

# **Unimed Porto Alegre - Cooperativa Médica Ltda. E Controladas**

Demonstrações Financeiras  
Individuais e Consolidadas  
Referentes ao Exercício Findo em  
31 de Dezembro de 2023 e  
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

## RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Prezados Senhores,

Submetemos ao conhecimento o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda., referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023, incluindo os pareceres dos auditores independentes e do Conselho Fiscal.

Somos uma Cooperativa de médicos líder no mercado de assistência à saúde na Capital, Região Metropolitana, Centro-Sul e Litoral Norte do Rio Grande do Sul. Encerramos o ano de 2023 com 636,9 mil beneficiários em nossa base de clientes –, 6.832 cooperados, 2.059 colaboradores (1.958 no regime CLT, 83 aprendizes e 18 estagiários), além de 311 pontos de atendimento, entre serviços credenciados e próprios, o que se constitui na maior estrutura em prestação de serviços à saúde dentro de nossa área de atuação. Nossa rede própria inclui Centros de Diagnóstico por Imagem, Laboratório, Centro de Oncologia e Infusão, Unidade de Atendimento Pediátrico, Viver Bem, Clínica de Vacinas, Prontos-Atendimentos, Unidade Assistencial na cidade de Canoas, consultórios com equipe multidisciplinar, SOS Unimed e núcleos de atendimento do plano Unifácil e unidades de atendimento para terapias especiais (Transtorno do Neurodesenvolvimento).

Nossa missão é prover as melhores soluções em saúde, com crescimento sustentável e valorização do trabalho médico cooperado. Os valores que orientam nossas ações são a cooperação, a excelência no cuidado, a atuação do médico com qualidade e dignidade, o trabalho gerador de realização e resultado sustentável, a atitude inovadora, a responsabilidade social e a sustentabilidade e a ética, transparência e *compliance*. Nossa visão é ser admirada como a melhor operadora de planos de saúde do Brasil.

Seguimos o Estatuto Social da Unimed Porto Alegre e a Lei das Cooperativas (5.764/71). Alinhados às melhores práticas de governança, temos como objetivo honrar todos os compromissos financeiros da instituição, bem como suportar as oscilações das operações advindas de mudanças que afetem o setor, tais como o aumento da sinistralidade e a evasão de beneficiários.

Para isso, somos orientados por um Planejamento Estratégico que prevê crescimento sustentável a cada ano, alicerçado por questões a serem trabalhadas para o alcance desse resultado. Em 2023 definimos para o ano de 2024 como pontos principais de nossos Projetos Estratégicos: a) ampliar e negociar novos modelos de contratação com rede prestadora, garantindo previsibilidade, oferta adequada e controle de custo; b) estabelecer o

protagonismo no mercado de saúde local, através da expertise e sinergia com parcerias estratégicas; c) otimizar os processos internos reduzindo desperdícios e melhorando a nossa eficiência operacional; d) engajar as pessoas com as estratégias e a cultura da cooperativa; e; e) Comprometimento e engajamento do cooperado.

O ano de 2023 foi bastante desafiador para a saúde suplementar em todo o Brasil. Além do cenário macroeconômico, o mercado vive uma transformação, com fusões e aquisições, o elevado aumento do custo na assistência e a redução do poder aquisitivo da população. No entanto, mesmo diante deste contexto, a Unimed Porto Alegre atingiu as suas metas e, conseqüentemente, aumentou a sua carteira de clientes, além de realizar investimentos para manter a excelência do atendimento.

Em 2023, demos continuidade a um plano de retomada de mercado e controle das despesas com ações e medidas necessárias para garantir o crescimento e o resultado da cooperativa de forma sustentável, tendo como prioridade qualificar ainda mais a assistência aos nossos clientes. Elaboramos um robusto plano de ação, com diversas frentes, com o objetivo de mitigar os efeitos negativos do cenário macroeconômico necessárias para manter a cooperativa sólida, forte e competitiva. Definimos prioritariamente três frentes de trabalho para atuação imediata. São elas: Controle do Custo Assistencial, Aumento da Receita e Redução das Despesas Operacionais. As contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde, decorrentes da venda, totalizaram R\$ 3,5 bilhões, com crescimento de 13,7% em relação ao ano de 2022. Encerramos o exercício com um EBITDA de R\$ 129,7 milhões, que representa 3,5% das contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde, sendo 0,9 maior que o de 2022, e lucro líquido de R\$ 137,9 milhões, 59% maior que o de 2022. A Cooperativa, por meio de seus administradores, declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos e valores mobiliários classificados internamente na categoria “mantidos até o vencimento”.

As nossas atividades investimentos totalizaram em R\$ 87,8 milhões em 2023, sendo R\$ 10,9 na holding Laçador, R\$ 60,4 milhões destinados para a área de Tecnologia da Informação (TI), R\$ 16,5 milhões investidos principalmente em obras, manutenções e aquisição de equipamentos. O principal objetivo no investimento em TI foi viabilizar o crescimento da cooperativa, bem como a inovação de processos para melhorar e controlar a nossa operação. Em relação aos demais investimentos (obras, manutenções e equipamentos), a maior parte – R\$ 3,7 milhões – diz respeito a nova Unidade da Rua 24 de outubro, inaugurada em fevereiro de 2023.

Por meio da Laçador Participações, em 2023, seguimos com os projetos estratégicos da holding para a consolidação dos negócios das empresas investidas, com os seguintes destaques:

Na Sulmed a carteira de planos de saúde registrou um aumento de 75% com 25 mil vidas, mantendo o crescimento consolidado do market share com a Unimed Porto Alegre.

A operação do Laboratório TopLab foi descontinuada em Porto Alegre, e na cidade de Xangri-lá, no Litoral Norte do Rio Grande do Sul, o serviço foi assumido diretamente pelo Laboratório da Unimed Porto Alegre.

A Laçador Digital acelerou e consolidou o uso do PAD (Pronto Atendimento Digital) na Sulmed e Unimed Porto Alegre, tendo uma contribuição forte no uso racional dos serviços de urgência presenciais.

Em 2023 mantivemos a nossa participação societária na Unio Digital, em conjunto com as Unimeds Vitória, Belo Horizonte, Unimed Nacional e Seguros Unimed. Consolidamos a implantação do sistema de gestão de operadoras de planos de saúde na Unimed Vitória e finalizamos a implantação do aplicativo do cooperado na Unimed Porto Alegre.

Realizamos, em 31 de dezembro de 2023, a integralização dos juros de 12% ao capital social dos cooperados, que representou R\$ 70,2 milhões. De acordo com o artigo 64 de nosso Estatuto Social, as sobras obtidas serão levadas à Assembleia Geral Ordinária, que ocorrerá em março, para deliberação sobre sua destinação.

Aprovamos a manutenção do Programa de Valorização do Cooperado (PVC), que distribui no ano R\$107,6 mil aos cooperados participantes, o que possibilitou atingir as metas de sinistralidade acumulada (coletivo) e as individuais (pilares Ensino, Sustentabilidade e Qualidade).

Entre as iniciativas e movimentos realizados pela Unimed Porto Alegre estão investimentos em tecnologia da informação e numa gestão baseada em dados, além de investimentos em infraestrutura e atendimento.

Em junho de 2023, a Unimed Porto Alegre inaugurou o seu Command Center, com o objetivo de identificar oportunidades de melhorias na eficiência operacional, financeira e assistencial.

A Unimed Porto Alegre lançou também o Escritório de Valor em Saúde, que integra o programa Saúde Baseada em Valor da cooperativa e impulsiona todas as ações que contribuem para a construção de um ecossistema de saúde.

Com a iniciativa, a cooperativa tornou-se a primeira operadora de saúde da América Latina a ter um escritório de valor, e que visa construir novas práticas de cuidado, implementando inovações, incentivos e aperfeiçoamentos para evolução da cultura de Value-Based Health Care (VBHC) no mercado de saúde.

Inauguramos uma nova unidade no bairro Moinhos de Vento, localizada em frente ao Parcão. Com área total de 2.950m<sup>2</sup>, o local conta com serviços de Centro de Diagnóstico, laboratório de análises clínicas, clínica de vacinas e exames de imagem, além de um espaço dedicado à saúde da mulher, com exames, laboratório e procedimentos da mama em área exclusiva.

Outro destaque do ano foi a inauguração da Casa TEA, um espaço inovador que acolhe beneficiários com Transtorno do Espectro Autista ou Transtornos Globais do Desenvolvimento; e suas famílias. A primeira estrutura, localizada na Av. Nilo Peçanha, conta com 620m<sup>2</sup> e já está em funcionamento juntamente com a segunda Casa TEA, na Zona Norte, num espaço de 280m<sup>2</sup>. Em 2024, está prevista a terceira unidade na Rua 24 de outubro, na nova unidade assistencial da cooperativa. Serão 285 m<sup>2</sup> igualmente dedicados ao acolhimento e aplicação das terapias que iniciará a sua operação em abril.

Ser uma organização socialmente responsável é assumir o compromisso com o desenvolvimento social e a preservação do meio ambiente, contribuindo com ações que promovam o bem-estar de todos. Por isso, investimos em Responsabilidade Social e Sustentabilidade, um dos nossos valores. A partir da nossa Política de Sustentabilidade, assumimos o compromisso de atuar de forma ética e transparente em nossas relações, buscando o fortalecimento da cooperativa e de suas partes interessadas de forma sustentável, gerando trabalho e renda, preservando o meio ambiente, mitigando seus impactos adversos, contribuindo, dessa forma, para o bem-estar da sociedade.

Para garantir a efetividade da Política Institucional de Responsabilidade Social e Sustentabilidade, desenvolvemos projetos e ações, cujos objetivos são reduzir o impacto ambiental gerado pela Unimed Porto Alegre e investir em iniciativas que reforcem o bem-estar dos públicos com os quais nos relacionamos. É importante destacar a presença na vida da comunidade por meio do apoio a eventos culturais e esportivos, como o projeto Fronteiras do Pensamento, o Congresso de Gestão de Pessoas da ABRH-RS (Congregarh) e a Maratona Internacional Porto Alegre Unimed.

Em parceria com o Instituto Unimed Porto Alegre, Braço Social da nossa cooperativa, potencializamos as iniciativas de Responsabilidade Social e Sustentabilidade. Renovamos apoios institucionais para projetos abarcados pela Lei Federal de Incentivo Fiscal ao Esporte, à Cultura, ao Fundo Municipal da Criança e do Adolescente e ao Fundo Municipal do Idoso. Aprovamos o apoio a

nove instituições que, após minuciosa análise técnica dos projetos, foram selecionadas para receber o recurso da Unimed Porto Alegre.

Com o objetivo de estimular a criação de espaços públicos inovadores e sustentáveis na cidade, em 2023, a Cooperativa realizou um investimento de R\$ 74 mil no Projeto de Gestão de Resíduos da Praça Maurício Cardoso, no bairro Moinhos de Vento, em Porto Alegre. O projeto foi idealizado e concretizado em parceria com a Associação de Moradores da Praça Mauricio Cardoso e Prefeitura de Porto Alegre, sendo executado pela Trashin.

Na praça, foram instalados coletores com jardim auto irrigáveis no topo, bituqueiras para descarte correto de cigarros e um container para o armazenamento correto dos resíduos antes de serem coletados e destinados adequadamente. Além disso, todos os demais coletores da Praça foram sinalizados, visando o descarte correto.

O programa Viver Bem, da Unimed Porto Alegre, promove o cuidado integral e incentiva hábitos saudáveis, contribuindo para a saúde e a qualidade de vida dos clientes e da comunidade. Direcionado para todas as etapas da vida, da gestação à maturidade, tem como objetivo concretizar o propósito de cuidar. Para isso, são realizadas ações educativas e modalidades de atividade física, ministradas por profissionais especializados, com uma ampla grade de horários para facilitar a participação. No site <https://www.unimedpoa.com.br/viverbem> são disponibilizados conteúdos sobre saúde e bem-estar.

O reflexo da nossa preocupação em oferecer serviços de qualidade são os conceituados reconhecimentos locais e nacionais recebidos, o que reafirma a nossa vocação e proposta de valor para cuidar da saúde e do bem-estar das pessoas. Entre as algumas conquistas fomos destaque na lembrança e no coração dos gaúchos no Top of Mind RS 2023 – as Marcas do Rio Grande, do Grupo Amanhã. Conquistamos o 4º lugar na categoria *Planos de Saúde* no Prêmio Reclame Aqui, que reconhece as empresas mais respeitadas pelos consumidores, e 1º lugar entre as Unimeds que participaram da premiação. A Unimed Porto Alegre também está entre os 10 melhores planos de saúde no ranking do Anuário Valor 1000, promovido pelo Valor Econômico. Outras conquistas foram o Top Cidadania e Top Ser Humano, concedidos pela Associação Brasileira de Recursos Humanos, seccional Rio Grande do Sul (ABRH-RS) e o Great Place to Work (GPTW), certificando a cooperativa como excelente local de trabalho validado pelos funcionários, pela terceira vez consecutiva, que coloca a cooperativa entre as 20 melhores empresas para se trabalhar no Estado. Outro reconhecimento que chancela a Unimed foi o Selo WOB (Women on Board), que reconhece a existência de ambientes corporativos com a presença de mulheres em conselhos de administração ou conselhos

consultivos. A cooperativa é o segundo player do setor de saúde que possui cinco ou mais mulheres no Conselho de Administração.

Apesar do contexto atual, nossa expectativa é que o cenário econômico apresente uma retomada gradual, o que nos leva a projetar um crescimento desafiador, mas, ainda, conservador e sustentável.

Para 2024, o nosso plano estratégico está direcionado para a criação de modelos de inovação, com o objetivo de qualificar os serviços e, assim, gerar melhor experiência do cliente; valorização do trabalho médico com o desenvolvimento de produtos mais segmentados, o que proporcionará uma entrega de maior valor.

Estamos atentos aos movimentos de mercado, bem como às oportunidades que possam surgir no desenvolvimento de novos modelos de negócio envolvendo a área da saúde. Além disso, será preciso atenção e esforços voltados para temáticas como custos, fraudes, desperdício, receita e despesas operacionais na busca constante por uma maior eficiência da gestão para mantermos a sustentabilidade do negócio.

Seguiremos investindo em melhorias nas nossas estruturas, cumprindo as exigências legais da operadora, para darmos continuidade à expansão da Unimed Porto Alegre com olhar atento aos efeitos e reflexos econômicos, buscando soluções e atendimento qualificado para os nossos clientes e praticando o nosso propósito de “Fazer a Diferença no Cuidar das Pessoas” e a nossa filosofia do Jeito de Cuidar, pois Aqui tem Unimed.

Cordialmente,

DocuSigned by:  
*Dr. Márcio Pizzato*

**Dr. Márcio Pizzato**

Presidente do Conselho de Administração da Unimed Porto Alegre –  
Cooperativa Médica Ltda.

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos Administradores e Cooperados da  
Unimed Porto Alegre - Cooperativa Médica Ltda.

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed Porto Alegre - Cooperativa Médica Ltda. ("Cooperativa"), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais.

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

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas". Somos independentes em relação à Cooperativa e as suas controladas, 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 - CFC, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

A Deloitte refere-se a uma ou mais empresas da Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), sua rede global de firmas-membro e suas entidades relacionadas (coletivamente, a "organização Deloitte"). A DTTL (também chamada de "Deloitte Global") e cada uma de suas firmas-membro e entidades relacionadas são legalmente separadas e independentes, que não podem se obrigar ou se vincular a terceiros. A DTTL, cada firma-membro da DTTL e cada entidade relacionada são responsáveis apenas por seus próprios atos e omissões, e não entre si. A DTTL não fornece serviços para clientes. Por favor, consulte [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about)

A Deloitte fornece serviços de auditoria e asseguração, consultoria tributária, consultoria empresarial, assessoria financeira e consultoria em gestão de riscos para quase 90% das organizações da lista da Fortune Global 500® e milhares de outras empresas. Nossas pessoas proporcionam resultados mensuráveis e duradouros para ajudar a reforçar a confiança pública nos mercados de capitais e permitir aos clientes transformar e prosperar, e lideram o caminho para uma economia mais forte, uma sociedade mais equitativa e um mundo sustentável. Com base nos seus mais de 175 anos de história, a Deloitte abrange mais de 150 países e territórios. Saiba como os cerca de 457 mil profissionais da Deloitte em todo o mundo causam um impacto importante em [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).

## **Outros assuntos**

### *Demonstrações do valor adicionado*

As demonstrações individuais e consolidadas do valor adicionado (“DVA”), referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da Diretoria da Cooperativa e apresentadas como informação suplementar, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Cooperativa e de suas controladas. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão reconciliadas com as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e são consistentes em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

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

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

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando e 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 Diretoria pretenda liquidar a Cooperativa e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

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

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião.

Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

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

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

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

Porto Alegre, 12 de março de 2024

*Deloitte Touche Tohmatsu*  
DELOITTE TOUCHE TOHMATSU  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC nº 2 SP 011609/O-8 "F" RS

*Otávio Ramos Pereira*  
Otávio Ramos Pereira  
Contador  
CRC nº RS 057770/O-2

## Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

### Balanços patrimoniais em 31 de dezembro Em milhares de reais

| Ativo   | Nota | Controladora     |                  | Consolidado      |                  |
|---|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   |      | 2023             | 2022             | 2023             | 2022             |
| <b>Ativo circulante</b>   |      | <b>1.557.687</b> | <b>1.354.999</b> | <b>1.579.054</b> | <b>1.370.504</b> |
| Disponível  | 5    | 6.742            | 9.506            | 10.729           | 11.052           |
| Realizável  |      | 1.550.945        | 1.345.493        | 1.568.325        | 1.359.452        |
| Aplicações financeiras  |      | 1.152.174        | 991.153          | 1.162.939        | 1.001.142        |
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas   | 6    | 411.489          | 425.246          | 418.097          | 431.213          |
| Aplicações livres   | 6    | 740.685          | 565.907          | 744.842          | 569.929          |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde                                     |      | 228.366          | 181.728          | 229.440          | 182.304          |
| Contraprestação pecuniária  | 7.1  | 98.246           | 76.677           | 99.245           | 77.224           |
| Participação de beneficiários em eventos indenizáveis                                       | 7.1  | 24.758           | 20.926           | 24.833           | 20.955           |
| Operadoras de planos de assistência à saúde   | 7.1  | 105.362          | 84.125           | 105.362          | 84.125           |
| Créditos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora | 7.2  | 59.650           | 64.302           | 59.618           | 64.346           |
| Despesas de comercialização diferidas   |      | -                | -                | 2.099            | -                |
| Créditos tributários e previdenciários  | 8    | 40.538           | 39.433           | 41.637           | 40.379           |
| Bens e títulos a receber  | 9    | 61.995           | 61.981           | 64.287           | 64.374           |
| Despesas antecipadas  |      | 8.154            | 6.830            | 8.237            | 6.841            |
| Conta — corrente com cooperados   |      | 68               | 66               | 68               | 66               |
| <b>Ativo não circulante</b>   |      | <b>1.020.105</b> | <b>914.337</b>   | <b>1.014.697</b> | <b>911.813</b>   |
| Realizável a longo prazo  |      | 651.042          | 571.185          | 659.595          | 580.632          |
| Aplicações financeiras  |      | 414.131          | 350.323          | 414.131          | 350.323          |
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas   | 6    | 138.890          | 99.583           | 138.890          | 99.583           |
| Aplicações livres   | 6    | 275.241          | 250.740          | 275.241          | 250.740          |
| Créditos tributários e previdenciários  | 8    | 5.488            | 2.049            | 5.488            | 2.050            |
| Títulos e créditos a receber  | 9    | -                | -                | 7.554            | 8.644            |
| Ativo fiscal diferido   | 10   | 34.991           | 32.111           | 35.391           | 32.541           |
| Depósitos judiciais e fiscais   | 11   | 196.283          | 186.680          | 196.882          | 187.051          |
| Outros créditos a receber a longo prazo   |      | 149              | 22               | 149              | 23               |
| Investimentos   | 12   | 103.050          | 99.724           | 68.128           | 65.477           |
| Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial                           |      | 46.704           | 46.530           | 11.782           | 12.283           |
| Participações societárias pelo método de custo  |      | 56.346           | 53.194           | 56.346           | 53.194           |
| Imobilizado   | 13   | 134.713          | 141.346          | 139.841          | 147.261          |
| Imóveis de uso próprio  |      | 21.809           | 22.276           | 21.809           | 22.276           |
| Imóveis — hospitalares / odontológicos  |      | 9.458            | 9.683            | 9.458            | 9.683            |
| Imóveis — não hospitalares / odontológicos  |      | 12.351           | 12.593           | 12.351           | 12.593           |
| Imobilizado de uso próprio  |      | 34.460           | 29.736           | 35.040           | 30.231           |
| Hospitalares / odontológicos  |      | 18.975           | 13.352           | 18.983           | 13.425           |
| Não hospitalares / odontológicos  |      | 15.485           | 16.384           | 16.057           | 16.806           |
| Imobilizações em curso  |      | 3.914            | 21.129           | 3.914            | 21.834           |
| Outras imobilizações  |      | 28.603           | 21.696           | 29.022           | 21.751           |
| Direito de uso de arrendamentos   |      | 45.927           | 46.509           | 50.056           | 51.169           |
| Intangível  | 14   | 131.300          | 102.082          | 147.133          | 118.443          |
| <b>Total do ativo</b>   |      | <b>2.577.792</b> | <b>2.269.336</b> | <b>2.593.751</b> | <b>2.282.317</b> |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

**Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.****Balancos patrimoniais em 31 de dezembro**  
**Em milhares de reais**

| Passivo   | Nota | Controladora     |                  | Consolidado      |                  |
|---|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   |      | 2023             | 2022             | 2023             | 2022             |
| <b>Passivo circulante</b>   |      | <b>809.913</b>   | <b>734.630</b>   | <b>817.504</b>   | <b>742.395</b>   |
| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde                                  |      | 505.095          | 462.908          | 510.395          | 466.281          |
| Provisão de insuficiência de contraprestação/prêmio                                     | 15.1 | -                | -                | 1.283            | 808              |
| Provisão para remissão  | 15.1 | 23.574           | 20.664           | 23.574           | 20.664           |
| Provisão de eventos a liquidar para SUS   | 15.1 | 66.355           | 61.631           | 66.867           | 62.032           |
| Provisão de eventos a liq. para outros prest. de serv. assist.                          | 15.1 | 265.960          | 253.310          | 266.445          | 254.118          |
| Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)                                    | 15.1 | 149.206          | 127.303          | 152.226          | 128.659          |
| Débitos de operações de assistência à saúde operadoras de planos de assistência à saúde | 15.2 | 33.526           | 31.829           | 33.526           | 31.829           |
| Tributos e encargos sociais a recolher  | 15.3 | 26.752           | 29.755           | 26.755           | 29.805           |
| Débitos diversos  | 16   | 69.402           | 57.036           | 69.953           | 57.414           |
| Conta corrente de cooperados  | 17   | 170.921          | 149.674          | 172.658          | 153.638          |
| Débitos de operações de assistência à saúde operadoras de planos de assistência à saúde | 18   | 4.217            | 3.428            | 4.217            | 3.428            |
| <b>Passivo não circulante</b>   |      | <b>394.160</b>   | <b>383.593</b>   | <b>402.528</b>   | <b>388.809</b>   |
| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde                                  |      | 38.391           | 37.609           | 38.437           | 37.655           |
| Provisão para remissão  | 15.1 | 38.018           | 37.398           | 38.018           | 37.398           |
| Provisão de eventos a liquidar para SUS   | 15.1 | 373              | 211              | 419              | 257              |
| Provisões   |      |                  |                  |                  |                  |
| Provisões para ações judiciais  | 19   | 309.426          | 294.353          | 310.880          | 295.246          |
| Débitos diversos  | 17   | 46.343           | 51.631           | 53.211           | 55.908           |
| <b>Patrimônio líquido</b>   |      | <b>1.373.719</b> | <b>1.151.113</b> | <b>1.373.719</b> | <b>1.151.113</b> |
| Capital social  |      | 669.404          | 554.503          | 669.404          | 554.503          |
| Reservas  | 20   | 677.246          | 569.188          | 677.246          | 569.188          |
| Reservas de reavaliação   | 20   | 2.716            | 2.783            | 2.716            | 2.783            |
| Reservas de sobras  | 20   | 674.530          | 566.405          | 674.530          | 566.405          |
| Ajustes de avaliação patrimonial  |      | (2.857)          | (450)            | (2.857)          | (450)            |
| Sobras à disposição da AGO  | 20   | 29.926           | 27.872           | 29.926           | 27.872           |
| <b>Total do passivo</b>   |      | <b>2.577.792</b> | <b>2.269.336</b> | <b>2.593.751</b> | <b>2.282.317</b> |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Demonstrações dos resultados para o  
exercício findo em 31 de dezembro de 2023  
Em milhares de reais**

|   | Nota | Controladora       |                    | Consolidado        |                    |
|---|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|   |      | 2023               | 2022               | 2023               | 2022               |
| <b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>                                      |      | <b>3.532.255</b>   | <b>3.106.190</b>   | <b>3.566.152</b>   | <b>3.128.169</b>   |
| Receitas com operações de assistência à saúde   |      | 3.569.441          | 3.139.264          | 3.604.087          | 3.161.567          |
| Contraprestações líquidas   | 22   | 3.572.971          | 3.143.174          | 3.608.092          | 3.164.203          |
| Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde                                   |      | (3.530)            | (3.910)            | (4.005)            | (2.636)            |
| (-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora                      |      | (37.186)           | (33.074)           | (37.935)           | (33.398)           |
| <b>Eventos indenizáveis líquidos</b>  |      | <b>(2.987.000)</b> | <b>(2.673.819)</b> | <b>(3.012.386)</b> | <b>(2.691.326)</b> |
| Eventos conhecidos ou avisados  |      | (2.965.097)        | (2.648.886)        | (2.988.818)        | (2.665.468)        |
| Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados  | 23   | (21.903)           | (24.933)           | (23.568)           | (25.858)           |
| <b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>                                      |      | <b>545.255</b>     | <b>432.371</b>     | <b>553.766</b>     | <b>436.843</b>     |
| Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde   | 24   | 17.591             | 16.333             | 17.759             | 16.433             |
| Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora                     | 24   | 156.022            | 135.817            | 158.219            | 137.964            |
| Receitas com operações de assistência médico-hospitalar   |      | 114.870            | 115.834            | 116.927            | 118.136            |
| Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar                    |      | 39.737             | 18.721             | 39.737             | 18.831             |
| Outras receitas operacionais  |      | 1.415              | 1.262              | 1.555              | 997                |
| (-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde da operadora                         |      | (4.755)            | (4.636)            | (4.940)            | (4.754)            |
| Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde   | 24   | (30.288)           | (34.551)           | (30.708)           | (34.757)           |
| Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde   |      | (13.896)           | (23.566)           | (13.918)           | (23.566)           |
| Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças  |      | (368)              | (519)              | (368)              | (519)              |
| Provisão para perdas sobre créditos   |      | (16.024)           | (10.466)           | (16.422)           | (10.672)           |
| Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora | 24   | (221.163)          | (173.221)          | (224.083)          | (176.002)          |
| <b>Resultado bruto</b>  |      | <b>462.662</b>     | <b>372.113</b>     | <b>470.013</b>     | <b>375.727</b>     |
| Despesas de comercialização   | 23   | (4.053)            | (2.587)            | (5.430)            | (3.231)            |
| Despesas administrativas  | 23   | (381.743)          | (332.856)          | (397.418)          | (351.173)          |
| Resultado financeiro líquido  | 25   | 128.178            | 90.343             | 129.764            | 90.233             |
| Receitas financeiras  | 25   | 217.269            | 166.708            | 219.953            | 168.212            |
| Despesas financeiras  | 25   | (89.091)           | (76.365)           | (90.189)           | (77.979)           |
| Resultado patrimonial   |      | (8.993)            | (8.077)            | (578)              | 7.434              |
| Receitas patrimoniais   | 26   | 1.935              | 9.992              | 1.955              | 32.782             |
| Despesas patrimoniais   | 26   | (10.928)           | (18.069)           | (2.533)            | (25.348)           |
| <b>Resultado antes dos impostos e das participações</b>   |      | <b>196.051</b>     | <b>118.936</b>     | <b>196.351</b>     | <b>118.990</b>     |
| Imposto de renda  | 27   | (37.348)           | (23.018)           | (37.540)           | (23.018)           |
| Contribuição social   | 27   | (14.190)           | (8.758)            | (14.268)           | (8.758)            |
| Impostos diferidos  | 27   | 2.840              | (400)              | 2.810              | (454)              |
| Participações no resultado  |      | (9.409)            | -                  | (9.409)            | -                  |
| <b>Resultado líquido</b>  |      | <b>137.944</b>     | <b>86.760</b>      | <b>137.944</b>     | <b>86.760</b>      |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Demonstrações do resultado abrangente para o  
exercício findo em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais

|  | <b>Controladora</b> |               | <b>Consolidado</b> |               |
|--|---------------------|---------------|--------------------|---------------|
|  | <b>2023</b>         | <b>2022</b>   | <b>2023</b>        | <b>2022</b>   |
| <b>Resultado líquido</b>   | <b>137.944</b>      | <b>86.760</b> | <b>137.944</b>     | <b>86.760</b> |
| <b>Outros componentes do resultado abrangente</b>  |                     |               |                    |               |
| Ativos financeiros mensurados a valor justo por meio<br>de outros resultados abrangentes | (2.407)             | 7.938         | (2.407)            | 7.938         |
| <b>Total do resultado abrangente do exercício</b>  | <b>135.537</b>      | <b>94.698</b> | <b>135.537</b>     | <b>94.698</b> |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (controladora e consolidado) para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023**

Em milhares de reais

|  | Reservas de sobras |                  |                |                 | Sobras à disposição da AGO |                   | Outros resultados abrangentes | Total patrimônio líquido |                                  |
|--|--------------------|------------------|----------------|-----------------|----------------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
|  | Capital social     | Fundo de reserva | FATES          | Outras reservas | Reservas de reavaliação    | Atos cooperativos | Atos não cooperativos         |                          | Ajustes de avaliação patrimonial |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>                                    | <b>493.259</b>     | <b>50.121</b>    | <b>454.204</b> | <b>2.508</b>    | <b>2.907</b>               | <b>15.484</b>     | <b>-</b>                      | <b>(8.388)</b>           | <b>1.010.095</b>                 |
| <b>Destinação das sobras do exercício de 2021</b>                          |                    |                  |                |                 |                            |                   |                               |                          |                                  |
| Distribuição das sobras aos cooperados                                     | -                  | -                | -              | -               | -                          | (15.484)          | -                             | -                        | (15.484)                         |
| <b>Aumento de capital</b>  |                    |                  |                |                 |                            |                   |                               |                          |                                  |
| Integralização do capital (nota 20 (a))                                    | 20.354             | -                | -              | -               | -                          | -                 | -                             | -                        | 20.354                           |
| Baixa de desligamento de cooperados (nota 20 (a))                          | (4.217)            | -                | -              | -               | -                          | -                 | -                             | -                        | (4.217)                          |
| Juros sobre remuneração de capital (nota 20 (a))                           | 45.107             | -                | -              | -               | -                          | -                 | -                             | -                        | 45.107                           |
| <b>Reversões de reservas</b>   |                    |                  |                |                 |                            |                   |                               |                          |                                  |
| Movimentação do fundo de reserva (Nota 20 (b))                             | -                  | 535              | -              | -               | -                          | -                 | -                             | -                        | 535                              |
| <b>Reserva de reavaliação (nota 20 (c))</b>                                |                    |                  |                |                 |                            |                   |                               |                          |                                  |
| Tributos diferidos sobre realização  | -                  | -                | -              | -               | 25                         | -                 | -                             | -                        | 25                               |
| Realização   | -                  | -                | -              | -               | (149)                      | 149               | -                             | -                        | -                                |
| <b>Total do resultado abrangente</b>                                       |                    |                  |                |                 |                            |                   |                               |                          |                                  |
| Ativos financeiros a valor justo por meio de outros resultados abrangentes | -                  | -                | -              | -               | -                          | -                 | -                             | 7.938                    | 7.938                            |
| Resultado do exercício   | -                  | -                | -              | -               | -                          | 37.467            | 49.293                        | -                        | 86.760                           |
| <b>Proposta da destinação das sobras: (nota 20 (d))</b>                    |                    |                  |                |                 |                            |                   |                               |                          |                                  |
| Fundo de reserva – 20% ACP   | -                  | 7.490            | -              | -               | -                          | (7.490)           | -                             | -                        | -                                |
| FATES – 5% ACP   | -                  | -                | 1.876          | -               | -                          | (1.876)           | -                             | -                        | -                                |
| FATES – resultado atos não cooperativos – ACA                              | -                  | -                | 49.293         | -               | -                          | -                 | (49.293)                      | -                        | -                                |
| Fundo de apoio operacional – 1% ACP  | -                  | -                | -              | 378             | -                          | (378)             | -                             | -                        | -                                |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>                                    | <b>554.503</b>     | <b>58.146</b>    | <b>505.373</b> | <b>2.886</b>    | <b>2.783</b>               | <b>27.872</b>     | <b>-</b>                      | <b>(450)</b>             | <b>1.151.113</b>                 |
| <b>Destinação das sobras do exercício de 2022</b>                          |                    |                  |                |                 |                            |                   |                               |                          |                                  |
| Aumento de capital (nota 20 (a))   | 27.872             | -                | -              | -               | -                          | (27.872)          | -                             | -                        | -                                |
| Imposto retido na fonte sobre sobras capitalizadas (nota 20 (a))           | (7.708)            | -                | -              | -               | -                          | -                 | -                             | -                        | (7.708)                          |
| <b>Aumento de capital</b>  |                    |                  |                |                 |                            |                   |                               |                          |                                  |
| Integralização do capital (nota 20 (a))                                    | 47.138             | -                | -              | -               | -                          | -                 | -                             | -                        | 47.138                           |
| Baixa de desligamento de cooperados (nota 20 (a))                          | (5.177)            | -                | -              | -               | -                          | -                 | -                             | -                        | (5.177)                          |
| Juros sobre remuneração de capital (nota 20 (a))                           | 52.776             | -                | -              | -               | -                          | -                 | -                             | -                        | 52.776                           |
| <b>Reserva de reavaliação (nota 20 (c))</b>                                |                    |                  |                |                 |                            |                   |                               |                          |                                  |
| Tributos diferidos sobre realização  | -                  | -                | -              | -               | 40                         | -                 | -                             | -                        | 40                               |
| Baixa  | -                  | -                | -              | -               | (107)                      | 107               | -                             | -                        | -                                |
| <b>Total do resultado abrangente</b>                                       |                    |                  |                |                 |                            |                   |                               |                          |                                  |
| Ativos financeiros a valor justo por meio de outros resultados abrangentes | -                  | -                | -              | -               | -                          | -                 | -                             | (2.407)                  | (2.407)                          |
| Resultado do exercício   | -                  | -                | -              | -               | -                          | 40.296            | 97.648                        | -                        | 137.944                          |
| <b>Proposta da destinação das sobras (nota 20 (d))</b>                     |                    |                  |                |                 |                            |                   |                               |                          |                                  |
| Fundo de reserva – 20% ACP   | -                  | 8.059            | -              | -               | -                          | (8.059)           | -                             | -                        | -                                |
| FATES – 5% ACP   | -                  | -                | 2.015          | -               | -                          | (2.015)           | -                             | -                        | -                                |
| FATES – resultado atos não cooperativos – ACA                              | -                  | -                | 97.648         | -               | -                          | -                 | (97.648)                      | -                        | -                                |
| Fundo de apoio operacional – 1% ACP  | -                  | -                | -              | 403             | -                          | (403)             | -                             | -                        | -                                |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>                                    | <b>669.404</b>     | <b>66.205</b>    | <b>605.036</b> | <b>3.289</b>    | <b>2.716</b>               | <b>29.926</b>     | <b>-</b>                      | <b>(2.857)</b>           | <b>1.373.719</b>                 |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto  
para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023  
Em milhares de reais**

|   | <b>Controladora</b> |                  | <b>Consolidado</b> |                 |
|---|---------------------|------------------|--------------------|-----------------|
|   | <b>2023</b>         | <b>2022</b>      | <b>2023</b>        | <b>2022</b>     |
| <b>Atividades operacionais</b>  |                     |                  |                    |                 |
| (+) Recebimentos de planos de saúde   | 4.325.664           | 3.859.430        | 4.364.144          | 3.885.375       |
| (+) Resgate de aplicações financeiras   | 3.287.441           | 3.100.240        | 3.287.741          | 3.106.223       |
| (+) Recebimento de juros de aplicações financeiras                            | 188.128             | 141.957          | 189.395            | 141.959         |
| (+) Outros recebimentos operacionais  | 10.605              | 29.529           | 11.421             | 29.610          |
| (-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde                  | (2.783.491)         | (2.541.222)      | (2.814.508)        | (2.564.793)     |
| (-) Pagamento de comissões  | (4.053)             | (2.587)          | (6.601)            | (2.769)         |
| (-) Pagamento de pessoal  | (117.482)           | (105.567)        | (122.999)          | (111.227)       |
| (-) Pagamento de serviços de terceiros  | (756.050)           | (640.697)        | (760.584)          | (643.983)       |
| (-) Pagamento de tributos   | (484.554)           | (428.121)        | (489.198)          | (432.643)       |
| (-) Pagamento de processos (cíveis/trabalhistas/tributários)                  | (18.511)            | (10.946)         | (18.693)           | (11.072)        |
| (-) Pagamento de promoção/publicidade   | (17.635)            | (16.174)         | (17.721)           | (16.653)        |
| (-) Aplicações financeiras  | (3.546.217)         | (3.254.643)      | (3.546.219)        | (3.260.543)     |
| (-) Outros pagamentos operacionais  | (28.122)            | (27.383)         | (28.314)           | (27.513)        |
| <b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>                     | <b>55.723</b>       | <b>103.816</b>   | <b>47.864</b>      | <b>91.971</b>   |
| <b>Atividades de investimentos</b>  |                     |                  |                    |                 |
| (+) Outros recebimentos das atividades de investimentos                       | 26                  | -                | 26                 | -               |
| (+) Recebimento de venda de participações societárias                         | -                   | -                | 2.730              | 3.000           |
| (+) Recebimento de dividendos   | -                   | -                | -                  | 75              |
| (-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado – hospitalar                  | (1.142)             | (3.188)          | (1.142)            | (3.189)         |
| (+) Recebimento de venda de ativo imobilizado – hospitalar                    | 145                 | 437              | 145                | 437             |
| (+) Recebimento de venda de ativo imobilizado – outros                        | -                   | 70               | -                  | 71              |
| (-) Pagamentos de aquisição de ativo imobilizado e intangível – outros        | (74.438)            | (83.849)         | (75.074)           | (84.827)        |
| (-) Pagamentos de aquisição de participação em outras empresas                | (12.261)            | (20.329)         | (3.122)            | (9.276)         |
| <b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos</b>                 | <b>(87.670)</b>     | <b>(106.859)</b> | <b>(76.437)</b>    | <b>(93.709)</b> |
| <b>Atividades de financiamentos</b>   |                     |                  |                    |                 |
| (+) Integralização capital em dinheiro  | 47.105              | 20.038           | 47.105             | 20.038          |
| (+) Outros recebimentos de atividades de financiamentos                       | 77                  | 1.307            | 77                 | 1.307           |
| (-) Pagamentos de amortização e juros de empréstimos/financiamentos/“leasing” | (15.631)            | (12.197)         | (16.564)           | (12.914)        |
| (-) Outros pagamentos das atividades de financiamentos                        | (2.368)             | (2.390)          | (2.368)            | (2.401)         |
| <b>Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento</b>                 | <b>29.183</b>       | <b>6.758</b>     | <b>28.250</b>      | <b>6.030</b>    |
| <b>Varição líquida do caixa</b>   | <b>(2.764)</b>      | <b>3.715</b>     | <b>(323)</b>       | <b>4.292</b>    |
| <b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>                   | <b>9.506</b>        | <b>5.791</b>     | <b>11.052</b>      | <b>6.760</b>    |
| <b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>                      | <b>6.742</b>        | <b>9.506</b>     | <b>10.729</b>      | <b>11.052</b>   |

A conciliação entre o fluxo de caixa operacional e o resultado líquido está demonstrada na nota explicativa nº 29.

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Demonstrações do valor adicionado para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais

|  | <b>Controladora</b> |                    | <b>Consolidado</b> |                    |
|--|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | <b>2023</b>         | <b>2022</b>        | <b>2023</b>        | <b>2022</b>        |
| <b>Receitas</b>  |                     |                    |                    |                    |
| Contraprestações líquidas  | 3.572.971           | 3.143.174          | 3.608.092          | 3.164.203          |
| Outras receitas  | 173.613             | 148.107            | 175.978            | 149.955            |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa  | (16.024)            | (6.423)            | (16.422)           | (6.629)            |
|  | <u>3.730.560</u>    | <u>3.284.858</u>   | <u>3.767.648</u>   | <u>3.307.529</u>   |
| <b>Variação das provisões técnicas</b>   |                     |                    |                    |                    |
| Provisão para remissão   | (3.530)             | (3.910)            | (3.530)            | (2.636)            |
| Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações  | -                   | -                  | (475)              | -                  |
|  | <u>3.727.030</u>    | <u>3.280.948</u>   | <u>3.763.643</u>   | <u>3.304.893</u>   |
| <b>Receita líquida operacional</b>   |                     |                    |                    |                    |
| <b>Eventos e despesas operacionais</b>   |                     |                    |                    |                    |
| Eventos indenizáveis líquidos  | (1.136.699)         | (918.364)          | (1.160.457)        | (935.417)          |
| Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados                                     | (21.903)            | (24.933)           | (23.568)           | (25.858)           |
| Outras despesas operacionais   | (542.233)           | (538.161)          | (545.153)          | (539.973)          |
|  | <u>(1.700.835)</u>  | <u>(1.481.458)</u> | <u>(1.729.178)</u> | <u>(1.501.248)</u> |
| <b>Insumos adquiridos de terceiros</b>   |                     |                    |                    |                    |
| Materiais, energia, serviços de terceiros, patrimoniais, comercialização e outros operacionais | (274.396)           | (265.404)          | (273.759)          | (301.942)          |
|  | <u>1.751.799</u>    | <u>1.534.086</u>   | <u>1.760.706</u>   | <u>1.501.703</u>   |
| <b>Valor adicionado bruto</b>  |                     |                    |                    |                    |
| Depreciação e amortização  | (61.883)            | (51.691)           | (63.907)           | (53.307)           |
|  | <u>1.689.916</u>    | <u>1.482.395</u>   | <u>1.696.799</u>   | <u>1.448.396</u>   |
| <b>Valor adicionado líquido produzido</b>  |                     |                    |                    |                    |
| <b>Valor adicionado recebido em transferência</b>  |                     |                    |                    |                    |
| Receitas financeiras   | 217.269             | 166.708            | 219.953            | 168.212            |
| Receitas patrimoniais  | 1.935               | 9.992              | 1.955              | 32.782             |
|  | <u>1.909.120</u>    | <u>1.659.095</u>   | <u>1.918.707</u>   | <u>1.649.390</u>   |
| <b>Distribuição do valor adicionado</b>  |                     |                    |                    |                    |
| <b>Remuneração do trabalho</b>   |                     |                    |                    |                    |
| Cooperados   |                     |                    |                    |                    |
| Produção (consultas e honorários)  | 1.278.545           | 1.146.775          | 1.278.545          | 1.146.775          |
| Benefícios   | 4.189               | 3.486              | 4.189              | 3.486              |
| Dirigentes, conselheiros e empregados  |                     |                    |                    |                    |
| Salários, 13º salário, férias, etc.  | 153.942             | 145.154            | 161.454            | 151.714            |
| Benefícios   | 74.589              | 66.000             | 74.735             | 66.300             |
| FGTS   | 8.581               | 8.191              | 8.662              | 8.302              |
| Participações nos resultados   | 9.408               | -                  | 9.408              | -                  |
| <b>Impostos, taxas e contribuições</b>   |                     |                    |                    |                    |
| Federais   | 79.781              | 59.443             | 81.159             | 61.138             |
| Previdência Social   | 39.816              | 38.488             | 40.016             | 38.986             |
| Estaduais  | 17                  | 17                 | 17                 | 19                 |
| Municipais   | 16.158              | 16.006             | 16.158             | 16.006             |
| Contribuições para a sociedade   | 951                 | 970                | 951                | 970                |
| <b>Remuneração de capitais de terceiros</b>  |                     |                    |                    |                    |
| Juros  | -                   | -                  | -                  | 124                |
| Aluguéis   | 34.847              | 28.049             | 35.117             | 28.479             |
| Outras ("royalties" e direitos autorais)   | 103                 | 101                | 103                | 101                |
| <b>Remuneração de capitais próprios</b>  |                     |                    |                    |                    |
| Juros sobre remuneração de capital   | 70.249              | 59.655             | 70.249             | 59.655             |
| Constituição de reservas e fundos  | 108.018             | 58.888             | 108.018            | 58.888             |
| Sobras à disposição da AGO   | 29.926              | 27.872             | 29.926             | 8.447              |
|  | <u>1.909.120</u>    | <u>1.659.095</u>   | <u>1.918.707</u>   | <u>1.649.390</u>   |
| <b>Valor adicionado distribuído</b>  |                     |                    |                    |                    |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023** Em milhares de reais

---

#### **1 Informações gerais**

A Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda. (“Cooperativa” ou “Unimed Porto Alegre”) foi constituída em 23 de dezembro de 1971, no município de Porto Alegre — RS. Tem como objetivo promover o estímulo, o desenvolvimento progressivo e a defesa de suas atividades de caráter comum, bem como promover a eliminação de qualquer forma de intermediação econômica, na prestação de serviços do médico ao paciente, seja ela realizada por meio de sociedades mercantis, civis ou filantrópicas. Está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e é integrante do Sistema Unimed por intermédio da Unimed/RS Federação.

A Unimed Porto Alegre atua nos municípios de Porto Alegre, Canoas, Esteio, Cachoeirinha, Gravataí, Alvorada, Sapucaia do Sul, Osório, Viamão, Guaíba e cidades da região Centro-Sul, além da região do Litoral Norte do Estado do Rio Grande do Sul.

O quadro societário da Unimed Porto Alegre é composto por 6.832 médicos (2022 — 6.697).

Constitui-se como uma sociedade de pessoas com natureza jurídica própria, sob a forma de cooperativa de trabalho, cujos associados se compõem por profissionais da classe médica. A Cooperativa foi constituída sob a forma de sociedade por quotas de responsabilidade limitada, já que os associados respondem subsidiariamente pelos compromissos da sociedade de forma limitada ao valor do capital por eles subscrito.

A emissão destas demonstrações financeiras individuais e consolidadas foi autorizada pelo Conselho de Administração da Cooperativa em 11 de março de 2024.

#### **2 Resumo das principais políticas contábeis materiais**

As políticas contábeis materiais na preparação destas demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão definidas a seguir.

As políticas contábeis relacionadas a transações, outros eventos ou condições imateriais são irrelevantes para os usuários das demonstrações e não precisam ser divulgadas. No entanto, pode haver políticas contábeis que são consideradas materiais devido à natureza de transações, outros eventos ou condições relacionadas, mesmo que os valores sejam imateriais. Por outro lado, políticas contábeis relacionadas a transações, outros eventos ou condições materiais não devem necessariamente ser consideradas relevantes para os usuários das demonstrações e conseqüentemente divulgadas.

Essas políticas vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

##### **Base de preparação**

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pela ANS, as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações e observando a Lei das Cooperativas nº 5.764/71. O modelo de apresentação e o plano de contas seguem regulamentação da Resolução Normativa nº 528/2022 (RN) da ANS. Eles evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, que estão consistentes com as utilizadas pela Administração na sua gestão.

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas com base no custo histórico exceto por determinados instrumentos financeiros mensurados pelos seus valores justos, conforme descrito nas políticas contábeis.

A preparação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas requer o uso, pela Administração, de certas estimativas contábeis críticas e o uso de julgamentos que afetam os montantes apresentados de ativos e passivos, assim como os valores das receitas, dos custos e das despesas. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e apresentam maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, estão divulgadas na nota explicativa nº 3.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023 Em milhares de reais

---

A Demonstração do Valor Adicionado (DVA) está sendo apresentada de forma voluntária pela Cooperativa como informação suplementar, de acordo com as normas da ANS e sem prejuízo do conjunto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

#### Demonstrações Consolidadas

No exercício de 2019, foi constituída a empresa Laçador Participações Ltda., CNPJ 34.146.765/0001-56. Na consolidação dos balanços foram eliminados os efeitos no grupo de investimentos da controladora e o valor de capital social da controlada.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 da controladora Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda., e da controlada Laçador Participações Ltda., na qual detém 100% de participação, e de suas respectivas controladas diretas, Unipoa Investimentos e Participações Eireli, quem em julho de 2021 foi incorporada pela Sulmed – Assistência Médica Ltda, LC Participações e Investimentos Ltda., Toplab Laboratório Ltda e Laçador Digital Ltda, nas quais a Laçador Participações Ltda. detém 100% de participação, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na CPC 36 do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, conforme os seguintes critérios:

- i) Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como e eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócio com a empresa incluída na consolidação;
- ii) Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio.

As seguintes políticas contábeis são aplicadas na elaboração das informações financeiras consolidadas.

#### (a) Controladas

Controladas são todas as entidades (incluindo as entidades estruturadas) nas quais a Cooperativa detém o controle. A Cooperativa controla uma entidade quando está exposta ou tem direito a retornos variáveis decorrentes de seu envolvimento com a entidade e tem a capacidade de interferir nesses retornos devido ao poder que exerce sobre a entidade.

As controladas são totalmente consolidadas a partir da data em que o controle é transferido para a Cooperativa. A consolidação é interrompida a partir da data em que a Cooperativa deixa de ter o controle.

Transações, saldos e ganhos não realizados em transações entre empresas são eliminados. Os prejuízos não realizados também são eliminados a menos que a operação forneça evidências de uma perda (*impairment*) do ativo transferido. As políticas contábeis das controladas são alteradas, quando necessário, para assegurar a consistência com as políticas adotadas pela Cooperativa.

#### (b) Coligadas

Uma coligada é uma entidade sobre a qual a Cooperativa possui influência significativa e que não se configura como uma controlada nem uma participação em uma *joint venture*. Influência significativa é o poder de participar nas decisões sobre as políticas financeiras e operacionais da investida, sem exercer controle individual ou conjunto sobre essas políticas.

Os resultados e os ativos e passivos de coligadas são incorporados nestas demonstrações financeiras individuais e consolidadas pelo método de equivalência patrimonial.

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais

De acordo com o método de equivalência patrimonial, um investimento em uma coligada é reconhecido inicialmente no balanço patrimonial consolidado ao custo e ajustado em seguida para reconhecer a participação da Cooperativa no resultado e em outros resultados abrangentes da coligada.

Quando uma entidade do Grupo realiza uma transação com uma coligada do Grupo, os lucros e prejuízos resultantes da transação com a coligada são reconhecidos nas demonstrações financeiras consolidadas somente na extensão das participações na coligada que não estejam relacionadas ao Grupo.

|  | <b>2023</b>              |                 | <b>2022</b>              |                 |
|--|--------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
|  | <b>% de participação</b> |                 | <b>% de participação</b> |                 |
|  | <b>Direta</b>            | <b>Indireta</b> | <b>Direta</b>            | <b>Indireta</b> |
| <b>Investimento em controlada</b>                                |                          |                 |                          |                 |
| Laçador Participações Ltda.                                      | 100                      | -               | 100                      | -               |
| <b>Investimento em controlada da Laçador Participações Ltda.</b> |                          |                 |                          |                 |
| Sulmed Assistência Médica Ltda.                                  | -                        | 100             | -                        | 100             |
| Toplab Laboratório Ltda.   | -                        | 100             | -                        | 100             |
| Laçador Digital Ltda.  | -                        | 100             | -                        | 100             |
| LC Participações e Investimentos Ltda.                           | -                        | 100             | -                        | 100             |
| <b>Investimento em coligada da Laçador Participações Ltda.</b>   |                          |                 |                          |                 |
| Unio Soluções em Tecnologia Ltda.                                | -                        | 20              | -                        | 20              |

**2.1 Disponível (caixa e equivalentes de caixa)**

O disponível é constituído de numerários em caixa e depósitos bancários.

**2.2 Instrumentos financeiros****2.2.1 Classificação**

Conforme normatizado pelo CPC 48, os ativos financeiros são reconhecidos inicialmente na data da negociação na qual a Cooperativa se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento, sendo classificados como: (i) custo amortizado, (ii) ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (“VJORA”) e (iii) ao valor justo por meio do resultado (“VJR”).

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros nas seguintes categorias: custo amortizado, valor justo por meio de resultado e valor justo por meio de outros resultados abrangentes. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. A Administração determina a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial.

**(a) Custo amortizado**

Os ativos financeiros ao custo amortizado são subsequentemente mensurados usando o método de juros efetivos e estão sujeitos a redução ao valor recuperável. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado, modificado ou apresenta redução ao valor recuperável. Os ativos financeiros da Cooperativa nessa categoria incluem, principalmente, disponível, aplicações financeiras e créditos de operações de assistência à saúde.

**Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais

---

**(b) Valor justo por meio de resultado**

O ativo é classificado e mensurado ao valor justo por meio de resultado quando é adquirido com a expectativa de ganho de capital de acordo com a volatilidade frente ao mercado. Com a intenção de liquidação frente a melhor opção de rentabilidade oportunizada. Os ativos financeiros da Cooperativa nessa categoria incluem, principalmente, aplicações financeiras.

**(c) Valor justo por meio de outros resultados abrangentes**

Um ativo financeiro é classificado e mensurado pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes, quando gera fluxos de caixa que sejam exclusivamente pagamentos de principal e juros sobre o saldo de principal em aberto. Os ativos financeiros da Cooperativa nessa categoria incluem, principalmente, aplicações financeiras.

**2.2.2 Reconhecimento e mensuração**

As compras e as vendas regulares de ativos financeiros são reconhecidas na data de negociação — data na qual a Cooperativa se compromete a comprar ou vender o ativo.

Os ativos financeiros são inicialmente mensurados ao valor justo, acrescido, para um item não mensurado ao valor justo através do resultado, dos custos de transação que são diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão. Para contas a receber de clientes sem um componente significativo de financiamento, a mensuração inicial é ao preço da operação.

**2.2.2.1 Determinação do valor justo**

Quando disponível, a Cooperativa determina o valor justo de instrumentos financeiros com base nos preços cotados no mercado ativo para aquele instrumento. Um mercado é reconhecido como ativo se os preços cotados são prontamente e regularmente disponíveis e representam transações de mercado fidedignas e regulares ocorridas de forma justa entre partes independentes.

A hierarquia do valor justo prioriza informações disponibilizadas em mercados ativos para instrumentos idênticos (dados observáveis) aquelas com baixo grau de transparência (dados não observáveis). Abaixo são detalhados os três níveis de hierarquia:

- **Nível 1** – As informações são preços cotados (sem ajustes) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos a que a Cooperativa possa ter acesso na data da mensuração.
- **Nível 2** – As informações excluem os preços cotados em mercados ativos incluídos no Nível 1 e abrangem informações substancialmente observáveis pelo prazo integral do ativo ou passivo: preços cotados em mercados ativos para ativos ou passivos similares; preços cotados em um mercado inativo para ativos ou passivos idênticos; ou informações corroboradas pelo mercado.
- **Nível 3** – As informações não são observáveis para o ativo ou passivo, contudo correspondem aos melhores dados disponíveis pela Cooperativa na data de mensuração do valor justo, podendo incluir os próprios dados da Cooperativa.

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023** Em milhares de reais

---

#### **2.2.3 Impairment de ativos financeiros**

A Cooperativa avalia no fim de cada exercício se há evidência objetiva de que o ativo financeiro ou o grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e os prejuízos de *impairment* são incorridos somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda"), e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Os critérios que a Cooperativa utiliza para determinar se há evidência objetiva de uma perda por *impairment* incluem:

- (i) dificuldade financeira relevante do emissor ou devedor;
- (ii) uma quebra de contrato, como inadimplência ou mora no pagamento dos juros ou do principal;
- (iii) probabilidade de que o tomador declare falência ou outra reorganização financeira; ou
- (iv) o desaparecimento de um mercado ativo para aquele ativo financeiro devido às dificuldades financeiras.

A Cooperativa mensura o *impairment* com base na diferença entre o valor contábil dos ativos e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados descontados à taxa de juros em vigor original dos ativos financeiros. O valor contábil do ativo é reduzido e o valor do prejuízo é reconhecido na demonstração do resultado.

Se, em um período subsequente, o valor da perda por *impairment* diminuir e a diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o *impairment* ser reconhecido, a reversão da perda por *impairment* conhecida anteriormente será registrada na demonstração do resultado.

#### **2.2.4 Passivos financeiros**

Os passivos financeiros foram classificados como mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. A despesa de juros, ganhos e perdas cambiais são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento também é reconhecido no resultado.

A Cooperativa desreconhece um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais liquidadas, retiradas ou pagas. Quando um passivo financeiro existente é substituído por outro do mesmo mutuante em termos substancialmente diferentes ou os termos de um passivo existente são substancialmente modificados, tal troca ou modificação é tratada como o desreconhecimento do passivo original e o reconhecimento de um novo passivo. A diferença nos respectivos valores contábeis é reconhecida na demonstração do resultado.

#### **2.3 Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

Referem-se aos valores a receber pela venda de contratos de planos de assistência à saúde, reconhecidos pelo valor justo, deduzida a provisão para perdas sobre créditos. Na prática são normalmente reconhecidos pelo valor faturado, ajustado pela provisão para perdas sobre créditos, se necessário.

Destacam-se nesse grupo:

- Prestabelecido: mensalidades fixas do plano privado de assistência à saúde calculadas antes da utilização das coberturas contratadas.
- Pós-estabelecido: valor faturado de plano privado de assistência à saúde calculado conforme a realização das despesas de utilização das coberturas contratadas.

Na rubrica créditos de operações com planos de assistência à saúde os valores estão líquidos da constituição de provisão para perdas sobre créditos. Os valores registrados na conta de provisão são geralmente baixados quando não há expectativa de recuperação dos recursos.

## **Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023** Em milhares de reais

---

Conforme RN 528/2022 da ANS, adotada como prática pela Cooperativa, para os planos individuais de preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada, e para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada. A partir de 2022, conforme requerido na RN 528/2022, a reversão da provisão relativa a valores constituídos em anos anteriores passou a ser contabilizada no grupo de outras receitas operacionais de planos de saúde (nota explicativa nº 24).

Conforme requerido pela RN 517/2022, os valores a receber e a faturar de operações de assistência à saúde prestados a outras Unimed em decorrência do compartilhamento de risco, de forma habitual são registrados como créditos de operações com planos de assistência à saúde.

#### **2.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora**

Referem-se principalmente aos valores a receber e a faturar de operações de assistência à saúde prestados a outras Unimed. Destacam-se nessa modalidade os Intercâmbios, que tratam de atendimentos eventuais e habituais por uma operadora (Cessionária) a um beneficiário do plano de saúde de outra operadora (Cedente).

Nos atendimentos eventuais, a Cedente deve considerar o atendimento como de um prestador de serviço conveniado e reconhecê-lo como evento. Já a Cessionária está funcionando como simples prestadora de serviço (apesar de ser operadora) e tratará a operação de prestação de serviços não relacionados com seus planos de saúde, inclusive, segregando os valores do atendimento e de qualquer adicional cobrado pelo serviço prestado.

Quando se tratar de eventos habituais, a Cessionária registrará a operação de prestação de serviços em créditos de operações com planos de assistência à saúde, conforme normatiza a RN 517/2022.

Registram-se ainda nesse grupo outros créditos operacionais de prestação de serviços médico-hospitalares (convênios e particulares) reconhecidos pelo valor justo, deduzida a provisão para perdas sobre créditos. Na prática são normalmente reconhecidos pelo valor faturado, ajustado pela provisão para perda sobre créditos, se necessário.

#### **2.5 Bens e títulos a receber**

##### **2.5.1 Estoques**

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou pelo valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do "custo médio ponderado". O custo dos estoques compreende o valor dos materiais médicos, medicamentos e insumos utilizados nas operações das unidades de serviços próprios da Cooperativa. Os estoques estão localizados nas Centrais de Abastecimento Farmacêutico nas cidades de Cachoeirinha e Porto Alegre, na Unidade Assistencial Canoas, Clínica de Vacinas e na Unidade Pediátrica.

#### **2.6 Depósitos judiciais e fiscais**

Os depósitos judiciais estão vinculados a processos tributários, cíveis e trabalhistas, em discussão judicial, atualizados até 31 de dezembro de 2023 (nota explicativa nº 11).

#### **2.7 Investimentos**

Consistem, em sua maioria, em quotas de sociedades congêneres e estão avaliados pelo custo de aquisição, deduzido de provisão para desvalorização, quando necessário, exceto o investimento na controlada Laçador Participações Ltda., o qual é reconhecido contabilmente pelo método da equivalência patrimonial (nota explicativa nº 12) nas demonstrações financeiras individuais. Na nota explicativa nº 2 estão divulgadas as políticas contábeis que são aplicadas na avaliação dos investimentos em coligadas e controladas.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023 Em milhares de reais

---

#### 2.8 Imobilizado

O ativo imobilizado é demonstrado ao custo de aquisição ou construção deduzido da depreciação acumulada, sendo os custos subsequentes incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados ao item e que o custo do item possa ser mensurado com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e as manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é reconhecida com base na vida útil estimada de cada ativo pelo método linear, exceto para terrenos e prédio, os quais, compreendem principalmente a sede e as unidades próprias de atendimento de assistência à saúde.

A vida útil estimada, os valores residuais e os métodos de depreciação são revisados no fim de cada exercício.

A parcela da reserva de reavaliação constituída em 2007 referente a prédios é transferida (realizada) para resultado líquido na mesma proporção em que os prédios são depreciados. A parcela da reserva de reavaliação sobre terrenos somente será transferida (realizada) para resultado líquido quando os terrenos forem alienados.

As benfeitorias em imóveis de terceiros, são amortizadas a razão de 20% ao ano, com exceção dos imóveis alugados das unidades do Shopping Total, Unidade Assistencial Canoas, Cachoeirinha, Unidade Carlos Gomes, Gravataí, José Bonifácio, Unifácil Zona Sul, Litoral, 24 de Outubro e Casa TEA, onde a amortização é realizada conforme os contratos de locação, não inferiores a 5 anos.

A vida útil estimada do ativo imobilizado segue abaixo apresentada:

|  |         |
|--|---------|
| - Prédios                              | 60 anos |
| - Benfeitorias em imóveis de terceiros | 5 anos  |
| - Móveis e utensílios                  | 12 anos |
| - Instalações                          | 10 anos |
| - Veículos                             | 5 anos  |
| - Equipamentos médicos                 | 10 anos |
| - Equipamentos de comunicação          | 12 anos |
| - Equipamentos de informática          | 4 anos  |

Os ganhos e as perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos na demonstração do resultado.

#### 2.9 Arrendamento mercantil

A Unimed avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial.

O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta “Imobilizado”.

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta “Passivo de Arrendamentos”. Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de sua sede, dos seus recursos próprios e de máquinas e equipamentos, que têm vigência entre 1 e 25 anos.

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

## **Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023** Em milhares de reais

---

A Cooperativa aplica isenções de reconhecimento para o arrendamento de curto prazo e arrendamento para os quais os ativos subjacentes são de baixo valor ou arrendamentos de equipamentos de informática.

Para estes arrendamentos, as despesas de locação são reconhecidas de forma linear, quando incorridas. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, estes arrendamentos totalizavam R\$ 682 (2022 – R\$ 574).

#### **2.10 Intangível**

##### **2.10.1 Software**

As licenças de *software* adquiridas são contabilizadas com base nos custos incorridos para adquirir os *softwares* e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados pelo período da validade da licença, que varia de um a cinco anos.

Os custos associados à manutenção de *softwares* são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento que são diretamente atribuíveis aos projetos são reconhecidos como ativos intangíveis.

Outros gastos de desenvolvimento que não sejam diretamente atribuíveis aos projetos são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento previamente reconhecidos como despesa não são reconhecidos como ativo em período subsequente.

Os custos de desenvolvimento de *softwares* reconhecidos como ativos são amortizados durante sua vida útil estimada, não superior a cinco anos.

##### **2.10.2 Ágio**

O ágio resultante da aquisição de controladas é apresentado nas demonstrações financeiras da controladora como parte do investimento e juntamente com os ativos intangíveis nas demonstrações financeiras consolidadas.

O ágio é medido pelo custo, deduzido das perdas por redução ao valor recuperável acumuladas, se aplicável. O teste por perda de valor recuperável é feito anualmente, ou quando circunstâncias indicarem perda por desvalorização do valor contábil.

O ágio é alocado a uma Unidade Geradora de Caixa (UGC) para fins de teste de *impairment*. A alocação é feita para as unidades geradoras de caixa ou para os grupos de unidades geradoras de caixa que devem se beneficiar da combinação de negócios da qual o ágio se originou.

##### **2.10.3 Mais valia**

A mais valia resultante da aquisição de controladas é apresentada nas demonstrações financeiras da controladora como parte do investimento e juntamente com os ativos intangíveis nas demonstrações financeiras consolidadas.

A amortização da mais valia é reconhecida no resultado baseando-se no método linear com relação às vidas úteis estimadas de ativos intangíveis, a partir da data em que estes estão disponíveis para uso.

## **Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023** Em milhares de reais

---

#### **2.11 Redução ao valor recuperável de ativos**

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

No caso de ágio e ativos intangíveis com vida útil indefinida, o valor recuperável é estimado todo ano. O valor recuperável de um ativo ou de determinada Unidade Geradora de Caixa (UGC) é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor de venda. Na estimativa do valor em uso do ativo, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao seu valor presente, utilizando uma taxa de desconto antes dos tributos que reflita o custo médio ponderado de capital para o setor em que opera a Unidade Geradora de Caixa.

#### **2.12 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

##### **2.12.1 Provisão para remissão**

A Resolução Normativa 574, de 28 de fevereiro de 2023, obriga a constituição de provisão para remissão. A metodologia, definida em nota técnica atuarial, é utilizada para assegurar aos dependentes do titular falecido a garantia do atendimento à saúde prevista contratualmente.

##### **2.12.2 Provisão de eventos a liquidar para SUS**

Os eventos a liquidar para SUS referem-se aos valores cobrados das operadoras de planos privados de assistência à saúde pela ANS relativos aos atendimentos dos beneficiários da operadora que tenham sido efetuados na rede pública integrante do Sistema Único de Saúde (SUS), líquido dos respectivos deferimentos avisados pela ANS.

##### **2.12.3 Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores**

Com base na Resolução Normativa 574/2023 da ANS é adotado como prática pela Cooperativa o registro contábil das Provisões de Eventos a Liquidar pelo seu valor integral cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão, direta ou indireta, que evidencie a realização do procedimento assistencial do beneficiário. Conforme mencionado na nota explicativa nº 6, a provisão de eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores, sendo obrigatória a vinculação para eventos que tenham sido avisados há mais de 30 dias para a operadora, exceto os decorrentes da RN 517/2022 referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos que tenham como contrapartida créditos a receber registrados nos últimos 60 dias decorrentes da utilização de serviços de assistência à saúde de beneficiários de outra operadora por meio de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários. São reconhecidos pelo valor justo, o que na prática, corresponde ao valor das contas médico-hospitalares.

##### **2.12.4 Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)**

Conforme a Resolução Normativa 574, de 28 de fevereiro de 2023, a PEONA deve ser estimada atuarialmente para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora de planos de assistência à saúde.

##### **2.12.5 Provisão para eventos ocorridos e não avisados no SUS (PEONA SUS)**

Conforme a Resolução Normativa 574, de 28 de fevereiro de 2023, a PEONA deverá constituir Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS – PEONA SUS, referente à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora de plano de saúde.

## **Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023** Em milhares de reais

---

#### **2.12.6 Provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG)**

A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN 574/2023 da ANS , compreende a apropriação das contraprestações e dos prêmios em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário – *pro rata dia* – do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativo ao período de cobertura do risco.

#### **2.12.7 Provisão de Insuficiência de contraprestação/prêmio (PIC)**

Provisão de insuficiência de contraprestação/prêmio – PIC deve ser constituída quando constatada a insuficiência de receita para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, para as obrigações contratuais assumidas em pré-pagamento.

A Cooperativa realiza mensalmente o cálculo da provisão, conforme exigido pela RN 574, de 28 de fevereiro de 2023, e até 31 de dezembro de 2023 não houve a necessidade de sua constituição na Cooperativa, somente na controlada Sulmed Assistência Médica Ltda., conforme demonstrado em nota explicativa nº 15.1.

#### **2.13 Provisões**

As provisões são reconhecidas quando a Cooperativa tem uma obrigação presente, legal ou não formalizada e é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação e desde que possa ser feita a estimativa confiável do valor.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação.

As provisões das carteiras de processos cíveis e trabalhistas são constituídas e acompanhadas com uso de critérios estabelecidos por monitoramento estatístico comportamental, e que viabiliza a constituição de reserva na integralidade das bases.

#### **2.14 Imposto de renda e contribuição social - correntes e diferidos**

As despesas de imposto de renda e contribuição social do período compreendem os impostos correntes e diferidos. Os impostos sobre a renda são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto na proporção em que estiverem relacionados com itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido. Nesse caso, o imposto também é reconhecido no patrimônio líquido.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos ativos são reconhecidos somente na proporção da probabilidade de que o lucro tributável futuro esteja disponível e que as diferenças temporárias possam ser usadas.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos passivos são reconhecidos sobre o montante registrado relativo a reserva de reavaliação de edificações.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são determinados a alíquotas de impostos de acordo com a legislação fiscal, que devem ser aplicadas quando o respectivo imposto diferido ativo for realizado ou quando o imposto diferido passivo for liquidado e são apresentados no balanço patrimonial pelos seus valores líquidos.

## **Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023** Em milhares de reais

---

#### **2.15 Tributos e encargos sociais a recolher**

##### **Programa de Integração Social — PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social — COFINS**

Foram calculados com base no critério cumulativo para os atos cooperativos principais e auxiliares, deduzindo-se, da base de cálculo, a parcela das contraprestações pecuniárias destinada à constituição de provisões técnicas e o valor referente às indenizações correspondentes aos eventos ocorridos, conforme determina a legislação fiscal, MP nº 2.158-35/2001.

Para apuração da COFINS, também foram deduzidos os atos típicos proveniente das relações de intercâmbio e plano médico cooperado.

##### **Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza — ISSQN**

Foram calculados conforme Lei Complementar nº 706 de 26 de dezembro de 2012, considerando o montante da receita bruta, deduzidos os valores repassados para médicos, hospitais, clínicas e laboratórios.

Para apuração do ISSQN, também foram deduzidos os atos típicos proveniente das relações de intercâmbio.

##### **Imposto de renda e contribuição social**

O Imposto de Renda Pessoa Jurídica — IRPJ foi calculado com base na alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre a parcela do resultado tributável superior a R\$ 240 no ano e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido — CSLL de 9%, tendo por base o resultado contábil dos atos cooperativos auxiliares, ajustados pelas adições e exclusões definidas na legislação fiscal (nota explicativa nº 27).

#### **2.16 Capital social**

O capital social da Cooperativa é composto de quotas-partes nominalmente atreladas aos cooperados registrados de forma regular na Unimed Porto Alegre. A movimentação do capital social dá-se pelo ingresso de novos cooperados na sociedade, pela necessidade de aporte de valores por parte dos cooperados, pela capitalização de sobras e dos juros sobre o capital próprio e pelo desligamento de cooperados, conforme premissas constantes no estatuto da Cooperativa.

#### **2.17 Reconhecimento da receita e respectivos custos**

Por determinação da ANS, são registrados como "contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde" o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas as variações das provisões técnicas, os abatimentos, os cancelamentos e as restituições, que são registrados por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação, modalidade de cobertura e classificados de acordo com os atos cooperativos principais e auxiliares.

A apropriação da receita observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual;
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita.

As taxas referente aos custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed Porto Alegre em outras Operadoras, de forma habitual, são contabilizados em conta redutora da receita de contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde, conforme requerido pela RN 528/2022.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e por meio da constituição de provisão de eventos a liquidar, como mencionado na nota explicativa nº 15.

As demais receitas e despesas observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

## **Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023** Em milhares de reais

---

#### **2.18 Receitas e despesas de operações de responsabilidade de outras Unimed (Intercâmbio)**

A RN 517, de 29 de abril de 2022, normatiza as operações de compartilhamento de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

O compartilhamento de risco ocorre quando um beneficiário de uma operadora com a qual mantém vínculo contratual é atendido por outra operadora, e por um acordo ou contratação entre as operadoras, o atendimento pode ser feito de forma continuada. Os usuários são classificados de duas maneiras:

- Eventual - Beneficiários atendidos na rede de outra Unimed em caráter de exceção.

As operações de responsabilidade de outras Unimed (Intercâmbio) decorrentes de atendimentos de cooperados (honorários médicos) são reconhecidas como ativo e passivo em contrapartida às rubricas de receitas com operações de assistência médico-hospitalar e outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora na demonstração do resultado, respectivamente. Para os atendimentos efetuados por prestadores pessoa jurídica, as transações são reconhecidas, de forma líquida, em contas patrimoniais.

Os efeitos de ganhos ou perdas nessas transações, decorrentes de taxas de administração, mais ou menos valia são reconhecidos na demonstração do resultado, nas rubricas de receitas com operações de assistência médico-hospitalar ou outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora.

- Habitual - Beneficiários domiciliados fora da Unimed de origem ou que tenham dois ou mais atendimentos em rede de outra Unimed, considerando a utilização nos últimos doze meses.

Conforme requerido pela RN 517/2022, quando ocorre o atendimento pela Unimed Porto Alegre, de beneficiários de outra Operadora, de forma habitual, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são reconhecidos como eventos indenizáveis. A partir de janeiro de 2022, de acordo com a RN 528/2022, a contabilização da taxa e mais valia passou a ser registrada como contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde e a parcela referente ao custo efetivo, como recuperação de eventos indenizáveis.

#### **2.19 Atos cooperativos**

São segregados em Atos Cooperativos Principais – ACP e Atos Cooperativos Auxiliares – ACA para fins de apuração de incidência tributária aplicável à Cooperativa (nota explicativa nº 21).

Os atos cooperativos principais correspondem aos serviços praticados entre as cooperativas e seus associados e pelas cooperativas entre si, quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais (Lei nº 5764, art.79).

Os atos cooperativos auxiliares são os praticados por terceiros não cooperados, a fim de auxiliar o trabalho médico e a atividade da Cooperativa.

#### **2.20 Combinação de negócios**

Combinações de negócios são contabilizadas utilizando o método de aquisição. O custo de uma aquisição é mensurado pela soma da contraprestação transferida, que é avaliada com base no valor justo na data de aquisição. Para cada combinação de negócio, a adquirente deve mensurar a participação de não controladores na adquirida pelo valor justo ou com base na sua participação nos ativos líquidos identificados na adquirida. Custos diretamente atribuíveis à aquisição devem ser contabilizados como despesa quando incorridos.

Ao adquirir um negócio, a Cooperativa avalia os ativos e passivos financeiros assumidos com o objetivo de classificá-los e alocá-los de acordo com os termos contratuais, as circunstâncias econômicas e as condições pertinentes na data de aquisição.

Qualquer contraprestação contingente a ser transferida pela adquirente será reconhecida a valor justo na data de aquisição. Alterações subsequentes no valor justo da contraprestação contingente considerada como um ativo ou como um passivo deverão ser reconhecidas de acordo com o CPC 48 - Instrumentos Financeiros.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023 Em milhares de reais

Inicialmente, o ágio é mensurado como sendo o excedente da contraprestação transferida em relação aos ativos líquidos adquiridos (ativos identificáveis adquiridos, líquidos e os passivos assumidos).

Se a contraprestação for menor do que o valor justo dos ativos líquidos adquiridos, a diferença deverá ser reconhecida como ganho na demonstração do resultado.

Após o reconhecimento inicial, o ágio é mensurado pelo custo, deduzido de quaisquer perdas acumuladas do valor recuperável. Para fins de teste do valor recuperável, o ágio adquirido em uma combinação de negócios é, a partir da data de aquisição, alocado a cada uma das unidades geradoras de caixa da Cooperativa que se espera sejam beneficiadas pelas sinergias da combinação, independentemente de outros ativos ou passivos da adquirida serem atribuídos a essas unidades.

Quando um ágio fizer parte de uma unidade geradora de caixa e uma parcela dessa unidade for alienada, o ágio associado à parcela alienada deve ser incluído no custo da operação ao apurar-se o ganho ou a perda na alienação. O ágio alienado nessas circunstâncias é apurado com base nos valores proporcionais da parcela alienada em relação à unidade geradora de caixa mantida.

## 2.21 Adoção de alterações e de novos pronunciamentos contábeis

### 2.21.1 CPC 48 – Instrumentos Financeiros

O CPC 48 - Instrumentos Financeiros foi referendado pela ANS através da Resolução Normativa RN nº 472/2021 de 29 de setembro de 2021, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2023.

O CPC 48 introduz um novo requerimento para a classificação e mensuração de ativos financeiros, incluindo um novo modelo de perda esperada de crédito para o cálculo da redução ao valor recuperável de ativos financeiros e novos requisitos sobre a contabilização de hedge. A nova norma estabeleceu três categorias para classificação e mensuração de ativos financeiros: (i) mensurados ao valor justo por meio do resultado; (ii) mensurados pelo custo amortizado, baseado no modelo de negócio pelo qual eles são mantidos e nas características de seus fluxos de caixa contratuais; e (iii) mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

Na adoção do CPC 48/IFRS 9 a Cooperativa não identificou alteração nos valores mensurados dos ativos e passivos financeiros decorrente da adoção desta nova normativa, apenas alteração da classificação.

A tabela a seguir apresenta as categorias de mensuração originais no IAS 39/CPC 38 e as novas categorias de mensuração do IFRS 9/CPC 48 para cada classe de ativos financeiros da Cooperativa:

| <b>Categoria de ativos</b>   | <b>Classificação original de acordo com o CPC 38/IAS 39</b>        | <b>Nova classificação de acordo com o CPC 48/IFRS 9</b> |
|--|--|---|
| Ativos conforme balanço patrimonial:   |  |   |
| Disponível - caixa e equivalentes de caixa   | Empréstimos e recebíveis   | Custo amortizado  |
| Aplicações financeiras   | Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado | Valor justo por meio de resultado                       |
| Aplicações financeiras   | Ativos financeiros mantidos até o vencimento                       | Custo amortizado  |
| Aplicações financeiras   | Ativos financeiros disponíveis para venda                          | Valor justo por meio de outros resultados abrangentes   |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora | Empréstimos e recebíveis   | Custo amortizado  |
| Outros créditos a receber  | Empréstimos e recebíveis   | Custo amortizado  |

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023 Em milhares de reais

---

Além disso, a norma exige que a Administração da Cooperativa realize avaliação de seus ativos financeiros com base em doze meses ou por toda a vida do ativo e registre os efeitos quando houver indicativos de perdas em crédito esperadas nos ativos financeiros. O CPC 48/IFRS 9 definiu o modelo de expectativa de perda no crédito, o qual requer que a empresa registre contabilmente a expectativa de perdas em créditos e modificações nessa expectativa a cada data de reporte, para refletir as mudanças no risco de crédito desde o reconhecimento inicial. A ANS não aprovou o novo modelo de perda esperada de crédito mencionado no CPC 48, sendo que a o CPC 01 continua aplicável ao cálculo para provisão de perdas sobre créditos.

Com relação aos passivos financeiros, o CPC 48/IFRS 9 definiu que a mudança no valor justo do passivo financeiro designado ao valor justo contra o resultado, que seja atribuível a mudanças no risco de crédito daquele passivo, seja apresentada em outros resultados abrangentes e não na demonstração do resultado, a menos que tal reconhecimento resulte em incompatibilidade na demonstração do resultado.

Não houve impacto na classificação de passivos financeiros da Cooperativa.

#### 2.21.2 Outras alterações ou novos pronunciamentos contábeis

A Empresa aplicou as seguintes alterações às IFRS com adoção obrigatória para o exercício anual iniciado em 1º de janeiro de 2023, as quais não resultaram em qualquer impacto material nas divulgações das demonstrações financeiras:

- Alterações à **IAS 1/CPC 26(R1)** - Apresentação das Demonstrações Financeiras e IFRS *Practice Statement 2* - que estabelecem exemplos e orientações relacionadas a aplicação de julgamentos de materialidade às divulgações de políticas contábeis;
- Alterações à **IAS 12/CPC 32** - Tributos sobre o Lucro — que reduzem as exceções de reconhecimento inicial de impostos diferidos relacionados com ativos e passivos decorrentes de uma simples transação. Tal alteração fez com que transações que geram diferenças temporárias tributáveis e dedutíveis iguais não sejam enquadradas nas exceções, como por exemplos arrendamentos e passivos de desativação;
- Alterações à **IAS 8/CPC 23** - Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativas e Retificação de Erros - que esclarecem as distinções entre mudanças em estimativas contábeis, mudanças em políticas contábeis e correção de erros.

#### 2.22 Normas novas e revisadas ainda não vigentes

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa optou por não adotar antecipadamente nenhuma norma, interpretação ou alteração que tenha sido emitida. A seguir serão listadas as IFRSs novas e revisadas emitidas e ainda não aplicáveis:

- IFRS 17/CPC 50 – Contrato de Seguros;
- Alterações à IFRS 10/CPC 36 (R3) e à IAS 28/CPC 18 (R2) - Venda ou Contribuição na forma de Ativos entre um Investidor e sua Coligada ou Controlada em Conjunto;
- Alterações à IAS 1/CPC 26 (R1) - Classificação do Passivo como Circulante ou Não Circulante;
- Alterações à IAS 1 - Passivo Não Circulante com Covenants;
- Alterações à IAS 7 e à IFRS 7 - Acordos de Financiamento de Fornecedores;
- Alterações à IFRS 16 - Passivo de arrendamento em uma transação de “Sale and Leaseback”.

As normativas foram avaliadas pela Administração da Cooperativa, não havendo impactos nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, bem como para novos pronunciamentos emitidos e em vigor a partir de 1º de janeiro de 2024, a Administração aplicará a partir do momento em que forem aprovadas pela ANS, e para as aprovadas, a Administração vem fazendo acompanhamento, concluindo que não haverá impactos significativos nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Cooperativa.

Não há outras normas ou interpretações que ainda não entraram em vigor que poderiam ter impacto significativo para a Cooperativa.

## **Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023** Em milhares de reais

---

#### **3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos**

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros consideradas razoáveis para as circunstâncias.

As estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. As estimativas e premissas que apresentam risco significativo, com probabilidade de causar ajuste relevante nos valores contábeis de passivos para o próximo exercício social, estão contempladas a seguir:

#### **Determinação das vidas úteis dos ativos imobilizados e dos ativos intangíveis**

As vidas úteis do imobilizado foram determinadas por meio de laudos de avaliação. Todos os possíveis impactos das revisões das vidas úteis são reconhecidos sempre prospectivamente nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Cooperativa e de sua controlada.

#### **Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)**

A Cooperativa utiliza metodologia atuarial própria, devidamente consubstanciada por uma Nota Técnica Atuarial – NTA aprovada pela ANS para o cálculo da PEONA. O critério de cálculo utilizado baseia-se no percentual médio ponderado obtido por meio da construção do "Triângulo de *Run-off*", relativo aos valores não avisados, segundo o mês de ocorrência do evento e registrado de acordo com as normas da ANS.

A metodologia utilizada para cálculo da PEONA contém duas variáveis importantes: dias de atraso para registro contábil dos eventos e média do custo assistencial em contratos com preço preestabelecido. Para cálculo dessas duas variáveis, a Unimed Porto Alegre utiliza a base de dados de 12 meses.

Como exemplo de efeito da variável de custo, hoje observadas, pode-se estimar que, se o custo assistencial médio aumentar em 10%, mantido o prazo médio de apresentação das contas, a necessidade de constituição da PEONA aumentará em R\$ 13.994 (2022 – R\$ 11.535).

#### **Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS)**

A Resolução Normativa 574, de 28 de fevereiro de 2023, prevê a constituição de PEONA para eventos assistenciais de beneficiários da operadora na rede SUS – Sistema Único de Saúde. A Unimed Porto Alegre utiliza metodologia definida na referida resolução, constituindo 100% do valor exigido.

#### **Provisão de Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC)**

A Resolução Normativa 574, de 28 de fevereiro de 2023, prevê a constituição de PIC – Provisão de Insuficiência de Contraprestação/Prêmio. A Unimed Porto Alegre utiliza metodologia definida na referida resolução, sendo que em 2023 não houve necessidade de constituição de provisão.

#### **Teste de Adequação de Passivos (TAP)**

A Resolução Normativa (RN) nº 528/2022 alterou o plano de contas padrão da ANS para as operadoras de planos de assistência à saúde, revogando a RN anterior, de nº 290, de 27 de fevereiro de 2012, destacando que, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2020, as operadoras de grande porte deverão realizar o TAP – Teste de Adequação de Passivos. Por definição, o TAP consiste em estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa futuros que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde com preço pré-estabelecido, com o objetivo de avaliar se as provisões técnicas constituídas pela operadora estão adequadas para o cumprimento dos compromissos futuros em uma determinada data-base.

O teste foi realizado considerando os seguintes parâmetros, como determinado pela referida resolução:

- Os contratos foram segregados entre as modalidades: (i) individual, (ii) coletiva empresarial e (iii) coletiva por adesão;

## **Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023** Em milhares de reais

---

- As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram apuradas considerando o horizonte de 1 (um) ano para contratos coletivos e 8 (oito) anos para contratos individuais;

- Para o cálculo das estimativas de sobrevivência e de morte foram utilizadas as tábuas BR-EMS vigentes no momento da realização do TAP, ajustadas, quando for o caso, por critério de desenvolvimento de longevidade;

- As premissas utilizadas para projeções de receitas e despesas foram baseadas na experiência observada considerando o último ano, observando ainda a estimativa de inflação médica (VCMH) e reajuste de contraprestações, despesas operacionais e tributárias;

- As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA.

O resultado do Teste de Adequação de Passivo para a PIC – Provisão de Insuficiência de Contribuição, realizado na data-base de 31 de dezembro de 2023, considerando as premissas e critérios citados acima, não indicou insuficiência consolidada da soma das modalidades, no entanto, para a modalidade de remissão identificamos a insuficiência de R\$ 1.437.

#### **4 Gestão de risco financeiro**

##### **4.1 Fatores de risco financeiro**

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito, risco de liquidez e risco de mercado. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco financeira é realizada pela Superintendência de Controladoria e Finanças, com o apoio de agência de crédito, e aprovada pela Diretoria Executiva e Conselho de Administração. A Superintendência de Controladoria e Finanças analisa e recomenda instituições financeiras com baixo risco, utilizando o mesmo critério para recomendar ativos financeiros. A Diretoria Executiva e o Conselho de Administração, mediante os estudos apresentados definem parâmetros para concentração das operações financeiras por instituição e papel, como forma de proteção do caixa.

##### **(a) Risco de crédito**

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. A Superintendência de Controladoria e Finanças avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, sua experiência passada e outros fatores. As vendas para clientes são liquidadas por meio de boleto bancário ou débito em conta corrente.

##### **(b) Risco de liquidez**

A previsão de fluxo de caixa é realizada pela Superintendência de Controladoria e Finanças. O gerenciamento do fluxo de caixa visa monitorar as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais, bem como, constituir as exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em papéis do mercado financeiro, alocando em ativos de acordo com a política de tesouraria já estabelecida, garantindo liquidez para o cumprimento das obrigações da Cooperativa.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023 Em milhares de reais

---

#### (c) Risco de mercado

O risco de taxa de juros da Cooperativa decorre, principalmente, do seu volume de aplicações financeiras. Todas as movimentações relacionadas à taxa de juros impactam no resultado da Cooperativa.

A política da Cooperativa é de (a) garantir com aplicações financeiras as provisões técnicas exigidas pela agência reguladora, vinculando-as em favor da ANS nos termos da Resolução Normativa nº 521/2022 e suas alterações, e (b) aplicar o excedente no mercado financeiro, buscando as melhores taxas de mercado nas instituições financeiras.

#### 4.2 Gestão de capital

O objetivo principal da administração de capital é salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados.

Para manter ou ajustar a estrutura do capital, a Cooperativa pode rever a forma de distribuição de sobras do exercício ou aumentar as quotas de participação dos cooperados na Cooperativa.

Até o ano 2022 a Cooperativa monitorou o capital com base no indicador da margem de solvência, regulamentado pelo artigo 6º da RN 526/2022 da ANS. A margem de solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos para cobrir o maior montante entre os seguintes valores: 20% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses.

A RN 526 foi revogada pela RN 569 de 19 de dezembro de 2022, a qual substituiu a metodologia da Margem de Solvência pelo Capital Baseado em riscos.

O Capital Baseado em Riscos 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, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

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

**Risco de Crédito:** probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito;

**Risco de Mercado:** exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis;

**Risco Legal:** é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios;

**Risco Operacional:** compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas.

Cada um dos riscos possui sua própria metodologia de cálculo, definida pela ANS, e aplicada aos números da operadora.

A Cooperativa encerrou o ano de 2023 com Capital Baseado em Riscos acima do exigido pela ANS.

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais**4.3 Estimativa do valor justo**

Pressupõe-se que os saldos de disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos provisão para perdas sobre créditos estejam próximos de seus valores justos.

Todos os ativos financeiros registrados na categoria “ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes” foram classificados na hierarquia como Nível 2 (informações), pois na sua mensuração é utilizado preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis pelo mercado para o ativo ou passivo equivalentes, mas não iguais, seja diretamente (ou seja, como preços), seja indiretamente (derivados dos preços). Os ativos financeiros classificados como “custo amortizado” estão registrados pelo valor original, o qual aproxima-se de seu valor justo.

**5 Instrumentos financeiros por categoria**

| Categoria de ativos  | Classificação   | Controladora     |                  | Consolidado      |                  |
|--|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  |   | 2023             | 2022             | 2023             | 2022             |
| Ativos conforme balanço patrimonial:   |   |                  |                  |                  |                  |
| Disponível - caixa e equivalentes de caixa   | Custo amortizado                                      | 6.742            | 9.506            | 10.729           | 11.052           |
| Aplicações financeiras - Curto Prazo   | Valor justo por meio de resultado                     | 364.896          | 287.664          | 375.661          | 297.653          |
| Aplicações financeiras - Curto Prazo   | Custo amortizado                                      | 217.168          | 198.033          | 217.168          | 198.033          |
| Aplicações financeiras - Curto Prazo   | Valor justo por meio de outros resultados abrangentes | 570.109          | 505.456          | 570.109          | 505.456          |
| Aplicações financeiras - Longo Prazo   | Valor justo por meio de resultado                     | 25.456           | 137.186          | 25.456           | 137.186          |
| Aplicações financeiras - Longo Prazo   | Custo amortizado                                      | 238.118          | 183.948          | 238.118          | 183.948          |
| Aplicações financeiras - Longo Prazo   | Valor justo por meio de outros resultados abrangentes | 150.558          | 29.189           | 150.558          | 29.189           |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora | Custo amortizado                                      | 288.016          | 246.030          | 298.997          | 246.650          |
| Outros créditos a receber  | Custo amortizado                                      | 9.042            | 6.309            | 9.042            | 17.324           |
| Total  |   | <u>1.870.105</u> | <u>1.603.321</u> | <u>1.895.838</u> | <u>1.626.491</u> |

| Categoria de passivos  | Classificação    | Controladora   |                | Consolidado    |                |
|--|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  |                  | 2023           | 2022           | 2023           | 2022           |
| Passivos conforme balanço patrimonial:   |                  |                |                |                |                |
| Fornecedores de bens e serviços  | Custo amortizado | 119.487        | 110.395        | 121.383        | 113.352        |
| Provisão de eventos a liquidar   | Custo amortizado | 332.688        | 314.941        | 333.731        | 316.150        |
| Débitos de operações de assistência à saúde operadoras de planos de assistência à saúde        | Custo amortizado | 33.526         | 31.829         | 33.526         | 31.829         |
| Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora | Custo amortizado | 26.752         | 29.755         | 26.755         | 29.805         |
| Total  |                  | <u>512.453</u> | <u>486.920</u> | <u>515.395</u> | <u>491.136</u> |

**Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais**6 Aplicações financeiras****(a) Aplicações garantidoras de provisões técnicas**

|   | <b>Controladora</b>   |                       | <b>Consolidado</b>    |                       |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|   | <b>2023</b>           | <b>2022</b>           | <b>2023</b>           | <b>2022</b>           |
| Fundo e títulos públicos e privados mensurados pelo valor justo por meio de resultado             | -                     | 17.898                | 6.608                 | 17.898                |
| Títulos públicos e privados custo amortizado  | 191.848               | 157.236               | 191.848               | 157.236               |
| Títulos públicos e privados mensurados pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes | <u>358.531</u>        | <u>349.695</u>        | <u>358.531</u>        | <u>355.662</u>        |
| <b>Total</b>  | <b><u>550.379</u></b> | <b><u>524.829</u></b> | <b><u>556.987</u></b> | <b><u>530.796</u></b> |
| Circulante  | 411.489               | 425.246               | 418.097               | 431.213               |
| Não circulante  | <u>138.890</u>        | <u>99.583</u>         | <u>138.890</u>        | <u>99.583</u>         |
| <b>Total</b>  | <b><u>550.379</u></b> | <b><u>524.829</u></b> | <b><u>556.987</u></b> | <b><u>530.796</u></b> |

A Cooperativa mantém a constituição, vinculação e custódia de ativos garantidores das provisões técnicas de acordo com a RN 519/2022.

Em dezembro de 2023, o montante de ativos garantidores vinculados a ANS estão garantindo os passivos de Provisão de Eventos a Liquidar avisados há mais de 30 dias para a operadora, Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados e Provisão de Remissão. Conforme previsto na RN 521/2022 da ANS, tais provisões estão deduzidas dos depósitos judiciais referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos.

**(b) Aplicações livres**

|   | <b>Controladora</b>     |                       | <b>Consolidado</b>      |                       |
|---|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
|   | <b>2023</b>             | <b>2022</b>           | <b>2023</b>             | <b>2022</b>           |
| Fundo e títulos públicos e privados mensurados pelo valor justo por meio de resultado             | 390.352                 | 406.952               | 394.509                 | 406.952               |
| Títulos públicos e privados custo amortizado  | 263.438                 | 224.745               | 263.438                 | 224.745               |
| Títulos públicos e privados mensurados pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes | <u>362.136</u>          | <u>184.950</u>        | <u>362.136</u>          | <u>188.972</u>        |
| <b>Total</b>  | <b><u>1.015.926</u></b> | <b><u>816.647</u></b> | <b><u>1.020.083</u></b> | <b><u>820.669</u></b> |
| Circulante  | 740.685                 | 565.907               | 744.842                 | 569.929               |
| Não circulante  | <u>275.241</u>          | <u>250.740</u>        | <u>275.241</u>          | <u>250.740</u>        |
| <b>Total</b>  | <b><u>1.015.926</u></b> | <b><u>816.647</u></b> | <b><u>1.020.083</u></b> | <b><u>820.669</u></b> |

Os juros de aplicações financeiras garantidoras e livres são remunerados a taxas que variam de 95% a 115% do Certificado de Depósito Interbancário — CDI para as aplicações pós fixadas (2022 - 80% a 122% do CDI) e de IPCA + copom de 3,9% a.a. para as aplicações pré-fixadas (2022 - IPCA + copom de 4,9% a.a. a 5,0% a.a.).

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais**7 Créditos de operações****7.1 Créditos de operações com planos de assistência à saúde****(a) Contraprestação pecuniária**

|   | <b>Controladora</b> |                | <b>Consolidado</b> |                |
|---|---------------------|----------------|--------------------|----------------|
|   | <b>2023</b>         | <b>2022</b>    | <b>2023</b>        | <b>2022</b>    |
| Faturas a receber na modalidade de preestabelecido      | 46.437              | 35.942         | 46.437             | 36.524         |
| Faturas a receber na modalidade de pós-estabelecido     | 51.821              | 41.208         | 51.821             | 41.208         |
| Mensalidades a receber na modalidade de preestabelecido | 9.977               | 6.459          | 11.089             | 6.459          |
|   | <u>108.235</u>      | <u>83.609</u>  | <u>109.347</u>     | <u>84.191</u>  |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos                 | <u>(9.989)</u>      | <u>(6.932)</u> | <u>(10.102)</u>    | <u>(6.967)</u> |
| Total   | <u>98.246</u>       | <u>76.677</u>  | <u>99.245</u>      | <u>77.224</u>  |

As faturas e mensalidades a receber nas modalidades de preestabelecido e pós-estabelecido estão assim constituídas:

|  | <b>Controladora</b> |               | <b>Consolidado</b> |               |
|--|---------------------|---------------|--------------------|---------------|
|  | <b>2023</b>         | <b>2022</b>   | <b>2023</b>        | <b>2022</b>   |
| Créditos de planos individuais a vencer                    | 1.918               | 1.235         | 1.918              | 1.235         |
| Créditos de planos individuais vencidos até 60 dias        | 5.800               | 3.989         | 5.800              | 3.989         |
| Créditos de planos individuais vencidos há mais de 60 dias | 2.260               | 1.294         | 2.260              | 1.294         |
| Créditos de planos coletivos a vencer                      | 63.688              | 60.640        | 64.324             | 61.066        |
| Créditos de planos coletivos vencidos até 90 dias          | 28.941              | 12.033        | 29.336             | 12.159        |
| Créditos de planos coletivos vencidos há mais de 90 dias   | 5.628               | 4.418         | 5.709              | 4.448         |
| Total  | <u>108.235</u>      | <u>83.609</u> | <u>109.347</u>     | <u>84.191</u> |

As movimentações na provisão para perdas sobre créditos da Cooperativa são as seguintes:

|                                     | <b>Controladora</b> |                | <b>Consolidado</b> |                |
|-------------------------------------|---------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                                     | <b>2023</b>         | <b>2022</b>    | <b>2023</b>        | <b>2022</b>    |
| Em 1º de janeiro                    | (6.932)             | (6.426)        | (6.967)            | (6.453)        |
| Provisão para perdas sobre créditos | <u>(3.057)</u>      | <u>(506)</u>   | <u>(3.135)</u>     | <u>(514)</u>   |
| Em 31 de dezembro                   | <u>(9.989)</u>      | <u>(6.932)</u> | <u>(10.102)</u>    | <u>(6.967)</u> |

A constituição da provisão para perdas sobre créditos foi registrada no resultado do exercício. Os valores registrados na conta de provisão são geralmente baixados quando não há expectativa de recuperação dos recursos. A exposição máxima ao risco de crédito na data de apresentação do relatório é o valor contábil de cada classe de contas a receber mencionada. A Cooperativa não mantém nenhum título como garantia.

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais

Conforme RN 528/2022 da ANS, adotada como prática pela Cooperativa, para os planos individuais de preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada, e para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

**(b) Participação de beneficiários em eventos indenizáveis**

|  | <b>Controladora</b> |               | <b>Consolidado</b> |               |
|--|---------------------|---------------|--------------------|---------------|
|  | <b>2023</b>         | <b>2022</b>   | <b>2023</b>        | <b>2022</b>   |
| Participação beneficiários eventos indenizáveis familiar             | 1.113               | 752           | 1.113              | 752           |
| Participação beneficiários eventos indenizáveis empresarial          | 2.188               | 1.570         | 2.270              | 1.599         |
| Participação beneficiários eventos indenizáveis familiar a cobrar    | 3.185               | 2.938         | 3.185              | 2.938         |
| Participação beneficiários eventos indenizáveis empresarial a cobrar | <u>19.250</u>       | <u>16.212</u> | <u>19.250</u>      | <u>16.212</u> |
|  | <u>25.736</u>       | <u>21.472</u> | <u>25.818</u>      | <u>21.501</u> |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos                              | <u>(978)</u>        | <u>(546)</u>  | <u>(985)</u>       | <u>(546)</u>  |
| Total  | <u>24.758</u>       | <u>20.926</u> | <u>24.833</u>      | <u>20.955</u> |

As faturas e mensalidades a receber nas modalidades de preestabelecido e pós-estabelecido estão assim constituídas:

|  | <b>Controladora</b> |               | <b>Consolidado</b> |               |
|--|---------------------|---------------|--------------------|---------------|
|  | <b>2023</b>         | <b>2022</b>   | <b>2023</b>        | <b>2022</b>   |
| Créditos de planos individuais a vencer                    | 3.372               | 3.076         | 4.298              | 3.076         |
| Créditos de planos individuais vencidos até 60 dias        | 500                 | 382           | 1.391              | 382           |
| Créditos de planos individuais vencidos há mais de 60 dias | 426                 | 232           | 797                | 232           |
| Créditos de planos coletivos a vencer                      | 20.171              | 17.311        | 19.308             | 17.333        |
| Créditos de planos coletivos vencidos até 90 dias          | 978                 | 331           | 18                 | 337           |
| Créditos de planos coletivos vencidos há mais de 90 dias   | <u>289</u>          | <u>140</u>    | <u>6</u>           | <u>141</u>    |
| Total  | <u>25.736</u>       | <u>21.472</u> | <u>25.818</u>      | <u>21.501</u> |

As movimentações na provisão para perdas sobre créditos da Cooperativa são as seguintes:

|                                     | <b>Controladora</b> |              | <b>Consolidado</b> |              |
|-------------------------------------|---------------------|--------------|--------------------|--------------|
|                                     | <b>2023</b>         | <b>2022</b>  | <b>2023</b>        | <b>2022</b>  |
| Em 1º de janeiro                    | (546)               | (368)        | (546)              | (368)        |
| Provisão para perdas sobre créditos | <u>(432)</u>        | <u>(178)</u> | <u>(439)</u>       | <u>(178)</u> |
| Em 31 de dezembro                   | <u>(978)</u>        | <u>(546)</u> | <u>(985)</u>       | <u>(546)</u> |

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais**(c) Operadoras de planos de assistência à saúde**

|   | <b>Controladora e Consolidado</b> |                      |
|---|-----------------------------------|----------------------|
|   | <b>2023</b>                       | <b>2022</b>          |
| Intercâmbio habitual a receber          | 85.191                            | 67.310               |
| Intercâmbio a faturar                   | 20.187                            | 17.943               |
|   | <u>105.378</u>                    | <u>85.253</u>        |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | <u>(16)</u>                       | <u>(1.128)</u>       |
| Total                                   | <u><u>105.362</u></u>             | <u><u>84.125</u></u> |

Os créditos das operadoras de planos de assistência à saúde estão assim constituídos:

|   | <b>Controladora e Consolidado</b> |               |
|---|-----------------------------------|---------------|
|   | <b>2023</b>                       | <b>2022</b>   |
| Créditos de intercâmbio a vencer                    | 102.541                           | 78.776        |
| Créditos de intercâmbio vencidos até 90 dias        | 2.821                             | 5.371         |
| Créditos de intercâmbio vencidos há mais de 90 dias | 16                                | 1.106         |
| Total   | <u>105.378</u>                    | <u>85.253</u> |

As movimentações na provisão para perdas sobre créditos da Cooperativa são as seguintes:

|  | <b>Controladora e Consolidado</b> |                       |
|--|-----------------------------------|-----------------------|
|  | <b>2023</b>                       | <b>2022</b>           |
| Em 1º de janeiro   | (1.128)                           | (86)                  |
| Reversão (constituição) de provisão para perdas sobre créditos | <u>1.112</u>                      | <u>(1.042)</u>        |
| Total  | <u><u>(16)</u></u>                | <u><u>(1.128)</u></u> |

**7.2 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora**

|   | <b>Controladora</b>  |                      | <b>Consolidado</b>   |                      |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|   | <b>2023</b>          | <b>2022</b>          | <b>2023</b>          | <b>2022</b>          |
| Intercâmbio a receber                   | 25.319               | 26.963               | 25.319               | 26.963               |
| Intercâmbio a faturar                   | 30.593               | 33.698               | 30.593               | 33.698               |
| Outras contas a receber                 | <u>3.885</u>         | <u>3.675</u>         | <u>3.888</u>         | <u>3.720</u>         |
|   | <u>59.797</u>        | <u>64.336</u>        | <u>59.800</u>        | <u>64.381</u>        |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | <u>(147)</u>         | <u>(34)</u>          | <u>(182)</u>         | <u>(35)</u>          |
| Total                                   | <u><u>59.650</u></u> | <u><u>64.302</u></u> | <u><u>59.618</u></u> | <u><u>64.346</u></u> |

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais

Os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora (intercâmbio a receber e outras contas a receber) estão assim constituídos:

|  | <b>Controladora</b> |               | <b>Consolidado</b> |               |
|--|---------------------|---------------|--------------------|---------------|
|  | <b>2023</b>         | <b>2022</b>   | <b>2023</b>        | <b>2022</b>   |
| Créditos de intercâmbio a vencer                             | 54.470              | 59.335        | 54.470             | 59.380        |
| Créditos de intercâmbio vencidos até 90 dias                 | 1.441               | 1.322         | 1.441              | 1.322         |
| Créditos de intercâmbio vencidos há mais de 90 dias          | 1                   | 4             | 1                  | 4             |
| Créditos de outras contas a vencer                           | 2.297               | 2.170         | 2.320              | 2.170         |
| Créditos de outras contas a receber vencidos até 90 dias     | 1.471               | 1.481         | 1.482              | 1.481         |
| Créditos de outras contas a receber vencidos há mais 90 dias | 117                 | 24            | 86                 | 24            |
| <b>Total</b>   | <b>59.797</b>       | <b>64.336</b> | <b>59.800</b>      | <b>64.381</b> |

As movimentações na provisão para perdas sobre créditos da Cooperativa são as seguintes:

|  | <b>Controladora</b> |             | <b>Consolidado</b> |             |
|--|---------------------|-------------|--------------------|-------------|
|  | <b>2023</b>         | <b>2022</b> | <b>2023</b>        | <b>2022</b> |
| Em 1º de janeiro   | (34)                | (39)        | (35)               | (47)        |
| Constituição/(reversão) de provisão para perdas sobre créditos | (113)               | 5           | (147)              | 12          |
| Em 31 de dezembro  | (147)               | (34)        | (182)              | (35)        |

**8 Créditos tributários e previdenciários**

|   | <b>Controladora</b> |               | <b>Consolidado</b> |               |
|---|---------------------|---------------|--------------------|---------------|
|   | <b>2023</b>         | <b>2022</b>   | <b>2023</b>        | <b>2022</b>   |
| Imposto de renda retido na fonte (IRRF)             | 360                 | 331           | 360                | 331           |
| Provisão imposto de renda s/ aplicações financeiras | 17.534              | 13.658        | 17.534             | 13.658        |
| Provisão IOF s/ aplicações financeiras              | 256                 | -             | 256                | -             |
| PIS sobre faturamento retido na fonte               | 1.279               | 1.304         | 1.279              | 1.304         |
| COFINS sobre faturamento retido na fonte            | 4.717               | 4.408         | 4.717              | 4.408         |
| INSS a recuperar                                    | -                   | -             | 25                 | 17            |
| IRRF, CSRF (PIS/COFINS/CSLL) a recuperar            | -                   | -             | 1.074              | -             |
| Antecipações de IRPJ exercício corrente             | 20.800              | 19.348        | 20.800             | 20.052        |
| Antecipações de CSLL exercício corrente             | 1.080               | 2.433         | 1.080              | 2.659         |
| <b>Total</b>  | <b>46.026</b>       | <b>41.482</b> | <b>47.125</b>      | <b>42.429</b> |
| Circulante  | 40.538              | 39.433        | 41.637             | 40.379        |
| Não circulante                                      | 5.488               | 2.049         | 5.488              | 2.050         |
| <b>Total</b>  | <b>46.026</b>       | <b>41.482</b> | <b>47.125</b>      | <b>42.429</b> |

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais**9 Bens e títulos a receber**

|                        | <b>Controladora</b> |               | <b>Consolidado</b> |               |
|------------------------|---------------------|---------------|--------------------|---------------|
|                        | <b>2023</b>         | <b>2022</b>   | <b>2023</b>        | <b>2022</b>   |
| Estoques               | 47.879              | 52.595        | 47.879             | 52.595        |
| Adiantamentos diversos | 5.074               | 3.077         | 5.085              | 3.099         |
| Títulos a receber (i)  | -                   | -             | 9.805              | 11.247        |
| Outros créditos        | 9.042               | 6.309         | 9.072              | 6.077         |
| <b>Total</b>           | <b>61.995</b>       | <b>61.981</b> | <b>71.841</b>      | <b>73.018</b> |
| Circulante             | 61.995              | 61.981        | 64.287             | 64.374        |
| Não Circulante         | -                   | -             | 7.554              | 8.644         |
| <b>Total</b>           | <b>61.995</b>       | <b>61.981</b> | <b>71.841</b>      | <b>73.018</b> |

(i) Saldo a receber na investida da controlada Laçador Participações Ltda., LC Participações Ltda., refere-se a venda da participação de 25% na empresa Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A. Durante o exercício de 2023 houve o recebimento de duas parcelas no montante de R\$ 2.730, o reconhecimento de ajuste a valor presente no montante de R\$ 724 e atualização do valor a receber no valor e R\$ 564.

**10 Ativo fiscal diferido**

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados sobre as diferenças temporárias entre as bases de cálculo do imposto sobre ativos e passivos e os valores contábeis das demonstrações financeiras individuais e consolidadas. As alíquotas desses impostos, definidas para determinação dos tributos diferidos, são de 25% para o imposto de renda e de 9% para a contribuição social.

Impostos diferidos ativos são reconhecidos na extensão em que seja provável que o lucro futuro tributável esteja disponível e contra o qual as diferenças temporárias possam ser usadas e fundamentadas em premissas internas e em cenários econômicos futuros que podem, portanto, sofrer alterações.

Impostos diferidos passivos são reconhecidos sobre o montante registrado relativo a reserva de reavaliação de edificações constituída em 2007.

|   | <b>Controladora</b> |               | <b>Consolidado</b> |               |
|---|---------------------|---------------|--------------------|---------------|
|   | <b>2023</b>         | <b>2022</b>   | <b>2023</b>        | <b>2022</b>   |
| Impostos diferidos ativos   |                     |               |                    |               |
| Impostos diferidos ativos a serem recuperados depois de 12 meses  | 32.922              | 31.035        | 33.322             | 31.435        |
| Impostos diferidos ativos a serem recuperados em até 12 meses     | 2.699               | 1.746         | 2.699              | 1.776         |
| <b>Total</b>  | <b>35.621</b>       | <b>32.781</b> | <b>36.021</b>      | <b>33.211</b> |
| Impostos diferidos passivos                                       |                     |               |                    |               |
| Impostos diferidos passivos a serem liquidados depois de 12 meses | (590)               | (640)         | (590)              | (640)         |
| Impostos diferidos passivos a serem liquidados em até 12 meses    | (40)                | (30)          | (40)               | (30)          |
| <b>Total</b>  | <b>(630)</b>        | <b>(670)</b>  | <b>(630)</b>       | <b>(670)</b>  |

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais

|                             |               |               |               |               |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Impostos diferidos líquidos | <u>34.991</u> | <u>32.111</u> | <u>35.391</u> | <u>32.541</u> |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|

A movimentação dos ativos e passivos de imposto de renda diferido durante o exercício, sem levar em consideração a compensação dos saldos, é a seguinte:

|                                     | <u>Adições/exclusões temporárias</u> |                    |
|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------|
|                                     | <u>Controladora</u>                  | <u>Consolidado</u> |
| Em 31 de dezembro de 2021           | <u>33.181</u>                        | <u>33.665</u>      |
| Debitado no resultado do exercício  | <u>(400)</u>                         | <u>(454)</u>       |
| Em 31 de dezembro de 2022           | <u>32.781</u>                        | <u>33.211</u>      |
| Creditado no resultado do exercício | <u>2.840</u>                         | <u>2.810</u>       |
| Em 31 de dezembro de 2023           | <u>35.621</u>                        | <u>36.021</u>      |

|                                     | <u>Reserva de reavaliação</u>     |  |
|-------------------------------------|-----------------------------------|--|
|                                     | <u>Controladora e Consolidado</u> |  |
| Em 31 de dezembro de 2021           | <u>(695)</u>                      |  |
| Creditado diretamente no patrimônio | <u>25</u>                         |  |
| Em 31 de dezembro de 2022           | <u>(670)</u>                      |  |
| Creditado diretamente no patrimônio | <u>40</u>                         |  |
| Em 31 de dezembro de 2023           | <u>(630)</u>                      |  |

Os impostos diferidos ativos e passivos são apresentados pelo valor líquido.

**11 Depósitos judiciais e fiscais**

|  | <u>Controladora</u> |                | <u>Consolidado</u> |                |
|--|---------------------|----------------|--------------------|----------------|
|  | <u>2023</u>         | <u>2022</u>    | <u>2023</u>        | <u>2022</u>    |
| Contribuição para o financiamento da<br>seguridade social – COFINS | 117.598             | 110.952        | 117.727            | 110.952        |
| Instituto nacional de seguro social (INSS)                         | -                   | -              | 424                | -              |
| Imposto sobre serviço de qualquer natureza<br>– ISSQN              | 8.024               | 7.390          | 8.024              | 7.390          |
| Depósito recursal/judicial trabalhista                             | 16.368              | 18.904         | 16.368             | 18.904         |
| Depósito judicial cível  | 9.517               | 7.389          | 9.517              | 7.389          |
| Programa de integração social – PIS                                | 33.225              | 31.056         | 33.225             | 31.056         |
| Depósitos judicial eventos/sinistros                               | 373                 | 309            | 419                | 309            |
| Outros depósitos judiciais   | <u>11.178</u>       | <u>10.680</u>  | <u>11.178</u>      | <u>11.051</u>  |
| Total  | <u>196.283</u>      | <u>186.680</u> | <u>196.882</u>     | <u>187.051</u> |

Na nota explicativa nº 19 estão demonstrados a parte dos depósitos judiciais vinculados a provisões de ações judiciais.

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais**12 Investimentos****(a) Composição dos investimentos**

|  | Participação<br>no capital<br>social<br>integralizado % | Controladora   |               | Consolidado   |               |
|--|---|----------------|---------------|---------------|---------------|
|  |   | 2023           | 2022          | 2023          | 2022          |
| Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial  |   |                |               |               |               |
| Laçador Participações Ltda.  | 100,00  | 46.704         | 46.530        | -             | -             |
| Unio Soluções em Tecnologia Ltda.  | 20,00   | -              | -             | 11.782        | 12.283        |
|  |   | <u>46.704</u>  | <u>46.530</u> | <u>11.782</u> | <u>12.283</u> |
| Participações em operadoras de plano de saúde  |   |                |               |               |               |
| Cooperativa Central Unimed de Cooperativas de<br>Assistência à Saúde do Rio Grande do Sul Ltda.  | 30,10   | 109            | 109           | 109           | 109           |
| Unimed Seguradora S/A.   | 0,05  | 533            | 533           | 533           | 533           |
| Unimed Nacional – Cooperativa Central  | 5,42  | 12.586         | 11.621        | 12.586        | 11.621        |
| Outros investimentos   |   | 16             | 16            | 16            | 16            |
|  |   | <u>13.244</u>  | <u>12.279</u> | <u>13.244</u> | <u>12.279</u> |
| Outros investimentos   |   |                |               |               |               |
| Cooperativa de Economia de Crédito Mútuo dos<br>Médicos de Porto Alegre Ltda.  | 2,80  | 3.525          | 3.238         | 3.525         | 3.238         |
| Cooperativa Central das Cooperativas Unimed do<br>RS Ltda.   | 4,29  | 205            | 205           | 205           | 205           |
| Unimed Participações S/A   | 3,81  | 33.961         | 32.517        | 33.961        | 32.517        |
| Unimed/RS - Federação das Cooperativas de<br>Assistência à Saúde Unimed e Cooperativas de<br>Médicos Unimed do Rio Grande do Sul Ltda. | 19,34   | 4.816          | 4.373         | 4.816         | 4.373         |
| RS Empreendimentos   | 3,34  | 513            | 500           | 513           | 500           |
| Outros investimentos   |   | 82             | 82            | 82            | 82            |
|  |   | <u>43.102</u>  | <u>40.915</u> | <u>43.102</u> | <u>40.915</u> |
| Total  |   | <u>103.050</u> | <u>99.724</u> | <u>68.128</u> | <u>65.477</u> |

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais**(b) Movimentação dos investimentos**

|  | Controladora        |           |                                  |  |                             | Saldo<br>31/12/2023 |
|--|---------------------|-----------|----------------------------------|--|-----------------------------|---------------------|
|  | Saldo<br>31/12/2022 | Aquisição | Integralização<br>de capital (a) | Adiantamento<br>fut. aumento<br>de capital | Equivalência<br>patrimonial |                     |
| <b>Investimentos controlada</b>                        |                     |           |                                  |  |                             |                     |
| Laçador Participações Ltda. (ii)                       | 46.530              | -         | -                                | 10.818                                     | (10.644)                    | 46.704              |
| <b>Participação em operadora de<br/>plano de saúde</b> | 12.279              | -         | 965                              | -  | -                           | 13.244              |
| <b>Outros investimentos</b>                            | 40.915              | 1.443     | 744                              | -  | -                           | 43.102              |
|  | 99.724              | 1.443     | 1.709                            | 10.818                                     | (10.644)                    | 103.050             |

|  | Controladora        |           |                                  |  |                             | Saldo<br>31/12/2022 |
|--|---------------------|-----------|----------------------------------|--|-----------------------------|---------------------|
|  | Saldo<br>31/12/2021 | Aquisição | Integralização<br>de capital (a) | Adiantamento<br>fut. Aumento<br>de capital | Equivalência<br>patrimonial |                     |
| <b>Investimentos controlada</b>                        |                     |           |                                  |  |                             |                     |
| Laçador Participações Ltda. (ii)                       | 44.846              | -         | -                                | 19.175                                     | (17.491)                    | 46.530              |
| <b>Participação em operadora de<br/>plano de saúde</b> | 12.081              | 57        | 141                              | -  | -                           | 12.279              |
| <b>Outros investimentos</b>                            | 30.260              | 1.097     | 9.558                            | -  | -                           | 40.915              |
|  | 87.187              | 1.154     | 9.699                            | 19.175                                     | (17.491)                    | 99.724              |

(a) O montante de R\$ 1.709 (R\$ 9.699 em 2022) referente a integralização de capital, não movimentaram caixa.

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**

Em milhares de reais

|  | Consolidado         |              |                                  |                                     |                         |                               |                             |                     |
|--|---------------------|--------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------------------|---------------------|
|  | Saldo<br>31/12/2022 | Aquisição    | Integralização<br>de Capital (a) | Adiant<br>fut aumento<br>de capital | Goodwill/<br>mais valia | Amortização<br>mais valia (b) | Equivalência<br>patrimonial | Saldo<br>31/12/2023 |
| <b>Investimentos em coligada indireta</b>              |                     |              |                                  |                                     |                         |                               |                             |                     |
| Unio Soluções em Tecnologia Ltda. (i)                  | 12.283              | -            | -                                | 1.679                               | (419)                   | (358)                         | (1.403)                     | 11.782              |
| Vida Saúde Centro Médico de<br>Diagnóstico S/A (vii)   | -                   | -            | -                                | -                                   | -                       | -                             | -                           | -                   |
| <b>Participação em operadora de<br/>plano de saúde</b> | 12.279              | -            | 965                              | -                                   | -                       | -                             | -                           | 13.244              |
| <b>Outros investimentos</b>                            | 40.915              | 1.443        | 744                              | -                                   | -                       | -                             | -                           | 43.102              |
|  | <b>65.477</b>       | <b>1.443</b> | <b>1.709</b>                     | <b>1.679</b>                        | <b>(419)</b>            | <b>(358)</b>                  | <b>(1.403)</b>              | <b>68.128</b>       |

|  | Consolidado         |               |                                  |                                     |                         |                               |            |                             |                            |                     |
|--|---------------------|---------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------------|------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|
|  | Saldo<br>31/12/2021 | Aquisiçã<br>o | Integraliza<br>ção de<br>Capital | Adiant<br>fut aumento<br>de capital | Goodwill/<br>mais valia | Amortização<br>mais valia (b) | Dividendos | Equivalência<br>patrimonial | Investimento<br>a realizar | Saldo<br>31/12/2022 |
| <b>Investimentos em<br/>coligada indireta</b>              |                     |               |                                  |                                     |                         |                               |            |                             |                            |                     |
| Unio Soluções em Tecnologia<br>Ltda (i)                    | 13.077              | -             | -                                | 992                                 | (653)                   | (357)                         | -          | (776)                       | -                          | 12.283              |
| Vida Saúde Centro Médico<br>de Diagnóstico S/A (vii)       | 22.759              | -             | -                                | -                                   | -                       | (223)                         | 225        | 223                         | (22.984)                   | -                   |
| <b>Participação em<br/>operadora de plano de<br/>saúde</b> | 12.081              | 57            | 141                              | -                                   | -                       | -                             | -          | -                           | -                          | 12.279              |
| <b>Outros investimentos</b>                                | 30.260              | 1.097         | 9.558                            | -                                   | -                       | -                             | -          | -                           | -                          | 40.915              |
|  | <b>78.177</b>       | <b>1.154</b>  | <b>9.699</b>                     | <b>992</b>                          | <b>(653)</b>            | <b>(580)</b>                  | <b>225</b> | <b>(553)</b>                | <b>(22.984)</b>            | <b>65.477</b>       |

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023 Em milhares de reais

---

(a) O montante de R\$ 1.709 (R\$ 9.699 em 2022) referente a integralização de capital, não movimentaram caixa.

(b) A amortização da mais valia, no valor de R\$ 358 (R\$ 580 em 2022), está classificada no demonstrativo de resultados dentro do grupo de resultado patrimonial.

(i) Em 1º de março de 2019, a Cooperativa adquiriu 6.088.288 quotas, correspondente a vinte por cento do total das quotas da empresa Unio Soluções em Tecnologia Ltda. (“Unio”), com sede na cidade de Vitória/ES, a qual tem como principais atividades: desenvolvimento e licenciamento de programas de computador customizáveis; desenvolvimento de programas de computador sob encomenda; consultoria em tecnologia da informação e suporte técnico, manutenção e outros serviços em tecnologia da informação. Esta aquisição fez parte da estratégia de modernização e incorporação de novos negócios que gerem valor aos clientes e aos cooperados.

Conforme laudo de avaliação, o valor do goodwill reconhecido na época em virtude da aquisição da Unio foi de R\$3.181 e R\$ 1.787 em mais valia de ativos identificados.

O valor do goodwill foi calculado pela diferença entre o valor justo de aquisição do investimento (R\$ 10.963) e o valor do patrimônio líquido da adquirida (R\$ 5.995), reduzido do valor da mais valia (R\$ 1.787). Em 31 de dezembro de 2023, a Laçador Participações realizou análises de *impairment* e constatou evidências objetivas que resultaram no registro de baixa parcial do *goodwill* no valor de R\$ 419 (R\$ 653 em 2022).

(ii) Em julho de 2019, a Cooperativa constituiu a empresa Laçador Participações Ltda. (“Laçador”) que tem como objeto a participação no capital de outras sociedades, através da cessão e transferência do total de sua participação na empresa Unio, conforme ato de constituição assinado em 02 de julho de 2019 e posterior rratificação datada de 17 de dezembro de 2019.

A transferência do investimento na Unio totalizou R\$ 10.963, sendo este o valor do capital social que a Cooperativa aportou na controlada investida Laçador, uma holding de investimentos e diversificação de negócios da Cooperativa com estrutura dedicada a conduzir a modernização e implementação de novos negócios, para fortalecer o modelo cooperativo, trazendo novos elementos alinhados ao propósito de fazer a diferença no cuidar das pessoas.

(iii) Em setembro de 2019, a Laçador constituiu a empresa Unipoa Investimentos e Participações Eireli, (“Unipoa”), a qual tem como objeto social a participação no capital social de outras empresas.

(iv) Em 29 de janeiro de 2020, após aprovação da ANS foi adquirida 100% da operadora Sulmed – Assistência Médica Ltda. (“Sulmed”), pela controlada indireta Unipoa, que tem como objeto social a prestação de serviços na área de saúde, assistência médica e odontológica suplementar, bem como a operação de planos de saúde.

A aquisição da Sulmed, operadora de assistência médica e odontológica que atua no segmento empresarial na capital gaúcha e região metropolitana há mais de 40 anos permite o fortalecimento da Cooperativa em um segmento de mercado e a posiciona como um agente consolidador no mercado de planos de saúde brasileiro com a oferta de uma nova marca.

Conforme laudo de avaliação, o valor do goodwill e mais valia reconhecidos em virtude da aquisição da Sulmed totalizaram R\$ 18.726, sendo R\$ 7.713 em goodwill, R\$ 4.750 em mais valia da marca e R\$ 6.263 em mais valia da carteira de clientes.

O valor do goodwill foi calculado pela diferença entre o valor justo de aquisição do investimento (R\$ 19.213) e o valor do patrimônio líquido da adquirida (R\$ 487), reduzido do valor da mais valia ( R\$ 11.013).

## **Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023** Em milhares de reais

---

Em 29 de julho de 2021, a Laçador Participações Ltda., titular da Unipoa Investimentos e Participações Eireli, aprovou a incorporação da Unipoa pela Sulmed. A justificativa da incorporação integra o projeto de reorganização operacional e societária das Partes, o qual visa à melhor organização contábil, financeira e gerencial de seus respectivos negócios por meio da concentração das atividades, além de proporcionar aumento de eficiência econômica, ganhos de sinergias e diminuição de custos operacionais e financeiros resultantes da simplificação da estrutura societária atual.

Foi aprovada a versão à Incorporadora do acervo líquido da Unipoa levantado na forma do Laudo de Avaliação, representado pelo seu ativo e passivo, incluindo direitos, todas as dívidas, obrigações e bens, que passarão para o patrimônio da Incorporadora, sendo que, as variações patrimoniais, relativas ao Patrimônio da Incorporada entre a data base e a data de realização efetiva da Incorporação, serão absorvidas totalmente pela Incorporadora, sendo os lançamentos contábeis a ela referentes diretamente escriturados em seus livros.

Os dados da Sulmed encontram-se consolidados na controladora Laçador.

(v) Em agosto de 2020, a Laçador adquiriu 25.000 (vinte e cinco mil) quotas sociais, no valor nominal R\$ 1,00, correspondente a 100% da empresa Aquino & Lienert Laboratório Unidos de Pesquisas Clínicas, comercialmente denominada “Unilab Laboratórios Unidos”, com sede em Porto Alegre-RS. A empresa adquirida tem como objeto social a prestação de serviços na área de laboratório e análise de exames clínicos e pesquisas clínicas. Em novembro de 2021 foi alterada a razão social para Toplab Laboratório Ltda (“Toplab”).

O preço de aquisição referente a transferência das quotas foi a assunção de toda e qualquer obrigação da empresa, bem como todos e quaisquer passivos e contingências, conhecidos e ocultos, materializados e não materializados, neles incluídos aqueles decorrentes de processos judiciais e/ou administrativos de qualquer natureza, decorrentes de atos ou fatos geradores anteriores ou posteriores à data de fechamento do contrato, sendo o valor líquido dos ativos identificáveis adquiridos e dos passivos assumidos de R\$ 43, sem o registro de desembolsos financeiros.

Os dados da Toplab encontram-se consolidados na controladora Laçador.

(vi) Em outubro de 2020, a Laçador constituiu a sociedade LC Participações e Investimentos Ltda. (“LC”), mediante a integralização do capital social de R\$ 100 (cem mil reais), dividido em 100.000 quotas no valor nominal R\$ 1,00 (um real), em moeda corrente. O objeto social da Sociedade gira em torno de atividades de holdings de instituições não-financeiras.

Os dados da LC encontram-se consolidados na controladora Laçador.

(vii) Em 01 de março de 2021, a empresa LC Participações e Investimentos Ltda., adquiriu 25% da empresa Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A, detentora da integralidade do capital social da empresa Clube Vida Cartões de Vantagem Ltda, denominadas como grupo empresarial Salute, conforme contrato particular de compra e venda de ações, investimentos e outras avenças datado de 29 de outubro de 2020.

Conforme laudo de avaliação, o valor do ágio reconhecido na época em virtude da aquisição da Vida Saúde foi de R\$ 18.866, sendo R\$ 13.826 em goodwill, R\$ 4.132 em mais valia da marca e R\$ 908 em mais valia da carteira de clientes.

O valor do goodwill foi calculado pela diferença entre o valor justo de aquisição do investimento R\$ 23.180 e o valor do patrimônio líquido da adquirida R\$ 564, bem como da parcela de 25% sobre o capital a integralizar, que representa R\$ 3.750, reduzido do valor da mais valia R\$ 5.040.

Em setembro de 2022 a LC Participações e Investimentos Ltda. realizou a venda de sua participação de 25% na investida Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A. A operação realizou-se considerando a pretensão das partes em retornar ao estado anterior à operação original e ao fato do comprador desejar adquirir da vendedora e a vendedora desejar vender e transferir ao comprador a totalidade das ações, com tudo o que estas representam, livres e desembaraçadas de todos e quaisquer gravame.

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais

(viii) Em junho de 2021, a Laçador constituiu a sociedade Laçador Digital Ltda (“Laçador Digital”), mediante a subscrição do capital social de R\$ 3.500, dividido em 3.500.000 quotas no valor nominal R\$ 1,00 (um real), em moeda corrente. A empresa tem como objeto social o desenvolvimento e licenciamento de soluções de tecnologia e inovação, customizáveis e não customizáveis, para os segmentos da atenção e gestão da saúde, hospitais, clínicas, médicos e pacientes e a participação no capital social de outras sociedades.

As informações financeiras da Laçador Digital encontram-se consolidados na controladora Laçador.

Os investimentos foram avaliados para fins de *impairment* e não foram identificadas evidências objetivas que resultem em eventuais perdas desses ativos, exceto quanto a investida da Laçador Participações, Unio Soluções em Tecnologia Ltda., para a qual foi efetuado o registro de baixa parcial do *goodwill* no valor de R\$ 419 (R\$ 653 em 2022).

As variações dos investimentos decorrem de novas capitalizações e de resultados gerados apresentados nas investidas.

**13 Imobilizado****(a) Composição do saldo**

|  | <b>Controladora</b>   |                              |                       |                       |
|--|-----------------------|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|  |                       |                              | <b>2023</b>           | <b>2022</b>           |
|  | <b>Custo</b>          | <b>Depreciação acumulada</b> | <b>Valor residual</b> | <b>Valor residual</b> |
| Prédios  | 31.244                | (11.695)                     | 19.549                | 20.016                |
| Terrenos   | 2.260                 | -                            | 2.260                 | 2.260                 |
| Imóveis de uso próprio – hospitalar e não hospitalar     | <u>33.504</u>         | <u>(11.695)</u>              | <u>21.809</u>         | <u>22.276</u>         |
| Móveis e utensílios                                      | 19.935                | (11.488)                     | 8.447                 | 7.588                 |
| Instalações  | 9.612                 | (8.569)                      | 1.043                 | 1.553                 |
| Veículos   | 1.691                 | (1.689)                      | 2                     | 2                     |
| Equipamentos médicos                                     | 34.422                | (16.141)                     | 18.281                | 12.633                |
| Equipamentos de comunicação                              | 293                   | (284)                        | 9                     | 15                    |
| Equipamentos de informática                              | <u>43.738</u>         | <u>(37.060)</u>              | <u>6.678</u>          | <u>7.945</u>          |
| Imobilizado de uso próprio – hospitalar e não hospitalar | <u>109.691</u>        | <u>(75.231)</u>              | <u>34.460</u>         | <u>29.736</u>         |
| Imobilizações em andamento                               | 3.914                 | -                            | 3.914                 | 21.129                |
| Outras imobilizações                                     | 54.426                | (25.823)                     | 28.603                | 21.696                |
| Direito de uso de arrendamentos imóveis                  | 53.661                | (14.103)                     | 39.558                | 44.330                |
| Direito de uso de arrendamentos veículos                 | 5.304                 | (1.305)                      | 3.999                 | 521                   |
| Direito de uso de arrendamentos equipamentos             | <u>4.503</u>          | <u>(2.133)</u>               | <u>2.370</u>          | <u>1.658</u>          |
|  | <u>63.468</u>         | <u>(17.541)</u>              | <u>45.927</u>         | <u>46.509</u>         |
| <b>Total</b>   | <u><u>265.003</u></u> | <u><u>(130.290)</u></u>      | <u><u>134.713</u></u> | <u><u>141.346</u></u> |

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais

|   | <b>Consolidado</b> |                                  |                           |                           |
|---|--------------------|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
|   |                    |                                  | <b>2023</b>               | <b>2022</b>               |
|   | <b>Custo</b>       | <b>Depreciação<br/>acumulada</b> | <b>Valor<br/>residual</b> | <b>Valor<br/>residual</b> |
| Prédios   | 31.244             | (11.695)                         | 19.549                    | 20.016                    |
| Terrenos  | 2.260              | -                                | 2.260                     | 2.260                     |
| Imóveis de uso próprio – hospitalar e<br>não hospitalar     | <u>33.504</u>      | <u>(11.695)</u>                  | <u>21.809</u>             | <u>22.276</u>             |
| Móveis e utensílios   | 20.727             | (11.998)                         | 8.729                     | 7.720                     |
| Instalações   | 9.963              | (8.896)                          | 1.067                     | 1.582                     |
| Veículos  | 1.691              | (1.689)                          | 2                         | 2                         |
| Equipamentos médicos  | 34.625             | (16.316)                         | 18.309                    | 12.731                    |
| Equipamentos de comunicação                                 | 293                | (284)                            | 9                         | 15                        |
| Equipamentos de informática                                 | 44.526             | (37.602)                         | 6.924                     | 8.181                     |
| Imobilizado de uso próprio – hospitalar e<br>não hospitalar | <u>111.825</u>     | <u>(76.785)</u>                  | <u>35.040</u>             | <u>30.231</u>             |
| Imobilizações em andamento                                  | 3.914              | -                                | 3.914                     | 21.834                    |
| Outras imobilizações  | <u>54.982</u>      | <u>(25.960)</u>                  | <u>29.022</u>             | <u>21.751</u>             |
| Direito de uso de arrendamentos imóveis                     | 59.028             | (15.341)                         | 43.687                    | 48.990                    |
| Direito de uso de arrendamentos veículos                    | 5.304              | (1.305)                          | 3.999                     | 521                       |
| Direito de uso de arrendamentos<br>equipamentos             | 4.503              | (2.133)                          | 2.370                     | 1.658                     |
|   | <u>68.835</u>      | <u>(18.779)</u>                  | <u>50.056</u>             | <u>51.169</u>             |
| <b>Total</b>  | <u>273.060</u>     | <u>(133.219)</u>                 | <u>139.841</u>            | <u>147.261</u>            |

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**

Em milhares de reais

|  | <b>Controladora</b>                   |                           |                                     |                                |                                       |                                     |                                |                                       |
|--|---------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
|  | <b>31 de<br/>dezembro<br/>de 2021</b> | <b>Adoção<br/>Inicial</b> | <b>Adições e<br/>transferências</b> | <b>Alienações<br/>/ baixas</b> | <b>31 de<br/>dezembro<br/>de 2022</b> | <b>Adições e<br/>transferências</b> | <b>Alienações<br/>/ baixas</b> | <b>31 de<br/>dezembro<br/>de 2023</b> |
| Prédios  | 31.053                                | -                         | 191                                 | -                              | 31.244                                | -                                   | -                              | 31.244                                |
| Terrenos   | 2.260                                 | -                         | -                                   | -                              | 2.260                                 | -                                   | -                              | 2.260                                 |
| Móveis e utensílios                                      | 17.157                                | -                         | 1.168                               | (392)                          | 17.933                                | 2.185                               | (183)                          | 19.935                                |
| Instalações  | 9.859                                 | -                         | 42                                  | (1)                            | 9.900                                 | -                                   | (288)                          | 9.612                                 |
| Veículos   | 2.070                                 | -                         | -                                   | (379)                          | 1.691                                 | -                                   | -                              | 1.691                                 |
| Equipamentos médicos                                     | 26.273                                | -                         | 583                                 | (776)                          | 26.080                                | 8.618                               | (276)                          | 34.422                                |
| Equipamentos de comunicação                              | 357                                   | -                         | -                                   | (64)                           | 293                                   | -                                   | -                              | 293                                   |
| Equipamentos de informática                              | 36.172                                | -                         | 6.837                               | (1.200)                        | 41.809                                | 1.996                               | (67)                           | 43.738                                |
| Imobilizações em andamento                               | 9.073                                 | -                         | 12.814                              | (758)                          | 21.129                                | (17.199)                            | (16)                           | 3.914                                 |
| Outras imobilizações                                     | 39.450                                | -                         | 3.937                               | (1.060)                        | 42.327                                | 12.405                              | (306)                          | 54.426                                |
| Direito de uso de arrendamentos imóveis                  | -                                     | 51.286                    | -                                   | -                              | 51.286                                | 3.000                               | (625)                          | 53.661                                |
| Direito de uso de arrendamentos veículos                 | -                                     | 1.032                     | -                                   | -                              | 1.032                                 | 4.272                               | -                              | 5.304                                 |
| Direito de uso de arrendamentos equipamentos             | -                                     | 2.603                     | -                                   | -                              | 2.603                                 | 1.900                               | -                              | 4.503                                 |
| <b>Total</b>   | <b>173.724</b>                        | <b>54.921</b>             | <b>25.572</b>                       | <b>(4.630)</b>                 | <b>249.587</b>                        | <b>17.177</b>                       | <b>(1.761)</b>                 | <b>265.003</b>                        |
| Depreciação prédios                                      | (10.691)                              | -                         | (537)                               | -                              | (11.228)                              | (467)                               | -                              | (11.695)                              |
| Depreciação móveis e utensílios                          | (9.446)                               | -                         | (1.237)                             | 338                            | (10.345)                              | (1.314)                             | 171                            | (11.488)                              |
| Depreciação instalações                                  | (8.033)                               | -                         | (315)                               | 1                              | (8.347)                               | (304)                               | 82                             | (8.569)                               |
| Depreciação veículos                                     | (2.035)                               | -                         | (32)                                | 378                            | (1.689)                               | -                                   | -                              | (1.689)                               |
| Depreciação equipamentos médicos                         | (11.832)                              | -                         | (2.315)                             | 700                            | (13.447)                              | (2.956)                             | 262                            | (16.141)                              |
| Depreciação equipamentos de comunicação                  | (332)                                 | -                         | (7)                                 | 61                             | (278)                                 | (6)                                 | -                              | (284)                                 |
| Depreciação equipamentos de informática                  | (30.649)                              | -                         | (4.323)                             | 1.108                          | (33.864)                              | (3.245)                             | 49                             | (37.060)                              |
| Depreciação outras imobilizações                         | (17.567)                              | -                         | (4.071)                             | 1.007                          | (20.631)                              | (5.480)                             | 288                            | (25.823)                              |
| Depreciação direito de uso de arrendamentos imóveis      | -                                     | -                         | (6.956)                             | -                              | (6.956)                               | (7.772)                             | 625                            | (14.103)                              |
| Depreciação direito de uso de arrendamentos veículos     | -                                     | -                         | (511)                               | -                              | (511)                                 | (794)                               | -                              | (1.305)                               |
| Depreciação direito de uso de arrendamentos equipamentos | -                                     | -                         | (945)                               | -                              | (945)                                 | (1.188)                             | -                              | (2.133)                               |
| <b>Total</b>   | <b>(90.585)</b>                       | <b>-</b>                  | <b>(21.249)</b>                     | <b>3.593</b>                   | <b>(108.241)</b>                      | <b>(23.526)</b>                     | <b>1.477</b>                   | <b>(130.290)</b>                      |
| <b>Total</b>   | <b>83.139</b>                         | <b>54.921</b>             | <b>4.323</b>                        | <b>(1.037)</b>                 | <b>141.346</b>                        | <b>(6.349)</b>                      | <b>(284)</b>                   | <b>134.713</b>                        |

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais**(b) Outras informações**

No montante de R\$ 17.177 (R\$ 25.572 em 2022) referente a adições de imobilizado, movimentaram o caixa R\$ 8.005 (R\$ 25.572 em 2022).

Certos itens do imobilizado estão dados em garantia em processos tributários (nota explicativa nº 19 (c)).

O montante de R\$ 23.526 (R\$ 21.249 em 2022) referente à despesa de depreciação foi reconhecido no resultado em "despesas administrativas".

|  | Consolidado            |                |                          |                     |                        |                          |                     |                        |
|--|------------------------|----------------|--------------------------|---------------------|------------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
|  | 31 de dezembro de 2021 | Adoção Inicial | Adições e transferências | Alienações / baixas | 31 de dezembro de 2022 | Adições e transferências | Alienações / baixas | 31 de dezembro de 2023 |
| Prédios                                      | 31.053                 | -              | 192                      | -                   | 31.244                 | -                        | -                   | 31.244                 |
| Terrenos                                     | 2.260                  | -              | -                        | -                   | 2.260                  | -                        | -                   | 2.260                  |
| Móveis e utensílios                          | 17.730                 | -              | 1.209                    | (392)               | 18.547                 | 2.407                    | (227)               | 20.727                 |
| Instalações                                  | 10.210                 | -              | 42                       | (1)                 | 10.251                 | -                        | (288)               | 9.963                  |
| Veículos                                     | 2.070                  | -              | -                        | (379)               | 1.691                  | -                        | -                   | 1.691                  |
| Equipamentos médicos                         | 26.535                 | -              | 593                      | (776)               | 26.352                 | 8.622                    | (349)               | 34.625                 |
| Equipamentos de comunicação                  | 357                    | -              | -                        | (64)                | 293                    | -                        | -                   | 293                    |
| Equipamentos de informática                  | 36.774                 | -              | 6.915                    | (1.200)             | 42.489                 | 2.104                    | (67)                | 44.526                 |
| Imobilizações em curso                       | 9.073                  | -              | 13.519                   | (758)               | 21.834                 | (17.904)                 | (16)                | 3.914                  |
| Outras imobilizações                         | 39.530                 | -              | 3.937                    | (1.060)             | 42.408                 | 12.880                   | (306)               | 54.982                 |
| Direito de uso de arrendamentos imóveis      | -                      | 56.488         | -                        | -                   | 56.488                 | 3.165                    | (625)               | 59.028                 |
| Direito de uso de arrendamentos veículos     | -                      | 1.032          | -                        | -                   | 1.032                  | 4.272                    | -                   | 5.304                  |
| Direito de uso de arrendamentos equipamentos | -                      | 2.603          | -                        | -                   | 2.603                  | 1.900                    | -                   | 4.503                  |
| <b>Total</b>                                 | <b>175.592</b>         | <b>60.123</b>  | <b>26.407</b>            | <b>(4.630)</b>      | <b>257.492</b>         | <b>17.446</b>            | <b>(1.878)</b>      | <b>273.060</b>         |
| Depreciação prédios                          | (10.691)               | -              | (537)                    | -                   | (11.228)               | (467)                    | -                   | (11.695)               |
| Depreciação móveis e utensílios              | (9.911)                | -              | (1.254)                  | 338                 | (10.827)               | (1.350)                  | 179                 | (11.998)               |
| Depreciação instalações                      | (8.350)                | -              | (320)                    | 1                   | (8.669)                | (309)                    | 82                  | (8.896)                |
| Depreciação veículos                         | (2.035)                | -              | (32)                     | 378                 | (1.689)                | -                        | -                   | (1.689)                |
| Depreciação equipamentos médicos             | (11.990)               | -              | (2.331)                  | 700                 | (13.621)               | (2.972)                  | 277                 | (16.316)               |
| Depreciação equipamentos de comunicação      | (332)                  | -              | (7)                      | 61                  | (278)                  | (6)                      | -                   | (284)                  |
| Depreciação equipamentos de informática      | (31.004)               | -              | (4.412)                  | 1.108               | (34.308)               | (3.343)                  | 49                  | (37.602)               |
| Depreciação outras imobilizações             | (17.577)               | -              | (4.087)                  | 1.007               | (20.657)               | (5.591)                  | 288                 | (25.960)               |
| Direito de uso de arrendamentos imóveis      | -                      | -              | (7.498)                  | -                   | (7.498)                | (8.468)                  | 625                 | (15.341)               |
| Direito de uso de arrendamentos veículos     | -                      | -              | (511)                    | -                   | (511)                  | (794)                    | -                   | (1.305)                |
| Direito de uso de arrendamentos equipamentos | -                      | -              | (945)                    | -                   | (945)                  | (1.188)                  | -                   | (2.133)                |
| <b>Total</b>                                 | <b>(91.890)</b>        | <b>-</b>       | <b>(21.934)</b>          | <b>3.593</b>        | <b>(110.231)</b>       | <b>(24.488)</b>          | <b>1.500</b>        | <b>(133.219)</b>       |
| <b>Total</b>                                 | <b>83.702</b>          | <b>60.123</b>  | <b>4.473</b>             | <b>(1.037)</b>      | <b>147.261</b>         | <b>(7.042)</b>           | <b>(378)</b>        | <b>139.841</b>         |

**Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais**(c) Outras informações**

No montante de R\$ 17.446 (R\$ 26.407 em 2022) referente a adições de imobilizado, movimentaram o caixa R\$ 8.109 (R\$ 26.407 em 2022).

Certos itens do imobilizado estão dados em garantia em processos tributários (nota explicativa nº 19 (c)).

O montante de R\$ 24.488 (R\$ 21.934 em 2022) referente à despesa de depreciação foi reconhecido no resultado em "despesas administrativas".

**14 Intangível****Controladora**

|   | <b>31 de<br/>dezembro de<br/>2021</b> | <b>Adições e<br/>transferências</b> | <b>Alienações/<br/>baixas</b> | <b>31 de<br/>dezembro de<br/>2022</b> | <b>Adições e<br/>transferências</b> | <b>31 de<br/>dezembro de<br/>2023</b> |
|---|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| <i>Softwares</i>                              | 199.211                               | 61.465                              | (569)                         | 260.107                               | 67.575                              | 327.682                               |
| Aquisição de carteira de clientes             | 5.450                                 | -                                   | -                             | 5.450                                 | -                                   | 5450                                  |
| <b>Total</b>                                  | <b>204.661</b>                        | <b>61.465</b>                       | <b>(569)</b>                  | <b>265.557</b>                        | <b>67.575</b>                       | <b>333.132</b>                        |
| <i>Amortização softwares</i>                  | (128.116)                             | (30.442)                            | 533                           | (158.025)                             | (38.357)                            | (196.382)                             |
| Amortização aquisição de carteira de clientes | (5.450)                               | -                                   | -                             | (5.450)                               | -                                   | (5.450)                               |
| <b>Total</b>                                  | <b>(133.566)</b>                      | <b>(30.442)</b>                     | <b>533</b>                    | <b>(163.475)</b>                      | <b>(38.357)</b>                     | <b>(201.832)</b>                      |
| <b>Total</b>                                  | <b>71.095</b>                         | <b>31.023</b>                       | <b>(36)</b>                   | <b>102.082</b>                        | <b>29.218</b>                       | <b>131.300</b>                        |

**(a) Outras informações**

No montante de R\$ 67.575 (2022 — R\$ 61.465) referente a adições de intangível todas movimentaram o caixa.

O montante de R\$ 38.357 (2022 — R\$ 30.442) referente à despesa de amortização foi reconhecido no resultado em "despesas administrativas".

As aquisições de *softwares* referem-se à ampliação da infraestrutura da tecnologia da informação.

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais

|   | <b>Consolidado</b>                    |                                     |                               |                                       |                                     |                                       |
|---|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
|   | <b>31 de<br/>dezembro de<br/>2021</b> | <b>Adições e<br/>transferências</b> | <b>Alienações/<br/>baixas</b> | <b>31 de<br/>dezembro<br/>de 2022</b> | <b>Adições e<br/>transferências</b> | <b>31 de<br/>dezembro de<br/>2023</b> |
| <i>Softwares</i>  | 199.226                               | 61.635                              | (569)                         | 260.292                               | 68.109                              | 328.401                               |
| Aquisição de carteira de clientes                             | 5.450                                 | -                                   | -                             | 5.450                                 | -                                   | 5.450                                 |
| Mais valia carteira de clientes-aquisição Sulmed              | 7.713                                 | -                                   | -                             | 6.263                                 | -                                   | 6.263                                 |
| Mais valia marca-aquisição Sulmed                             | 4.750                                 | -                                   | -                             | 4.750                                 | -                                   | 4.750                                 |
| Goodwill-aquisição Sulmed                                     | 6.263                                 | -                                   | -                             | 7.713                                 | -                                   | 7.713                                 |
| Total   | <u>223.402</u>                        | <u>61.635</u>                       | <u>(569)</u>                  | <u>284.468</u>                        | <u>68.109</u>                       | <u>352.577</u>                        |
| Amortização <i>softwares</i>                                  | (128.118)                             | (30.489)                            | 533                           | (158.074)                             | (38.539)                            | (196.613)                             |
| Amortização aquisição de carteira de clientes                 | (5.450)                               | -                                   | -                             | (5.450)                               | -                                   | (5.450)                               |
| Amortização mais valia carteira de clientes- aquisição Sulmed | (1.102)                               | (604)                               | -                             | (1.706)                               | (601)                               | (2.307)                               |
| Amortização mais valia marca-aquisição Sulmed                 | (515)                                 | (280)                               | -                             | (795)                                 | (279)                               | (1.074)                               |
| Total   | <u>(135.185)</u>                      | <u>(31.373)</u>                     | <u>533</u>                    | <u>(166.025)</u>                      | <u>(39.419)</u>                     | <u>(205.444)</u>                      |
| Total   | <u><u>88.217</u></u>                  | <u><u>30.262</u></u>                | <u><u>(36)</u></u>            | <u><u>118.443</u></u>                 | <u><u>28.690</u></u>                | <u><u>147.133</u></u>                 |

**(b) Outras informações**

No montante de R\$ 68.109 (R\$ 61.635 em 2022) referente a adições de intangível, todas movimentaram o caixa.

O montante de R\$ 39.419 (R\$ 31.373 em 2022) referente à despesa de amortização foi reconhecido no resultado em "despesas administrativas".

As aquisições de *softwares* referem-se à ampliação da infraestrutura da tecnologia da informação.

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023  
Em milhares de reais****15 Provisões técnicas e débitos de operações de assistência à saúde****15.1 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

|  | <b>Controladora</b> |                | <b>Consolidado</b> |                |
|--|---------------------|----------------|--------------------|----------------|
|  | <b>2023</b>         | <b>2022</b>    | <b>2023</b>        | <b>2022</b>    |
| Provisão de insuficiência de contraprestação/prêmio (PIC) (a)                    | -                   | -              | 1.283              | 808            |
| Provisão para remissão (b)   | 61.592              | 58.062         | 61.592             | 58.062         |
| Provisão de eventos a liquidar (c)   | 332.688             | 315.152        | 333.731            | 316.407        |
| Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) –<br>rede credenciada (d) | 139.942             | 115.350        | 142.962            | 116.706        |
| Provisão para eventos ocorridos e não avisados<br>(PEONA SUS) (e)                | 9.264               | 11.953         | 9.264              | 11.953         |
| <b>Total</b>   | <b>543.486</b>      | <b>500.517</b> | <b>548.832</b>     | <b>503.936</b> |
| Circulante   | 505.095             | 462.908        | 510.395            | 466.281        |
| Não circulante   | 38.391              | 37.609         | 38.437             | 37.655         |
| <b>Total</b>   | <b>543.486</b>      | <b>500.517</b> | <b>548.832</b>     | <b>503.936</b> |

**(a) Provisão de insuficiência de contraprestação/prêmio (PIC)**

A provisão de insuficiência de contraprestação/prêmio – PIC está sendo contabilizada por metodologia própria de acordo com a Resolução Normativa nº 574/2023 somente na controlada SULMED – Assistência Médica Limitada.

**(b) Provisão para remissão**

A provisão para remissão visa assegurar aos dependentes do titular falecido a garantia do atendimento à saúde prevista contratualmente. A metodologia é definida em Nota Técnica Atuarial – NTA, aprovada pela ANS, considerando a expectativa de vida e o período de cobertura de cada beneficiário em gozo.

Por meio desse benefício os usuários em gozo ficam isentos de pagamento da contraprestação pecuniária pelo período estabelecido em contrato.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais**(c) Provisão de eventos a liquidar**

|   | <b>Controladora</b> |                | <b>Consolidado</b> |                |
|---|---------------------|----------------|--------------------|----------------|
|   | <b>2023</b>         | <b>2022</b>    | <b>2023</b>        | <b>2022</b>    |
| Honorários médicos, laboratórios e clínicas | 25.772              | 23.106         | 25.772             | 23.916         |
| Hospitais, provisões e contas hospitalares  | 107.565             | 86.025         | 107.565            | 86.025         |
| Contas assistenciais em análise             | 132.623             | 144.179        | 133.108            | 144.177        |
| Provisão de eventos a liquidar para SUS     | 66.728              | 61.842         | 67.286             | 62.289         |
| <b>Total</b>                                | <b>332.688</b>      | <b>315.152</b> | <b>333.731</b>     | <b>316.407</b> |
| Circulante                                  | 332.315             | 314.941        | 333.312            | 316.150        |
| Não circulante                              | 373                 | 211            | 419                | 257            |
| <b>Total</b>                                | <b>332.688</b>      | <b>315.152</b> | <b>333.731</b>     | <b>316.407</b> |

Os eventos a liquidar são registrados pelo valor integral cobrado na data do primeiro conhecimento pela operadora. A provisão de eventos a liquidar para SUS é constituída quando a ANS apresenta a cobrança dos atendimentos dos beneficiários da Cooperativa na rede pública de saúde, bem como quando avisa dos deferimentos autorizados.

A provisão constituída de eventos a liquidar avisados há mais de 30 dias está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas, exceto os decorrentes da RN 517/2022 referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos que tenham como contrapartida créditos a receber registrados nos últimos 60 dias decorrentes da utilização de serviços de assistência à saúde de beneficiários de outra operadora por meio de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários.

**(d) Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)**

A Unimed Porto Alegre atende à normativa estabelecida pela ANS e constitui 100% da referida provisão através de metodologia própria substanciada por Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

**(e) Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS)**

A Unimed Porto Alegre atende à normativa estabelecida pela ANS e constitui 100% da referida provisão através de metodologia definida na Resolução Normativa nº 574, de 28 de fevereiro de 2023.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023 Em milhares de reais

#### 15.2 Débitos de operações de assistência à saúde

Os débitos de operações de assistência à saúde são registrados pelo valor integral cobrado pela Unimed prestadora referente aos atendimentos em corresponsabilidade cedida.

|   | <b>Controladora e Consolidado</b> |               |
|---|-----------------------------------|---------------|
|   | <b>2023</b>                       | <b>2022</b>   |
| Unimed a pagar - corresponsabilidade cedida | 33.526                            | 31.829        |
| <b>Total</b>                                | <b>33.526</b>                     | <b>31.829</b> |

A Unimed Porto Alegre, conforme requerido pela Resolução Normativa nº 517/2022, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde. Identificamos as ocorrências de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações ocorrem como a seguir:

#### Unimed Porto Alegre como origem

O registro do custo de beneficiários da Unimed Porto Alegre em outras operadoras de forma habitual é registrado como custo. A parcela relativa a taxa de administração é registrada como redutora de receita de contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde.

#### Unimed Porto Alegre como executora

Conforme requerido pela Resolução Normativa nº 517/2022, quando ocorre o atendimento pela Unimed Porto Alegre, de beneficiários de outra Operadora, de forma habitual, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são reconhecidos como Eventos Indenizáveis. A partir de janeiro de 2022, de acordo com a RN 528/2022, a contabilização da taxa e mais valia passou a ser registrada como contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde e a parcela referente ao custo efetivo, como recuperação de eventos indenizáveis.

#### 15.3 Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

|   | <b>Controladora</b> |               | <b>Consolidado</b> |               |
|---|---------------------|---------------|--------------------|---------------|
|   | <b>2023</b>         | <b>2022</b>   | <b>2023</b>        | <b>2022</b>   |
| Contas assistenciais em análise – usuários do intercâmbio             | 14.408              | 16.416        | 14.408             | 16.416        |
| Contestações em análise – usuários do intercâmbio                     | 8.184               | 8.193         | 8.184              | 8.193         |
| Honorários médicos, laboratórios e clínicas - usuários do intercâmbio | 1.001               | 1.158         | 1.001              | 1.158         |
| Hospitais, provisões e contas hospitalares - usuários do intercâmbio  | 2.999               | 3.518         | 2.999              | 3.518         |
| Honorários médicos, laboratórios e clínicas - outros                  | 125                 | 468           | 128                | 518           |
| Hospitais, provisões e contas hospitalares - outros                   | 35                  | 2             | 35                 | 2             |
| <b>Total</b>  | <b>26.752</b>       | <b>29.755</b> | <b>26.755</b>      | <b>29.805</b> |

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais**16 Tributos e encargos sociais a recolher**

|   | <b>Controladora</b> |               | <b>Consolidado</b> |               |
|---|---------------------|---------------|--------------------|---------------|
|   | <b>2023</b>         | <b>2022</b>   | <b>2023</b>        | <b>2022</b>   |
| ISSQN                                     | 2.379               | 1.840         | 2.423              | 1.871         |
| FGTS e INSS                               | 4.071               | 3.167         | 4.250              | 3.394         |
| IRRF                                      | 52.592              | 42.124        | 52.764             | 42.148        |
| INSS, PIS, COFINS e CSLL retidos na fonte | 7.274               | 7.221         | 7.430              | 7.317         |
| PIS/COFINS a pagar                        | 3.086               | 2.684         | 3.086              | 2.684         |
| <b>Total</b>                              | <b>69.402</b>       | <b>57.036</b> | <b>69.953</b>      | <b>57.414</b> |

**17 Débitos diversos**

|                                 | <b>Controladora</b> |                | <b>Consolidado</b> |                |
|---------------------------------|---------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                                 | <b>2023</b>         | <b>2022</b>    | <b>2023</b>        | <b>2022</b>    |
| Obrigações com pessoal (a)      | 29.121              | 22.449         | 29.758             | 22.908         |
| Fornecedores de bens e serviços | 119.487             | 110.395        | 123.145            | 113.352        |
| Mensalidades antecipadas        | 5.614               | 3.847          | 5.614              | 3.847          |
| Passivo de arrendamento (b)     | 49.923              | 48.673         | 54.349             | 53.475         |
| Receitas financeiras a realizar | 7.779               | 10.439         | 7.779              | 10.439         |
| Outros débitos                  | 5.340               | 5.502          | 5.224              | 5.525          |
| <b>Total</b>                    | <b>217.264</b>      | <b>201.305</b> | <b>225.869</b>     | <b>209.546</b> |
| Circulante                      | 170.921             | 149.674        | 172.658            | 153.638        |
| Não circulante                  | 46.343              | 51.631         | 53.211             | 55.908         |
| <b>Total</b>                    | <b>217.264</b>      | <b>201.305</b> | <b>225.869</b>     | <b>209.546</b> |

(a) Nesse grupo estão apropriados os valores referentes à participação nos resultados de R\$ 9.409 em 31 de dezembro de 2023 (zero em 2022).

(b) Passivo de arrendamento

|   | <b>Controladora</b> |               | <b>Consolidado</b> |               |
|---|---------------------|---------------|--------------------|---------------|
|   | <b>2023</b>         | <b>2022</b>   | <b>2023</b>        | <b>2022</b>   |
| Saldo inicial em 1º de janeiro          | 48.673              | 54.921        | 53.475             | 60.123        |
| Novos contratos e reajustes contratuais | 9.172               | -             | 9.337              | -             |
| Encerramento antes do prazo contratual  | 899                 | -             | 899                | -             |
| Pagamento de principal e juros          | (15.631)            | (12.197)      | (16.564)           | (12.914)      |
| Apropriação juros                       | 6.810               | 5.949         | 7.202              | 6.266         |
| <b>Saldo em 31 de dezembro</b>          | <b>49.923</b>       | <b>48.673</b> | <b>54.349</b>      | <b>53.475</b> |

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais**18 Conta corrente de cooperados**

Referem-se a valores a pagar para cooperados por desligamento da Cooperativa R\$ 4.217 (2022 – R\$ 3.428).

**19 Provisões**

Nas datas das demonstrações financeiras, a Cooperativa apresentava os seguintes passivos e correspondentes depósitos judiciais relacionados às contingências:

|              | <b>Controladora</b>        |                |                  |                |
|--------------|----------------------------|----------------|------------------|----------------|
|              | <b>Depósitos judiciais</b> |                | <b>Provisões</b> |                |
|              | <b>2023</b>                | <b>2022</b>    | <b>2023</b>      | <b>2022</b>    |
| Trabalhistas | 11.981                     | 6.125          | 69.424           | 67.949         |
| Cíveis       | 1.523                      | 193            | 66.636           | 64.179         |
| ANS          | 802                        | 427            | 7.333            | 2.369          |
| Tributárias  | 155.397                    | 145.922        | 166.033          | 159.856        |
| <b>Total</b> | <b>169.703</b>             | <b>152.667</b> | <b>309.426</b>   | <b>294.353</b> |

|              | <b>Consolidado</b>         |                |                  |                |
|--------------|----------------------------|----------------|------------------|----------------|
|              | <b>Depósitos judiciais</b> |                | <b>Provisões</b> |                |
|              | <b>2023</b>                | <b>2022</b>    | <b>2023</b>      | <b>2022</b>    |
| Trabalhistas | 11.981                     | 6.125          | 69.424           | 67.949         |
| Cíveis       | 1.523                      | 193            | 66.652           | 64.179         |
| ANS          | 802                        | 427            | 7.333            | 2.369          |
| Tributárias  | 155.950                    | 146.293        | 167.471          | 160.749        |
| <b>Total</b> | <b>170.256</b>             | <b>153.038</b> | <b>310.880</b>   | <b>295.246</b> |

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023 Em milhares de reais

**(a) A movimentação das provisões no exercício de 2023 e 2022 está demonstrada a seguir:**

|                                 | <b>Controladora</b> |             | <b>Consolidado</b> |             |
|---------------------------------|---------------------|-------------|--------------------|-------------|
|                                 | <b>2023</b>         | <b>2022</b> | <b>2023</b>        | <b>2022</b> |
| Saldo inicial                   | 294.353             | 267.657     | 295.246            | 268.220     |
| (+) Provisões, baixas e ajustes | 24.324              | 28.692      | 24.748             | 29.022      |
| (-) Pagamentos                  | (18.511)            | (10.946)    | (18.693)           | (10.946)    |
| (+) Atualização monetária       | 9.260               | 8.950       | 9.579              | 8.950       |
| Saldo final                     | 309.426             | 294.353     | 310.880            | 295.246     |

**(b) Natureza das contingências**

As provisões para suportar perdas prováveis com processos cíveis, trabalhistas e tributários, bem como os depósitos judiciais relacionados, quando aplicáveis (apresentados na nota explicativa nº 11), foram constituídas integralmente com base nas estimativas e atualizações da Administração, amparada pela opinião de seus consultores legais externos.

As principais contingências tributárias provisionadas consistem em:

- (i) Cobrança de PIS e COFINS – a Cooperativa discute judicialmente a tributação do ato cooperativo. Em 2018 transitou em julgado o processo da COFINS, e em 2021 o processo do PIS, tendo sido reconhecida a não incidência sobre os atos cooperativos típicos, entendidos como todas as receitas provenientes de cooperados e cooperativas associadas, mantendo-se, todavia, a tributação quanto as operações praticadas com terceiros. A Cooperativa aguarda a conversão em renda para a União, quando procederá à baixa dos valores provisionados, considerados como perda provável, que totalizam R\$ 111.692 da COFINS e R\$ 31.478 do PIS com correspondente depósito judicial no valor de R\$ 116.461 da COFINS e R\$ 32.902 do PIS em 31 de dezembro de 2023.
  - (ii) Autos de Infração da Receita Federal do Brasil, no âmbito do IRPJ e da CSLL, relativos aos anos de 2002 a 2004, referentes a deduções fiscais consideradas pelo fisco como não dedutíveis, no valor de R\$ 10.768 em 31 de dezembro de 2023.
  - (iii) Em 2022 foi constituída provisão de IRRF sobre faturamento relativos aos anos de 2003 a 2019 referente a compensações tributárias realizadas por ocasião dos pagamentos de pessoa jurídica à cooperativa pelos serviços prestados pelos médicos cooperados (ato cooperativo principal) no valor totalizado de R\$ 10.636.
- Contingências trabalhistas e previdenciárias – consistem principalmente em reclamações de empregados vinculados a disputas sobre estabilidade e vínculo empregatício. Não há valores individualmente relevantes.
  - Ações cíveis – as principais ações estão relacionadas a reclamações de cobertura de assistência médica e processos sobre a readequação da faixa etária, por meio de ações individuais. Não há valores individualmente relevantes.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023 Em milhares de reais

#### Passivos contingentes não provisionados no balanço

A Cooperativa tem contingências de natureza tributária e da ANS, envolvendo riscos de perda classificados pela Administração como possíveis, com base na avaliação de seus consultores jurídicos, para as quais não há provisão constituída, conforme composição e estimativa a seguir:

|                 | <b>Controladora</b>            |              |  |               |
|-----------------|--------------------------------|--------------|--|---------------|
|                 | <b>Depósitos<br/>judiciais</b> |              | <b>Valor do risco na<br/>classificação como<br/>perda possível</b> |               |
|                 | <b>2023</b>                    | <b>2022</b>  | <b>2023</b>  | <b>2022</b>   |
| Tributárias (i) | 225                            | 202          | 12.866   | 13.186        |
| ANS             | 762                            | 1.085        | 11.402   | 14.822        |
| <b>Total</b>    | <b>987</b>                     | <b>1.287</b> | <b>24.268</b>  | <b>28.008</b> |
|                 | <b>Consolidado</b>             |              |  |               |
|                 | <b>Depósitos<br/>judiciais</b> |              | <b>Valor do risco na<br/>classificação como<br/>perda possível</b> |               |
|                 | <b>2023</b>                    | <b>2022</b>  | <b>2023</b>  | <b>2022</b>   |
| Tributárias (i) | 225                            | 202          | 13.868   | 13.186        |
| ANS             | 460                            | 740          | 11.402   | 14.822        |
| Cíveis          | -                              | -            | -  | 33            |
| <b>Total</b>    | <b>685</b>                     | <b>942</b>   | <b>25.270</b>  | <b>28.041</b> |

Os principais processos com probabilidade de perda possível, não provisionados, envolvendo a Cooperativa, na opinião da Administração e de seus consultores jurídicos, são:

- (i) Processos previdenciários que discutem a incidência de INSS, entre eles, sobre os honorários de médicos plantonistas.

#### (c) Garantias

Como garantia aos processos foram oferecidos prédios, terrenos e bens do ativo imobilizado no valor de R\$ 11.602 (2022 – R\$ 11.835) e seguro garantia que totalizam o valor de R\$ 46.064 (2022 – R\$ 40.890).

#### 20 Patrimônio líquido

##### (a) Capital social

O capital social no montante de R\$ 669.404 (2022 – R\$ 554.503) pertence a 6.832 cooperados (2022 – 6.697). Cada cooperado tem direito a um voto, independentemente do valor do seu capital.

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais

As sobras à disposição da Assembleia Geral Ordinária do exercício de 2022 foram capitalizadas, conforme decisão da Assembleia de março de 2023.

Ocorreram integralizações de capital de cooperados que impactaram no aumento de R\$ 47.138 no capital subscrito de 2023 (2022 – R\$ 20.354).

O capital social integralizado foi remunerado com juros sobre o capital próprio conforme determinação da Assembleia, sendo capitalizados em dezembro de 2023.

As baixas por desligamento de cooperados impactaram a redução de R\$ 5.177 do capital subscrito de 2023 (2022 – R\$ 4.217).

As movimentações ocorridas podem ser assim demonstradas:

|   | <b>Controladora e Consolidado</b> |               |
|---|-----------------------------------|---------------|
|   | <b>2023</b>                       | <b>2022</b>   |
| Sobras capitalizadas líquidas de IRRF               | 20.164                            | -             |
| Integralização do capital                           | 47.138                            | 20.354        |
| Juros sobre remuneração de capital líquidos de IRRF | 52.776                            | 45.107        |
| Baixa de desligamento de cooperados                 | (5.177)                           | (4.217)       |
| Total   | <u>114.901</u>                    | <u>61.244</u> |

**(b) Reservas de sobras**

As reservas de sobras, regulamentadas por lei e estatuto da Cooperativa, podem assim ser identificadas:

|  | <b>Controladora e Consolidado</b> |                |
|--|-----------------------------------|----------------|
|  | <b>2023</b>                       | <b>2022</b>    |
| Fundo de reserva (i)   | 66.205                            | 58.146         |
| Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES (ii) | 605.036                           | 505.373        |
| Outras reservas:   |                                   |                |
| Fundo de apoio operacional (iii)                               | 3.248                             | 2.845          |
| Reserva de incentivo fiscal                                    | 41                                | 41             |
| Total  | <u>674.530</u>                    | <u>566.405</u> |

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023 Em milhares de reais

#### (i) Fundo de reserva

É constituído por meio da destinação de 20% do resultado líquido dos atos cooperativos principais, verificada no encerramento de cada exercício, bem como pela reversão dos créditos não reclamados no prazo de cinco anos, e destina-se a suprir eventuais perdas e atender ao desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados.

|                          | <b>Controladora e Consolidado</b> |               |
|--------------------------|-----------------------------------|---------------|
|                          | <b>2023</b>                       | <b>2022</b>   |
| Saldo em 1º de janeiro   | 58.146                            | 50.121        |
| Créditos não reclamados  | -                                 | 535           |
| Destinações estatutárias | 8.059                             | 7.490         |
| Saldo em 31 de dezembro  | <u>66.205</u>                     | <u>58.146</u> |

#### (ii) Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES

Destinado à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da Cooperativa, é constituído por 5% do resultado líquido apurado na demonstração do resultado (ato cooperativo principal-ACP) e pelo resultado de operações com não associados (ato cooperativo auxiliar-ACA).

|  | <b>Controladora e Consolidado</b> |                |
|--|-----------------------------------|----------------|
|  | <b>2023</b>                       | <b>2022</b>    |
| Saldo em 1º de janeiro                                   | 505.373                           | 454.204        |
| Destinações estatutárias                                 | 2.015                             | 1.876          |
| Transferência resultado – Ato cooperativo auxiliar (ACA) | 97.648                            | 49.293         |
| Saldo em 31 de dezembro                                  | <u>605.036</u>                    | <u>505.373</u> |

#### (iii) Fundo de apoio operacional

Destinado a suplementar as eventuais deficiências financeiras da Cooperativa, constituído de 1% do resultado líquido dos atos cooperativos principais.

|                          | <b>Controladora e Consolidado</b> |              |
|--------------------------|-----------------------------------|--------------|
|                          | <b>2023</b>                       | <b>2022</b>  |
| Saldo em 1º de janeiro   | 2.845                             | 2.467        |
| Destinações estatutárias | 403                               | 378          |
| Saldo em 31 de dezembro  | <u>3.248</u>                      | <u>2.845</u> |

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023  
Em milhares de reais****(c) Reserva de reavaliação**

Constituída em 2007 para reavaliação de ativos próprios e tributos diferidos:

|                                | <b>Controladora e Consolidado</b> |              |
|--------------------------------|-----------------------------------|--------------|
|                                | <b>2023</b>                       | <b>2022</b>  |
| Reavaliação de ativos próprios | 3.346                             | 3.453        |
| Tributos diferidos             | (630)                             | (670)        |
| Total                          | <u>2.716</u>                      | <u>2.783</u> |

**(d) Resultado líquido**

As reservas legais estatutárias e as sobras à disposição da Assembleia Geral Ordinária estão assim compostas:

|  | <b>Controladora e Consolidado</b> |                 |
|--|-----------------------------------|-----------------|
|  | <b>2023</b>                       | <b>2022</b>     |
| Saldo em 1º de janeiro   | <u>27.872</u>                     | <u>15.484</u>   |
| Sobras capitalizadas/pagas   | (27.872)                          | (15.484)        |
| Resultado líquido  | <u>137.944</u>                    | <u>86.760</u>   |
| Ato cooperativo principal (ACP)  | 40.296                            | 37.467          |
| Ato cooperativo auxiliar (ACA)   | 97.648                            | 49.293          |
| Destinação estatutária   | <u>(108.018)</u>                  | <u>(58.888)</u> |
| (-) Fundo de reserva (20% ACP após compensação do resultado negativo ACA)          | (8.059)                           | (7.490)         |
| (-) FATES (5% ACP após compensação do resultado negativo ACA)                      | (2.015)                           | (1.876)         |
| (-) Fundo de apoio operacional (1% ACP após compensação do resultado negativo ACA) | (403)                             | (378)           |
| (-) Transferência de resultado de ACA para FATES                                   | (97.648)                          | (49.293)        |
| Realização da reserva de reavaliação   | <u>107</u>                        | <u>149</u>      |
| Sobras à disposição da AGO   | <u>29.926</u>                     | <u>27.872</u>   |

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023 Em milhares de reais

#### 21 Demonstração do resultado de atos cooperativos principal e auxiliar (controladora)

|   | 2023                      |                          |                    | 2022                      |                          |                    |
|---|---------------------------|--------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------|
|   | Ato cooperativo principal | Ato cooperativo auxiliar | Total              | Ato cooperativo principal | Ato cooperativo auxiliar | Total              |
| <b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>                                      | <b>1.604.459</b>          | <b>1.927.796</b>         | <b>3.532.255</b>   | <b>1.386.319</b>          | <b>1.719.871</b>         | <b>3.106.190</b>   |
| Receitas com operações de assistência à saúde   | 1.624.250                 | 1.945.191                | 3.569.441          | 1.404.836                 | 1.734.428                | 3.139.264          |
| Contraprestações líquidas   | 1.625.881                 | 1.947.090                | 3.572.971          | 1.406.608                 | 1.736.566                | 3.143.174          |
| Variação das provisões técnicas   | (1.631)                   | (1.899)                  | (3.530)            | (1.772)                   | (2.138)                  | (3.910)            |
| (-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora                      | (19.791)                  | (17.395)                 | (37.186)           | (18.517)                  | (14.557)                 | (33.074)           |
| <b>Eventos indenizáveis líquidos</b>  | <b>(1.333.406)</b>        | <b>(1.653.594)</b>       | <b>(2.987.000)</b> | <b>(1.150.102)</b>        | <b>(1.523.717)</b>       | <b>(2.673.819)</b> |
| Eventos conhecidos ou avisados  | (1.332.127)               | (1.632.970)              | (2.965.097)        | (1.149.835)               | (1.499.051)              | (2.648.886)        |
| Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados  | (1.279)                   | (20.624)                 | (21.903)           | (267)                     | (24.666)                 | (24.933)           |
| <b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>                                      | <b>271.053</b>            | <b>274.202</b>           | <b>545.255</b>     | <b>236.217</b>            | <b>196.154</b>           | <b>432.371</b>     |
| Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde   | 14.356                    | 3.235                    | 17.591             | 13.595                    | 2.738                    | 16.333             |
| Outras receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora | 95.716                    | 60.306                   | 156.022            | 92.474                    | 43.343                   | 135.817            |
| Receitas com operações de assistência médico-hospitalar   | 85.108                    | 29.762                   | 114.870            | 89.254                    | 26.580                   | 115.834            |
| Receitas com administração de intercâmbio eventual – assistência médico-hospitalar                    | 10.608                    | 29.129                   | 39.737             | 3.220                     | 15.501                   | 18.721             |
| Outras receitas operacionais  | -                         | 1.415                    | 1.415              | -                         | 1.262                    | 1.262              |
| (-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde da operadora                         | (2.608)                   | (2.147)                  | (4.755)            | (2.768)                   | (1.868)                  | (4.636)            |
| Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde  | (13.684)                  | (16.604)                 | (30.288)           | (20.671)                  | (13.880)                 | (34.551)           |
| Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde   | (6.367)                   | (7.529)                  | (13.896)           | (15.946)                  | (7.620)                  | (23.566)           |
| Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças  | (164)                     | (204)                    | (368)              | (223)                     | (296)                    | (519)              |
| Provisão para perdas sobre créditos   | (7.153)                   | (8.871)                  | (16.024)           | (4.502)                   | (5.964)                  | (10.466)           |
| Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora | (124.006)                 | (97.157)                 | (221.163)          | (128.725)                 | (44.496)                 | (173.221)          |
| <b>Resultado bruto</b>  | <b>240.827</b>            | <b>221.835</b>           | <b>462.662</b>     | <b>190.122</b>            | <b>181.991</b>           | <b>372.113</b>     |
| Despesas de comercialização   | (1.809)                   | (2.244)                  | (4.053)            | (1.113)                   | (1.474)                  | (2.587)            |
| Despesas administrativas  | (169.942)                 | (211.801)                | (381.743)          | (142.871)                 | (189.985)                | (332.856)          |
| <b>Resultado financeiro líquido</b>   | <b>(26.284)</b>           | <b>154.462</b>           | <b>128.178</b>     | <b>(18.221)</b>           | <b>108.564</b>           | <b>90.343</b>      |
| Receitas financeiras  | 13.009                    | 204.260                  | 217.269            | 10.560                    | 156.148                  | 166.708            |
| Despesas financeiras  | (39.293)                  | (49.798)                 | (89.091)           | (28.781)                  | (47.584)                 | (76.365)           |
| <b>Resultado patrimonial</b>  | <b>1.704</b>              | <b>(10.697)</b>          | <b>(8.993)</b>     | <b>9.550</b>              | <b>(17.627)</b>          | <b>(8.077)</b>     |
| Receitas patrimoniais   | 1.704                     | 231                      | 1.935              | 9.550                     | 442                      | 9.992              |
| Despesas patrimoniais   | -                         | (10.928)                 | (10.928)           | -                         | (18.069)                 | (18.069)           |
| <b>Resultado antes dos impostos e das participações</b>   | <b>44.496</b>             | <b>151.555</b>           | <b>196.051</b>     | <b>37.467</b>             | <b>81.469</b>            | <b>118.936</b>     |
| Imposto de renda  | -                         | (37.348)                 | (37.348)           | -                         | (23.018)                 | (23.018)           |
| Contribuição social   | -                         | (14.190)                 | (14.190)           | -                         | (8.758)                  | (8.758)            |
| Impostos diferidos  | -                         | 2.840                    | 2.840              | -                         | (400)                    | (400)              |
| Participação no resultado   | (4.200)                   | (5.209)                  | (9.409)            | -                         | -                        | -                  |
| <b>Resultado líquido</b>  | <b>40.296</b>             | <b>97.648</b>            | <b>137.944</b>     | <b>37.467</b>             | <b>49.293</b>            | <b>86.760</b>      |

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais**22 Contraprestações Líquidas**

|   | <b>Controladora</b> |                  | <b>Consolidado</b> |                  |
|---|---------------------|------------------|--------------------|------------------|
|   | <b>2023</b>         | <b>2022</b>      | <b>2023</b>        | <b>2022</b>      |
| Receitas líquidas com plano de saúde:   |                     |                  |                    |                  |
| Plano familiar                          | 756.774             | 674.613          | 756.774            | 674.644          |
| Plano empresarial                       | 1.904.264           | 1.679.178        | 1.939.385          | 1.697.743        |
| Plano coletivo por adesão               | 858.683             | 755.824          | 858.683            | 758.797          |
| (-) Corresponsabilidade transferida (a) | (43.717)            | (40.608)         | (43.717)           | (41.148)         |
| Plano odontológico                      | 23.148              | 20.849           | 23.148             | 20.849           |
|   | <u>3.499.152</u>    | <u>3.089.856</u> | <u>3.534.273</u>   | <u>3.110.885</u> |
| Corresponsabilidade assumida (b)        | 73.819              | 53.318           | 73.819             | 53.318           |
| Total                                   | <u>3.572.971</u>    | <u>3.143.174</u> | <u>3.608.092</u>   | <u>3.164.203</u> |

- (a) Refere-se ao custo assistencial dos beneficiários da Unimed Porto Alegre, pela corresponsabilidade transferida de atendimentos de forma continuada ou habitual em outras Unimed.
- (b) Refere-se a receitas de contraprestação pela corresponsabilidade assumida de atendimento dos beneficiários de outras Unimed em preço pós estabelecido, por conta de atendimentos realizados de forma habitual.

**23 Custos e despesas por natureza**

|   | <b>Controladora</b> |                  | <b>Consolidado</b> |                  |
|---|---------------------|------------------|--------------------|------------------|
|   | <b>2023</b>         | <b>2022</b>      | <b>2023</b>        | <b>2022</b>      |
| Custo assistencial                            | 2.965.097           | 2.648.886        | 2.988.818          | 2.665.468        |
| Despesas com serviços                         | 67.678              | 58.366           | 71.868             | 65.554           |
| Despesas de salário e benefícios a empregados | 189.826             | 169.405          | 198.805            | 178.157          |
| Depreciação e amortização                     | 61.883              | 51.691           | 63.907             | 53.307           |
| Despesas de locação e condomínios             | 24.238              | 16.034           | 25.706             | 16.789           |
| Despesas com publicidade e propaganda         | 17.635              | 16.174           | 17.723             | 16.653           |
| Despesas com comunicação                      | 3.200               | 3.021            | 3.200              | 3.021            |
| Despesas com administração                    | 17.467              | 16.311           | 17.620             | 16.434           |
| Outras despesas                               | 3.869               | 4.441            | 4.019              | 4.489            |
|   | <u>3.350.893</u>    | <u>2.984.329</u> | <u>3.391.666</u>   | <u>3.019.872</u> |
| Total   | <u>3.350.893</u>    | <u>2.984.329</u> | <u>3.391.666</u>   | <u>3.019.872</u> |
| Gastos por função:                            |                     |                  |                    |                  |
| Eventos conhecidos ou avisados                | 2.965.097           | 2.648.886        | 2.988.818          | 2.665.468        |
| Despesas de comercialização                   | 4.053               | 2.587            | 5.430              | 3.231            |
| Despesas administrativas                      | 381.743             | 332.856          | 397.418            | 351.173          |
|   | <u>3.350.893</u>    | <u>2.984.329</u> | <u>3.391.666</u>   | <u>3.019.872</u> |
| Total   | <u>3.350.893</u>    | <u>2.984.329</u> | <u>3.391.666</u>   | <u>3.019.872</u> |

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023  
Em milhares de reais****24 Outras receitas e despesas operacionais**

As outras receitas e despesas operacionais apresentadas na demonstração do resultado são assim compostas:

|   | <b>Controladora</b> |                  | <b>Consolidado</b> |                  |
|---|---------------------|------------------|--------------------|------------------|
|   | <b>2023</b>         | <b>2022</b>      | <b>2023</b>        | <b>2022</b>      |
| Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde   |                     |                  |                    |                  |
| Remuneração por disponibilidade médica  | 11.780              | 11.562           | 11.780             | 11.562           |
| Taxas e inscrições  | 652                 | 728              | 739                | 828              |
| Reversão de provisão para perdas sobre créditos de anos anteriores                                    | 5.159               | 4.043            | 5.159              | 4.043            |
| Outras  | -                   | -                | 81                 | -                |
| <b>Total</b>  | <b>17.591</b>       | <b>16.333</b>    | <b>17.759</b>      | <b>16.433</b>    |
| Outras receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora |                     |                  |                    |                  |
| Receitas de intercâmbio   | 108.406             | 77.912           | 108.406            | 77.912           |
| SOS serviços de urgências/emergências médicas   | 13.429              | 11.568           | 13.429             | 11.568           |
| Saúde ocupacional   | -                   | -                | -                  | 2.055            |
| Atendimento particular e convênios  | 15.800              | 13.979           | 15.800             | 13.961           |
| Clínica de vacinas  | 7.859               | 5.699            | 7.859              | 5.699            |
| Outras receitas   | 10.528              | 26.659           | 12.725             | 26.769           |
| <b>Total</b>  | <b>156.022</b>      | <b>135.817</b>   | <b>158.219</b>     | <b>137.964</b>   |
|   |                     |                  |                    |                  |
|   | <b>Controladora</b> |                  | <b>Consolidado</b> |                  |
|   | <b>2023</b>         | <b>2022</b>      | <b>2023</b>        | <b>2022</b>      |
| Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde   |                     |                  |                    |                  |
| Provisão processos cíveis   | (14.535)            | (14.426)         | (14.535)           | (14.426)         |
| Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças  | (368)               | (519)            | (368)              | (519)            |
| Provisão para perdas sobre créditos/títulos incobráveis   | (16.024)            | (10.466)         | (16.422)           | (10.672)         |
| Outras despesas   | 639                 | (9.140)          | 617                | (9.140)          |
| <b>Total</b>  | <b>(30.288)</b>     | <b>(34.551)</b>  | <b>(30.708)</b>    | <b>(34.757)</b>  |
| Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora |                     |                  |                    |                  |
| Intercâmbio   | (137.265)           | (102.713)        | (137.265)          | (102.713)        |
| Taxas   | (21.933)            | (19.393)         | (21.933)           | (19.393)         |
| Transporte aeromédico   | (5.673)             | (5.586)          | (5.673)            | (5.586)          |
| Despesas núcleo de atendimento - produto Unifácil   | (10.047)            | (9.384)          | (10.047)           | (9.384)          |
| Despesas operacionais SOS   | (25.051)            | (24.626)         | (25.051)           | (24.626)         |
| Clínica de vacinas  | (7.494)             | (5.483)          | (7.494)            | (5.483)          |
| Outras despesas   | (13.700)            | (6.036)          | (16.620)           | (8.817)          |
| <b>Total</b>  | <b>(221.163)</b>    | <b>(173.221)</b> | <b>(224.083)</b>   | <b>(176.002)</b> |

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023**  
Em milhares de reais**25 Receitas e despesas financeiras**

|  | <b>Controladora</b> |                 | <b>Consolidado</b> |                 |
|--|---------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
|  | <b>2023</b>         | <b>2022</b>     | <b>2023</b>        | <b>2022</b>     |
| Receitas financeiras                           |                     |                 |                    |                 |
| Receitas sobre ativos financeiros              | 188.128             | 141.957         | 189.395            | 142.859         |
| Atualizações dos depósitos judiciais           | 12.351              | 10.205          | 12.351             | 10.205          |
| Receitas financeiras por recebimento em atraso | 10.781              | 9.884           | 10.781             | 9.884           |
| Juros sobre capitalização                      | 85                  | 1.313           | 85                 | 1.313           |
| Atualizações dos créditos tributários          | 2.641               | 2.076           | 2.641              | 2.076           |
| Outras receitas financeiras                    | 3.283               | 1.273           | 4.700              | 1.875           |
| <b>Total</b>                                   | <b>217.269</b>      | <b>166.708</b>  | <b>219.953</b>     | <b>168.212</b>  |
| Despesas financeiras                           |                     |                 |                    |                 |
| Atualizações monetárias                        | (9.260)             | (8.950)         | (9.579)            | (10.242)        |
| Juros sobre remuneração de capital             | (70.249)            | (59.655)        | (70.249)           | (59.655)        |
| Multa e juros                                  | (29)                | (918)           | (29)               | (922)           |
| Despesas financeiras com arrendamentos         | (6.810)             | (5.949)         | (7.202)            | (6.266)         |
| Outras despesas financeiras                    | (2.743)             | (893)           | (3.130)            | (894)           |
| <b>Total</b>                                   | <b>(89.091)</b>     | <b>(76.365)</b> | <b>(90.189)</b>    | <b>(77.979)</b> |
| Resultado financeiro líquido                   | 128.178             | 90.343          | 129.764            | 90.233          |

**26 Resultado Patrimonial**

|   | <b>Controladora</b> |                 | <b>Consolidado</b> |                 |
|---|---------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
|   | <b>2023</b>         | <b>2022</b>     | <b>2023</b>        | <b>2022</b>     |
| Receita patrimonial   |                     |                 |                    |                 |
| Resultado positivo alienação de bens                              | 145                 | 404             | 149                | 23.194          |
| Sobras investimentos  | 1.735               | 9.550           | 1.735              | 9.550           |
| Outras receitas patrimoniais                                      | 55                  | 38              | 71                 | 38              |
| <b>Total</b>  | <b>1.935</b>        | <b>9.992</b>    | <b>1.955</b>       | <b>32.782</b>   |
| Despesas patrimonial  |                     |                 |                    |                 |
| Resultado equivalência patrimonial e amortização de<br>mais valia | (10.644)            | (17.491)        | (1.761)            | (1.133)         |
| Prejuízo alienação bens do ativo/investimentos                    | (284)               | (578)           | (353)              | (23.562)        |
| Impairment goodwill   | -                   | -               | (419)              | (653)           |
| <b>Total</b>  | <b>(10.928)</b>     | <b>(18.069)</b> | <b>(2.533)</b>     | <b>(25.348)</b> |
| Resultado patrimonial líquido                                     | (8.993)             | (8.077)         | (578)              | 7.434           |

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023 Em milhares de reais

#### 27 Reconciliação do benefício (despesa) do imposto de renda e da contribuição social

A reconciliação entre a despesa do imposto de renda e da contribuição social pela alíquota nominal e pela efetiva está apresentada a seguir e baseia-se no demonstrativo do resultado do ato cooperativo auxiliar mencionado na nota explicativa nº 21:

|  | Controladora |          | Consolidado |          |
|--|--------------|----------|-------------|----------|
|  | 2023         | 2022     | 2023        | 2022     |
| Resultado antes dos impostos e das participações<br>(nota explicativa nº 21)   | 151.555      | 81.469   | 151.855     | 81.523   |
| Participação no resultado  | (5.209)      | -        | (5.209)     | -        |
| Resultado tributável   | 146.346      | 81.469   | 146.646     | 81.523   |
| Alíquota nominal combinada do imposto de renda e da<br>contribuição social – % | 34           | 34       | 34          | 34       |
| Imposto de renda e contribuição social às alíquotas da<br>legislação           | (49.758)     | (27.699) | (49.860)    | (27.718) |
| Outras adições/exclusões permanentes   | 1.060        | (4.477)  | 862         | (4.512)  |
| Imposto de renda e contribuição social no resultado do<br>exercício            | (48.698)     | (32.176) | (48.998)    | (32.230) |
| Imposto de renda pessoa jurídica corrente                                      | (37.348)     | (23.018) | (37.540)    | (23.018) |
| Contribuição social sobre lucro líquido corrente                               | (14.190)     | (8.758)  | (14.268)    | (8.758)  |
| Imposto de renda pessoa jurídica diferido                                      | 2.088        | (294)    | 2.066       | (329)    |
| Contribuição social sobre lucro líquido diferida                               | 752          | (106)    | 744         | (125)    |
| Total  | (48.698)     | (32.176) | (48.998)    | (32.230) |

Os atos cooperativos principais não constituem base de cálculo dos impostos, razão pela qual a Cooperativa efetua a demonstração do resultado apurando o resultado tributável originado pelo ato cooperativo auxiliar (nota explicativa nº 21).

#### 28 Partes relacionadas

##### (i) Transações com cooperados

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou entidades que estão relacionadas com a Unimed Porto Alegre, considerando as premissas do CPC 05 – Partes Relacionadas. As principais transações são representadas principalmente pelos eventos indenizáveis de seus próprios cooperados, sendo esses eventos remunerados de acordo com a tabela de Classificação Brasileira Hierarquizada de Procedimentos Médicos (CBHPM), operações com entidades coligadas e controladas com influência significativa e remuneração do pessoal chave.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023 Em milhares de reais

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados que compreendem:

- Adiantamentos a cooperados (ativo) no montante de R\$ 105 (2022 – R\$ 120);
- Eventos indenizáveis a liquidar (passivo) no montante de R\$ 29 (2022 - R\$ 61);
- Conta corrente com cooperados (passivo) no montante de R\$ 4.217 (2022 – R\$ 3.428);
- Custos e despesas (resultado) no montante de R\$ 1.263.209 (2022 – R\$ 1.067.974);
- Contraprestações líquidas (resultado) no montante de R\$ 60.038 (2022 – R\$ 50.994).

#### (ii) Remuneração dos administradores

O pessoal-chave da Administração compreende os membros da diretoria executiva da Cooperativa (presidente, vice-presidente, superintendente-geral e diretores), conselheiros de administração e superintendente executivo. A remuneração paga ao pessoal-chave por serviços de gestão foi de R\$ 5.182 em 2023 (2022 – R\$ 5.208).

## 29 Conciliação entre o resultado líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais

### Fluxo de caixa das atividades operacionais

|  | Controladora |           | Consolidado |           |
|--|--------------|-----------|-------------|-----------|
|  | 2023         | 2022      | 2023        | 2022      |
| <b>Resultado líquido</b>   | 137.944      | 86.760    | 137.944     | 86.760    |
| Ajustes de   |              |           |             |           |
| Depreciação e amortização  | 61.883       | 51.691    | 63.907      | 53.307    |
| Provisões técnicas   | 25.433       | 28.843    | 27.573      | 28.494    |
| Resultado de equivalência patrimonial                              | 10.644       | 17.491    | 1.761       | 1.133     |
| Perda na alienação do ativo imobilizado/investimento               | 284          | 1.073     | 353         | 24.057    |
| Constituição de provisões para participação nos lucros             | 9.409        | -         | 9.409       | -         |
| Provisão para perdas sobre créditos                                | 10.865       | 6.423     | 11.263      | 6.629     |
| Juros e variações monetárias, líquidos dos pagamentos efetuados    | (200.479)    | (152.162) | (201.746)   | (153.064) |
| Impostos diferidos   | (2.840)      | 400       | (2.810)     | 454       |
| Despesas de comercialização diferidas                              | -            | -         | (2.099)     | -         |
| Juros sobre remuneração de capital e atualizações monetárias       | 86.319       | 68.605    | 87.030      | 69.897    |
| Sobras de investimentos  | (1.735)      | (9.550)   | (1.735)     | (9.550)   |
| Provisões, baixas e ajustes para ações judiciais                   | 24.324       | 28.692    | 24.748      | 29.022    |
| <i>Impairment goodwill</i>   | -            | -         | 419         | 653       |
| Efeito ajuste a valor presente                                     | -            | -         | (724)       | 2.445     |
| Variações nos ativos e passivos                                    |              |           |             |           |
| Aplicação financeira   | (36.701)     | 5.625     | (36.210)    | 4.936     |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde            | (52.851)     | (71.356)  | (53.737)    | (71.626)  |
| Tributos a recuperar   | 108          | 1.457     | (44)        | 905       |
| Outros títulos e créditos a receber                                | (4.652)      | 311       | (4.652)     | 311       |
| Outros valores e bens  | (10.824)     | (69.421)  | (8.975)     | (82.802)  |
| Depósitos judiciais  | 2.748        | 2.724     | 2.520       | 2.353     |
| Débitos de operações de assistência à saúde                        | (1.306)      | 20.498    | (1.353)     | 20.483    |
| Tributos e encargos sociais a recolher                             | 12.366       | (3.984)   | 12.540      | (3.832)   |
| Fornecedores   | 17.374       | 19.580    | 17.147      | 22.434    |
| Outros passivos  | (14.079)     | 81.062    | (15.972)    | 69.518    |
| Pagamento de ações judiciais                                       | (18.511)     | (10.946)  | (18.693)    | (10.946)  |
| Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais – método direto | 55.723       | 103.816   | 47.864      | 91.971    |

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2023 Em milhares de reais

#### 30 Seguros

Entre as coberturas de seguros contratadas em 31 de dezembro de 2023, merecem destaque os valores de cobertura para riscos em imóveis em relação a incêndio, raio ou explosão, no montante de R\$ 114.406 (2022 – R\$ 114.000). Adicionalmente a Cooperativa mantém apólices específicas para veículos e responsabilidade civil.

A Cooperativa conta com um programa de gerenciamento de riscos com o objetivo de delimitá-los, buscando no mercado coberturas compatíveis com o seu porte e sua operação. As coberturas foram contratadas por montantes considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza da sua atividade, os riscos envolvidos em suas operações e a orientação de seus consultores de seguros.

#### 31 Transações não envolvendo caixa

Em 31 de dezembro de 2023, as adições elencadas abaixo não impactaram o fluxo de caixa da Cooperativa:

|   | Controladora |        | Consolidado |        |
|---|--------------|--------|-------------|--------|
|   | 2023         | 2022   | 2023        | 2022   |
| Direito de uso - arrendamento             | 9.172        | 54.921 | 9.337       | 60.123 |
| Integralização de capital - investimentos | 1.709        | 9.558  | 1.709       | 9.699  |
| Total                                     | 10.881       | 64.479 | 11.046      | 69.822 |

#### Dr. Márcio Pizzato

CPF 322.372.430-34  
Presidente do Conselho de Administração

\* \* \*

DocuSigned by:  
*Marcio Pizzato*  
581AF845BB2D497...

#### Dra. Beatriz Vailati

CPF 367.213.950-53  
Vice-Presidente do Conselho de Administração

DocuSigned by:  
*Beatriz Vailati*  
DA20D85603E444D...

#### Luciano Tasca Piazza

CPF 691.962.810-49  
Superintendente de  
Controladoria e Finanças

DocuSigned by:  
*Luciano Tasca Piazza*  
1CB3123C96D2422...

#### Elizabeth Carcuchinski Henriques

CPF 501.864.770-15  
CRC/RS 051783/O-3  
Gerente Contábil

DocuSigned by:  
*Elizabeth Carcuchinski Henriques*  
4484A4965DCD435...

#### Adelita Adams

CPF 810.397.270-34  
MIBA 1.340  
Atuária

DocuSigned by:  
*Adelita Adams*  
58B6E92CA05D4BC...