

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

## 2023

# RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados Senhores, atendendo às exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e ao disposto na Legislação Societária e de Cooperativas, submetemos à apreciação dos senhores o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Unimed Blumenau 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 no mercado de assistência à saúde. Nossa área de atuação abrange os municípios de Apiúna, Ascurra, Benedito Novo, Dr. Pedrinho, Gaspar, Indaial, Pomerode, Rio dos Cedros, Rodeio, Timbó e Blumenau – onde está nossa sede administrativa. Encerramos o ano de 2023, com 130 mil beneficiários, um aumento de 1.303 em relação ao ano anterior e Market share de 82%, sendo a terceira colocada no estado em número de usuários na carteira. Nossos beneficiários contam com uma ampla rede de atendimento com 1.074 cooperados (pessoas físicas e jurídicas), hospital dia, pronto atendimento 24h, centro de oncologia, laboratório de análises clínicas, centro de promoção e atenção à saúde, SOS, serviço de atenção domiciliar, 136 serviços credenciados (hospitais, clínicas e laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. O ecossistema em que estamos inseridos constitui na maior estrutura em prestação de serviços à saúde dentro da nossa área de atuação.

## **CONTEXTO ECONÔMICO-FINANCEIRO**

O valor das Receitas com Operações de Assistência à saúde foi de R\$ 684.050.427 (contra R\$ 597.299.253 em 2022), o que representa crescimento de 15%. O Resultado antes dos impostos e participações foi R\$ 3.887.070, que representa 0,57% da receita.

O resultado líquido do exercício foi de R\$ 1.328.747 positivo, ante R\$ 8.969.282 em 2022. A margem de resultado líquido representou 0,2% em relação a receita, ainda impactada pelo alto índice de sinistralidade.

A liquidez corrente alcançou 1,62 ao final do exercício, demonstrando suficiência de ativos frente ao total de passivos registrados na data base.

O índice de endividamento geral se manteve em 55,8% em relação ao patrimônio líquido, que demonstra o baixo endividamento da cooperativa.

O ano de 2023 encerrou com R\$ 134,9 milhões em aplicações financeiras, sendo R\$ 80,1 milhões em aplicações exclusivas garantidoras de provisões técnicas junto à ANS, com suficiência de R\$ 7,5 milhões, superando a necessidade de ativos garantidores em 10%.

Convém destacar que em 2023 passou a vigorar a regra do Capital Baseado em Risco (CBR) em substituição a Margem de Solvência, estando a Unimed com suficiência de Patrimônio Líquido Ajustado de 58,3% perante os riscos adotados na norma legal.

Considerando os resultados apresentados na auditoria da RN 518, a ANS autorizou a utilização de fatores reduzidos para cálculo do capital regulatório, a partir do 3º trimestre de 2023, uma vez que a Auditoria Independente atestou, por meio de Relatório de PPA sobre Práticas Mínimas de Gestão de Riscos e Controles Internos, que a operadora comprovou o cumprimento de todos os requisitos.

## **DESEMPENHO OPERACIONAL**

Depois de um 2022 focado no Equilíbrio de suas contas, em 2023 a Unimed Blumenau manteve foco em outro pilar de seu planejamento estratégico: o Fortalecimento. A implantação dos serviços próprios de laboratório de análises clínicas, centro de oncologia, e avaliação permanente dos custos de órteses e próteses, procuraram garantir qualidade assistencial e, ao mesmo tempo, o equilíbrio financeiro da cooperativa. Estes investimentos tem como objetivo, minimizar os efeitos do aumento de custos assistenciais observados nos últimos anos, como o aumento de 24% no ticket médio de tratamento oncológico – em comparação a 2022. Outros pontos de atenção foram o incremento com a prescrição de medicamentos imunobiológicos que superou os 25% em relação ao ano anterior. A aplicação de Imunobiológicos e Oncologia já representam 19% de todo o custo com a assistência médica da Unimed Blumenau. Além disso, o custo com Órteses, Próteses e Materiais Especiais subiu 16,5% na comparação com 2022, perfazendo aproximadamente R\$ 46 milhões em 2023. E, por fim, as despesas com as terapias especiais apresentaram um aumento de 61,7% na comparação com 2022.

## **INVESTIMENTOS REALIZADOS**

Para ajudar na gestão das despesas assistenciais relacionadas acima, a cooperativa investiu R\$ 16,4 milhões, viabilizados com recursos próprios, na instalação do laboratório de análises clínicas e postos de coleta, equipamentos médicos hospitalares e de diagnóstico e centro de oncologia. A estrutura oncológica, que passou a funcionar junto ao Hospital Centro, oferece aos usuários um ambiente acolhedor e atendimento humanizado, e tem como estrutura de apoio o chamado Programa Acolher que garante uma experiência diferenciada a estes pacientes, com acompanhamento em todo seu processo de tratamento, facilitação do acesso a consultas, orientação nutricional e psicológica, exames e outros procedimentos médicos, além da orientação de uma equipe de enfermagem, em tempo real.

## RESPONSABILIDADE SOCIAL

Ao longo de seus mais de 50 anos, a Unimed Blumenau busca o crescimento da cooperativa de forma responsável e equilibrada, respeitando o meio ambiente e a sociedade. Os programas e ações da área de Sustentabilidade da nossa cooperativa estão alinhados aos 17 Objetivos do Desenvolvimento Sustentável (ODS), como por exemplo o incentivo, formação e treinamento de crianças, jovens e adultos para a prática de esportes, atendendo aos ODS 3, ODS4, ODS5, ODS 8. Nossa comunidade também recebe uma atenção especial, com apoio a diversas instituições como CVV, Trapamédicos, Rede Feminina de Combate ao Câncer entre outros, além de aplicação de projetos com foco na comunidade como Unimed na XV, divulgando práticas de saúde, Movimento Nosso Rio, destacando a preservação do meio ambiente e ações voluntárias com foco em idosos e crianças em vulnerabilidade. Também incentivamos a prática de esporte e apoiamos modalidades como o paradesporto.

## PRINCIPAIS RISCOS E INCERTEZAS

A Governança de Gestão de Riscos na Unimed Blumenau está atuando de acordo com as Práticas Mínimas de Governança Corporativa, com ênfase em Controles Internos e Gestão de Riscos, para fins de solvência das operadoras, avaliando o tratamento das recomendações sobre aspectos de controle e gestão; análise e monitoramento econômico-financeiro e a avaliação de práticas de gestão de risco.

Os riscos foram desdobrados e categorizados em Riscos de Subscrição, Legal, Crédito, Mercado, Operacional, Estratégico e Imagem e em conjunto com o Conselho de Administração definiu-se o nível de apetite ao risco.

Na avaliação dos principais processos, os riscos de maior impacto são o “Aumento do Custo Assistencial” e a “Precificação/Reajuste inadequados”.

Para o Aumento do Custo Assistencial, estão sendo adotadas ações ostensivas para sua redução especialmente na rede prestadora e na criação de projetos que auxiliarão na manutenção desse risco. Para o Precificação/Reajuste inadequado, foi criado um Comitê multidisciplinar para atuação eficiente na precificação bem como na negociação dos reajustes com os contratantes.

## PERSPECTIVAS PARA 2024

O planejamento estratégico da Unimed Blumenau estabelece o ano de 2024 como momento ainda de fortalecimento das ações dos últimos dois anos. Esta visão está conectada com o propósito de garantir a estabilidade econômico-financeira. A cooperativa segue avaliando oportunidades de parcerias estratégicas que possibilitem o crescimento sustentável e o controle da sinistralidade e dos custos de forma geral.

O objetivo fim – além da perenização do negócio e da garantia de um atendimento de qualidade aos usuários Unimed – pretende garantir a valorização dos cooperados, buscando a equidade das tabelas de remuneração dos serviços prestados, implantando critérios técnicos adequados e justos para todos, permitindo maior valorização dos serviços médicos.

Além disso, a intenção é priorizar investimentos na ampliação dos serviços próprios, buscando ampliar nossa capacidade de atendimento e atenção à saúde, prezando pela qualidade e segurança aos usuários e clientes, através de estruturas sustentáveis.

Na frente de tecnologia a prioridade é a implantação e integração com a rede prestadora do projeto RES (Registro Eletrônico de saúde), bem como a digitalização de consultórios e clínicas dos cooperados com ferramentas que facilitem a gestão, evitem a necessidade de exames em duplicidade e tragam uma experiência digital satisfatória ao cliente Unimed.

Na operadora e nos serviços próprios os investimentos estão focados na digitalização e robotização dos processos, fazendo com que processos repetitivos sejam automatizados, proporcionando menor custo operacional e otimização do tempo.

Seguimos criando novas funcionalidades nas plataformas de atendimento digital, como portal e chatbots. O foco prioritário é nas atividades com maior número de ligações ou demandas de atendimento presencial.

Acreditamos que a força da marca Unimed, aliada às boas práticas de governança e responsabilidade socioambiental e a qualidade dos nossos cooperados garantem a sustentabilidade e crescimento da cooperativa, aumentando nossa participação no mercado de forma consistente.

## AGRADECIMENTOS

A Diretoria Executiva implementou diversas ações de governança corporativa no sentido de atingir melhores resultados financeiros, revisando políticas e adotando medidas estratégicas, no intuito de atender às expectativas dos diversos públicos que mantem relacionamento com as atividades da cooperativa.

Agradecemos o empenho, a contribuição e o reconhecimento do Conselho de Administração, Conselho Fiscal, diretores técnicos dos serviços próprios, cooperados, colaboradores, fornecedores e clientes pela parceria na busca do crescimento da operadora.



**Edson Pedro da Silva**  
Diretor Presidente



**Marco Antônio Bramorski**  
Diretor Vice-Presidente



**Carlos Eduardo Sandrini de Castro**  
Diretor Superintendente

# **DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**





**UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ - 82.624.776/0001-47

REGISTRO ANS 33456-1

**Demonstração do Resultado dos Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

	<u>CONTROLADORA</u>		<u>CONSOLIDADO</u>	
	2023	2022 Reclassificado	2023	2022
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>678.758.456,97</b>	<b>592.295.247,81</b>	<b>678.758.456,97</b>	<b>592.295.247,81</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>684.050.426,90</b>	<b>597.299.253,93</b>	<b>684.050.426,90</b>	<b>597.299.253,93</b>
Contraprestações Líquidas	684.723.751,89	597.970.473,92	684.723.751,89	597.970.473,92
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(673.324,99)	(671.219,99)	(673.324,99)	(671.219,99)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(5.291.969,93)	(5.004.006,12)	(5.291.969,93)	(5.004.006,12)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(628.971.256,60)</b>	<b>(542.870.145,48)</b>	<b>(628.971.256,60)</b>	<b>(542.870.145,48)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(624.700.014,01)	(541.705.909,04)	(624.700.014,01)	(541.705.909,04)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(4.271.242,59)	(1.164.236,44)	(4.271.242,59)	(1.164.236,44)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>49.787.200,37</b>	<b>49.425.102,33</b>	<b>49.787.200,37</b>	<b>49.425.102,33</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	1.436.195,73	3.177.612,79	1.436.195,73	3.177.612,79
Receitas de Assistência à Saúde não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.225.507,59	20.228.536,14	17.225.507,59	20.228.536,14
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.482.389,55	11.290.387,06	11.482.389,55	11.290.387,06
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.743.118,04	8.938.149,08	5.743.118,04	8.938.149,08
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(909.240,69)	(1.111.845,78)	(909.240,69)	(1.111.845,78)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(18.194.036,13)	(14.317.119,10)	(18.194.036,13)	(14.317.119,10)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(15.330.857,75)	(11.804.319,02)	(15.330.857,75)	(11.804.319,02)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(4.120.940,74)	(3.206.277,63)	(4.120.940,74)	(3.206.277,63)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	1.633.850,43	1.645.160,02	1.633.850,43	1.645.160,02
Provisão para Perdas sobre Créditos	(376.088,07)	(951.682,47)	(376.088,07)	(951.682,47)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora	(12.035.929,30)	(12.309.033,89)	(12.035.929,30)	(12.309.033,89)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>37.309.697,57</b>	<b>45.093.252,49</b>	<b>37.309.697,57</b>	<b>45.093.252,49</b>
Despesas de Comercialização	(2.169.553,01)	(4.707.582,10)	(2.169.553,01)	(4.707.582,10)
Despesas Administrativas	(48.887.718,08)	(45.341.532,51)	(48.887.718,08)	(45.341.532,51)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>18.308.243,34</b>	<b>13.384.344,49</b>	<b>18.403.272,64</b>	<b>13.384.344,49</b>
Receitas Financeiras	21.561.232,24	16.814.428,08	21.656.871,54	16.814.428,08
Despesas Financeiras	(3.252.988,90)	(3.430.083,59)	(3.253.598,90)	(3.430.083,59)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>(673.600,10)</b>	<b>(1.828.146,01)</b>	<b>(768.629,40)</b>	<b>(1.828.146,01)</b>
Receitas Patrimoniais	749.879,06	1.110.797,35	654.849,76	1.110.797,35
Despesas Patrimoniais	(1.423.479,16)	(2.938.943,36)	(1.423.479,16)	(2.938.943,36)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.887.069,72</b>	<b>6.600.336,36</b>	<b>3.887.069,72</b>	<b>6.600.336,36</b>
Imposto de Renda	(2.262.050,20)	(1.829.002,27)	(2.262.050,20)	(1.829.002,27)
Contribuição Social	(822.978,07)	(667.080,82)	(822.978,07)	(667.080,82)
Impostos Diferidos	526.705,34	4.865.028,93	526.705,34	4.865.028,93
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.328.746,79</b>	<b>8.969.282,20</b>	<b>1.328.746,79</b>	<b>8.969.282,20</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



**UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ - 82.624.776/0001-47

REGISTRO ANS 33456-1

**Demonstração do Resultado dos Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

	2023		2022	
	Atos cooperativos ingressos/dispêndios	Atos não cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	Reclassificado Total
<b>Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>400.444.654,59</b>	<b>278.313.802,38</b>	<b>678.758.456,97</b>	<b>592.295.247,81</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>403.609.050,78</b>	<b>280.441.376,12</b>	<b>684.050.426,90</b>	<b>597.299.253,93</b>
Contraprestações Líquidas	404.011.673,44	280.712.078,45	684.723.751,89	597.970.473,92
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(402.622,66)	(270.702,33)	(673.324,99)	(671.219,99)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(3.164.396,19)	(2.127.573,74)	(5.291.969,93)	(5.004.006,12)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(368.393.820,67)</b>	<b>(260.577.435,93)</b>	<b>(628.971.256,60)</b>	<b>(542.870.145,48)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(365.884.097,96)	(258.815.916,05)	(624.700.014,01)	(541.705.909,04)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(2.509.722,71)	(1.761.519,88)	(4.271.242,59)	(1.164.236,44)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>32.050.833,92</b>	<b>17.736.366,45</b>	<b>49.787.200,37</b>	<b>49.425.102,33</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência a saúde	858.790,27	577.405,46	1.436.195,73	3.177.612,79
Receitas de Assistência à Saúde não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.630.492,61	1.595.014,98	17.225.507,59	20.228.536,14
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.482.389,55	-	11.482.389,55	11.290.387,06
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.148.103,06	1.595.014,98	5.743.118,04	8.938.149,08
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(543.691,26)	(365.549,43)	(909.240,69)	(1.111.845,78)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(10.309.865,73)	(7.884.170,40)	(18.194.036,13)	(14.317.119,10)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(8.597.794,26)	(6.733.063,49)	(15.330.857,75)	(11.804.319,02)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.464.165,39)	(1.656.775,35)	(4.120.940,74)	(3.206.277,63)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	976.980,24	656.870,19	1.633.850,43	1.645.160,02
Provisão para perdas sobre créditos	(224.886,32)	(151.201,75)	(376.088,07)	(951.682,47)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora	(11.507.748,81)	(528.180,49)	(12.035.929,30)	(12.309.033,89)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>26.178.811,00</b>	<b>11.130.886,57</b>	<b>37.309.697,57</b>	<b>45.093.252,49</b>
Despesas de Comercialização	(1.297.309,96)	(872.243,05)	(2.169.553,01)	(4.707.582,10)
Despesas Administrativas	(29.232.990,88)	(19.654.727,20)	(48.887.718,08)	(45.341.532,51)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>10.947.631,26</b>	<b>7.360.612,08</b>	<b>18.308.243,34</b>	<b>13.384.344,49</b>
Receitas Financeiras	12.892.794,56	8.668.437,68	21.561.232,24	16.814.428,08
Despesas Financeiras	(1.945.163,30)	(1.307.825,60)	(3.252.988,90)	(3.430.083,59)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-</b>	<b>(673.600,10)</b>	<b>(673.600,10)</b>	<b>(1.828.146,01)</b>
Receitas Patrimoniais	-	749.879,06	749.879,06	1.110.797,35
Despesas Patrimoniais	-	(1.423.479,16)	(1.423.479,16)	(2.938.943,36)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.596.141,42</b>	<b>(2.709.071,70)</b>	<b>3.887.069,72</b>	<b>6.600.336,36</b>
Imposto de Renda	(1.352.619,74)	(909.430,46)	(2.262.050,20)	(1.829.002,27)
Contribuição Social	(492.109,50)	(330.868,57)	(822.978,07)	(667.080,82)
Impostos Diferidos	314.949,71	211.755,63	526.705,34	4.865.028,93
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.066.361,89</b>	<b>(3.737.615,10)</b>	<b>1.328.746,79</b>	<b>8.969.282,20</b>
<b>(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>				
Ajuste Avaliação Patrimonial (Arrendamento)	-	-	-	(295.704,20)
Transf. Aplic. Financeira ACP/ACA	(11.057.700,93)	11.057.700,93	-	-
Reversão do FATES	5.040.002,60	3.388.632,96	8.428.635,56	6.246.916,63
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>(951.336,44)</b>	<b>10.708.718,79</b>	<b>9.757.382,35</b>	<b>14.920.494,63</b>
Destinação para o Fundo de Reserva	-	-	-	(683.353,59)
Destinação para FATES	-	(10.708.718,79)	(10.708.718,79)	(8.428.635,56)
Reversão (Utilização) Fundo de Reserva	951.336,44	-	951.336,44	-
<b>SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>(0,00)</b>	<b>-</b>	<b>(0,00)</b>	<b>5.808.505,48</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ - 82.624.776/0001-47

REGISTRO ANS 33456-1

**Demonstração dos Resultados Abrangentes dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

	2023		2022	
	Atos cooperativos ingressos/dispêndios	Atos não cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	Total
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.066.361,89</b>	<b>(3.737.615,10)</b>	<b>1.328.746,78</b>	<b>8.969.282,20</b>
<b>(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>(6.017.698,33)</b>	<b>14.446.333,89</b>	<b>8.428.635,56</b>	<b>5.951.212,43</b>
Ajuste Avaliação Patrimonial (Arrendamento)	-	-	-	<b>(295.704,20)</b>
Reversão do FATES	5.040.002,60	3.388.632,96	<b>8.428.635,56</b>	<b>6.246.916,63</b>
Receitas de Aplicações Financeiras (reclassificação)	(11.057.700,93)	11.057.700,93	-	-
<b>RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>(951.336,44)</b>	<b>10.708.718,80</b>	<b>9.757.382,34</b>	<b>14.920.494,63</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ - 82.624.776/0001-47

REGISTRO ANS 33456-1

**Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Descrição das mutações	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS DE SOBRAS				SOBRAS / PERDAS DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	TOTAL
		FUNDO DE RESERVA	RATES	FUNDO DE MARGEM DE SOLVÊNCIA	RESERVA DE CONTINGÊNCIA		
<b>Saldo final em 31/12/2021</b>	<b>78.572.612,56</b>	<b>10.201.007,51</b>	<b>6.246.916,63</b>	<b>-</b>	<b>8.963.890,90</b>	<b>(295.704,20)</b>	<b>103.688.723,40</b>
<b>Aumento/Redução do Capital Social</b>							
Integralizações de capital	3.295.547,39						3.295.547,39
Capitalização permanente	6.433.547,26						6.433.547,26
Descooperativação	(1.520.378,71)						(1.520.378,71)
Devoluções de capital (Remidos)	(242.821,52)						(242.821,52)
<b>Reservas de Capital</b>							
Retenção Produção Médica				3.727.450,53			3.727.450,53
<b>Outros Resultados Abrangentes</b>							
Utilização/Reversão FATES			(6.246.916,63)			6.246.916,63	-
<b>Resultado líquido do exercício</b>						8.969.282,20	8.969.282,20
<b>Destinações estatutárias</b>							
Fundo de Reserva		683.353,59				(683.353,59)	-
FATES (5% s/sobras + Resultado do ato não cooperativo)			8.428.635,56			(8.428.635,56)	-
<b>Saldo final em 31/12/2022</b>	<b>86.538.506,98</b>	<b>10.884.361,10</b>	<b>8.428.635,56</b>	<b>3.727.450,53</b>	<b>8.963.890,90</b>	<b>5.808.505,48</b>	<b>124.351.350,55</b>
<b>Deliberação da AGO</b>							
Destinação das Sobras p/ Fundo de Reserva		5.808.505,48				(5.808.505,48)	-
<b>Aumento/Redução do Capital Social</b>							
Integralizações de Capital	3.679.272,15						3.679.272,15
Capitalização permanente	4.014.423,66						4.014.423,66
Descooperativação	(526.185,63)						(526.185,63)
Devoluções de capital (Remidos)	(55.828,03)						(55.828,03)
<b>Reservas de Capital</b>							
Retenção Produção Médica				434.779,22			434.779,22
<b>Outros Resultados Abrangentes</b>							
Utilização/Reversão FATES			(8.428.635,56)			8.428.635,56	-
<b>Reversões de Reservas</b>							
Reversão (Utilização) Fundo de Reserva		(951.336,44)				951.336,44	-
<b>Resultado líquido do exercício</b>						1.328.746,79	1.328.746,79
<b>Destinações estatutárias</b>							
Fundo de Reserva		-				-	-
FATES (5% s/sobras + Resultado do ato cooperativo auxiliar e não cooperativo)			10.708.718,79			(10.708.718,79)	-
<b>Saldo final em 31/12/2023</b>	<b>93.650.189,13</b>	<b>15.741.530,14</b>	<b>10.708.718,79</b>	<b>4.162.229,75</b>	<b>8.963.890,90</b>	<b>(0,00)</b>	<b>133.226.558,71</b>

**UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ - 82.624.776/0001-47

REGISTRO ANS 33456-1

**Demonstração de Sobras ou Perdas**

	2023		2022	
	Atos cooperativos ingressos/dispêndios	Atos não cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	Total
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.066.361,89</b>	<b>(3.737.615,10)</b>	<b>1.328.746,78</b>	<b>8.969.282,20</b>
<b>(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>(6.017.698,33)</b>	<b>14.446.333,89</b>	<b>8.428.635,56</b>	<b>5.951.212,43</b>
Ajuste Avaliação Patrimonial (Arrendamento)	-	-	-	(295.704,20)
Reversão do FATES	5.040.002,60	3.388.632,96	8.428.635,56	6.246.916,63
Receitas de Aplicações Financeiras (reclassificação)	(11.057.700,93)	11.057.700,93	-	-
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>(951.336,44)</b>	<b>10.708.718,79</b>	<b>9.757.382,34</b>	<b>14.920.494,63</b>
Destinação Fundo de Reserva	-	-	-	(683.353,59)
Destinação FATES	-	(10.708.718,79)	(10.708.718,79)	(8.428.635,56)
Reversão (Utilização) Fundo de Reserva	951.336,44	-	951.336,44	-
<b>SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>(0,00)</b>	<b>-</b>	<b>(0,00)</b>	<b>5.808.505,48</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ - 82.624.776/0001-47

REGISTRO ANS 33456-1

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023**  
**Demonstração do Fluxo de Caixa**  
**Método Direto**

	<u>CONTROLADORA</u>		<u>CONSOLIDADO</u>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>				
(+) Recebimento de Planos Saúde	766.896.801,90	669.167.349,95	766.896.801,90	669.167.349,95
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.089.356.533,36	796.916.399,33	1.089.356.533,36	796.916.399,33
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	17.391.119,59	11.400.998,51	17.467.631,03	11.400.998,51
(+) Outros Recebimentos Operacionais	21.351.854,55	21.678.133,45	21.351.854,55	21.678.133,45
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(688.609.326,94)	(577.715.844,90)	(688.609.326,94)	(577.715.844,90)
(-) Pagamento de Comissões	(2.169.553,01)	(2.889.062,40)	(2.169.553,01)	(2.889.062,40)
(-) Pagamento de Pessoal	(58.609.180,62)	(45.306.906,00)	(58.609.180,62)	(45.306.906,00)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(4.563.806,88)	(4.057.765,64)	(4.563.806,88)	(4.057.765,64)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(32.373.822,07)	(29.006.512,21)	(32.373.822,07)	(29.006.512,21)
(-) Pagamento de Tributos	(9.663.432,61)	(7.658.674,34)	(9.663.432,61)	(7.658.674,34)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(606.369,31)	(3.567.931,10)	(606.369,31)	(3.567.931,10)
(-) Pagamento de Aluguel	(184.188,66)	(152.428,71)	(184.188,66)	(152.428,71)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(978.534,54)	(933.770,04)	(978.534,54)	(933.770,04)
(-) Aplicações financeiras	(1.083.488.919,93)	(836.438.731,99)	(1.083.488.919,93)	(836.438.731,99)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(4.200.837,19)	(4.127.880,90)	(4.201.447,19)	(4.127.880,90)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>9.548.337,64</b>	<b>(12.692.626,99)</b>	<b>9.624.239,08</b>	<b>(12.692.626,99)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>				
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	1.190.726,45	147.040,00	1.190.726,45	147.040,00
(+) Recebimento de Dividendos	476.544,55	81.533,11	476.544,55	81.533,11
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	352.285,00	2.638.063,00	352.285,00	2.638.063,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(13.428.260,44)	(647.882,28)	(13.428.260,44)	(647.882,28)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(511.500,77)	(44.122,08)	(511.500,77)	(44.122,08)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(5.420.384,86)	(133.926,67)	(5.420.384,86)	(133.926,67)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(2.625.663,00)	(1.063.024,45)	(2.625.663,00)	(1.063.024,45)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(19.966.253,07)</b>	<b>977.680,63</b>	<b>(19.966.253,07)</b>	<b>977.680,63</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>				
(+) Integralização de Capital em dinheiro	7.693.695,81	9.729.094,65	7.693.695,81	9.729.094,65
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	3.181,34	-	3.181,34
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	434.779,22	3.727.450,53	434.779,22	3.727.450,53
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(3.181,34)	(618.522,25)	(3.181,34)	(618.522,25)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(55.828,03)	(251.967,68)	(55.828,03)	(251.967,68)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>8.069.465,66</b>	<b>12.589.236,59</b>	<b>8.069.465,66</b>	<b>12.589.236,59</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA OU EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(2.348.449,77)</b>	<b>874.290,23</b>	<b>(2.272.548,33)</b>	<b>874.290,23</b>
CAIXA - Saldo Inicial	2.478.256,74	1.603.966,51	3.478.256,74	1.603.966,51
CAIXA - Saldo Final	129.806,97	2.478.256,74	1.205.708,41	2.478.256,74
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>	<b>62.379.847,83</b>	<b>37.195.601,39</b>	<b>62.379.847,83</b>	<b>37.195.601,39</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>	<b>55.012.671,82</b>	<b>62.379.847,83</b>	<b>56.088.573,26</b>	<b>62.379.847,83</b>
<b>Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES</b>	<b>(7.367.176,01)</b>	<b>25.184.246,44</b>	<b>(6.291.274,57)</b>	<b>25.184.246,44</b>

(\*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate

**UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ - 82.624.776/0001-47

REGISTRO ANS 33456-1

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023

Demonstração do Fluxo de Caixa

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

	<u>CONTROLADORA</u>		<u>CONSOLIDADO</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>1.328.746,79</b>	<b>8.969.282,20</b>	<b>1.423.776,09</b>	<b>8.969.282,20</b>
<u>Ajuste ao resultado -</u>				
(+) Depreciação	2.085.289,88	673.792,18	2.085.289,88	673.792,18
(+) Amortização	828.844,71	723.278,51	828.844,71	723.278,51
(+) Juros sobre empréstimos	-	24.964,83	-	24.964,83
(+) Despesas Patrimoniais	1.423.479,16	2.938.943,36	1.423.479,16	2.938.943,36
(-) Resultado Vendas Investimentos/Imobilizado	21.172,70	(508.734,40)	21.172,70	(508.734,40)
(-) Juros sobre Investimentos	(86.337,05)	(43.354,45)	(86.337,05)	(43.354,45)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(642.704,84)	(602.062,95)	(642.704,84)	(602.062,95)
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>4.958.491,35</b>	<b>12.176.109,28</b>	<b>5.053.520,65</b>	<b>12.176.109,28</b>
<b>Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional</b>				
<b>Ativo</b>				
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações financeiras	4.819.394,41	(39.522.332,66)	4.819.394,41	(39.522.332,66)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(6.423.110,64)	(5.114.461,42)	(6.423.110,64)	(5.114.461,42)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	2.250.522,95	(2.286.215,39)	2.250.522,95	(2.286.215,39)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	-	1.818.519,70	-	1.818.519,70
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(1.808.441,95)	(2.866.916,39)	(1.808.441,95)	(2.866.916,39)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(2.705.180,00)	(6.725.828,67)	(2.724.307,86)	(6.725.828,67)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(577.566,22)	221.101,03	(577.566,22)	221.101,03
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	13.735.870,92	(10.183.011,85)	13.735.870,92	(10.183.011,85)
<b>Passivo</b>				
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	10.599.498,28	21.096.918,58	10.599.498,28	21.096.918,58
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	46.278,42	1.772.485,68	46.278,42	1.772.485,68
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS	(2.080.290,64)	2.720.000,46	(2.080.290,64)	2.720.000,46
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	1.942.759,93	11.325,93	1.942.759,93	11.325,93
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	(2.541.296,43)	8.946.713,32	(2.541.296,43)	8.946.713,32
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	358.024,65	1.550.374,12	358.024,65	1.550.374,12
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	(3.245.214,29)	1.492.072,89	(3.245.214,29)	1.492.072,89
(+) Aumento (-) Redução dos Parcelamento de Tributos	(12.133.535,61)	709.898,13	(12.133.535,61)	709.898,13
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	1.395.861,67	931.709,27	1.395.861,67	931.709,27
(-) Reservas de Capital	(434.779,22)	(3.727.450,53)	(434.779,22)	(3.727.450,53)
(+) Variação Impostos Diferidos	406.003,14	4.266.022,81	406.003,14	4.266.022,81
(+) Baixa Capital a Restituir	985.046,92	20.338,72	985.046,92	20.338,72
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>9.548.337,64</b>	<b>(12.692.626,99)</b>	<b>9.624.239,08</b>	<b>(12.692.626,99)</b>

**NOTAS**

**EXPLICATIVAS**

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022.

## 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Blumenau é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, 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 e regulada ainda pela Lei nº 9.856/00 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob nº 33.456-1. A sociedade conta com 1.074 associados, hospital dia próprio, pronto atendimento 24h, centro de diagnóstico por imagem, laboratório, centro de oncologia, centro de promoção e atenção à saúde, SOS, serviço de atenção domiciliar, 136 serviços credenciados (hospitais, clínicas e laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Apiúna, Ascurra, Benedito Novo, Doutor Pedrinho, Gaspar, Indaial, Pomerode, Rio dos Cedros, Rodeio, Timbó e Blumenau, onde está localizada sua sede administrativa.

A cooperativa 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.

## 2. ENTIDADES CONTROLADAS

Os investimentos da Unimed Blumenau realizados em sua controlada direta são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Destacamos abaixo a empresa incluída nas Demonstrações Financeiras consolidadas:

Controlada direta: UB Participações S.A. (com participação de 100% do capital social) subsidiária integral de capital fechado e tem por objeto a participação em outras sociedades.

### **3. DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE**

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), as quais abrangem a legislação societária (Lei 5.764/71 – Sociedades Cooperativas), os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528 de 29 de abril de 2022. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações financeiras e a publicação está em conformidade com os modelos padronizados no Plano de Contas Padrão da ANS.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN nº 528/2022 de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis CPC nº 03, com a reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades operacionais.

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 sua elaboração pelo presidente da cooperativa em 11/03/2024.

### **4. 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.

## **b) Reconhecimento de receitas**

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. 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, e de conformidade com o que estabelece a RN 528/2022 da ANS.

## **c) 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. 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 ou avisados na totalidade, a Operadora ao final de cada mês, registra os eventos ocorridos e não avisados mediante constituição de Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, como também registrou na integralidade a PEONA SUS.

## **d) Estimativas contábeis**

As demonstrações financeiras 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.

## **e) Caixa e equivalentes de caixa**

Incluem caixa e saldos positivos nas contas bancos, contas depósitos e são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimentos ou outros fins.

## **f) Aplicações Financeiras**

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2023 (líquidos do IRRF), seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas. As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes de Caixa.

## **g) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde e Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, sendo a contrapartida em: (i) conta de resultado de contraprestações emitidas de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas de assistência à saúde não relacionadas 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.

As operações com intercâmbio que referem-se a operações de atendimento de beneficiários de outras cooperativas do sistema Unimed são segregadas de duas formas: a) operações com intercâmbio eventual: onde o usuário não é atendido com habitualidade e portanto a operação é contabilizada como reembolso (contas patrimoniais), sendo registrado no resultado apenas taxa de administração e diferença de tabela conforme plano de contas padrão da ANS e b) operações com intercâmbio habitual: onde o usuário é atendido com habitualidade e o registro contábil é realizado em contas de resultado como operações de compartilhamento de gestão de riscos e como recuperação de eventos indenizáveis em virtude da RN 517/2022 e RN 528/2022 da ANS.

A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

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

## **h) Estoques**

Os estoques são avaliados ao custo médio de aquisição.

## **i) Conta corrente com cooperados**

Os créditos com cooperados de curto e longo prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados e acrescidos de correções, quando aplicável.

## **j) Investimentos**

O investimento na controlada é reconhecido contabilmente pelo custo de aquisição, adicionado das mudanças após a aquisição da participação societária na controlada com base no método da equivalência patrimonial. Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

## **k) Ativo imobilizado**

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995, que não é superior ao seu valor justo. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96.

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 NBC TG 27 aprovada pela Resolução CFC 1.177/09 e suas alterações.

## **l) Ativo intangível**

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos, aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Cooperativa 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.

As amortizações foram mensuradas com base na vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações, de conformidade com a NBC TG 04 aprovada pela Resolução CFC 1.303/10 e suas alterações.

### **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.

### **n) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 574/23 da ANS, 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.

### **o) Empréstimos e financiamentos**

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base, conforme mencionado em nota explicativa específica de empréstimos e financiamentos.

### **p) Arrendamentos**

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”. A taxa de desconto utilizada é de 14,29%.

Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contêm arrendamentos, referentes a aluguéis de imóveis, veículos, equipamentos com vigência entre 3 e 13 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.

#### **q) 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 não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

#### **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 contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre os quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. 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 e é provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação. 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 independentes 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.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

#### **t) Apuração de resultado**

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.

#### **u) 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.

## **v) Normas Internacionais de Contabilidade**

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da 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 às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

## **w) Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social - RATES**

Os gastos com auxílio educação, treinamento, assistência médica e cursos dos funcionários e cooperados foram registrados em contas de despesas e dispêndios, sendo o montante integral de R\$ 8.428.635,56 (R\$ 6.246.916,63 em 2022) revertidos do RATES para sobras e resultado do ANC na proporcionalidade que as mesmas foram registradas no DRE Tributário.

## **x) Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida**

A Unimed Blumenau, conforme requerido pela RN 517/2022 e RN 528/2022 adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

A RN nº 435/18, revogada pela RN 472/2021 e posteriormente revogada pela RN 528/2022 (vigente) possibilitou que a escrituração contábil a partir do exercício de 2019 contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes à carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida, bem com as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor redutor da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade) de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

Com a edição da RN 528/2022 a contabilização destes eventos (exceto a taxa de administração) pagos em intercâmbio habitual que antes eram contabilizados no grupo 3.1.1.7 (reduzidor da receita) passam a ser reconhecidos no grupo 4.1.1.6.

A consideração de uma operação de intercâmbio como habitual o que classificaria as operações como corresponsabilidade assumida ou transferida na contabilidade levou em consideração padrões definidos pelo manual de intercâmbio que regulamenta as operações de intercâmbio como habitual considerando os seguintes critérios:

- Beneficiários domiciliados fora da rede direta da Unimed Origem.
- Beneficiários da Unimed Origem que têm 02 (dois) ou mais atendimentos assistenciais eletivos na rede direta de outra(s) Unimed(s) Destino(s) por seu livre acesso, conforme abrangência contratual, considerando a utilização nos últimos 12 (doze) meses.
- Beneficiários da Unimed Origem que tem 02 (dois) ou mais atendimentos de urgência/emergência, em meses diferentes, na rede direta de outra Unimed na condição de Destino, conforme abrangência contratual, considerando a utilização nos últimos 12 (doze) meses.
- Beneficiários da Unimed Origem que têm cobertura contratual somente na sua rede direta, porém, por liberalidade, são atendidos em caráter eletivo na rede direta de outra Unimed.

As demais operações de intercâmbio não enquadradas como habitual são registradas como intercâmbio eventual, sendo registrado no resultado do exercício apenas a diferença de tabela e a taxa de administração.

Estas classificações em intercâmbio habitual e não habitual com base nestes critérios são realizadas pela Unimed do Brasil e repassados as singulares no sistema Unimed para segregação na contabilidade, abordando uma informação uniforme no sistema Unimed.

## 5. DISPONÍVEL

Compõe a conta de caixa e depósitos bancários os valores conforme quadro abaixo:

Disponível	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Fundo fixo	3.660,00	4.900,00	3.660,00	4.900,00
Caixa em espécie	22.838,23	21.755,04	22.838,23	21.755,04
Bancos conta movimento	103.308,74	2.451.601,70	103.698,74	2.451.601,70
<b>Total</b>	<b>129.806,97</b>	<b>2.478.256,74</b>	<b>130.196,97</b>	<b>2.478.256,74</b>

## 6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

a) Aplicações garantidoras de provisões técnicas

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

Aplicações Garantidoras	Controladora / Consolidado	
	2023	2022
Bancoob	48.748.780,39	54.632.606,00
Santander	20.530.331,06	18.344.898,63
Daycoval	-	3.737.547,99
Itaú	3.535.526,84	3.172.828,60
BTG Pactual	7.242.522,53	1.018.166,79
<b>Total</b>	<b>80.057.160,82</b>	<b>80.906.048,01</b>

b) Aplicações livres

As aplicações livres possuem liquidez imediata, geralmente investidas em operações compromissadas ou fundos de renda fixa e estão divididas entre as seguintes instituições financeiras conforme quadro abaixo:

Aplicações Livres	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Unicred	32.397.535,79	33.375.221,69	32.397.535,79	33.375.221,69
Santander	1.220.495,16	9.435.320,77	1.220.495,16	9.435.320,77
Caixa Econômica Federal	-	329.956,78	-	329.956,78
Maxicrédito	2.371.194,26	2.796.817,26	2.371.194,26	2.796.817,26
Bradesco	560,60	1.337,56	560,6	1.337,56
Viacredi	6.945.287,74	6.273.541,02	6.945.287,74	6.273.541,02
Multicredi	759.281,26	1.279.552,45	759.281,26	1.279.552,45
Itaú	12.082.583,78	6.409.843,56	13.158.095,22	7.409.843,56
XP Investimentos	154.145,28	-	154.145,28	-
<b>Total</b>	<b>55.931.083,87</b>	<b>59.901.591,09</b>	<b>57.006.595,31</b>	<b>60.901.591,09</b>
Curto Prazo	54.882.864,85	59.901.591,09	55.958.376,29	60.901.591,09
Longo Prazo	1.048.219,02	-	1.048.219,02	-
<b>Total</b>	<b>55.931.083,87</b>	<b>59.901.591,09</b>	<b>57.006.595,31</b>	<b>60.901.591,09</b>

## 7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos créditos de operações com planos de assistência a saúde está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	Controladora/Consolidado	
	2023	2022
<b>Contraprestações pecuniárias (a)</b>	<b>5.540.831,78</b>	<b>5.127.705,09</b>
Contraprestação a receber Pessoa Física	2.264.724,38	2.064.889,14
Contraprestação a receber Pessoa Jurídica	6.088.840,71	5.364.307,78
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(2.812.733,31)	(2.301.491,83)
<b>Participação dos beneficiários em eventos indenizados (b)</b>	<b>15.989.713,40</b>	<b>13.359.996,82</b>
Coparticipação a receber	1.692.734,40	1.388.818,11
Coparticipação a faturar	15.168.079,61	12.610.320,40
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(871.100,61)	(639.141,69)
<b>Operadoras de planos de assistência à saúde (c)</b>	<b>12.849.751,38</b>	<b>9.469.484,01</b>
Corresponsabilidade Assumida (Reembolso)	12.192.895,89	9.024.672,11
Corresponsabilidade Assumida (Taxa Administração)	656.855,49	606.329,28
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	(161.517,38)
<b>Total de créditos de operações com planos de assistência a saúde</b>	<b>34.380.296,56</b>	<b>27.957.185,92</b>

**(a)** Refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da operadora.

**(b)** Refere-se a valores de coparticipação a receber de clientes.

**(c)** Refere-se a operações de intercâmbio habitual (corresponsabilidade assumida) que visam viabilizar a cobertura de assistência à saúde contratual em uma região onde a operadora de origem não possui vínculo direto com a rede, sendo indicada uma rede de outra operadora (destino) para atendimento aos beneficiários.

A composição por idade de vencimento dos Créditos de operações com planos de assistência à saúde está assim distribuída:

Descrição	Contraprestação pecuniária		Participação dos beneficiários em eventos indenizados		Operadoras de planos de assistência à saúde	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	<b>3.710.469,19</b>	<b>3.159.859,16</b>	<b>15.696.840,45</b>	<b>12.985.707,21</b>	<b>12.848.654,90</b>	<b>9.469.890,09</b>
A vencer	3.710.469,19	3.159.859,16	15.696.840,45	12.985.707,21	12.848.654,90	9.469.890,09
Vencidas	<b>4.643.095,90</b>	<b>4.269.337,76</b>	<b>1.163.973,56</b>	<b>1.013.431,30</b>	<b>1.096,48</b>	<b>161.111,30</b>
Até 30 dias	1.718.293,51	1.872.988,33	262.556,46	340.884,00	1.096,48	-
De 31 a 60 dias	213.221,72	227.132,65	66.804,13	63.407,48	-	-
De 61 a 90 dias	97.946,54	109.939,43	48.717,25	45.666,57	-	-
Acima de 90 dias	2.613.634,13	2.059.277,35	785.895,72	563.473,25	-	161.111,30
<b>Sub-Total</b>	<b>8.353.565,09</b>	<b>7.429.196,92</b>	<b>16.860.814,01</b>	<b>13.999.138,51</b>	<b>12.849.751,38</b>	<b>9.631.001,39</b>
(-) PPSC	(2.812.733,31)	(2.301.491,83)	(871.100,61)	(639.141,69)	-	161.517,38
<b>Saldo</b>	<b>5.540.831,78</b>	<b>5.127.705,09</b>	<b>15.989.713,40</b>	<b>13.359.996,82</b>	<b>12.849.751,38</b>	<b>9.469.484,01</b>

## 8. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

A composição dos créditos de operações com planos de assistência a saúde não relacionados com planos de saúde da operadora está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de operações com planos de assistência a saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	Controladora/Consolidado	
	2023	2022
Intercâmbio a receber – Atendimento Eventual (a)	3.838.349,36	6.206.216,88
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(15.921,29)	(91.161,33)
Outros créditos operacionais de prest. de serv. médico-hospitalar (b)	93.188,07	54.675,15
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(34.899,93)	(38.491,54)
<b>Total</b>	<b>3.880.716,21</b>	<b>6.131.239,16</b>

**a)** Refere-se a valores a receber de atendimentos de beneficiários de outras operadoras por motivo não recorrente onde a operadora local presta o atendimento e cobra o valor da operadora que detém o contrato (Intercâmbio eventual).

**b)** Refere-se a valores a receber de serviços médicos e hospitalares, exames de análises clínicas e diagnósticos em geral prestados a particulares e outros convênios nos recursos próprios da cooperativa.

A composição por idade de vencimento dos Créditos de operações com planos de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora está assim distribuída:

Descrição	Créditos	
	2023	2022
A vencer	3.864.124,43	6.148.180,85
Vencidos até 30 dias	14.985,88	3.673,20
Vencidos de 31 a 60 dias	1.795,59	4.788,18
Vencidos de 61 a 90 dias	1.312,02	1.405,40
Vencidos a mais de 90 dias	49.319,51	102.844,40
<b>Sub-total</b>	<b>3.931.537,43</b>	<b>6.260.892,03</b>
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(50.821,22)	(129.652,87)
<b>Total</b>	<b>3.880.716,21</b>	<b>6.131.239,16</b>

## 9. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

A composição dos créditos tributários e previdenciários em 31 de dezembro de 2023 é a seguinte:

Créditos tributários e previdenciários	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
IRRF a Recuperar (a)	5.131.106,28	3.440.736,61	5.150.234,14	3.440.736,61
IRPJ a Recuperar (b)	1.070.628,80	1.688.493,82	1.070.628,80	1.688.493,82
CSLL a Recuperar (b)	988.964,13	607.857,76	988.964,13	607.857,76
COFINS a Recuperar	9.065,80	-	9.065,80	-
ISS a Recuperar (d)	255.733,09	255.785,34	255.733,09	255.785,34
CSRF a Recuperar (c)	1.936.159,80	1.593.300,40	1.936.159,80	1.593.300,40
IOF a Recuperar	3.098,03	140,05	3.098,03	140,05
<b>Total</b>	<b>9.394.755,93</b>	<b>7.586.313,98</b>	<b>9.413.883,79</b>	<b>7.586.313,98</b>
Curto Prazo	9.139.083,38	7.330.641,43	9.158.211,24	7.330.641,43
Longo Prazo (d)	255.672,55	255.672,55	255.672,55	255.672,55
<b>Total</b>	<b>9.394.755,93</b>	<b>7.586.313,98</b>	<b>9.413.883,79</b>	<b>7.586.313,98</b>

- a)** Refere-se a provisão de IRRF sobre aplicações financeiras, retenções sobre resgates de aplicações financeiras e de retenções efetuadas pelas empresas contratantes a serem compensados pela cooperativa no exercício seguinte.
- b)** Refere-se a créditos de antecipação (estimativas) e de saldo negativo de anos anteriores.
- c)** Refere-se a retenções efetuadas pelas empresas contratantes a serem compensados pela cooperativa no exercício seguinte.
- d)** Refere-se a precatório expedido em favor da Unimed Blumenau contra o Município de Pomerode em razão da restituição de ISS pleiteada na esfera judicial sobre o recolhimento indevido do imposto para aquele município. Conforme Assessoria Jurídica o processo tem decisão favorável transitada em julgado e está na fase de cumprimento de sentença.

## 10. BENS E TÍTULOS A RECEBER E DESPESAS ANTECIPADAS

A composição dos créditos tributários e previdenciários em 31 de dezembro de 2023 é a seguinte:

## 10. a) Bens e títulos a receber

A composição dos bens e títulos a receber está assim distribuída:

Bens e títulos a receber	Controladora/Consolidado	
	2023	2022
Estoques (a)	10.395.700,42	8.231.554,03
Adiantamento a Fornecedores (b)	2.337.903,49	2.209.899,54
Adiantamento a Funcionários	368.093,20	334.185,93
Adiantamento a Prestadores	126.666,64	34.922,87
Acordos Extra Judiciais	-	10.054,70
Títulos a Receber	592.623,64	549.508,20
Direitos Resultantes da Venda de Imóveis (c)	2.428.125,00	3.567.910,00
Outros Valores e Bens	862.238,64	525.634,12
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	(130.998,36)
<b>Total</b>	<b>17.111.351,03</b>	<b>15.332.671,03</b>
Curto Prazo	15.419.726,03	12.714.546,03
Longo Prazo	1.691.625,00	2.618.125,00
<b>Total</b>	<b>17.111.351,03</b>	<b>15.332.671,03</b>

**a)** Estoques de materiais hospitalares, medicamentos, órteses, próteses e materiais especiais para consumo nos recursos próprios.

**b)** Valores pagos aos fornecedores de materiais hospitalares, medicamentos, órteses e próteses de alto custo para intervenções cirúrgicas na rede credenciada.

**c)** Valores a receber referente a venda de imóvel em Timbó.

## 10. b) Despesas antecipadas

A composição das despesas antecipadas está assim distribuída:

Despesas Antecipadas	Controladora/Consolidado	
	2023	2022
Seguros	40.634,57	34.439,68
Patrocínios	90.000,00	-
Licenças Uso Software	812.731,43	331.360,10
<b>Total</b>	<b>943.366,00</b>	<b>365.799,78</b>

Correspondem às despesas a serem incorridas no exercício seguinte, as quais serão apropriadas ao resultado pelo regime de competência.

# 11. ATIVO NÃO CIRCULANTE – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

## a) Ativo Fiscal Diferido

Ativo Fiscal Diferido	Controladora/Consolidado	
	2023	2022
Crédito Tributário IRPJ (Prejuízo Fiscal)	341.891,52	1.027.706,58
Crédito Tributário CSLL (Prejuízo Fiscal)	123.080,95	369.974,37
Crédito Tributário IRPJ (Diferenças Temporárias)	2.496.358,24	2.109.074,90
Crédito Tributário CSLL (Diferenças Temporárias)	898.688,96	759.266,96
<b>Total</b>	<b>3.860.019,67</b>	<b>4.266.022,81</b>

Os ativos fiscais decorrentes de prejuízos fiscais e base negativa do lucro real e diferenças temporárias estão registrados de acordo com o item 10.28.1 da RN 528/2022 vigente, ou seja, a operadora apresentou histórico de lucros em 3 exercícios dos últimos 5 exercícios, sendo que há expectativa de lucros tributáveis no futuro, demonstrando que estes lucros gerarão impostos tributáveis que permitam a realização de crédito tributário no prazo de 10 anos (conforme projeção da DRE para o período de 2024 a 2033).

## b) Depósitos judiciais e fiscais

Depósitos judiciais e fiscais	2023	2022
Tributos (*)	6.836.699,16	9.724.352,90
Cíveis	777.798,72	748.735,02
Trabalhistas	63.850,44	46.039,75
<b>Total</b>	<b>7.678.348,32</b>	<b>10.519.127,67</b>

(\*) Refere-se a depósito judicial relativo ao recolhimento do Imposto sobre Serviço (ISS) em virtude da alteração da legislação federal promovida pela Lei Complementar 157/2016 (suspensa por decisão liminar do STF) que introduziu regra de exceção estabelecendo que o imposto incidente na prestação de serviço das operadoras de planos de saúde deve ser recolhido em favor do município do tomador de serviço. Houve resgate do depósito judicial pelo município no decorrer de 2023, em virtude disto o saldo diminuiu em comparação á 2022.

## c) Conta corrente com cooperados

Conta corrente com cooperados	2023	2022
Contingências – IN 20 ANS	12.221.169,99	22.230.261,84
<b>Total</b>	<b>12.221.169,99</b>	<b>22.230.261,84</b>

Referem-se a créditos decorrentes de perdas originadas no reconhecimento de tributos (PIS, COFINS e ISS) de períodos anteriores a 2008, que foram contabilizados de acordo com a IN 20/08 da ANS, que autorizou as operadoras de planos de saúde a transferir para seus cooperados a responsabilidade por tais obrigações legais com base na deliberação da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 17/12/2008 e ratificada na Assembleia Geral Ordinária realizada em 24/03/2009 em relação ao rateio de tais perdas para os cooperados.

Referente a COFINS tivemos o julgamento da Ação Declaratória nº 5006646-12.2017.4.04.7205, com o provimento do recurso a favor da Cooperativa, extinguindo integralmente o Auto de Infração lavrado pelo Fisco Federal e, conseqüentemente a obrigação tributária, sendo que a decisão judicial eliminou o liame obrigacional entre as partes. Contudo a cooperativa prudentemente mantém provisionado o valor determinado na perícia judicial até o trânsito em julgado da ação, revertendo apenas valores que excederam ditos incontroversos.

Em relação ao PIS houve a extinção da Execução Fiscal em 02/2023, tendo em vista o pagamento do valor residual determinado em perícia judicial pela cooperativa, já tendo ocorrido a lavratura da certidão de trânsito em julgado e o arquivamento definitivo do processo perante o Tribunal Regional Federal da 4ª Região.

Abaixo efetuamos a segregação por tributo e por exercício de competência das obrigações legais de ordem tributária:

<b>Tributo</b>	<b>Exercício</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
COFINS - Notificação	2000	1.727.667,70	5.321.959,44
COFINS - Notificação	2001	1.444.777,33	4.085.831,06
COFINS - Notificação	2002	1.732.880,95	2.393.209,49
COFINS - Notificação	2003	2.280.920,27	2.999.540,06
COFINS - Notificação	2004	618.554,07	584.759,86
PIS – Notificação	2000	-	973.160,29
PIS – Notificação	2001	-	885.263,46
PIS – Notificação	2002	-	516.314,10
PIS – Notificação	2003	-	525.072,99
ISS – Notificação	2000	1.572.792,30	1.407.310,83
ISS – Notificação	2001	924.999,52	826.809,14
ISS – Notificação	2002	772.892,23	690.078,03
ISS – Notificação	2003	678.449,88	605.026,38
ISS – Notificação	2004	255.965,66	227.983,56
ISS – Notificação	2005	211.270,08	187.943,15
<b>Total</b>		<b>12.221.169,99</b>	<b>22.230.261,84</b>

## 12. INVESTIMENTOS

Abaixo demonstramos a composição do saldo de investimentos:

Investimentos	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<b>Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial</b>	<b>1.086.001,52</b>	<b>1.000.000,00</b>	-	-
UB Participações S.A (a)	1.086.001,52	1.000.000,00	-	-
<b>Participações Societárias pelo Método de Custo</b>	<b>7.452.562,44</b>	<b>4.167.623,93</b>	<b>7.452.562,44</b>	<b>4.167.623,93</b>
Unimed do Estado de Santa Catarina (b)	6.039.812,65	2.835.677,00	6.039.812,65	2.835.677,00
Central Nacional Unimed	1.053.981,46	973.178,60	1.053.981,46	973.178,60
FESC – Unimed Central SC Coop. de Serviços	297.446,02	297.446,02	297.446,02	297.446,02
Zítrus Tecnologia Ltda	61.322,31	61.322,31	61.322,31	61.322,31
<b>Participações em Instituições Reguladas</b>	<b>1.347.277,57</b>	<b>1.175.223,09</b>	<b>1.347.277,57</b>	<b>1.175.223,09</b>
Unicred de Blumenau	1.038.780,16	898.208,68	1.038.780,16	898.208,68
Unimed Seguros	172.319,19	172.319,19	172.319,19	172.319,19
Maxicrédito	94.820,40	77.995,58	94.820,40	77.995,58
Multicredi	41.049,40	26.416,22	41.049,40	26.416,22
Viacredi	308,42	283,42	308,42	283,42
<b>Total</b>	<b>9.885.841,53</b>	<b>6.342.847,02</b>	<b>8.799.840,01</b>	<b>5.342.847,02</b>

(a) A cooperativa possui investimento na controlada UB Participações S.A (com participação de 100% do capital social) subsidiária integral de capital fechado. Tal investimento é avaliado pelo método de equivalência patrimonial conforme demonstrado abaixo:

Participações	2023	2022
Número de ações	1.000.000	-
Percentual de Participação	100%	-
Lucro da Investida	81.250,06	-
Patrimônio Líquido da investida	1.086.001,52	-
<b>Valor do investimento no final do período</b>	<b>1.086.001,52</b>	-
<b>Efeito da aplicação no Resultado da Controladora da aplicação do método de equivalência patrimonial</b>	<b>86.001,52</b>	-

A apuração do resultado da equivalência patrimonial teve como base o patrimônio líquido da UB Participações S.A. em 31 de dezembro de 2023. Dessa forma, o resultado da equivalência patrimonial obtido nessa controlada foi calculada até essa data.

(b) O aumento na participação refere-se ao adiantamento para futuro aumento de capital realizado pela cooperativa que foi incorporado ao capital social da Unimed do Estado de Santa Catarina.

Todos os demais investimentos estão avaliados pelo método de custo de aquisição.

## 13. IMOBILIZADO

a) Quadro resumo:

Contas contábeis	Controladora/Consolidado				
	Taxa média	2023			2022
		Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor contábil líquido	Valor contábil líquido
Terrenos		4.678.328,26	-	4.678.328,26	2.908.328,26
Edifícios	2,27%	8.471.410,29	(3.663.690,16)	4.807.720,13	4.393.969,18
Instalações	9,09%	5.827.333,51	(5.429.639,39)	397.694,12	457.768,38
Máquinas e equipamentos	9,09%	10.810.539,63	(6.884.117,69)	3.926.421,94	2.533.795,91
Equipamentos de informática	9,09%	8.626.458,96	(4.695.671,41)	3.930.787,55	3.733.112,83
Móveis e utensílios	9,09%	4.893.388,49	(2.750.196,30)	2.143.192,19	949.504,46
Veículos	20,00%	1.358.665,07	(751.746,13)	606.918,94	632.561,68
Imobilizações em curso	-	18.403.595,41	-	18.403.595,41	17.642.257,71
Direito de Uso de Arrendamentos	5,37	6.555.822,23	(1.968.912,85)	4.586.909,38	1.098.577,58
<b>Total</b>		<b>69.625.541,85</b>	<b>(26.143.973,93)</b>	<b>43.481.567,92</b>	<b>34.349.875,99</b>

Todos os imobilizados estão avaliados pelo custo de aquisição, subtraídos pela depreciação acumulada, que é superior ao valor justo destes ativos.

No exercício de 2010, a cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para a taxa da depreciação, de acordo com a vida útil dos bens definidos por especialistas, mudando a estimativa anterior de vida útil econômica que seguia as taxas fiscais.

Em 2023, a cooperativa efetuou a revisão anual da vida econômica dos bens com o objetivo de certificar que a depreciação registrada está de acordo com a política de utilização de ativos adotada pela entidade.

b) Quadro resumo das movimentações de 2023:

Contas contábeis	Controladora/Consolidado					
	2022	2023				
	Valor contábil líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Transferências – (*)	Valor contábil líquido
Terrenos	2.908.328,26	1.770.000,00	-	-	-	4.678.328,26
Edifícios	4.393.969,18	40.991,02	-	(164.023,80)	536.783,73	4.807.720,13
Instalações	457.768,38	435,75	-	(60.510,01)	-	397.694,12
Máquinas e equip.	2.533.795,91	1.308.370,87	(23.265,92)	(396.111,42)	1.005.841,96	4.428.631,40
Equip. de informática	3.733.112,83	446.714,08	(5.236,99)	(445.593,22)	403.581,70	4.132.578,40
Móveis e utensílios	949.504,46	307.247,28	(32.049,82)	(134.025,77)	1.071.152,72	2.161.828,87
Veículos	632.561,68	-	-	(25.642,74)	-	606.918,94
Imobilizações em curso	17.642.257,71	5.295.996,25	(631.505,88)	-	(4.625.789,66)	17.680.958,42
Outras Imobilizações	-	-	(1.585.890,55)	-	1.585.890,55	-
Direito de Uso de Arrendamentos	1.098.577,58	4.325.175,72	-	(859.382,92)	22.539,00	4.586.909,38
<b>Total</b>	<b>34.349.875,99</b>	<b>13.494.930,97</b>	<b>(2.277.949,16)</b>	<b>(2.085.289,88)</b>	<b>-</b>	<b>43.481.567,92</b>

### c) Recuperabilidade dos ativos

A administração avaliou a existência de eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas e não identificou evidências que poderiam indicar deterioração ou perda de valor do ativo imobilizado.

Esta avaliação considerou de acordo com a NBCTG 01 a metodologia de avaliação de mercado dos imóveis deduzidos da sua despesa com vendas e não indicou a necessidade de constituição de provisões para perdas ao valor recuperável do ativo imobilizado.

### d) Imobilizações em curso – Hospital Geral Unimed

Com a obra suspensa desde agosto de 2016 em virtude da busca pelo reequilíbrio econômico-financeiro, a Administração instituiu no final de 2018 um grupo técnico para estudo do assunto. No início de 2020 foi apresentado ao Conselho de Administração, um estudo de viabilidade para a centralização das atuais operações assistenciais da Cooperativa na estrutura, além de um Plano Diretor para guiar o uso futuro do prédio. Adicionalmente em 2021 foi realizada uma AGE para a retomada das obras, porém o estudo de viabilidade de financiamento para a conclusão da construção do hospital foi rejeitado pela maioria dos cooperados.

Em 2022 e 2023 novos estudos foram realizados e foi convocada AGE em 09/10/2023 para apresentação aos cooperados de um projeto de operação comercial em parceria com terceiro para a continuação da construção de uma unidade hospitalar, sendo a matéria aprovada pela maioria dos cooperados. Foram iniciadas as tratativas contratuais porém as equipes jurídicas não chegaram a um consenso em alguns pontos sensíveis sendo decidido pelo Conselho de Administração em 19 de fevereiro de 2024 em encerrar as negociações e encaminhar comunicado aos cooperados.

## 14. INTANGÍVEL

### a) Quadro resumo:

Contas contábeis	Controladora/Consolidado				
	Taxa média	2023			2022
		Custo de aquisição	Amortização acumulada	Valor contábil líquido	Valor contábil líquido
Softwares	20%	11.016.936,36	(5.485.751,81)	5.531.184,55	2.303.599,93
<b>Total</b>		<b>11.016.936,36</b>	<b>(5.485.751,81)</b>	<b>5.531.184,55</b>	<b>2.303.599,93</b>

b) Quadro resumo das movimentações de 2023:

Contas contábeis	Controladora/Consolidado					
	2022	2023				
	Valor contábil líquido	Aquisições	Baixas	Amortização	Transferências	Valor contábil líquido
Softwares	2.303.599,93	5.420.384,86	(1.363.955,53)	(828.844,71)	-	5.531.184,55
<b>Total</b>	<b>2.303.599,93</b>	<b>5.420.384,86</b>	<b>(1.363.955,53)</b>	<b>(828.844,71)</b>	<b>-</b>	<b>5.531.184,55</b>

c) Recuperabilidade dos ativos

A administração avaliou a existência de eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas e não identificou evidências que poderiam indicar deterioração ou perda de valor do ativo intangível.

## 15. PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no Anexo I da RN 569/2022, pelo capital base de R\$ 11.226.992,56 (R\$ 10.883.087,01 em 2022), reajustado pela variação do IPCA em julho de cada ano.

O fator “K” é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa Médica – SSP, e sua região de comercialização – 5. Com essas características, de acordo com o Anexo I da RN 451/2020, o fator “K” é de 4,76%.

O Patrimônio Líquido Ajustado da Unimed Blumenau em 31 de dezembro de 2023 excede o valor do Patrimônio Mínimo Ajustado que é de R\$ 117.845.964,01.

b) Capital Baseado em Riscos

Regulamentado pela RN 569/2022 da ANS, é a regra de capital que define o montante variável de capital regulatório a ser observado pelas operadoras 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.

Através do Ofício nº 2/2024/CESME/GEHAE/GGAME/DIOPE/ANS, processo nº 33910.037248/2023-17 a ANS autorizou a utilização de fatores reduzidos para cálculo do capital regulatório pela operadora cfe. art. 6º da RN 569/2022, a partir do 3º trimestre de 2023, uma vez que a Auditoria Independente atestou, por meio de Relatório de PPA sobre Práticas Mínimas de Gestão de Riscos e Controles Internos, que a operadora comprovou o cumprimento de todos os requisitos constantes do Anexo I da RN 518/2022.

A cooperativa possui em 31 de dezembro de 2023 um Patrimônio Líquido Ajustado pelos efeitos da RN 569/2022 de R\$ 117.845.964,01 enquanto o Capital Regulatório exigido é de R\$ 74.482.791,22.

#### c) Provisão para Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota técnica atuarial com base no art. 15 da RN 574/2023 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 e coparticipação relativas aos planos privados de abrangência por grupo de municípios (regional) da operadora, por prazo determinado com limite máximo de 5 anos.

A cooperativa aprovou metodologia própria para provisão para Remissão a partir de setembro de 2022, desenvolvida pelo atuário responsável pela Operadora, conforme Ofício 13/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, processo 33910.029129/2022-18.

O montante deste cálculo indicado pelo atuário perfaz o total de R\$ 3.471.464,86, estando constituída na totalidade exigida pela ANS sendo classificado no Passivo Circulante o valor de R\$ 1.547.846,09 e no Passivo Não Circulante o valor de R\$ 1.923.618,77.

#### d) Provisão para Insuficiência de Contraprestação (PIC)

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota técnica atuarial com base no art. 17 da RN 574/2023 a provisão para insuficiência de contraprestações consiste no 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.

A cooperativa aprovou metodologia própria para provisão para insuficiência de contraprestações a partir de novembro de 2022, desenvolvida pelo atuário responsável pela Operadora, conforme Ofício 77/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, processo 33910.036398/2022-22.

Conforme cálculos realizados pelo atuário responsável não foi necessário a constituição da provisão em 2023.

#### e) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

<b>Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS</b>	<b>Controladora/Consolidado</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
ABIS x percentual histórico (e1)	1.550.808,20	1.395.696,69
Débitos Pendentes (e2)	308.616,93	656.958,00
<b>Total</b>	<b>1.859.425,13</b>	<b>2.052.654,69</b>
Curto Prazo	1.859.425,13	2.052.654,69
Longo Prazo	-	-
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS</b>	<b>1.859.425,13</b>	<b>2.052.654,69</b>

e1) ABIs x percentual histórico (%hc): valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de plano de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABIs emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

e2) Débitos Pendentes: valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

#### f) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pelo art. 9 da RN 574/2023 da ANS, representa os eventos ocorridos e não avisados da operadora, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS para as operadoras de grande porte.

A cooperativa aprovou metodologia própria para provisão da PEONA, desenvolvida pelo atuário responsável pela Operadora, conforme Ofício 841/2015/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS, processo 33902.089555/2009-24 em 04/05/2015.

O montante deste cálculo indicado pelo atuário perfaz o total de R\$ 28.579.347,00 (R\$ 24.241.148,00 em 2022), estando constituída na totalidade exigida pela ANS.

A cooperativa constituiu no ano-calendário a PEONA SUS no montante de R\$ 1.924.799,43 (R\$ 1.991.755,84 em 2022) cfe. metodologia regulamentada pela RN 574/2023 da ANS, estando constituída em 100% da provisão exigida.

Contas	Controladora/Consolidado	
	2023	2022
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.579.347,00	24.241.148,00
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (SUS)	1.924.799,43	1.991.755,84
<b>Total da PEONA</b>	<b>30.504.146,43</b>	<b>26.232.903,84</b>

#### g) Provisão de Eventos a Liquidar para outros prestadores

Conforme a RN 574/2023 esta provisão deve 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; 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.

Quadro demonstrativo de valores em 31 de dezembro de 2023:

Provisão de eventos a liquidar	Controladora / Consolidado	
	2023	2022
Prestadores – Cooperados	26.551.559,53	23.498.824,90
Prestadores – Credenciados	21.536.428,63	18.588.134,52
Reembolso	35.527,72	18.845,74
Intercâmbio a pagar	1.161.438,67	972.964,48
<b>Total</b>	<b>49.284.954,55</b>	<b>43.078.769,64</b>

Abaixo efetuamos a abertura da conta por idade de vencimento:

Provisão de eventos a liquidar	Controladora / Consolidado	
	2023	2022
A vencer	47.884.965,24	43.059.807,63
Vencidos até 30 dias	1.399.989,31	18.454,71
Vencidos de 31 até 60 dias	-	-
Vencidos de 61 até 90 dias	-	-
Vencidos a mais de 90 dias	-	507,30
<b>Total</b>	<b>49.284.954,55</b>	<b>43.078.769,64</b>

h) Ativos garantidores das provisões técnicas

São títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo da cooperativa, com o objetivo de garantir o total das provisões técnicas, ou seja, todas as operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas.

O valor de exigência mínima de ativos garantidores pela ANS, em 31 de dezembro 2023 é de R\$ 72.537.908,47, sendo que o montante dos ativos garantidores através de aplicações financeiras é de R\$ 80.057.160,82 apresentando suficiência de garantias no valor de R\$ 7.519.252,35.

Abaixo demonstramos a composição das provisões técnicas e as garantias financeiras constituídas:

Contas	Controladora/ Consolidado
	Valor
Provisão de Eventos a Liquidar	49.284.954,55
Provisão de Eventos a Liquidar SUS	1.859.425,13
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.579.347,00
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (SUS)	1.924.799,43
Provisão para Remissão	3.471.464,86
( - ) Eventos a Liquidar – Corresponsabilidade Assumida	(10.992.019,27)
( - ) Ressarcimento SUS - ABI	(1.550.808,20)
( - ) SUS vencido a mais de 5 anos	(39.255,03)
<b>Total de necessidade de garantias</b>	<b>72.537.908,47</b>
Aplicações financeiras vinculadas	80.057.160,82
<b>Suficiência de Ativos Garantidores</b>	<b>7.519.252,35</b>

## 16. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Débitos de operações de assistência à saúde	Controladora/Consolidado	
	2023	2022
Contraprestações a Restituir (a)	691.576,30	423.823,98
Receita Antecipada de Contraprestações (b)	1.322.507,50	2.198.611,14
Operadoras de Planos de Assist. a Saúde (c)	4.185.738,40	3.531.108,66
<b>Total</b>	<b>6.199.822,20</b>	<b>6.153.543,78</b>

**a)** Valores correspondente a reembolso de mensalidade, por pedido de pagamento em duplicidade ou cancelamento de contrato após o pagamento da mensalidade.

**b)** Valores recebidos antecipadamente referente a mensalidade do plano de saúde.

**c)** Valores a pagar para outras Unimed's que assumiram a corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes dos atendimentos dos beneficiários da cooperativa em preço pós-estabelecido.

## 17. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde	Controladora/Consolidado	
	2023	2022
Prestadores de serviços de assistência a saúde	3.040.520,60	5.120.811,24
<b>Total</b>	<b>3.040.520,60</b>	<b>5.120.811,24</b>

Referem-se a valores a pagar a médicos, hospitais, clínicas e laboratórios decorrentes de atendimentos de usuários de planos de saúde de outras operadoras (Intercâmbio Eventual) e de valores contestados de glosas realizadas de outras operadoras.

## 18. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

a) Quadro resumo em 31 de dezembro de 2023:

Tributos e Contribuições a Recolher	Controladora/Consolidado	
	2023	2022
IRRF a recolher	3.128.972,49	2.511.575,45
INSS a recolher	1.493.337,39	1.251.749,93
CSRF a recolher	3.144.917,70	2.659.028,23
IRPJ a Recolher	341.485,85	-
CSLL a Recolher	123.654,91	-
FGTS a recolher	303.568,51	267.225,39
ISS a recolher	511.981,72	489.070,35
COFINS a recolher	477.749,69	414.501,76
PIS a Recolher	77.634,32	67.356,54
Contribuição sindical a recolher	47,00	82,00
<b>Total</b>	<b>9.603.349,58</b>	<b>7.660.589,65</b>

## 19. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a empréstimos obtidos junto a instituições financeiras para capital de giro, vencíveis mensalmente. Demonstramos abaixo, as principais informações de cada contrato:

Controladora / Consolidado					
Instituição financeira	Início	Vencimento	Finalidade	2023	2022
Banco Santander	12/2021	01/2023	Saldo c/c Negativa	-	3.181,34
<b>Total</b>				-	<b>3.181,34</b>
Empréstimos e financiamentos de curto prazo				-	3.181,34
Empréstimos e financiamentos de longo prazo				-	-
<b>Total</b>				-	<b>3.181,34</b>

## 20. DÉBITOS DIVERSOS

Abaixo efetuamos detalhamento dos valores em 31 de dezembro de 2023:

Débitos diversos	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Férias a pagar	4.469.124,57	3.910.426,52	4.469.124,57	3.910.426,52
Fornecedores a pagar	11.469.944,23	13.012.787,14	11.469.944,23	13.012.787,14
Salários a pagar	2.819.897,28	3.304.448,80	2.819.897,28	3.304.448,80
Arrendamentos (a)	3.148.603,53	1.405.404,31	3.148.603,53	1.405.404,31
Capital a restituir	950.532,76	1.802.416,22	950.532,76	1.802.416,22
Outros débitos a pagar	203.946,73	772.000,87	212.974,51	772.000,87
<b>Total</b>	<b>23.062.049,10</b>	<b>24.207.483,86</b>	<b>23.071.076,88</b>	<b>24.207.483,86</b>
Débitos diversos de curto prazo	20.345.947,53	22.887.243,96	20.354.975,31	22.887.243,96
Débitos diversos de longo prazo	2.716.101,57	1.320.239,90	2.716.101,57	1.320.239,90
<b>Total</b>	<b>23.062.049,10</b>	<b>24.207.483,86</b>	<b>23.071.076,88</b>	<b>24.207.483,86</b>

(a) Os arrendamentos foram registrados conforme descrito na Nota Explicativa 4 – Principais Práticas Contábeis, item (p).

## 21. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Abaixo efetuamos quadro de resumo dos saldos em 31 de dezembro de 2023:

Provisões para ações judiciais	Controladora / Consolidado	
	2023	2022
Provisões para ações judiciais – a)	8.055.687,51	10.922.092,08
Provisões para ações cíveis – b)	1.908.676,73	2.241.098,97
Provisões para ações trabalhistas – b)	154.996,68	201.384,16
<b>Total</b>	<b>10.119.360,92</b>	<b>13.364.575,21</b>

Abaixo efetuamos quadro de resumo das movimentações de 2023:

Contas contábeis	Controladora / Consolidado					2023
	2022	Adições		Baixas		
		Provisões	Atualizações	Pagamentos	Reversões	
Prov. para ações judiciais – a)	10.922.092,08	2.592.471,07	700.321,63	(5.927.318,80)	(231.878,47)	8.055.687,51
Prov. para ações cíveis – b)	2.241.098,97	692.147,27	-	(837.988,50)	(186.581,01)	1.908.676,73
Prov. ações trabalhistas – b)	201.384,16	113.941,01	-	-	(160.328,49)	154.996,68
<b>Total</b>	<b>13.364.575,21</b>	<b>3.398.559,35</b>	<b>700.321,63</b>	<b>(6.765.307,30)</b>	<b>(578.787,97)</b>	<b>10.119.360,92</b>

## a) Provisão para ações judiciais

### ISS

Foi realizada provisão de ISS para os municípios da área de abrangência onde não há o recolhimento do imposto, relativo ao valor original, mais multa de 50% e juros SELIC para os anos de 2019 a 2023, a qual está registrada no passivo não circulante em R\$ 847.093,66 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 890.365,20 em 2022).

Em decorrência da Lei Complementar nº 157 de 29/12/2016 que alterou a incidência tributária do ISS das atividades de planos de saúde, a cooperativa passou a provisionar a partir de 2018 todo o imposto devido independente da discussão do local de prestação de serviços, a qual está registrada no passivo não circulante em R\$ 7.208.593,85 (R\$ 10.031.726,88 em 2022). Para fazer frente a este valor, foi efetuado até dezembro de 2023 depósito judicial na CEF no valor de R\$ 6.836.699,16, sendo a diferença de R\$ 371.894,69 depositada em janeiro de 2024, estando ambos classificados no Ativo Realizável a Longo Prazo no grupo de Depósitos Judiciais e Fiscais.

## b) Provisões para ações cíveis e trabalhistas

As ações cíveis e trabalhistas que envolvem a cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

<b>Vara</b>	<b>Probabilidade de perda</b>	<b>Valor estimado</b>
Cível	Provável	1.908.676,73
Cível	Possível	17.902.334,23
Trabalhista	Provável	154.996,68
Trabalhista	Possível	944.318,96

Para as ações cíveis e trabalhistas classificadas com prognóstico de perda "Provável", a cooperativa mantém provisão contábil, a qual representa, em 31 de dezembro de 2023 o montante de R\$ 2.063.673,41 (R\$ 2.295.292,60 em 2022).

## 22. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES RELACIONADOS A IN 20

Abaixo efetuamos quadro de resumo dos saldos em 31 de dezembro de 2023:

Contas contábeis	2023	2022
PIS e COFINS notificação fiscal – a)	9.021.567,37	21.599.687,75
ISS notificação fiscal – b)	5.104.880,95	4.660.296,18
<b>Total</b>	<b>14.126.448,32</b>	<b>26.259.983,93</b>

Abaixo efetuamos quadro de resumo das movimentações de 2023:

Contas contábeis	2022	Adições		Baixas		2023
		Provisões	Atualizações	Pagamentos	Reversões	
PIS e COFINS notificação	21.599.687,75	-	485.280,85	(1.652.337,42)	(11.411.063,81)	9.021.567,37
ISS notificação	4.660.296,18	-	444.584,77	-	-	5.104.880,95
<b>Total</b>	<b>26.259.983,93</b>	<b>-</b>	<b>929.865,62</b>	<b>(1.652.337,42)</b>	<b>(11.411.063,81)</b>	<b>14.126.448,32</b>

### a) PIS e COFINS notificação fiscal

A cooperativa sofreu autuações por parte da Delegacia Regional da Receita Federal, em relação à insuficiência de recolhimentos de PIS e COFINS do período de janeiro de 2000 a dezembro de 2003, onde foram consideradas como base de cálculo a receita total da cooperativa sem considerar as deduções dos eventos indenizáveis. A Unimed Blumenau defendeu-se administrativamente no CARF, sendo que as notificações foram mantidas e agora estão sendo discutidas na esfera judicial, onde a cooperativa obteve decisão judicial em primeira instância para que os valores autuados sejam revistos considerando as deduções dos eventos indenizáveis, sendo que os valores a pagar no site da Receita Federal do Brasil já representam tais deduções, sendo que o processo judicial ainda não acabou e está sendo discutido em segunda instância.

A administração da cooperativa embasada em sua assessoria jurídica entende que estas autuações não devem prosperar em vista da possibilidade da dedução dos eventos permitidas pela Lei nº 12.873, de 24 de outubro de 2013, que deu interpretação mais específica das deduções permitidas na base de cálculo das Operadoras de Planos de Saúde. Nesta Lei resta claro que será permitida a dedução dos custos assistenciais de beneficiários da própria operadora e os beneficiários de outras operadoras atendidos a título de transferência de responsabilidade assumida, o que fortalece a possibilidade de um desfecho favorável para a Cooperativa na presente discussão.

No ano-calendário houve a extinção da Execução Fiscal do PIS em 02/2023, tendo em vista o pagamento do valor residual determinado em perícia judicial pela cooperativa no valor de R\$ 1.652.337,42, já tendo ocorrido a lavratura da certidão de trânsito em julgado e o arquivamento definitivo do processo perante o Tribunal Regional Federal da 4ª Região.

Referente a COFINS tivemos o julgamento da Ação Declaratória nº 5006646-12.2017.4.04.7205, com o provimento do recurso a favor da Cooperativa, extinguindo integralmente o Auto de Infração lavrado pelo Fisco Federal e, conseqüentemente a obrigação tributária, sendo que a decisão judicial eliminou o liame obrigacional entre as partes. Contudo a cooperativa mantém provisionado o valor determinado na perícia judicial até o trânsito em julgado da ação, revertendo apenas valores que excederam ditos incontroversos.

Com base no Relatório de Procedimentos Administrativos Tributários Federais da Assessoria Jurídica que classificou o risco de perda para remoto, a cooperativa revisou o cálculo da notificação cujo saldo atualizado com multa de 75% e juros SELIC em 31/12/2023 é de R\$ 9.021.567,37 (R\$ 21.599.687,75 em 2022).

#### b) ISS notificação fiscal

Decorrentes de fiscalizações promovidas pela Prefeitura Municipal de Gaspar foram lavrados Autos de Infração visando a cobrança do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN sobre as operações da cooperativa no período de janeiro de 2000 à outubro de 2005.

O valor atualizado com multa e juros, até 31 de dezembro de 2023, dessas notificações é de R\$ 5.104.880,95 (R\$ 4.660.296,18 em 2022). Os processos encontram-se em fase de discussão judicial sob os cuidados da assessoria jurídica.

## ISS (MPSC)

Refere-se a Ação Civil Pública proposta pelo Ministério Público de Santa Catarina que pleiteia a condenação da cooperativa ao pagamento de ISS que deixou de recolher em favor do Município de Blumenau por conta de benefício fiscal concedido por meio da Lei Complementar nº 407 de 2003 que diz ser inconstitucional. Tal lei determina o fato gerador, a base de cálculo e demais assuntos inerentes a apuração do referido imposto pela cooperativa, sendo que a assessoria jurídica classificou o processo como possível no valor total atualizado de R\$ 27.762.227,93.

## ISS Blumenau

A cooperativa ingressou judicialmente contra a Prefeitura Municipal de Blumenau para que se abstenha de aplicar e exigir o Imposto sobre Serviços – ISS com base no regime jurídico estabelecido pela Lei Complementar municipal 1.324/2020, que revogou o artigo 271 da Lei Complementar municipal 632/2007, definindo como base de cálculo a receita total de prestação de serviço sem as deduções dos eventos. A administração da cooperativa entende que tal legislação não segue a jurisprudência consolidada nos tribunais superiores que permitem a dedução dos eventos/custos da base de cálculo do ISSQN para as Operadoras de planos de saúde.

Na apelação da Cooperativa perante o Tribunal de Justiça de Santa Catarina foi acolhido o recurso concedendo a segurança e declarando ilegal a incidência do ISS sobre valores outros para além da taxa de administração cobrada pelos planos de saúde. Em face da ausência de interposição de recursos aos Tribunais Superiores, o acórdão favorável do TJSC transitou em julgado em 12/2023, com retorno dos autos à instância originária e arquivamento definitivo. A assessoria jurídica através do Relatório de Procedimentos Administrativos Tributários Federais classificou o risco de perda como inexistente em face do trânsito em julgado favorável à Cooperativa.

## 23. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### a) Capital Social

O Capital Social está dividido entre 1.074 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 130.000,00. O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 93.650.189,13 (R\$ 86.538.506,98 em 2022).

### b) Reservas de sobras

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

Contas Contábeis	Controladora/Consolidado	
	2023	2022
Reserva de Assist. Técnica, Educacional e Social <b>(b.1)</b>	10.708.718,80	8.428.635,56
Fundo de Reserva <b>(b.2)</b>	15.741.530,13	10.884.361,10
Fundo Direitos Creditórios com Cooperados <b>(b.3)</b>	8.963.890,90	8.963.890,90
Reserva para Margem de Solvência <b>(b.4)</b>	4.162.229,75	3.727.450,53
<b>Total das Reservas</b>	<b>39.576.369,58</b>	<b>32.004.338,09</b>

### **(b.1) Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES**

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da cooperativa, 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 associados.

### **(b.2) Fundo de Reserva**

Fundo constituído conforme disposição estatutária, destinado a reparar eventuais perdas da cooperativa.

### **(b.3) Reserva de direitos creditórios com cooperados**

Constituída conforme deliberação da Assembleia Geral Ordinária, tem a finalidade de custear os valores a pagar de tributos transitados em julgado inscritos na IN 20.

#### (b.4) Reserva para margem de solvência

Constituída conforme deliberação da Assembleia Geral Extraordinária, tem a finalidade de garantir a suficiência de patrimônio líquido para cobrir a necessidade de capital regulatório.

## 24. PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) Resumo da apuração da Contribuição Social:

Provisões	Controladora/Consolidado	
	2023	2022
(=) Lucro antes da CSLL	4.413.775,06	11.465.365,29
(+/-) Adições (Exclusões)	11.641.516,85	9.252.833,81
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	(6.911.091,13)	(13.306.190,02)
Base de cálculo	9.144.200,78	7.412.009,08
<b>CSLL – 9%</b>	<b>822.978,07</b>	<b>667.080,82</b>
Compensação Base de Cálculo Negativa	(246.893,42)	(158.560,44)
<b>CSLL a Recolher</b>	<b>576.084,65</b>	<b>508.520,38</b>

b) Resumo da apuração do Imposto de Renda:

Provisões	Controladora/Consolidado	
	2023	2022
(=) Lucro antes do IRPJ	3.590.796,99	10.798.284,47
(+/-) Adições (Exclusões)	12.464.494,92	9.919.914,63
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	(6.911.091,13)	(13.306.190,02)
Base de cálculo	9.144.200,78	7.412.009,08
<b>IRPJ – 15% + adicional de 10%</b>	<b>2.262.050,20</b>	<b>1.829.002,27</b>
Compensação Prejuízo Fiscal	(685.815,06)	(440.445,68)
<b>IRPJ – 15% + adicional de 10%</b>	<b>1.576.235,14</b>	<b>1.388.556,59</b>

c) Apuração dos atos cooperativos e não 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. 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 RATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

d) 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 às 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 com preço pré-estabelecido e pós-estabelecido, sendo o resultado desta equação aplicado as despesas e custos indiretos.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, sendo a) Receitas e despesas com meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo, b) Receitas e despesas financeiras foram apropriadas pela proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos da totalidade das receitas com preço pré-estabelecido e pós-estabelecido, porém para fins fiscais a receita de aplicação financeira foi adicionada para compor a base do lucro real, sendo o resultado de suas operações levadas ao RATES.

## 25. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Abaixo efetuamos composição dos saldos em 31 de dezembro de 2023:

Contas contábeis	Controladora/Consolidado	
	2023	2022
Pessoal próprio – a)	28.813.644,80	28.798.817,57
Serviços de terceiros – b)	10.983.511,79	8.460.004,25
Localização e funcionamento – c)	3.473.227,75	2.980.850,66
Publicidade e propaganda	978.534,54	933.770,04
Tributos	1.181.463,27	1.038.743,57
Multas Administrativas	14.288,82	171.200,00
Administrativas diversas	3.443.047,11	2.958.146,42
<b>Total</b>	<b>48.887.718,08</b>	<b>45.341.532,51</b>

- a)** Referem-se a honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e encargos sociais sobre a folha de pagamento e benefícios para colaboradores;
- b)** Referem-se a serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultorias, entre outros;
- c)** Refere-se a utilização e manutenção das instalações, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

## 26. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Abaixo efetuamos composição dos saldos em 31 de dezembro de 2023:

Contas contábeis	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<b>Receitas Financeiras</b>	<b>21.561.232,24</b>	<b>16.814.428,08</b>	<b>21.656.871,54</b>	<b>16.814.428,08</b>
Aplicações financeiras	18.492.318,08	14.339.654,17	18.587.957,38	14.339.654,17
Recebimentos em atraso	1.472.427,45	1.290.819,97	1.472.427,45	1.290.819,97
Receitas c/ créditos tributários	653.846,58	381.464,79	653.846,58	381.464,79
Diversas	942.640,13	802.489,15	942.640,13	802.489,15
<b>Despesas financeiras</b>	<b>(3.252.988,90)</b>	<b>(3.430.083,59)</b>	<b>(3.253.598,90)</b>	<b>(3.430.083,59)</b>
Aplicações financeiras	(16.541,43)	-	(16.541,43)	-
Assistência médica	(207.710,26)	(253.113,26)	(207.710,26)	(253.113,26)
Empréstimos e financiamentos	-	(24.964,83)	-	(24.964,83)
Encargos sobre tributos	(1.648.187,97)	(2.112.668,24)	(1.648.187,97)	(2.112.668,24)
Impostos e contribuições	(544.458,29)	(615.167,71)	(544.458,29)	(615.167,71)
Diversas	(836.090,95)	(424.169,55)	(836.700,95)	(424.169,55)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>18.308.243,34</b>	<b>13.384.344,49</b>	<b>18.403.272,64</b>	<b>13.384.344,49</b>

## 27. PRECIFICAÇÃO DOS CUSTOS NOS SERVIÇOS PRÓPRIOS

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o seguinte: Não foi registrada qualquer despesa dos denominados recursos próprios como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento.

As despesas relacionadas aos meios próprios são registradas primeiramente no grupo 7 do plano de contas padrão da ANS e posteriormente reconhecidas como “Eventos Indenizáveis” quando beneficiários da operadora e em “Outras despesas oper. de assist. a saúde não relac. com planos de saúde da operadora” quando não se referem a beneficiários da operadora, sendo que o critério de precificação para rateio dos custos tem como base uma tabela normalmente praticada com a rede assistencial.

A operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço praticado com os atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

## **28. INSTRUMENTOS FINANCEIROS**

### a) Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar, débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço.

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

### b) Fatores de risco

A cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

#### **Risco de crédito**

Advém da possibilidade de descumprimento de obrigações assumidas por uma contraparte (recursos financeiros, entrega de bens ou serviços).

A cooperativa possui premissas sobre a concessão de crédito a seus clientes e ajusta os limites de acordo com a Política de Risco de Crédito.

O Risco de Crédito está mapeado em nossa Matriz de Risco. Na avaliação interna com os principais stakeholders, notou-se que este risco tem um grau de vulnerabilidade e impacto considerado médio, conforme consta em nosso mapa de calor (heatmap). Ademais, elencamos abaixo alguns atenuantes identificados:

- A Unimed Blumenau possui uma carteira de clientes pulverizada, minimizando o risco de impactos significativos decorrentes do aumento de inadimplência, tendo um processo de monitoramento mensal dos contratos com índices baixos de inadimplência;
- Possuímos um processo de mensuração de crédito das pessoas jurídicas para contratação de planos de saúde coletivo;
- Atualmente, o grande volume de pagamentos da Cooperativa ocorre de acordo com o planejamento realizado com poucas incidências de pagamentos não previstos;
- Adotamos como prática, o acompanhamento permanente do saldo devedor de contrapartes;
- Em relação às aplicações financeiras, a cooperativa adota uma Política de Investimentos, que estabelece as diretrizes de aplicações e critérios de alocação de recursos, preservando os princípios de liquidez, rentabilidade, transparência e segurança, com produtos de baixo risco de crédito.

## **Risco de liquidez**

Representa a impossibilidade de executar as estratégias, desenvolver e ampliar os negócios em função da indisponibilidade de capital. Insuficiência de recursos para o cumprimento de compromissos financeiros, ocasionando o pagamento de juros/multas ou até a interrupção dos negócios.

O risco de insuficiência de capital para pagamento de obrigações está mapeado em nossa Matriz de Riscos.

Na avaliação interna com os principais stakeholders, notou-se que este risco tem grau de vulnerabilidade e impacto considerado médio, conforme consta em nosso mapa de calor (heatmap). Ademais, elencamos abaixo alguns atenuantes identificados:

- Atualmente, o grande volume de pagamentos da Cooperativa ocorre de acordo com o planejamento realizado com poucas incidências de pagamentos não previstos;
- Nosso ciclo financeiro é adequado, ou seja, o prazo médio de recebimento é inferior ao prazo médio de pagamentos;
- A Unimed Blumenau adota o instrumento de Fluxo de Caixa Previsto, o qual demonstra as estimativas de entradas e saídas financeiras, conforme o orçamento anual da Cooperativa, permitindo que a gestão financeira avalie tempestivamente a necessidade de captação ou oportunidade de aplicação de recursos financeiros.

### **Risco de taxa de juros**

Advém do incremento nos custos de captação ou redução na rentabilidade das aplicações financeiras, devido a flutuações não esperadas na taxa de juros.

Atualmente o risco de rentabilidade das aplicações financeiras está mapeado em nossa Matriz de Riscos. Na avaliação interna com os principais stakeholders, notou-se que este risco tem grau de vulnerabilidade e impacto considerado médio, conforme consta em nosso mapa de calor (heatmap). Ademais, elencamos abaixo o atenuante identificado:

- A Unimed Blumenau adota a análise do cenário econômico, considerando as principais variáveis macroeconômicas;
- Adota uma Política de Investimentos que estabelece as diretrizes de aplicações e critérios de alocação de recursos;
- O incremento nos custos de captação não está mapeado, uma vez que atualmente a Unimed Blumenau não possui operações de captação que tragam a possibilidade de risco do aumento excessivo da taxa de juros.

### **Risco operacional**

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da cooperativa 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 cooperativa.

O objetivo da cooperativa 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 cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas: a) Exigências para a reconciliação e monitoramento de operações; b) Cumprimento de exigências regulatórias e legais; c) Documentação de procedimentos; d) Treinamento e desenvolvimento profissional; e e) Padrões éticos e comerciais.

### **Risco da gestão da carteira de investimentos**

A cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento através da Política de Investimentos. Atualmente os investimentos estão alocados em títulos de renda fixa 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.

## **29. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA**

Conforme regras da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, a Demonstração de Fluxo de Caixa é elaborada pelo Método Direto com a reconciliação do saldo das Atividades Operacionais.

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 e alterações do Conselho Federal de Contabilidade e RN 528/2022 da ANS.

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

	<b>CONTROLADORA</b>		<b>CONSOLIDADO</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>1.328.746,79</b>	<b>8.969.282,20</b>	<b>1.423.776,09</b>	<b>8.969.282,20</b>
<b>Ajuste ao resultado -</b>				
(+) Depreciação	2.085.289,88	673.792,18	2.085.289,88	673.792,18
(+) Amortização	828.844,71	723.278,51	828.844,71	723.278,51
(+) Juros sobre empréstimos	-	24.964,83	-	24.964,83
(+) Despesas Patrimoniais	1.423.479,16	2.938.943,36	1.423.479,16	2.938.943,36
(-) Resultado Vendas Investimentos/Imobilizado	21.172,70	(508.734,40)	21.172,70	(508.734,40)
(-) Juros sobre Investimentos	(86.337,05)	(43.354,45)	(86.337,05)	(43.354,45)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(642.704,84)	(602.062,95)	(642.704,84)	(602.062,95)
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>4.958.491,35</b>	<b>12.176.109,28</b>	<b>5.053.520,65</b>	<b>12.176.109,28</b>
<b>Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional</b>				
<b>Ativo</b>				
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações financeiras	4.819.394,41	(39.522.332,66)	4.819.394,41	(39.522.332,66)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(6.423.110,64)	(5.114.461,42)	(6.423.110,64)	(5.114.461,42)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	2.250.522,95	(2.286.215,39)	2.250.522,95	(2.286.215,39)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	-	1.818.519,70	-	1.818.519,70
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(1.808.441,95)	(2.866.916,39)	(1.808.441,95)	(2.866.916,39)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(2.705.180,00)	(6.725.828,67)	(2.724.307,86)	(6.725.828,67)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(577.566,22)	221.101,03	(577.566,22)	221.101,03
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	13.735.870,92	(10.183.011,85)	13.735.870,92	(10.183.011,85)
<b>Passivo</b>				
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	10.599.498,28	21.096.918,58	10.599.498,28	21.096.918,58
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	46.278,42	1.772.485,68	46.278,42	1.772.485,68
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS	(2.080.290,64)	2.720.000,46	(2.080.290,64)	2.720.000,46
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	1.942.759,93	11.325,93	1.942.759,93	11.325,93
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	(2.541.296,43)	8.946.713,32	(2.541.296,43)	8.946.713,32
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	358.024,65	1.550.374,12	358.024,65	1.550.374,12
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	(3.245.214,29)	1.492.072,89	(3.245.214,29)	1.492.072,89
(+) Aumento (-) Redução dos Parcelamento de Tributos	(12.133.535,61)	709.898,13	(12.133.535,61)	709.898,13
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	1.395.861,67	931.709,27	1.395.861,67	931.709,27
(-) Reservas de Capital	(434.779,22)	(3.727.450,53)	(434.779,22)	(3.727.450,53)
(+) Variação Impostos Diferidos	406.003,14	4.266.022,81	406.003,14	4.266.022,81
(+) Baixa Capital a Restituir	985.046,92	20.338,72	985.046,92	20.338,72
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>9.548.337,64</b>	<b>(12.692.626,99)</b>	<b>9.624.239,08</b>	<b>(12.692.626,99)</b>

## 30. COBERTURA DE SEGUROS

A cooperativa adota uma política de seguros que considera, 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.

<b>Itens</b>	<b>Tipo de cobertura</b>	<b>Valor segurado</b>
Complexo administrativo e hospitalar	Patrimonial, Responsabilidade Civil Profissional	30.000.000,00
Veículos	Incêndio, explosão, colisão, roubo e terceiros	Tabela Fipe e cobertura de terceiros

## **31. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS**

Aos colaboradores são concedidos benefícios como vale refeição e alimentação, refeitório interno para café da manhã e da tarde com disponibilização de frutas, isenção da mensalidade do plano de saúde com abrangência nacional, vale transporte, seguro de vida em grupo e auxílio-creche.

## **32. BALANÇO SOCIAL**

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

## **33. TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVOS – (TAP)**

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela RN 528/2022 com vigência a partir de 1º de janeiro/2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. Com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais).

Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN 528/2022. Na Unimed Blumenau - Cooperativa de Trabalho Médico essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pelo atuário responsável Baltazar Luis Canello MIBA 1277.

A estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base de 31 de dezembro de 2023 corresponde ao valor negativo de -R\$ 19.079.570,16, porém apresenta suficiência no teste de adequação de passivo, pois o montante de provisões técnicas constituídas na mesma data-base corresponde a R\$ 74.127.971,70. O que supera a necessidade da operadora.

O quadro a seguir demonstra o resultado do TAP:

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Varição da despesa assistencial estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Individual Familiar	Não	4,04	9,27	8,69	N/A	Sim	ANBIMA – Pré-Fixada	(496.340.344,59)
Coletivo por Adesão	Não	6,36	9,27	N/A	15,27	Sim	ANBIMA – Pré-Fixada	13.853.839,38
Coletivo Empresarial	Não	7,57	9,27	N/A	11,57	Sim	ANBIMA – Pré-Fixada	463.406.935,05
Corresponsabilidade Assumida em pré-pagamento	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

## 34. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (11/03/2024), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

## 35. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

As demonstrações contábeis foram aprovadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 11 de março de 2024.

BALTAZAR LUIS CANELLO  
ATUÁRIO – MIBA 1277  
CPF 596.236.400-72

FÁBIO ROBERTO WIPPEL  
CONTADOR  
CRC/SC 044258/O-1

EDSON PEDRO DA SILVA  
DIRETOR PRESIDENTE  
CPF 162.241.599-04

## DF's Completa pdf

Código do documento 82ee9fb6-b835-4a60-a2e0-8be1a6bcb886



## Assinaturas



Fabio Roberto Wippel  
fabio.wippel@unimedblumenau.com.br  
Assinou

Fabio Roberto Wippel



Edson Pedro da Silva  
edson.silva@unimedblumenau.com.br  
Assinou



Baltazar Luis Canello  
baltazar@unimedsc.coop.br  
Assinou

Baltazar Luis Canello

## Eventos do documento

### 19 Mar 2024, 10:51:57

Documento 82ee9fb6-b835-4a60-a2e0-8be1a6bcb886 **criado** por HELOISA SCHMITZ (de05bcd6-88ce-40e4-b31f-be1467308951). Email:contabilidade@unimedblumenau.com.br. - DATE\_ATOM: 2024-03-19T10:51:57-03:00

### 19 Mar 2024, 10:52:20

Assinaturas **iniciadas** por HELOISA SCHMITZ (de05bcd6-88ce-40e4-b31f-be1467308951). Email:contabilidade@unimedblumenau.com.br. - DATE\_ATOM: 2024-03-19T10:52:20-03:00

### 19 Mar 2024, 11:13:25

FABIO ROBERTO WIPPEL **Assinou** (ef7d6471-0bc1-4a01-9281-8a2aa12879f0) - Email:fabio.wippel@unimedblumenau.com.br - IP: 177.200.194.22 (177.200.194.22 porta: 5312) - Documento de identificação informado: 936.648.699-15 - DATE\_ATOM: 2024-03-19T11:13:25-03:00

### 19 Mar 2024, 18:22:45

EDSON PEDRO DA SILVA **Assinou** (edfc1f59-2964-4176-9223-0c6dd776f76d) - Email:edson.silva@unimedblumenau.com.br - IP: 177.200.194.22 (177.200.194.22 porta: 6322) - **Geolocalização:** -26.9015816 -49.0848797 - Documento de identificação informado: 162.241.599-04 - DATE\_ATOM: 2024-03-19T18:22:45-03:00

### 25 Mar 2024, 08:02:09

BALTAZAR LUIS CANELLO **Assinou** (99823714-4423-4748-b323-239593384422) - Email:baltazar@unimedsc.coop.br - IP: 187.115.59.242 (unimedsc242.static.host.gvt.net.br porta: 29292) - **Geolocalização:** -26.2930432 -48.8505344 - Documento de identificação informado: 596.236.400-72 - DATE\_ATOM:



2024-03-25T08:02:09-03:00

Hash do documento original

(SHA256):32d03a97b0ff61419ac10dc8d116d20c1f8a9b64553e536aba248d2f1be1084a

(SHA512):f3aa23e7267fc863ec5239aafd3aed51408bca60e4ce8482fddc62aaec9c89f59a045d666b16ba217e213e7a203a961e3a38a05170f6a71e639f17a8f3bb7301

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima

**Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign**

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, por seus membros que abaixo assinam, tendo tomado conhecimento das Demonstrações Financeiras, com o respectivo Parecer dos Auditores Independentes referente ao exercício de 2023, permite a recomendação aos seus cooperados, através da Assembleia Geral Ordinária de 19/03/2024, a aprovação das contas do exercício social de 2023, sem ressalvas, considerando a ênfase contida no relatório dos auditores independentes, pois expressam adequadamente em todos os aspectos a posição patrimonial e financeira da **UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**.

Blumenau, 13 de março de 2024.



Dr. Daniel Fabrício Bruns



Dr. Leonardo Pimpão Blume



Dr. Marcelo Mendes Farinazzo



Dr. Márcio Antônio de Almeida Barreira



Dr. Rogério Nadin Vicente



Dr. Tarcísio Lins Arcoverde



## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

Aos Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva e Cooperados da **UNIMED BLUMENAU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
Blumenau - SC

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da **UNIMED BLUMENAU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, identificadas como controladora e consolidado respectivamente, as quais 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED BLUMENAU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Ênfase**

Conforme descrito na nota explicativa nº 11 c), a Cooperativa decidiu pelo registro contábil das Obrigações Legais anteriores a 2.008, transferindo a responsabilidade das mesmas aos seus sócios, contabilizando no Ativo não circulante no subgrupo de Realizável a Longo Prazo como créditos a receber de cooperados o montante de R\$ 12.221.169,99 conforme a Instrução Normativa nº 20/2008. Para este montante não foi definido prazo para realização, sendo que a Operadora a partir de sobras apuradas em exercícios anteriores constituiu fundo específico vinculado aos créditos da IN nº 020/08, cujo saldo em 31/12/2023 é de R\$ 8.963.890,90.

Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esses assuntos.



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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis 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 contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

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

Na elaboração das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa e sua controlada ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

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

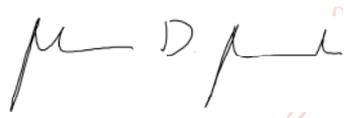
Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro; planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos; e 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.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa e sua Controlada. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 sua Controlada a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Blumenau – SC, 11 de março de 2.024.

Prospecta Auditores Associados S/S  
CRC – SC 4487/O-7



Assinado de forma digital  
por FABIANO DURVAL  
GONCALVES:00535340931

---

Fabiano Durval Gonçalves  
Sócio Responsável Técnico  
Contador – CRC SC 025.321/O-4

# Unimed

Blumenau