.822,57</b>	<b>2.443.918,23</b>
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		7.612.557,38	147.948,26	9.436.643,24	1.053.738,90
Participações Societárias em Rede Assistencial		7.484.082,01	-	8.399.178,72	-
Participações em Outras Sociedades		128.475,37	147.948,26	1.037.464,52	1.053.738,90
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.390.179,33	1.390.179,33	1.390.179,33	1.390.179,33
<b>Imobilizado</b>	8	<b>26.468.176,23</b>	<b>32.860.859,43</b>	<b>8.050.599,39</b>	<b>12.578.039,13</b>
Imóveis de Uso Próprio		6.184.943,31	6.184.943,31	6.396.861,89	6.396.861,89
Imóveis - Não Hospitalares		6.184.943,31	6.184.943,31	6.396.861,89	6.396.861,89
Imobilizado de Uso Próprio		1.354.366,08	1.354.366,08	1.653.737,50	1.653.737,50
Imobilizado - Não Hospitalares		1.354.366,08	1.354.366,08	1.653.737,50	1.653.737,50
Outras Imobilizações		18.928.866,84	25.321.550,04	-	4.527.439,74
<b>Intangível</b>		<b>15.092,89</b>	<b>15.092,89</b>	<b>18.690,57</b>	<b>18.690,57</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>74.548.125,92</b>	<b>81.360.941,21</b>	<b>65.251.057,14</b>	<b>71.913.745,85</b>



UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

BALANÇOS PATRIMONIAIS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

PASSIVO	Nota Explicativa	Controladora		Consolidado	
		31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>32.337.355,27</b>	<b>46.320.815,04</b>	<b>24.996.348,25</b>	<b>33.803.535,46</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	9	21.216.894,27	21.216.894,27	19.423.042,82	19.423.042,82
Provisão de Prêmios/Contraprestação		10.085.161,76	10.085.161,76	9.049.135,89	9.049.135,89
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha-PPCNG		10.085.161,76	10.085.161,76	9.049.135,89	9.049.135,89
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		286.434,63	286.434,63	452.695,00	452.695,00
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		3.085.913,99	3.085.913,99	1.965.169,82	1.965.169,82
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		7.759.383,89	7.759.383,89	7.956.042,11	7.956.042,11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	1.623.597,65	8.287.256,74	1.962.016,62	5.448.720,39
Débitos Diversos	11	9.496.863,35	16.816.664,03	3.611.288,81	8.931.772,25
		<b>233.787,25</b>	<b>233.787,25</b>	<b>879.684,34</b>	<b>879.684,34</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>233.787,25</b>	<b>233.787,25</b>	<b>879.684,34</b>	<b>879.684,34</b>
Provisões		233.787,25	233.787,25	879.684,34	879.684,34
Provisões para Ações Judiciais		233.787,25	233.787,25	879.684,34	879.684,34
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	12	<b>41.976.983,40</b>	<b>34.806.338,92</b>	<b>39.375.024,55</b>	<b>37.230.526,05</b>
Capital Social/Patrimônio Social	12.1	11.142.371,68	13.658.289,67	9.439.291,46	11.040.112,74
Reservas	12.2	30.015.504,93	30.015.504,93	35.678.178,03	35.678.178,03
Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits		30.015.504,93	30.015.504,93	35.678.178,03	35.678.178,03
Lucros/Prejuízos-Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado		819.106,79	(8.867.455,68)	(5.742.444,94)	(9.487.764,72)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>74.548.125,92</b>	<b>81.360.941,21</b>	<b>65.251.057,14</b>	<b>71.913.745,85</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Francisco de Assis Sampaio  
Presidente

Antônio Roberto Alves de Melo  
Contador CRC-CE Nº 11939

Arianny Mary Moura Chaves  
Atuária – MIBA Nº 1284



UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>193.796.232,83</b>	<b>267.756.699,86</b>	<b>172.847.556,18</b>	<b>230.670.187,81</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	194.560.265,02	272.939.042,49	173.632.898,06	234.910.683,66
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	194.560.265,02	272.939.042,49	173.632.898,06	234.910.683,66
(-)Tributos Diretos Operações Planos Assistência à Saude Operadora	(764.032,19)	(5.182.342,63)	(785.341,88)	(4.240.495,85)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>	<b>(150.656.702,91)</b>	<b>(184.233.953,04)</b>	<b>(138.486.741,54)</b>	<b>(164.356.643,61)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(150.853.361,13)	(184.430.611,26)	(137.318.435,63)	(163.188.337,70)
Variação da Prov. de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	196.658,22	196.658,22	(1.168.305,91)	(1.168.305,91)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>43.139.529,92</b>	<b>83.522.746,82</b>	<b>34.360.814,64</b>	<b>66.313.544,20</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.368,59	3.368,59	2.040,00	2.040,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.830.542,90	25.830.542,90	28.123.514,21	28.123.514,21
Receitas com Operações de Assist.Médico-Hospitalar	25.830.542,90	25.830.542,90	28.123.514,21	28.123.514,21
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist.à Saude	(2.947.350,99)	(2.947.350,99)	(5.136.006,34)	(5.136.006,34)
Outras Despesas de Operações de Plano de Assistência à Saúde	(23.440,00)	(23.440,00)	(5.813,12)	(5.813,12)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.923.910,99)	(2.923.910,99)	(5.130.193,22)	(5.130.193,22)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	(41.852.853,31)	(41.852.853,31)	(46.817.170,01)	(46.817.170,01)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>24.173.237,11</b>	<b>64.556.454,01</b>	<b>10.533.192,50</b>	<b>42.485.922,06</b>
Despesas de Comercialização	(1.638.578,37)	(1.638.578,37)	(1.719.871,67)	(1.719.871,67)
Despesas Administrativas	(22.012.708,31)	(70.036.957,74)	(20.600.684,06)	(57.343.231,77)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.753.490,16</b>	<b>2.662.567,79</b>	<b>6.226.682,04</b>	<b>6.151.914,44</b>
Receitas Financeiras	3.589.671,08	3.635.293,96	7.106.030,06	7.166.382,42
Despesas Financeiras	(836.180,92)	(972.726,17)	(879.348,02)	(1.014.467,98)
<b>Resultado Patrimonial / Outras Receitas</b>	<b>(1.573.539,91)</b>	<b>5.243.318,28</b>	<b>783.401,66</b>	<b>6.644.577,53</b>
Receitas Patrimoniais / Outras Receitas	-	6.816.858,19	783.401,66	6.644.577,53
Despesas Patrimoniais / Outras Despesas	(1.573.539,91)	(1.573.539,91)	-	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.701.900,68</b>	<b>786.803,97</b>	<b>(4.777.279,53)</b>	<b>(3.780.689,41)</b>
Imposto de Renda	(536.474,73)	(536.474,73)	(703.327,51)	(853.730,79)
Contribuição Social	(201.770,90)	(201.770,90)	(261.837,90)	(324.623,08)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>963.655,05</b>	<b>48.558,34</b>	<b>(5.742.444,94)</b>	<b>(4.959.043,28)</b>

Francisco de Assis Sampaio  
Presidente

Antônio Roberto Alves de Melo  
Contador CRC-CE Nº 11939

Arianny Mary Moura Chaves  
Atuária – MIBA Nº 1284



UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

DEMONSTRAÇÕES DE MUTAÇÕES NO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL  
 DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

	Capital Social	Fundo de Reservas	FATES	Reservas para Contingências	Sobras/Perdas Acumuladas	Total
<b>SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2021</b>	<b>8.305.451,31</b>	<b>20.161.850,68</b>	<b>1.777.075,86</b>	<b>11.507.047,65</b>	<b>2.253.713,24</b>	<b>44.005.138,74</b>
Aumento de Capital	7.707.453,51					7.707.453,51
Devolução de Cota Parte	(6.573.613,36)					(6.573.613,36)
Utilização de Reservas (FATES)			(21.509,40)			(21.509,40)
Destinações Aprovadas no Exercício						
Fundo de Reservas		676.113,97			(676.113,97)	-
Resultado Líquido do Exercício					(5.742.444,94)	(5.742.444,94)
Reserva para Contingências				1.577.599,27	(1.577.599,27)	-
<b>SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2022</b>	<b>9.439.291,46</b>	<b>20.837.964,65</b>	<b>1.755.566,46</b>	<b>13.084.646,92</b>	<b>(5.742.444,94)</b>	<b>39.375.024,55</b>
Aumento de Capital	1.118.452,44					1.118.452,44
Devolução de Cota Parte	584.627,78					584.627,78
Utilização de Reservas			(64.776,42)			(64.776,42)
Destinações Aprovadas no Exercício						
Utilização do Fundo de Reservas		(5.742.444,94)			5.742.444,94	-
Resultado Líquido do Exercício					963.655,05	963.655,05
Transferência Para Reservas		96.365,51	48.182,75		(144.548,26)	(144.548,26)
<b>SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2023</b>	<b>11.142.371,68</b>	<b>15.191.885,22</b>	<b>1.738.972,79</b>	<b>13.084.646,92</b>	<b>819.106,79</b>	<b>41.976.983,40</b>



**UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

	<b>Controladora</b>	<b>Consolidado</b>
	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos de Saúde	207.301.735,15	284.328.332,04
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	2.059.254,44	2.059.254,44
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	2.232.017,02	2.246.398,80
(+) Recebimento de Outras Receitas Operacionais	-	6.848.099,29
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(106.864.837,50)	(118.191.853,62)
(-) Pagamento de Comissões	(1.638.578,37)	(1.638.578,37)
(-) Pagamento de Pessoal	(8.276.691,00)	(37.162.312,73)
(-) Pagamento de Pro-labore	(606.171,75)	(606.171,75)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(34.470.010,33)	(38.853.704,36)
(-) Pagamento de Tributos	(23.323.426,15)	(28.113.236,42)
(-) Pagamento de Aluguel	(568.849,00)	(4.571.101,19)
(-) Pagamento de Promoção / Publicidade	(583.474,57)	(583.474,57)
(-) Aplicações Financeiras	(582.442,84)	(582.442,84)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(37.251.757,06)	(62.006.044,18)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>(2.573.231,96)</b>	<b>3.173.164,54</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(80.680,02)	(2.813.839,74)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(80.680,02)</b>	<b>(2.813.839,74)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.784.451,20	1.784.451,20
(+) Empréstimos e Financiamentos	-	1.999.837,99
(-) Adiantamento Aumento Capital	-	(5.026.145,98)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(177.571,22)	(177.571,22)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>1.606.879,98</b>	<b>(1.419.428,01)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>(1.047.331,98)</b>	<b>(1.060.403,19)</b>
Caixa - Saldo Inicial	1.562.789,01	1.828.162,07
Caixa - Saldo Final	515.457,03	767.758,88
Ativos Livres no Início do Período	860.006,66	860.006,66
Ativos Livres no final do Período	407.377,19	407.377,19
<b>Redução nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres</b>	<b>(452.629,47)</b>	<b>(452.629,47)</b>







[www.unimedcariri.com.br](http://www.unimedcariri.com.br)  
Rua Santa Clara, 78/100, Centro  
63010-065 - Juazeiro do Norte, CE  
T. (88) 3566-2000

**Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.**

## **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

### **1 Contexto Operacional**

A Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda. tem por objetivo principal a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades profissionais e a prestação de serviços relativos à assistência médico-hospitalar aos usuários de seus planos de saúde. A entidade é regida pela Lei 5764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema Cooperativista do País e fiscalizada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### **2 Apresentação das Demonstrações Financeiras**

As demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas, da Lei das Sociedades Anônimas e alterações posteriores, bem como as Normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e Normas Brasileiras de Contabilidade (NBCT).

### **3 Principais Práticas Contábeis**

#### **3.1 Apuração do Resultado**

As receitas com as contraprestações provenientes das operações de planos privados de assistência à saúde na modalidade de preço pré-estabelecido são apropriadas pró-rata dia do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia. As receitas da prestação de serviços são reconhecidas quando da efetiva prestação dos serviços

Os eventos/sinistros conhecidos ou avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data da apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados – ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA, de acordo com a RN nº 206/09 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

#### **3.2 Uso de Julgamento, Estimativas e Premissas Contábeis**

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetem os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos significativos, que incluem a provisão para perdas sobre créditos, provisões técnicas, e a provisão e divulgação de passivos contingentes. Os resultados efetivos envolvendo essas premissas podem ser diferentes dessas estimativas, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação

#### **3.3 Disponível**

As disponibilidades da entidade são mantidas com a finalidade de atender a compromissos de curto prazo e não para investimentos ou outros fins. São considerados como disponível os recursos em espécie e os depósitos bancários à vista.





## Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.

### 3.4 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras compreendem investimentos em títulos de renda fixa demonstrados pelo valor de aplicação, acrescidos dos rendimentos incorridos até a data do balanço e não excedem ao valor de mercado.

### 3.5 Contas a Receber

As contas a receber representam créditos relacionados com a prestação de serviços médico hospitalar, realizados em conformidade com as condições estabelecidas em contratos de planos coletivos e individuais, registrados no balanço pelo valor nominal, em contrapartida com a conta de receita de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos – PPSC é constituída de acordo com os regramentos da Resolução Normativa RN nº 184, e alterações posteriores, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

### 3.6 Investimentos

Os investimentos relevantes são avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

### 3.7 Imobilizado

Estão registrados ao custo de aquisição ou construção, líquidos de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. O valor residual e a vida útil estimada dos bens são revisados e ajustados, se necessário, na data de encerramento do exercício. A depreciação é calculada sobre o custo, pelo método linear, com base nas taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil estimada dos bens.

### 3.8 Contas a Pagar a Fornecedores

As contas a pagar a fornecedores correspondem a obrigações contraídas por conta de bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios da entidade, sendo registradas no passivo circulante em função da liquidação ocorrer no prazo de até um ano.

### 3.9 Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros estabelecidos em cláusulas contratuais, até a data do balanço.

### 3.10 Provisões Técnicas de Operação de Assistência à Saúde

As provisões técnicas são calculadas de acordo com as regras estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde – ANS, através de resoluções e instruções normativas, conforme segue:

**Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganha** – é registrada no dia em que se inicia a vigência mensal do risco, pelo período de cobertura contratual que ainda não decorreu.

**Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar** - é apropriada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde recebida pela operadora, em atendimento à RN ANS 209/09 e alterações posteriores.



## Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.

**Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA** - é constituída com base em metodologia estabelecida pela RN ANS nº 209/09, alterado pela RN ANS nº 227/10, ou metodologia diferenciada, quando necessário, consubstanciada em nota técnica atuarial

### 3.11 Demais Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes

Os ativos circulantes e não circulantes são apresentados ao valor de custo ou realização, incluindo quando aplicável, as variações monetárias e rendimentos correspondentes.

Os passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas até a data dos balanços.

#### 4- Disponível

Descrição	2023	2022
Caixa	342,78	2.559,05
Bancos conta movimento	515.114,25	1.560.229,96
<b>Total</b>	<b>515.457,03</b>	<b>1.562.789,01</b>

#### Caixa

O saldo dessa conta corresponde a valores em espécie mantidos pela entidade para pagamentos de despesas de pequeno valor no cotidiano.

#### Bancos Conta Movimento

Esse grupo de contas corresponde às contas correntes mantidas com instituições bancárias.

#### 5. Aplicações Financeiras

Descrição	2023	2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.474.403,06	18.620.320,26
Aplicações Livres	407.377,19	860.006,66
<b>Total</b>	<b>17.881.780,25</b>	<b>19.480.326,92</b>



Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.

6. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Descrição	2023	2022
Faturas a receber pessoas - físicas	5.254.044,54	16.305.852,28
Faturas a receber pessoas - jurídicas	4.550.746,42	9.156.452,69
Outros créditos de operações c/plano de assist.à saúde	-	2.927.252,73
<b>Sub-total</b>	<b>9.804.790,96</b>	<b>28.389.557,70</b>
(-)Provisão para perdas sobre créditos	(2.950.929,86)	(19.432.775,67)
<b>Total</b>	<b>6.853.861,10</b>	<b>8.956.782,03</b>

7. Investimentos

Descrição	2023	2022
Núcleo de Atenção Unimed Cariri-EIRELI	7.484.082,01	8.399.178,72
Sicred do Cariri	64.253,70	973.242,85
Unimed Norte Nordeste	-	15.654,53
Unimed Participações	63.589,18	63.589,18
Aliança	-	4.432,73
Outros	632,49	632,49
Participações Societárias pelo Método de Equiv. Patrimonial	1.390.179,33	1.390.179,33
(-) Perdas por Desvalorização em Investimentos	-	(20.087,26)
<b>Total</b>	<b>9.002.736,71</b>	<b>10.826.822,57</b>

8. Imobilizado

Descrição			2023	2022
	Custo	(-)Depreciação	Líquido	Líquido
Terrenos	2.150.970,71	-	2.150.970,71	2.150.970,71
Edificações	6.187.483,08	2.153.510,48	4.033.972,60	4.245.891,18
Instalações	69.426,41	27.049,74	42.376,67	47.856,67
Máquinas e equipamentos	1.134.537,44	782.688,94	351.848,50	454.171,86
Informática	967.076,51	774.702,18	192.374,33	199.908,57
Móveis e utensílios	2.291.645,19	1.523.878,61	767.766,58	951.800,40
Veículos	212.000,00	212.000,00	-	-
Benfeitorias imóveis terceiros	18.982.564,15	53.697,31	18.928.866,84	-
<b>Total</b>	<b>31.995.703,49</b>	<b>5.527.527,26</b>	<b>26.468.176,23</b>	<b>8.050.599,39</b>



**Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.**

**9. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha	10.085.161,76	9.049.135,89
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	286.434,63	452.695,00
Produção de Cooperados	46.134,23	613.846,73
Produção de Hospitais	1.412.566,20	392.031,19
Produção de Clínicas	629.206,80	2.560,84
Produção de Laboratórios	998.006,76	956.731,06
PEONA	7.759.383,89	7.956.042,11
<b>Total</b>	<b>21.216.894,27</b>	<b>19.423.042,82</b>

**10. Tributos e Encargos Sociais a Recolher**

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
ISS	16.614,34	28.477,30
INSS	186.988,25	288.548,64
FGTS	59.350,16	54.981,14
IRRF retido na fonte de funcionários	75.528,51	72.012,35
IRRF retido na fonte de terceiros	826.389,07	591.807,00
Contribuição social sobre o lucro	14.269,47	184.600,65
COFINS - Faturamento	107.669,51	-
Contribuições previdenciárias retidas	259.362,75	231.877,94
PIS/COFINS/CSL	15.727,28	407.746,94
Outros	61.698,31	101.964,66
<b>Total</b>	<b>1.623.597,65</b>	<b>1.962.016,62</b>

**11. Débitos Diversos**

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Salários a pagar	375.369,48	259.806,45
Fornecedores	842.059,40	2.633.053,67
Férias e encargos sociais	686.194,97	593.841,77
Outros	7.593.239,50	124.586,92
<b>Total</b>	<b>9.496.863,35</b>	<b>3.611.288,81</b>



## Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.

### 12. Patrimônio líquido

#### 12.1 Capital social

O capital integralizado em 2023 e de 2022 é de R\$ 11.142.371,68 e R\$ 9.439.291,46, respectivamente, composto de quotas-partes indivisíveis distribuídas entre os associa

#### 12.2 Reservas

Descrição	2023	2022
Fundo de Reservas	15.191.885,22	20.837.964,65
Fundo de assistência técnica educacional e social	1.738.972,79	1.755.566,46
Reserva para contingências	13.084.646,92	13.084.646,92
<b>Total</b>	<b>30.015.504,93</b>	<b>35.678.178,03</b>

**Fundo de Reservas** – obrigatório conforme definido pelo Art. 28., parágrafo 1º, Inciso I, da Lei nº 5.764/71, destinado a reparar perdas futuras e atender ao desenvolvimento de suas atividades, constituída com 10% das sobras líquidas apuradas do exercício.

**Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social** – obrigatório conforme definido Art. 28, parágrafo 1º, Inciso II, da Lei 5.764/71, destinado para a prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da cooperativa, constituída de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício.

**Reserva para Contingências** – Constituída em conformidade com o Art. 28, parágrafo 2º, Inciso II, cujo objetivo é de se resguardar de fatos futuros previsíveis, porém incertos.

**Reserva para Investimentos em Recursos Próprios** – Constituída em conformidade com o Art. 28, parágrafo 2º, Inciso II, com o objetivo de investimentos futuros.

### 13. Distribuição dos Saldos - Eventos Médico Hospitalares/Assistência Médico-Hospitalar

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médicos Hospitalares do DIOPS relativo ao 4º trimestre de 2023 está em conformidade com o Ofício Circular DIOPE nº 1 de 01/11/2013, conforme abaixo:

Descrição	Consultas	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede contratada	21.648.619,08	22.101.996,89	4.201.402,63	32.415.717,09	12.885.414,34	33.095.833,06	126.348.983,09
Intercâmbio Eventual	2.804.004,96	10.152.891,98	-	11.090.032,52	-	-	24.046.929,46
<b>Total</b>	<b>24.452.624,04</b>	<b>32.254.888,87</b>	<b>4.201.402,63</b>	<b>43.505.749,61</b>	<b>12.885.414,34</b>	<b>33.095.833,06</b>	<b>150.395.912,55</b>





[www.unimedcariri.com.br](http://www.unimedcariri.com.br)  
Rua Santa Clara, 78/100, Centro  
63010-065 - Juazeiro do Norte, CE  
T. (88) 3566-2000

**Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.**

#### **14. Operações de compartilhamento da gestão de riscos (RN ANS Nº 430/2017)**

A **Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.**, conforme requerido pela Resolução Normativa RN Nº 430, de 7 de dezembro de 2017, que dispõe sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos decorrente do atendimento de beneficiários de planos de saúde por meio de intercâmbio operacional, convênio de reciprocidade ou outra forma de ajuste, envolvendo operadoras de planos de assistência

à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2023 foram integralmente registrados no mês de dezembro e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos eletrônicos, relativos às transações de intercâmbio. Esses arquivos possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual entre a Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional. A contabilização dos custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como “Eventos Indenizáveis – grupo 4111 do plano de contas padrão da ANS. As faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde – grupo 311112 do plano de contas da ANS.



## **RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**Aos Senhores Administradores e Cooperados da  
Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.  
Juazeiro do Norte – CE.**

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da **Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.**, 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 práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à sociedade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas Normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprindo 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.

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

A Administração da Sociedade é responsável por essas outras informações que compreendem o “Relatório da Administração.” Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o referido relatório, assim como não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Não temos nada a declarar a esse respeito.



## **Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A Administração da Sociedade é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da entidade 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 Sociedade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossa responsabilidade é a de obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão 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 por base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada em conformidade com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamentos sempre mantendo absoluta cautela profissional no decorrer da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos a possibilidade de riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, atentando sempre para as evidências de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco da auditoria não detectar distorção relevante causada por fraude é maior do que proveniente de erro, considerando que a fraude pode resultar do 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis adotadas e utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, se existe incertezas significativas relacionadas a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvidas significativas relacionadas à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa 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 obtida até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das divulgações das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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), 27 de março de 2024.

P & L Auditores Independentes S.S.  
CRC – CE – Nº 000875/0-7



Paolo Giuseppe Araújo  
Contador – CRC-CE Nº