

UNIMED DE TUBARÃO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIAO DA AMUREL
CNPJ 85.241.339/0001-32 Av. Marcolino Martins Cabral, 2300 – Aeroporto – Tubarão - SC
NIRE (JCE) 42400012060 – Registro na ANS 36.486-0

Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras dos Exercícios findos em
31 de dezembro de 2023 e 2022

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed Tubarão – Cooperativa de Trabalho Médico da Região da Amurel**, é uma sociedade de pessoas, de natureza cível, tendo como objetivo social à congregação dos integrantes da profissão médica, para a sua defesa econômica social, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País, regulada ainda pela lei 9.856/00 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob número 36486-0. A sociedade conta com 332 médicos e 13 clínicas associadas, 115 serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios, Clínicas e Outros) e 06 redes própria assistencial, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Armazém, Braço do Norte, Capivari de Baixo, Grão-Pará, Gravatal, Imaruí, Imbituba, Jaguaruna, Laguna, Lauro Muller, Orleans, Pedras Grandes, Rio Fortuna, Sangão, Santa Rosa de Lima, São Ludgero, São Martinho, Treze de Maio e Tubarão, onde se localiza sua sede administrativa.

A Operadora atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de planos com preço preestabelecido e pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio nacional.

A Operadora atua também na comercialização de outros serviços, tais como: Prestação de Serviço de Diagnóstico e imagem, Prestação de Serviço Ambulatorial Multidisciplinar, Serviços de Oncologia, Laboratórios e Serviços Hospitalares.

2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DE CONFORMIDADE

As demonstrações financeiras foram elaboradas segundo as normas contábeis brasileiras, observando as peculiaridades da Lei 5.764/71 (Lei das Cooperativas) da legislação comercial e tributária, assim como, à regulamentação da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, que padroniza o plano de conta para as Operadoras de Planos de Saúde, estabelecido pela RN 528/22, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/07 e 11.941/2009. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações financeiras.



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

Trata-se de demonstrações financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado a elaboração pela Diretoria Executiva da cooperativa em 28/02/2024.

3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento, considerando também que as mensalidades dos planos foram reconhecidas na forma de pró-rata dia.

b) Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos, avaliação de instrumentos financeiros e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data de encerramento do exercício, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas, não sendo consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes de Caixa.

d) Estoques

Os estoques para consumo foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço.

e) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata dia e conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares ou Autogestões, com exceção da operação de intercâmbio eventual, que referem-se a operações de atendimento de beneficiários de outras cooperativas do sistema Unimed, a qual deixou de ser contabilizada como prestações de serviços e passou a ser registrada contabilmente como operações de reembolso em virtude da RN 528/22 da ANS.

f) Provisão para Perdas sobre Créditos

Em conformidade com a RN 528/22, foram calculadas provisões para perdas sobre créditos, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida a mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos, cujo saldo em 31/12/2023 é de R\$ 8.578.417,64.

g) Despesas Antecipadas

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no Ativo Circulante e Não Circulante, sendo apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

h) Conta Corrente com cooperados

Os valores de curto prazo referem-se a créditos com cooperados referente a adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

i) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas coligadas ou controladas.

j) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear, cujas taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado, aplicadas sobre o valor depreciável dos bens, apurados com base em estimativa de vida útil, limitado ao valor residual dos bens, com base em laudo de avaliação para os bens relevantes e política interna sobre os demais bens do imobilizado.

No ano de 2007 a entidade passou a avaliar as contas contábeis de Terrenos e Edifícios e Construções pelo método de reavaliação, sendo que não há atualização periódica destes valores em face da proibição da reavaliação espontânea de bens conforme legislação aplicável.

k) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Cooperativa/Operadora e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.



l) Depreciação e Amortizações

As depreciações foram calculadas pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apuradas com base e estimativa de vida útil limitado ao valor residual dos bens, de conformidade com a NBCTG 27, aprovada pela resolução CFC 1.177/09.

As amortizações foram mensuradas com base na vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações, de conformidade com a NBCTG 04, aprovada pela resolução CFC 1.177/09.

m) Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável. Neste exercício não foram identificadas situações de bens não recuperáveis, não necessitando constituir provisões para perdas.

n) Arrendamento

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 de tempo, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor. 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 alugueis de áreas destinadas ao atendimento de seus beneficiários.

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.

o) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 569/2022, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processos ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise das despesas médicas conforme estabelecido pela RN nº 574/2023 e RN nº 528/2022 e suas alterações vigentes.



p) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado na nota explicativa 25.

q) Férias a Pagar

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados entre as obrigações sociais e trabalhistas, cujo montante é de R\$ 4.345.903,45.

r) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

s) Ativos e passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

t) Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.



As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco (ou vencimento da fatura quando for o caso, ou então na emissão da fatura), quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

u) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

v) Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social

Os gastos com Assistência Técnica, Educacional e Social realizado em 2023, no montante de R\$ 5.764.102,83 foram registrados como custos e dispêndios do exercício, e revertidos da Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social para a conta Sobras ou Perdas do exercício, de acordo com a ITG 2004 do Conselho Federal de Contabilidade.

w) Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

x) Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis as demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa RN 528/22, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.



DETALHAMENTO DE SALDOS E OUTRAS INFORMAÇÕES**4) DISPONÍVEL**

Caixa e Bancos: A Cooperativa possui registrado nas contas de Caixa e Bancos, conforme quadro abaixo:

	Controladora		Consolidado
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Caixa	24.406	5.613	23.895
Bancos Conta Movimento	1.026.765	529.931	907.347
Total de Caixa e Equivalentes	1.051.171	535.543	931.242

5) APLICAÇÕES FINANCEIRAS**a) Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas**

As aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas possuem restrição quanto a sua movimentação, seguindo normas definidas pela ANS. Estas aplicações estão distribuídas em fundos dedicados ao mercado de saúde suplementar, conforme quadro abaixo:

	Controladora		Consolidado
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Fundo de Investimentos	23.456.461	22.372.766	22.372.766
Total das Aplicações	23.456.461	22.372.766	22.372.766

b) Aplicações Livres

As aplicações livres possuem liquidez imediata, geralmente investidas em operações compromissadas ou fundos de renda fixa, conforme quadro abaixo:

	Controladora		Consolidado
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
CDB - Títulos em renda Fixa	12.133.472	11.084.596	11.084.596
Total das Aplicações	12.133.472	11.084.596	11.084.596

6) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

	Controladora		Consolidado
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	11.729.035	10.455.508	10.455.508
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	-7.445.996	-6.950.712	-6.950.712
Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis (c)	4.394.350	3.897.770	3.897.770
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	-437.940	-423.883	-423.883
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde - Contrato Fundações (d)	8.453.096	6.977.099	6.977.099
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	-229.699	-137.220	-137.220
Total Créditos Operações c/ Planos de Assist. Saúde	16.462.846	13.818.563	13.818.563
Créditos Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos da Operadora	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Intercambio a Receber - Atendimento Eventual (d)	1.079.918	2.245.859	2.245.859
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	-130.709	-130.607	-130.607
Outros Créditos Não Relac. Com Planos (e)	2.493.352	5.633	2.334.127
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	-325.072		
Total Créditos Oper. Assist. Saúde Não Relac. /Planos	3.117.490	2.120.885	4.449.378
Total Créditos Operações de Assistência Saúde	19.580.336	15.939.448	18.267.941

- O saldo da conta “Contraprestação Pecuniária a Receber” refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa.
- O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 528/22, da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos a mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos.
- O saldo da conta refere-se a valores de coparticipação dos beneficiários a receber pessoa física e jurídica.
- O saldo da conta “Operadoras de Planos de Assistência à Saúde” e “Intercâmbio a Receber” refere-se a valores a receber de créditos com Outras Operadoras de corresponsabilidade assumida e de atendimento eventual de beneficiários de outras operadoras atendidos em Intercâmbio.
- O saldo da conta “Outros Créditos Não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde” refere-se a valores de outros créditos a receber que não se relacionado com planos de saúde da Cooperativa.

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Outros créditos operacionais” por idade de vencimento são:

Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde				
Descrição	Contraprestação pecuniária		Part. dos beneficiários em eventos indenizados	
	2023	2022	2023	2022
A vencer:	1.383.042	1.430.502	3.590.404	3.377.243
Vencidas:				
Até 30 dias	2.378.497	1.859.465	241.569	167.877
De 31 a 60 dias	1.310.776	988.815	135.096	13.327
De 61 a 90 dias	333.953	333.901	67.646	10.359
Acima de 90 dias	6.322.768	5.842.826	359.634	328.964
Total	11.729.035	10.455.508	4.394.350	3.897.770

Descrição	Operadora de Planos de Saúde		Outros Créditos Operacionais	
	2023	2022	2023	2022
A vencer:	8.104.336	6.060.907	-	-
Vencidas:				
Até 30 dias	120.302	780.731	-	-
De 31 a 60 dias		1.428	-	-
De 61 a 90 dias		3.335	-	-
Acima de 90 dias	228.458	130.698	-	-
Total	8.453.096	6.977.099	-	-

7) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os Créditos tributários estão compostos conforme quadro abaixo:

	Controladora		Consolidado
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Impostos Retido na Fonte	465.725	419.052	419.052
Impostos a compensar	2.926.056	2.053.797	2.539.384
Total	3.391.781	2.472.850	2.958.436

8) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os Bens e títulos a receber estão compostos conforme quadro abaixo:

	Controladora		Consolidado
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Estoques (a)	8.041.169	5.983.689	8.053.291
Cheques e Ordens a Receber (b)	25.787	21.656	227.298
Adiantamentos (c)	799.914	342.036	633.079
Outros Créditos A Receber (d)	1.650.899	139.758	139.758
Total	10.517.769	6.487.139	9.053.427

- a) Esta conta é representada pelos estoques de materiais e medicamentos de consumo e almoxarifado.
- b) Esta conta é representada pelos títulos a receber de cheques pré-datados ou devolvidos, e notas promissórias oriundos de negociações com clientes.
- c) Valores adiantados para colaboradores e fornecedores para posterior acerto de contas.
- d) Valores referente saldo a receber de prestadores, negociações de títulos e outros créditos.

9) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

- a) Depósitos Judiciais Fiscais, Cível e Trabalhista.

	Controladora		Consolidado
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Depósito Judicial Eventos Clientes	183.885	183.885	183.885
Depósito Judicial Eventos Prestador	504.167	504.167	504.167
Depósito Judicial Eventos SUS	192.255	580.241	580.241
Depósito Judicial COFINS	18.285.892	16.919.900	16.919.900
Depósito Judicial PIS	3.191.583	2.964.922	2.964.922
Depósito Judicial Cível diverso	121.584	209.384	209.384
Depósito Judicial Trabalhista	-	323.872	323.872
Depósito Judicial TSS e Multa ANS	142.149	148.142	148.142
Total	22.621.517	21.834.513	21.834.513

- b) Ativo Fiscal Diferido

	Controladora		Consolidado
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	1.925.713	1.306.894	3.754.896
Contribuição Social sobre Lucro Líquido	693.257	470.482	1.351.763
Total	2.618.969	1.777.376	5.106.659

c) Outros créditos

	Controladora		Consolidado
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Adiantamento para Futuro aumento de Capital	-	164.559	164.559
Licenças Software a vencer	44.156	0	0
Total	44.156	164.559	164.559

10) INVESTIMENTOS

a) Composição e movimentação dos investimentos

	31/12/2022	Controladora		31/12/2023	Consolidado 31/12/2022
		AQUISIÇÕES 2023	BAIXAS 2023		
Investimento SOCIMED	19.128.914	-	-19.128.914	-	-
Mais Valia de Ativos SOCIMED	38.678.782	-	-38.678.782	-	-
Goodwill SOCIMED	23.596.714	-	-23.596.714	-	-
Federação do Estado de S.C.	1.346.867	1.079.330	-	2.426.197	1.346.867
Central Nacional Unimed	254.685	21.146	-	275.832	254.685
Unicred Coop de Credito – Centro Sul	1.790.752	173.487	-179.075	1.785.164	2.345.651
Unimed Seguradora	187.142	-	-	187.142	187.142
Unicred Coop de Credito – Filial	5.280	192	-	5.472	5.280
Unicred Coop de Credito – Florianópolis	21.183	13.707	-	34.890	21.183
Unimed Participações	79.325	-	-	79.325	79.325
Zitrus Tecnologia LTDA	61.322	-	-	61.322	61.322
FESC Unimed Central Santa Catarina Coop.	188.829	-	-	188.829	188.829
Total	85.339.795	1.287.861	-81.583.485	5.044.171	4.490.283

As aquisições referem-se à distribuição de sobras e/ou remuneração de juros sobre o capital referente ao ano 2023 e integralizados às suas respectivas quotas capital, com exceção do investimento na Federação do Estado de SC que houve aporte de recurso financeiro.

Em 2023 houve a incorporação do SOCIMED Serviços Hospitalares S.A sendo transformado em filial da Unimed de Tubarão, os valores que constavam como investimentos "SOCIMED" foram diluídos entre as contas de ativo e passivo, os valores de mais valias foram transferidos para as contas do Ativo Intangível e Ativo imobilizado, os valores do Goodwill "SOCIMED" foram transferidos para o grupo de contas do Ativo Intangível. A incorporação

representa um alinhamento dos interesses das sociedades na prestação de serviços de boa qualidade, que vão de encontro aos anseios e necessidades dos clientes, proporcionando captura de sinergias operacionais, financeiras e tributárias, bem como a simplificação da atual estrutura societária. A centralização das operações será um facilitador para que a operadora alcance a excelência no desempenho dos serviços prestados aos consumidores.

A operação de incorporação foi aprovada através de Assembleia Geral Extraordinária realizada em 31 de Agosto de 2023, assembleia esta que condicionou a incorporação à aprovação da ANS. O pedido de incorporação foi deferido por meio do ofício nº: 104/2023/ASSNT-DIOPE/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

11) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo dos saldos

	Taxa média % Depreciação	Controladora			Consolidado	
		Custo Aquisição	Depreciação Acumulada	Saldo 2023	Saldo 2022	Saldo 2022
Imobilizado Hospitalar		73.232.726,44	- 1.011.133,74	72.221.592,70	-	75.169.203
Terrenos	0,00%	13.066.164	0	13.066.164,09	-	13.066.164
Edificações	2,50%	43.157.324	-359.644	42.797.679,63	-	47.105.421
Instalações	6,04%	2.243.167	-32.352	2.210.815,25	-	2.326.589
Máquinas Ap. e Equip.	9,56%	12.050.382	-427.179	11.623.202,45	-	9.786.249
Móveis e Utensílios	9,51%	1.918.108	-114.053	1.804.055,72	-	1.695.241
Hardware	15,82%	778.281	-73.122	705.159,00	-	573.856
Veículos	10,00%	14.350	-4.783	9.566,56	-	23.683
Imobilizações em curso	0,00%	4.950	0	4.950,00	-	592.000
Benfeitoria em Imóveis de Terceiro	0,00%	0	0	-	-	-
Direito de Uso arrendamento	0,00%	0	0	-	-	-
Imobilizado não Hospitalar		36.805.024,86	- 12.849.618,82	23.955.406,04	24.220.852,07	24.220.852
Terrenos	0,00%	3.501.750	0	3.501.750	3.501.750,00	3.501.750
Edificações	2,65%	12.395.085	-1.133.468	11.261.618	11.443.096,02	11.443.096
Instalações	7,82%	1.102.408	-595.008	507.400	578.439,14	578.439
Máquinas Ap. e Equip.	9,45%	8.353.670	-6.742.991	1.610.678	1.553.676,30	1.553.676
Móveis e Utensílios	9,32%	3.506.293	-1.493.977	2.012.316	1.950.674,14	1.950.674
Hardware	11,87%	4.494.172	-1.853.395	2.640.777	2.771.449,59	2.771.450
Veículos	8,75%	299.782	-80.248	219.535	310.933,26	310.933
Imobilizações em curso	0,00%	0	0	0	14.593,71	14.594
Benfeitoria em Imóveis de Terceiro	19,25%	1.461.299	-426.550	1.034.748	1.162.454,22	1.162.454
Direito de Uso arrendamento	18,00%	1.690.566	-523.981	1.166.585	933.785,69	933.786
Total Imobilizado		110.037.751	-13.860.753	96.176.999	24.220.852	99.390.056

b) Quadro resumo das movimentações

	Controladora						Consolidado
	2022	2023					Saldo 2022
	Saldo	Aquisições	Baixas	Depreciação	Transferência	Saldo 2023	
Imobilizado Hospitalar	-	73.323.928,60	- 91.202,09	- 1.011.133,74	-	72.221.592,77	75.169.203
Terrenos	-	13.066.164	0	0	0	13.066.164	13.066.164
Edificações	-	43.157.324	0	-359.644	0	42.797.680	47.105.421
Instalações	-	2.243.167	0	-32.352	0	2.210.815	2.326.589
Máquinas Ap. e Equip.	-	12.141.584	-91.202	-427.179	0	11.623.203	9.786.249
Móveis e Utensílios	-	1.918.108	0	-114.053	0	1.804.056	1.695.241
Hardware	-	778.281	0	-73.122	0	705.159	573.856
Veículos	-	14.350	0	-4.783	0	9.567	23.683
Imobilizações em curso	-	4.950	0	0	0	4.950	592.000
Benfeitoria em Imóveis de Terceiro	-	-	0	0	0	0	-
Direito de Uso arrendamento	-	-	0	0	0	0	-
Imobilizado Não Hospitalar	24.220.851,84	1.668.191,04	- 162.853,16	- 1.770.783,68	-	23.955.406,04	24.220.852
Terrenos	3.501.750	0	0	0	0	3.501.750	3.501.750
Edificações	11.443.096	0	0	-181.478	0	11.261.618	11.443.096
Instalações	578.439	-	0	-85.633	14.594	507.400	578.439
Máquinas Ap. e Equip.	1.553.676	351.137	0	-294.135	0	1.610.678	1.553.676
Móveis e Utensílios	1.950.674	351.598	-14.625	-275.332	0	2.012.316	1.950.674
Hardware	2.771.450	275.041	-82.838	-322.876	0	2.640.777	2.771.450
Veículos	310.933	0	-65.390	-26.009	0	219.535	310.933
Imobilizações em curso	14.594	-	0	-	-14.594	0	14.594
Benfeitoria em Imóveis de Terceiro	1.162.454	153.582	0	-281.287	0	1.034.748	1.162.454
Direito de Uso arrendamento	933.786	536.832	0	-304.033	0	1.166.585	933.786
Total Imobilizado	24.220.852	74.992.120	-254.055	-2.781.917	0	96.176.999	99.390.056

No exercício de 2023 a cooperativa efetuou internamente, revisão da vida útil e teste de recuperabilidade de seus ativos. O resultado desse teste revelou que não existem ativos imobilizados registrados por valor superior ao de mercado ou que não se recuperem pela geração de caixa futuro.

Contratou ainda empresa especializada para efetuar o teste de recuperabilidade de seus ativos hospitalares advindos do processo de incorporação. O resultado desse teste revelou que não existem ativos imobilizados registrados por valor superior ao de mercado ou que não se recuperem pela geração de caixa futuro.

As contas do Imobilizado Hospitalar se teve a partir da Aprovação da Incorporação do SOCIMED Serviços Hospitalares S.A em Assembleia Extraordinária de 31/08/2023.

12) REAVALIAÇÃO DO ATIVO IMOBILIZADO

No ano de 2007 foi realizada a reavaliação dos bens imóveis da cooperativa. A depreciação foi realizada de acordo com as taxas usuais incidentes sobre os valores reavaliados totalizando o valor de R\$ 7.181,28 no exercício de 2023. O saldo líquido a realizar registrada no patrimônio líquido em 31/12/2023 é de R\$ 1.424.455,24.

13) INTANGÍVEL

a) Quadro resumo dos saldos

	Taxa média % Depreciação	Controladora				Consolidado	
		Custo Aquisição	Amortização Acumulada	Saldo 2023	Saldo 2022	Saldo 2022	
Intangível Hospitalares		14.966.003	-	1.175.965	13.790.038	-	26.806.528
Softwares	14,24%	796.367	-	53.770	742.597	-	65.458
Marcas e Patentes		-	-	-	-	-	12.972
Mais Valia de Ativos Invest. Incorporados		3.791.022	-	989.457	2.801.565	-	3.131.384
Goodwill		10.378.615	-	132.739	10.245.876	-	23.596.714
Intangível Não Hospitalares		2.935.304	-	904.281	2.031.022	2.056.211	2.056.211
Softwares	9,22%	2.935.304	-	904.281	2.031.022	2.056.211	2.056.211
Total		17.901.307	-	2.080.247	15.821.061	2.056.211	28.862.739

b) Quadro resumo das movimentações

		Controladora						Consolidado	
		2022	2023					Saldo 2022	
		Saldo	Aquisições	Baixas	Amortização	Transferência	Saldo 2023		
Intangível Hospitalares	-	14.966.003	-	-	1.175.965	-	13.790.038	26.806.528	
Softwares	-	796.367	-	-	53.770	-	742.597	65.458	
Marcas e Patentes	-	-	-	-	-	-	-	12.972	
Mais Valia de Ativos Invest. Incorporados	-	3.791.022	-	-	989.457	-	2.801.565	3.131.384	
Goodwill	-	10.378.615	-	-	132.739	-	10.245.876	23.596.714	
Intangível Não Hospitalares	2.056.211	196.836	-	144.601	-	77.424	-	2.031.022	2.056.211
Softwares	2.056.211	196.836	-	144.601	-	77.424	-	2.031.022	2.056.211
Total	2.056.211	15.162.839	-	144.601	-	1.253.389	-	15.821.061	28.862.739

No exercício de 2023 a cooperativa contratou empresa especializada para efetuar o teste de recuperabilidade de seus ativos intangíveis advindos do processo de incorporação. O resultado desse teste revelou que não existem ativos imobilizados registrados por valor superior ao de mercado ou que não se recuperem pela geração de caixa futuro.

14) PROVISÕES TÉCNICAS

a) CAPITAL REGULATÓRIO

A regra de transição do cálculo de Margem de Solvência para o modelo de Capital Baseado em Riscos (CBR) foi atendida a partir de 1º de janeiro de 2023. As operadoras de Plano de Saúde estão sujeitas as seguintes exigências estabelecidas pelas RN nº 569/2022 e 573/2023 e alterações posteriores:

a.1) Capital Base

Calculado a partir da multiplicação do fator 'K', pelo capital de referência, ambos obtidos no Anexo I da RN nº 569/2022. Em 2023 o capital referência é R\$ 11.226.992,56 e R\$ R\$ 10.883.087,01 (2022), o fator "K" conforme segmento e região de comercialização da operadora é de 4,76%. O resultado calculado para o Capital Base em 31/12/2023 é R\$ 534.404,85.

a.2) Capital Baseado em Risco

Regra de capital previsto na RN nº 569/2022 que define 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. O Capital Baseado em Risco calculado para data de 31/12/2023 é de R\$ 28.647.339,24.

O Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) da operadora em 31/12/2023 é de R\$ 57.828.243,86 e excede ao valor exigido de Capital Regulatório.

b) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pelo art. 08 da RN 393/15 da ANS e alterações posteriores, representa os eventos ocorridos e não avisados da operadora. Calculada por metodologia atuarial própria e aprovada pela ANS, por meio do processo nº 33902.059328/2009-74 e ofício 177/2015/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS. Em 31 de dezembro de 2023 o valor provisionado é de R\$ 9.581.929,39 (2022 R\$ 8.616.428,41). Este valor está contabilizado e registrado pelo total da provisão exigida e encontram-se vinculados através de fundos dedicados para esse fim.

c) Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA SUS:

Regulamentada pela RN nº 393/2015 e alterações vigentes, a operadora passou a utilizar-se dos valores informados pelo site da ANS para fins de constituição e contabilização da referida provisão. Em 31 de dezembro de 2023 o valor provisionado é de R\$ 833.467,55 (2022 R\$ 870.631,43) de acordo com, representando 100% da provisão exigida para esta data e encontra-se vinculado através de fundos dedicados para esse fim.



d) Provisão de Insuficiência de Contraprestação-PIC

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura do risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido. Conforme cálculos realizados pelo atuário em 2023 não foi necessário a constituição da provisão.

e) Provisão de Eventos a Liquidar

Conforme RN 528/22, esta provisão deverá ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida, observados os seguintes critérios:

I - o registro contábil deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão ou da análise preliminar das despesas médicas; e

II - a identificação da ocorrência da despesa médica será entendida como qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador ou beneficiário e a própria operadora, ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas médicas à operadora.

f) Provisão de Prêmio/Contraprestação não ganha – PPCNG

De acordo com a RN 528/22, as contraprestações de planos devem ser registradas no início da cobertura dos planos no grupo 21111101 – “Provisão de Prêmio/Contraprestação não ganha – PPCNG”, sendo que o registro no grupo 311 – “Contraprestação Liquida” ocorre depois de transcorrido o período do compromisso de prestação dos serviços na forma de pró-rata dia, cujo saldo em 31 de dezembro 2023 é de R\$ 404.683,30.

g) Provisão para Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota técnica atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar conforme ofício nº 14/2023/COAOP/GAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, a provisão de remissão (para benefícios concedidos) consiste em garantir aos beneficiários inscritos como dependentes dos titulares que vierem a falecer por morte de qualquer causa, a remissão (isenção) das mensalidades, por prazo determinado com limite máximo de 5 anos. A provisão calculada em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 485.654,79, contabilizado no passivo circulante R\$ 227.451,10 e no passivo não circulante R\$ 258.203.69.

15) ATIVOS GARANTIDORES

Ativos Garantidores são títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da operadora, com objetivo de garantir o total das provisões técnicas, ou seja, todas as operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas. A Unimed Tubarão optou em garantir as provisões técnicas com aplicações financeiras, após o fechamento de cada mês, é realizada a análise da necessidade ou não de vincular mais recursos nessa modalidade de aplicação. Trabalhamos com uma margem de segurança para suprir



eventuais sazonalidade. Abaixo quadro demonstrando a composição das provisões técnicas e as garantias financeiras constituídas:

Descrição	Valores
Provisão para Remissão	485.654,79
Provisão Eventos a Liquidar para SUS	635.338,79
Provisão Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	9.020.874,72
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.581.929,39
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)-SUS	833.467,55
(-) Depósitos Judiciais	- 880.307,65
(-) SUS Efetivo Pagamento	- 443.083,33
(-) SUS vencido a mais de 5 anos	- 30.253,00
(-) Débitos de Corresponsabilidade com contrapartida em créditos a receber registrados até 60 dias	- 3.217.172,58
Necessidade de Garantias Financeiras	15.986.448,68
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas	23.456.461,06
Suficiência dos Ativos Garantidores	7.470.012,38

16) EVENTOS A LIQUIDAR DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Segue abaixo a composição dos Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde e Débitos de Operações de Assistência à Saúde:

	Controladora		Consolidado
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Honorários Médicos (Cooperados) (a)	4.139.629	4.335.376	4.335.376
Hospitais, Laboratórios e Clínicas (a)	2.990.521	7.617.740	2.825.744
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (a)	1.202.672	849.318	849.318
Subtotal Eventos a liquidar Outros Prestadores de Serviço	8.332.823	12.802.434	8.010.437
Ressarcimento ao SUS – Boletos de Cobrança e ABI's (a)	443.083	430.608	430.608
Total Eventos a Liquidar Operações de Assist. à Saúde	8.775.906	13.233.041	8.441.045
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Comercialização sobre Operações (b)	324.876	161.308	161.308
Operadoras de planos de assist. a saúde (c)	1.778.628	1.333.112	1.333.112
Outros Débitos Operações Não Relac. c/Planos (d)	343.569	1.033.393	559.066
Total Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.447.073	2.527.812	2.053.485
Total de Eventos a Liquidar e Débitos de Oper. de Curto Prazo	11.222.979	15.760.854	10.494.530
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Outros Eventos a liquidar SUS – Longo prazo (e)	192.255	580.241	580.241
Outros Eventos a Liquidar demais prestadores – LP (f)	688.052	688.052	688.052
Total de Eventos a Liquidar de Longo Prazo	880.308	1.268.293	1.268.293
TOTAL GERAL	12.103.287	17.029.147	11.762.823

- a) Corresponde aos eventos conhecidos a liquidar de assistência à saúde, ou seja, são todas as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médico-hospitalar – produção médica, hospitais, laboratórios, clínicas, materiais e medicamentos, intercâmbio, ressarcimento ao SUS e outros custos relacionados exclusivamente com a assistência à saúde de usuários próprios da Operadora. Os valores provisionados de acordo com ABI's (Aviso de Beneficiário Identificado) referente ao ressarcimento ao SUS foram recebidos e provisionados de acordo com o percentual histórico calculado pela ANS.
- b) Corresponde aos valores das comissões e agenciamentos a pagar relativos à venda de planos de assistência à saúde.
- c) Corresponde aos valores de corresponsabilidade transferida, ou seja, transações de intercâmbio habitual, conforme RN 517/2023.
- d) Corresponde aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalares não relacionados com planos de saúde da Operadora.

- e) Correspondente a valores de ressarcimento ao SUS discutido judicialmente com depósito Judicial.
- f) Corresponde a demais eventos a liquidar relativo a outros prestadores com depósito judicial.

17) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Valores das obrigações tributárias a recolher e obrigações geradas com a retenção na fonte.

	Controladora		Consolidado
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Tributo e Contribuições (a)	1.417.516	487.515	1.611.555
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	1.727.225	1.209.878	1.908.570
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.134.994	0	681.711
Total	4.279.735	1.697.393	4.201.835

- a) Valores a pagar relativos à COFINS e PIS sobre faturamento, ISSQN sobre faturamento, INSS e FGTS sobre folha de funcionários e INSS sobre contribuição individual dos cooperados.
- b) Valores a pagar relativos à retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF de terceiros (cooperados, prestadores, fornecedores, autônomos), retenção de COFINS/PIS/CSLL – Lei 10.833 e INSS cessão de mão-de-obra.

18) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Refere-se a empréstimos obtidos junto a instituições financeiras para investimentos, capital de giro e aquisição de imóveis e infraestrutura. Demonstramos abaixo, as informações dos contratos:

Instituição bancária	Término	Taxa Anuais	Controladora						Consolidado		
			Circulante	Não circulante	Saldo 2023	Circulante	Não circulante	Saldo 2022	Circulante	Não circulante	Saldo 2022
UNICRED FLORIANOPOLIS	fev/41	3,66% + CDI	750.000	12.125.000	12.875.000	750.000	12.875.000	13.625.000	750.000	12.875.000	13.625.000
UNICRED CENTRO SUL	fev/41	3,66% + CDI	750.000	12.125.000	12.875.000	750.000	12.875.000	13.625.000	750.000	12.875.000	13.625.000
UNICRED CENTRO SUL	fev/41	2,46% + CDI	500.000	8.083.333	8.583.333	500.000	8.583.333	9.083.333	500.000	8.583.333	9.083.333
UNICRED CENTRO SUL	jul/28	2,58% + CDI	315.485	1.130.486	1.445.971	315.485	1.445.971	1.761.455	315.485	1.445.971	1.761.455
UNICRED CENTRO SUL	fev/41	3,66% + CDI	509.365	8.234.738	9.253.469	0	0	0	507.039	8.746.429	9.253.469
UNICRED CENTRO SUL	fev/41	3,66% + CDI	254.695	4.161.116	4.670.506	0	0	0	254.755	4.415.751	4.670.506
AYMORE CRÉD. E FINANÇ.	abr/23	20,81%	0	0	0	0	0	0	129.900	0	129.900
BANCO DLL BRASIL S.A.	out/23	0%	0	0	0	0	0	0	333.000	0	333.000
Total			3.079.545	45.859.674	49.703.279	2.315.485	35.779.304	38.094.789	3.540.179	48.941.485	52.481.664

19) DÉBITOS DIVERSOS

	Controladora		Consolidado
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Fornecedores de Bens	10.616.336	4.721.487	10.227.552
Fornecedores de Serviços	-	787.597	787.597
Salários a Pagar	1.839.530	568.258	1.571.044
Férias a Pagar	4.345.903	1.500.012	4.015.373
Arrendamentos	338.674	256.833	256.833
Outras Contas a Pagar	347.028	139.759	1.061.982
Total	17.487.471	7.973.947	17.920.382

Este grupo de contas representa as dívidas da entidade com terceiros referente aquisição de materiais e de serviços, conforme contrato de compra e venda, reconhecida pelo custo efetivo de aquisição.

Os salários a pagar e as férias a pagar representam os valores a serem pagos em Janeiro/2023.

20) TRIBUTOS DIFERIDOS

Segue quadro resumo de saldos:

	Controladora		Consolidado
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Imposto de Renda Diferido	139.792	9.669.695	11.929.390
Contribuição Social Diferida	50.325	3.481.090	4.294.580
Total	190.117	13.150.786	16.223.971

21) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS E CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Segue quadro resumo de saldos:

	Controladora		Consolidado
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Provisões para contingências tributárias (a)	22.478.992	20.750.486	20.750.486
Provisões para contingências cíveis (b)	1.084.636	603.874	1.158.874
Provisões para contingências trabalhistas (b)	0	323.872	348.872
Total	23.563.628	21.678.232	22.258.232

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

	Consolidado				Consolidado
	31/12/2022	Provisões	Baixa	Saldo 2023	Saldo 2022
Provisões para contingências tributárias (a)	20.750.486	1.976.254	-247.749	22.478.992	20.750.486
Provisões para contingências cíveis (b)	603.874	1.188.530	-707.768	1.084.636	1.158.874
Provisões para contingências trabalhistas (b)	323.872	20.000	-343.872	0	348.872
Total	21.678.232	3.184.784	-1.299.389	23.563.628	22.258.232

a) CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

O Sistema Unimed defende que as receitas brutas das Cooperativas, decorrentes integralmente de atos cooperativos principais e auxiliares não estão sujeitas ao pagamento do PIS e da COFINS, conforme previsto até outubro de 2001 pelas Leis nº. 9.715/98 e 9.718/98, alteradas parcialmente por Medidas Provisórias até a de número 2113-28 de 27 de março de 2001, implementadas com a Instrução normativa da SRF nº. 145/99, e a partir de novembro de 2001 pela Medida Provisória nº. 2.158-35/01, que alterou o art. 3º da Lei nº. 9.718/98.

Respeitando deliberação do Sistema Nacional Unimed, foi impetrado processo na Justiça Federal em Florianópolis, questionando a exigibilidade da COFINS sobre as receitas dos atos cooperativos próprios das finalidades da Cooperativa, obtendo-se sentença favorável, porém, impugnado pelo TRF da 4ª Região. Foi interposto Recurso Especial para ser apreciado pelo Superior Tribunal de Justiça – STJ, que em 18 de setembro de 2006, proferiu provimento ao recurso especial, assegurando a não incidência da COFINS sobre os atos cooperativos. Em 31 de outubro de 2006 o recurso especial transitou em julgado, dando provimento ao mesmo e assegurando a não incidência da COFINS sobre os atos cooperativos.

No exercício de 2010 a Operadora efetuou depósito judicial da COFINS sobre os atos cooperativos auxiliares e do PIS sobre os atos cooperativos principais e auxiliares. A partir do exercício de 2011 a Operadora vem efetuando depósito judicial da COFINS e do PIS somente sobre os atos cooperativos auxiliares, cujo saldo atualizado pela SELIC em 31/12/2023 é de R\$ 3.173.188,86 de PIS e o valor de R\$ 18.152.112,27 de COFINS.

Em relação ao PIS, por entendimento de seus assessores jurídicos, a Cooperativa vem recolhendo o PIS sobre a folha de pagamento dos funcionários. A provisão contábil referente ao PIS sobre os atos cooperativos principais totaliza R\$ 1.153.690,47.

b) CONTINGÊNCIAS CÍVEIS

Resumo Contingência – Provável

Número de Ações	Vara Cível	Tipo da Ação	Valor R\$ estimado
40	Civil	Indenizações morais e materiais	1.084.636,12
Total			1.084.636,12

Resumo Contingência – Possível

Número de Ações	Vara Cível	Tipo da Ação	Valor R\$ estimado
91	Civil	Indenizações morais e materiais	8.718.792,33
Total			8.718.792,33

c) CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS

Não há provisão de processos trabalhistas.

- d) Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias, cíveis e trabalhistas.

22) PARCELAMENTO DE TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

Segue quadro resumo de saldos:

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Obrigações Fiscais COFINS/ PIS	1.541.878	0	1.756.526
Obrigações Trabalhistas 11941	0	0	104.856
Obrigações Municipais (LP)	60.677	0	242.707
Obrigações Trabalhistas "copa"	2.196.423	0	2.577.289
Previdenciários - Reabertura Lei	252.411	0	296.752
Total	4.051.388	0	4.978.130

23) DÉBITOS DIVERSOS

Segue quadro resumo de saldos:

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Multa Administrativa ANS	142.149	148.142	148.142
Contingencia - Aquis. Societária Socimed	9.732.588	8.684.310	8.684.310
Arrendamento	933.844	726.926	726.926
Fornecedores	34.833	-	52.250
Total	10.843.415	9.559.378	9.611.628

24) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

24.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 324 cooperados, e o valor da quota parte para os novos ingressos é de R\$ 181.996,00.

A seguir demonstramos a composição do capital social na data do balanço:

	Controladora		Consolidado
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Capital Social Integralizado	19.587.418	14.620.688	14.620.688
Total	19.587.418	14.620.688	14.620.688

24.2) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa estão assim compostas na data do balanço:

	Controladora		Consolidado
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Fundo de Reserva ou Reserva Legal (a)	10.208.669	9.383.915	9.383.915
FATES (b)	10.933.597	13.807.467	13.807.467
Reserva de Reavaliação (c)	1.424.455	1.431.637	1.431.637
Fundo de Aumento de Capital – FAC (d)	3.591.242	3.385.053	3.385.053
Fundo Institucional Unimed Tubarão (e)	33.483.782	31.421.896	31.421.896
Total	59.641.745	59.429.967	59.429.967

a) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual conforme lei 5.764/1971. De acordo com estatuto é constituído de 20% (vinte por cento) das sobras remanescentes verificadas no Balanço do exercício.

b) FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não cooperados.

c) RESERVA DE REAVALIAÇÃO

Esta reserva foi constituída com base em laudo técnico de dezembro de 2007, porém os registros contábeis foram efetuados em 2008 após a edição da lei 11.638/07. Neste exercício foi registrada realização no montante de R\$ 7.181,28 proporcional à depreciação dos bens reavaliados.

d) FUNDO DE AUMENTO DE CAPITAL - FAC

Destinado a suplementar as necessidades financeiras da Cooperativa com investimento em reformas, construções, incorporações ou aquisições para a operadora e/ou para os recursos próprios, aquisição de equipamentos em recursos próprios, sendo que o valor será, para fins de controle, individualizado na proporção da produção do cooperado com a cooperativa. A incorporação ao capital de cada cooperado somente será efetivada nos casos de demissão, eliminação ou exclusão do cooperado ou por deliberação em Assembleia Geral Extraordinária, na proporção em que o cooperado contribuiu para sua composição, constituído de 5% das sobras do Balanço apuradas ao final de cada exercício.

e) FUNDO INSTITUCIONAL UNIMED TUBARAO

Destinado a suplementar as necessidades econômicas e financeiras da cooperativa em situações de Alto Risco (epidemias, pandemias, desastres naturais, desastres ambientais, caso fortuito, força maior, guerras, endemias, entre outros eventos desta natureza) e Alto Custo (sinistralidade geral da operadora que culmine em prejuízo). O FIU Alto Risco e Alto Custo não incorpora o patrimônio do cooperado com sua saída, tratando de fundo indivisível, devendo ser liquidado somente com a liquidação da cooperativa, constituído de 50% das sobras do Balanço apuradas ao final de cada exercício.

25) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A seguir demonstrativo do cálculo de IRPJ/CSLL:

	Controladora		Consolidado
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	1.607.990	-838.801	-838.801
(+) Adições Permanentes	3.328.858	3.576.121	3.576.121
(+) Adições Temporárias	2.092.218	174.975	174.975
(-) Demais Exclusões	-7.654.926	-4.486.517	-4.486.517
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (a)	2.526.386	-3.603.381	-3.603.381
(-) compensação 30% prejuízo fiscal e base negativa	- 570.158		
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	1.330.369	-5.177.603	-5.177.603
IRPJ – 15% +(10% o que for superior a R\$ 240.000)	-300.610	0	0
CSLL – 9%	-119.733	0	0

a) Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares e Não Cooperativos

a.1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado e os Atos Não Cooperativos referem-se às operações com médicos não cooperados. A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

a.2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados: Receita e despesa com meios próprios foram diretamente alocada como ato cooperativo. As Receitas Patrimoniais, decorrente de resultados de investimentos em outras cooperativas do mesmo ramo, e as Despesas Patrimoniais foram alocados diretamente com ato cooperativo. As receitas de aplicações financeiras foram diretamente alocadas como ato não cooperativo.

26) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

	2023			2022
	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)	ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/DESPESAS)	TOTAIS	TOTAIS
RESULTADO LÍQUIDO	1.081.729	-45.196	1.036.533	1.324.401
(+) Realização Reserva Reavaliação	3.785	3.396	7.181	7.181
(+) Reversão do Fates	3.038.259	2.725.844	5.764.103	4.981.402
RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES	4.123.773	2.684.044	6.807.817	6.312.984
DESTINAÇÃO LEGAL E ESTATUTÁRIA				
(-) Reserva Legal (20%)	824.755		824.755	1.097.514
(-) Fates ato cooperativo (5%)	206.189		206.189	274.378
(-) Fundo de Aumento de Capital (5%)	206.189		206.189	274.378
(-) Fundo Institucional Unimed (50%)	2.061.886		2.061.886	2.743.784
(-) Fates ato não cooperativo	0	2.684.044	2.684.044	825.416
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	824.755	0	824.755	1.097.514

27) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Controladora		Consolidado
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Despesas com pessoal próprio (a)	12.058.112	11.417.351	38.142.566
Despesas com serviços de terceiros (b)	2.597.738	1.962.128	1.962.128
Despesas com localização e funcionamento (c)	1.578.656	1.491.148	5.543.402
Despesas com publicidade e propaganda	857.786	975.200	1.032.055
Despesas com tributos	39.524	74.583	239.665
Despesas com multas administrativas	92.640	21.600	21.600
Despesas administrativas diversas	557.275	752.673	2.166.092
Total	17.781.730	16.694.682	49.107.508

- a) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- b) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- c) Utilização e manutenção das instalações da Unimed, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

28) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

	Controladora		Consolidado
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Receitas com aplicações financeiras	3.874.688	4.567.543	4.567.631
Receitas por recebimento em atrasos	713.489	582.833	596.222
Receitas com depósito de contraprestações	0	0	0
Receitas com crédito tributário	20.420	181.231	181.231
Receitas com depósitos judiciais e fiscais	1.642.843	1.784.179	1.784.179
Receitas Financeiras Diversas	24.171	55.358	79.475
Total Receitas	6.275.611	7.171.144	7.208.738
Despesas com aplicações financeiras	79.950	0	0
Despesas com operac. de assis. Med-hospitalar	13.724	264.422	264.422
Despesas com empréstimos e financiamentos	5.800.098	5.899.099	8.099.831
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tribu	1.733.696	1.629.869	2.045.359
Despesas de juros de capital próprio	0	0	0
Despesas por pagamento em atraso	43.199	63.795	182.274
Despesas financeiras diversas	871.385	419.909	600.832
Total Despesas	8.542.053	8.277.093	11.192.717
Resultado Financeiro Líquido	-2.266.441	-1.105.949	-3.983.979

29) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõe o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, os saldos a receber de clientes e os passivos circulantes, aproximam-se do saldo contábil, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima do balanço. Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

Em 31 de dezembro de 2023, a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de risco

Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a Operadora a risco de crédito ou de concentração referem-se a saldos em bancos, créditos com cooperadas e clientes. No que se refere aos saldos em bancos, encontram-se distribuídos de tal forma que nenhum banco, possa, individualmente, comprometer a liquidez da Unimed de Tubarão.

b 1) Risco de crédito;

Advém da possibilidade de a Operadora não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Operadora adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Operadora dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b 2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

b 3) Risco de taxa de juros;

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Operadora estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a Operadora adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) aplicados em diversas instituições financeiras.

b 4) Risco operacional;

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Operadora.

O objetivo da Operadora é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Operadora para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;



- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

b 5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

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

30) COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa adota uma política de seguros que consideram, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2023, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo Administrativo e Centro Medico	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	10.725.000
Clinica de Diagnostico e Imagem	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	7.270.000
Clube Unimed Tubarão	Quaisquer danos materiais a edificações e instalações.	1.900.000
Posto de Coleta Centro Tubarão	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	2.125.000
Posto de Coleta Imituba	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	567.000
Posto de Coleta Braço do Norte	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	1.505.000
Veiculos	Dados materiais, corporais, morais, morte e invalidez.	1.290.000
Total		25.382.000

31) BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras, mas serão auditadas para fins de obtenção do Selo de Responsabilidade Social.

32) DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

A seguir demonstramos em quadro abaixo a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade, e RN 390/15 da ANS.

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	Controladora		Consolidado
	2023	2022	
Resultado Líquido	1.036.532,88	1.324.400,84	3.122.764,17
(+) Depreciações/Amortizações	3.117.614,21	2.061.188,00	4.231.025,88
(+) Atualização da contingência Investimento	132.738,80	-	-
(+) Despesas Patrimoniais	4.010.642,71	3.711.220,42	3.711.220,42
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	-	-	-
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	6.471.296,67	5.899.098,72	8.099.721,30
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	-	-	-
(-) Receitas Patrimoniais	(6.596.008,74)	(4.722.884,95)	(4.722.884,95)
(-) Receitas de Doações do Ativo Imobilizado	(1.485,16)	-	-
(-) IR/CS Diferido sobre Realização do Custo Atribuído	-	-	(128.048,88)
(-) IR/CS Diferido sobre Realização da Mais Valia dos Investimentos	(193.853,72)	(385.825,92)	(385.825,92)
(-) IR/CS Diferido sobre Adições temporárias	(19.026,35)	(16.990,97)	(16.990,97)
(-) IR/CS Diferido sobre Amortização mais valia	(1.016.420,52)	-	-
(-) IR/CS Diferido sobre Prejuízo Fiscal e Base Negativa	193.853,72	(1.760.385,16)	(1.760.385,16)
(=) Resultado Ajustado	7.135.884,50	6.109.820,98	12.150.595,89
Variação nas contas do Ativo e Passivo	995.846,34	3.595.146,09	3.940.594,75
Variações nas Aplicações Financeiras	(2.132.571,05)	1.996.480,88	1.996.480,88
Variações Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(2.644.282,93)	(2.041.205,84)	(2.197.072,15)
Variações Créditos de Operações Prestação de Serviços	(996.605,24)	(501.818,39)	(501.818,39)
Variações Despesas Comercialização Diferidas	-	-	-
Variações Créditos Tributários e Previdenciários	(918.931,22)	(739.513,23)	(1.003.397,28)
Variações Bens e títulos a receber	(4.030.630,58)	(2.522.058,66)	(983.499,26)
Variações Despesas Antecipadas	(73.153,19)	(1.239,83)	(3.620,68)
Variações Conta Corrente Cooperados	(18.023,70)	481.614,28	481.614,28
Variações Créditos a Longo Prazo	(666.600,51)	(1.140.192,80)	(1.140.192,80)
Variações Provisão de Prêmios / Contraprestações	170.128,13	342.184,73	342.184,73
Variações Eventos a Liquidar SUS	12.475,77	(166.940,37)	(166.940,37)
Prov. Even. A Liquidar P/ Outros Prestadores	(4.469.611,34)	940.392,42	940.392,42
Variações Provisões Técnicas - PEONA	928.337,10	2.393.724,61	2.393.724,61
Variações Outras Provisões Técnicas	-	-	-
Variações Débito Operações Assist. Saúde	609.085,09	521.881,32	521.881,32
Variações Outros Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	(689.824,39)	67.590,85	67.590,85
Variações Provisões	-	-	-
Variações Impostos e Contribuições a Recolher	2.582.342,89	219.470,33	(345.432,28)
Variações Débitos Diversos	9.513.523,93	2.802.351,39	4.706.253,20
Variações Conta Corrente Cooperados	(4.700,31)	17.315,27	17.315,27
Variações das Provisões Técnicas	(398.698,19)	(342.293,91)	(342.293,91)
Variações dos Débitos de Operações de Assist. a Saúde	-	-	-
Variações das Provisões	1.885.395,79	1.534.017,06	1.539.017,06
Variações os Tributos e Encargos a Recolher	4.051.388,39	-	-
Variações dos Débitos Diversos	1.284.037,38	1.976.374,11	1.976.374,11
Ajuste Variação dos fornecedores de imobilizado/intangível	71.385,59	16.626,50	(2.098.352,23)
Ajuste Variação grupo 238 relativo a Investimento (Socimed)	-	-	-
Ajuste Variação 218 relativo a Investimento (Socimed)	-	-	-
Ajuste Variação 218 relativo ao 2187 e 238 que fizeram contrapartida com 1	(536.832,26)	(1.153.733,48)	(1.153.733,48)
Ajuste Variação 1318 relativo a AFAC FEDERAÇÃO / UD CONCORDIA	(164.559,11)	164.559,11	164.559,11
Ajuste variação créditos a receber venda imobilizado	-	-	-
Ajuste IRRF sobre juros recebidos e receita de investimentos	1.255.805,93	(1.253.624,99)	(1.253.624,99)
Ajuste variação conta corrente cooperados (juros a destinar)	4.700,31	(17.315,27)	(17.315,27)
Ajustes de incorporação	(3.627.735,94)	-	-
Ajuste crédito a receber receita patrimonial c/descto em folha	-	500,00	500,00
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	8.131.730,84	9.704.967,07	16.091.190,64

33) PARTES RELACIONADAS

A administração compreende aos membros da Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração e cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora.

As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto habitual das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações no decorrer do exercício de 2023:

Natureza da Operação	2023	2022
Remuneração	755.567	997.620
Cédulas de Presença em Reuniões	112.937	113.503
Produção Médica	2.144.422	1.823.238
Quota Capital	446.673	404.880
Saldo contas a receber	-	-
Saldo contas a pagar	285	2.823
Total	3.459.884	3.342.064

34) BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

- a) Refeitório interno: Disponibilização de um refeitório na empresa, onde são servidos todos os dias o café da manhã e da tarde.
- b) Vale Alimentação: Oferecido mensalmente a todos os empregados um cartão alimentação com valor de R\$ 531,00 reais.
- c) Plano de saúde: Oferecido com isenção de mensalidade, plano de assistência à saúde com segmentação ambulatorial + hospitalar + obstetrícia de abrangência regional a todos os empregados. Para seus dependentes diretos é oferecido o mesmo plano com adicional de cobrança de 50% nas mensalidades. Os beneficiários contribuem com 50% de coparticipação sobre os eventos do módulo ambulatorial.
- d) Plano Odontológico: Oferecido a todos os empregados, sendo que o empregado participa com 50% de mensalidade. Para seus dependentes diretos é oferecido o mesmo plano com cobrança de 100% das mensalidades.
- e) Seguro de vida em grupo: Oferecido a todos os colaboradores. A empresa financia 76% do prêmio e os colaboradores 24%.
- f) Auxílio-creche: As empregadas com filhos com idades entre 0 e 6 anos, que frequentam creche, recebem reembolso mensal de R\$ 100,00 reais.

- g) Bolsa de estudos: Concede reembolso aos empregados entre 50% do valor da mensalidade dos cursos de graduação e pós-graduação ou MBA. Esta bolsa conta com apoio do SESCOOP através do programa de auxílio educação.

35) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis **(28/02/2024)** que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

36) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 28 de Fevereiro de 2024.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Tubarão SC, **28 de fevereiro de 2024.**

NEY BIANCHINI
Presidente
CPF 601. 299.309-97

FÁBIA RODRIGUES ANDRÉ
Contadora
CRC/SC 024977/O-8

BALTAZAR LUIS CANELLO
ATUARIO MIBA 1277
CPF 596.236.400-72

