

Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

UNIMED ERECHIM

Cooperativa de Serviços de Saúde Ltda

Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e Relatório dos Auditores Independentes

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS

NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

a) Política de destinação de lucros / superávits / sobras;

O Conselho de Administração tem ciência da importância de capitalização da cooperativa, e de forma muito prudente, tem proposto a destinação dos resultados para capitalização na cota capital de cada cooperado, de modo a aumentar o capital de garantia financeira da cooperativa.

Além disso, a política de destinação das sobras ou rateio das perdas, segue o estatuto social da cooperativa, transcrito abaixo:

CAPÍTULO V - Do Exercício Social e dos Resultados

SEÇÃO 2 - Dos Resultados

Art. 16 - As sobras líquidas apuradas ao final de cada exercício social sofrem, antes de qualquer outra destinação, os seguintes descontos:

- a) - 10 % (dez por cento) para o Fundo de Reserva;
- b) - 5 % (cinco por cento) para o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (FATES).

Art. 17 - Os resultados, sobras ou perdas, são distribuídos entre os sócios, proporcionalmente às operações que houverem realizado com a cooperativa, após a aprovação do balanço patrimonial pela Assembleia Geral Ordinária, salvo decisão diversa desta, sempre observada a previsão do art. 14 deste Estatuto Social.

- § 1º - As sobras podem ser capitalizadas, em nome dos seus titulares, a critério da Assembleia Geral, obedecidos os critérios previstos no “caput” deste artigo;
- § 2º - As perdas que não tenham cobertura do fundo de reserva, são rateadas obedecidos os critérios previstos no “caput” deste artigo;
- § 3º - O rateio do resultado é efetuado, salvo deliberação em contrário pela Assembleia Geral, no prazo por ela definido;
- § 4º - Inadimplente o sócio, a cooperativa pode reter parte ou o montante das sobras a que ele tem direito para amortizar ou liquidar débitos de qualquer origem;

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício;

Em 52 anos de trajetória, a cooperativa vivenciou cenários desafiadores, contudo, nenhum deles semelhante ao estabelecido pela pandemia da Covid-19. Os efeitos da emergência sanitária global ainda impactam na saúde física, mental, social e financeira de pessoas e instituições.

Patamares elevados de sinistralidade continuam a ser registrados e se somam às contas represadas. Para além deste contexto, nos deparamos com o alto custo de medicamentos, terapias e internações.

Os fatores citados nos condicionaram à manutenção do plano de contingência estabelecido em 2020, para assegurar a saúde assistencial e financeira. Por meio dele, buscamos o aprimoramento constante, ano após ano, fazendo com que finalizássemos 2023 com resultado positivo, índice de liquidez corrente dentro dos padrões preconizados pelo órgão regulador, excelentes indicadores de satisfação dos beneficiários e constante valorização do trabalho médico. A dedicação do Conselho de Administração, sempre norteado pelo Planejamento Estratégico e em sintonia com os nossos três pilares: cooperados, clientes e gestão, merece reconhecimento.

Nunca paramos de crescer, mas recentemente descobrimos a exponencialidade. Dia após dia, vimos o resultado do nosso empenho se materializando no aumento da procura pelos nossos serviços, na participação ativa dos médicos cooperados, na confiança da comunidade, na satisfação manifestada em cada pesquisa. Isto ratifica as decisões que tomamos e evidencia a eficácia do trabalho desempenhado por nossas equipes de trabalho.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS

NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;

No exercício de 2023 não houve alteração societária.

d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s);

1. Ampliar os serviços de apoio do Hospital Unimed, a fim de atender as necessidades dos médicos e pacientes;
2. Incentivar a participação dos médicos no Hospital Unimed e demais negócios próprios;
3. Aumentar a remuneração médica, com base em indicadores de resolutividade, eficiência e segurança do paciente;
4. Potencializar a comercialização do plano de saúde regional serviços próprios;
5. Fortalecer políticas de gestão da carteira de planos de saúde;
6. Intensificar medidas de monitoramento e análise do desempenho financeiro, assegurando a efetividade do planejamento orçamentário;
7. Elevar parâmetros de eficiência, qualidade, resolutividade e otimização dos recursos;
8. Aprimorar práticas de integridade, gestão do risco e compliance;
9. Tornar processos mais eficientes por meio da inovação e suporte de soluções digitais;
10. Fortalecer práticas de gestão ambientais, sociais e governança alinhadas à política ESG do Sistema Unimed, nos serviços próprios e na operadora;
11. Criar um canal de Relacionamento com o Cooperado, a fim de identificar necessidades e construir soluções.

e) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos locados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde;

Em sua trajetória cinquentenária, a Unimed Erechim sempre contribuiu para a evolução do sistema de saúde. Em 2023 avançamos na consolidação deste legado, com a inauguração do Centro de Atenção Integral à Saúde. O local representa uma grande mudança na forma como cuidamos das pessoas. Por meio dele, teremos uma jornada de saúde coordenada, com suporte multidisciplinar e ações convergentes para o bem-estar físico, mental e social. A equipe está preparada para compreender o momento de vida do paciente e oferecer todo o cuidado necessário. São dezenas de programas de assistência à saúde, além de teleconsultas, atendimento com médicos, enfermeiro, nutricionista, psicólogo, educador físico, fisioterapeuta, podólogo, farmacêutico, entre outros tantos profissionais comprometidos com a atenção plena no cuidado. Cada um fazendo a sua parte, no momento certo. Com respeito à sua história, a Unimed Erechim está se posicionando alinhada às demandas do presente, visando a evolução e perenidade.

Em nossos serviços próprios, destacamos a abertura da quarta sala cirúrgica do Hospital Unimed e realização de cirurgias de maior complexidade, graças à qualificação de processos, equipes e tecnologias.

A partir destes marcos, renovamos os nossos propósitos para as transformações que virão.

f) Resumo dos acordos de acionistas;

A cooperativa segue seu Estatuto Social e a Lei das Cooperativas 5.764/71.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

g) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento;

A cooperativa declara que tem capacidade e intenção de manter os títulos e valores mobiliários, suficientes para manter suas obrigações. Dispõe dos valores aplicados nos fundos dedicados ao setor de saúde suplementar.

h) Emissão de debêntures;

Não aplicável as Cooperativas Operadoras de Planos de Saúde.

i) Investimentos de companhia em sociedades coligadas e controladas, mencionar a modificações ocorridas durante o exercício;

No exercício de 2023, não houve modificações nas participações em investimentos em sociedades coligadas e controladas.

LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
PRESIDENTE
CPF 397.572.420-04

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023

| | |
|---|----|
| RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES | 6 |
| DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS AUDITADAS | |
| I. BALANÇO PATRIMONIAL..... | 9 |
| II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE) | 11 |
| III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP) | 12 |
| IV. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRAGENTE (DRA)..... | 13 |
| V. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL) | 14 |
| VI. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)..... | 15 |
| VII. NOTAS EXPLICATIVAS | 17 |

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial





Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos

Administradores e Cooperados da

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA., identificadas como controladora e consolidado, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo um resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades cooperativas e as entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, autarquia sob o regime especial vinculada ao Ministério da Saúde.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação a UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, 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.

Outros Assuntos

- Demonstrações financeiras individuais e consolidadas do exercício anterior

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram por nós examinadas conforme relatório emitido em 23 de fevereiro de 2023 sem modificação sobre essas demonstrações financeiras.

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

A administração da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.



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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e das suas controladas continuarem operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a não ser que a administração pretenda liquidar a UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e das suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

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

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre 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 financeiras.

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 financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.



- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e das suas controladas.
- 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 UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e das suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras da entidade e da sua controlada ou atividades de negócio para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Porto Alegre, 12 de fevereiro de 2024.



Rosito & Filomena

Auditores Independentes
CRC/RS 3993 - CVM 9091

Giuseppe Rosito
Contador-CRC-RS 49.186

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023

I. BALANÇO PATRIMONIAL

Valores expressos em reais

| ATIVO | NE | Controladora | | Consolidado | |
|--|-----|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| ATIVO CIRCULANTE | | 37.429.185 | 32.309.239 | 38.383.750 | 33.704.868 |
| Disponível | 5 | 4.994.203 | 2.152.647 | 5.151.966 | 2.481.979 |
| Realizável | | 32.434.982 | 30.156.592 | 33.231.784 | 31.222.889 |
| Aplicações financeiras | 6 | 20.636.030 | 19.153.131 | 20.965.661 | 19.858.288 |
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas | | 10.322.804 | 9.282.916 | 10.322.804 | 9.282.916 |
| Aplicações livres | | 10.313.226 | 9.870.215 | 10.642.857 | 10.575.372 |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde | 7.1 | 3.598.972 | 2.912.154 | 3.598.972 | 2.912.154 |
| Contraprestação pecuniária/prêmio a receber | | 367.726 | 325.121 | 367.726 | 325.121 |
| Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizados | | 702.742 | 639.203 | 702.742 | 639.203 |
| Operadoras de planos de assistência à saúde | | 1.633.310 | 1.424.972 | 1.633.310 | 1.424.972 |
| Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde | | 895.194 | 522.858 | 895.194 | 522.858 |
| Créditos de operações assist. à saúde não relac.c./planos | 7.2 | 2.190.026 | 1.631.978 | 2.621.601 | 1.926.942 |
| Créditos tributários e previdenciários | 8 | 1.251.118 | 942.722 | 1.290.252 | 966.434 |
| Bens e títulos a receber | 9 | 4.454.963 | 5.445.029 | 4.447.694 | 5.485.623 |
| Despesas antecipadas | 10 | 303.813 | 71.300 | 307.544 | 73.170 |
| Conta-corrente cooperados | 11 | 60 | 278 | 60 | 278 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | | 41.907.521 | 39.283.924 | 45.559.922 | 41.223.816 |
| Realizável a longo prazo | 12 | - | 2.008.722 | 5.700 | 2.011.468 |
| Depósitos judiciais e fiscais | | - | 2.008.722 | - | 2.008.722 |
| Outros créditos a receber a longo prazo | | - | - | 5.700 | 2.746 |
| Investimentos | 13 | 3.055.171 | 3.016.106 | 2.088.700 | 1.945.053 |
| Part. societárias aval. pelo método de equi. patr. | | 1.105.697 | 1.197.529 | - | - |
| Participações societárias pelo método de custo | | 1.949.474 | 1.818.577 | 2.088.700 | 1.945.053 |
| Imobilizado | 14 | 38.782.585 | 34.088.668 | 43.395.757 | 37.096.867 |
| Imóveis de uso próprio | | 24.420.627 | 24.586.962 | 24.420.627 | 24.586.962 |
| Imobilizado de uso próprio | | 9.062.080 | 8.197.867 | 13.354.954 | 10.812.456 |
| Imobilizações em curso | | 3.391.070 | 381.860 | 3.391.070 | 381.860 |
| Outras imobilizações | | 1.240.822 | 638.795 | 1.240.822 | 638.795 |
| Direito de uso de arrendamentos | | 667.986 | 283.184 | 988.284 | 676.794 |
| Intangível | 15 | 69.765 | 170.428 | 69.765 | 170.428 |
| TOTAL DO ATIVO | | 79.336.706 | 71.593.163 | 83.943.672 | 74.928.684 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023

BALANÇO PATRIMONIAL

Valores expressos em reais

| PASSIVO | NE | Controladora | | Consolidado | |
|--|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| PASSIVO CIRCULANTE | | 29.204.436 | 27.083.650 | 30.638.457 | 28.206.515 |
| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde | 16 | 9.835.255 | 9.869.252 | 9.575.782 | 9.673.561 |
| Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS | | 607.273 | 523.061 | 607.273 | 523.061 |
| Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais | | 5.222.330 | 5.052.031 | 4.962.857 | 4.856.340 |
| Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA) | | 4.005.652 | 4.294.160 | 4.005.652 | 4.294.160 |
| Débitos de operações de assistência à saúde | 17 | 2.131.566 | 3.982.664 | 2.131.566 | 3.982.664 |
| Receita antecipada de contraprestações / prêmios | | 109.153 | 118.508 | 109.153 | 118.508 |
| Operadoras de planos de assistência à saúde | | 155.351 | 227.826 | 155.351 | 227.826 |
| Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde | | 1.867.062 | 3.636.330 | 1.867.062 | 3.636.330 |
| Débitos operações assist. saúde não relac. c/pl. saúde da operadora | 18 | 1.046.818 | 1.064.960 | 1.046.818 | 1.047.239 |
| Tributos e encargos sociais a recolher | 19 | 3.448.429 | 2.168.493 | 3.601.561 | 2.314.591 |
| Empréstimos e financiamentos a pagar | 20 | 2.760.660 | 1.615.973 | 3.453.009 | 2.084.163 |
| Débitos diversos | 21 | 9.981.708 | 8.382.308 | 10.829.721 | 9.104.297 |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | | 17.330.851 | 15.511.338 | 19.509.613 | 16.554.346 |
| Empréstimos e financiamentos a pagar | 20 | 13.518.537 | 12.476.294 | 15.813.365 | 13.469.872 |
| Débitos diversos | 21 | 575.272 | 264.778 | 459.206 | 314.208 |
| Provisões | 22 | 3.237.042 | 2.770.266 | 3.237.042 | 2.770.266 |
| Provisões para ações judiciais | | 3.237.042 | 2.770.266 | 3.237.042 | 2.770.266 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL | | 32.801.419 | 28.998.175 | 33.795.602 | 30.167.823 |
| Capital/patrimônio social | 23.1 | 25.035.551 | 22.848.029 | 25.035.551 | 22.848.029 |
| Reservas | 23.2 | 7.253.930 | 6.150.146 | 7.253.930 | 6.150.146 |
| Reservas de lucros/sobras/retenções superávits | | 7.253.930 | 6.150.146 | 7.253.930 | 6.150.146 |
| Sobras ou perdas acumuladas | 23.3 | 511.938 | - | 511.938 | - |
| Participação acionistas não controladores | | - | - | 994.183 | 1.169.648 |
| TOTAL DO PASSIVO | | 79.336.706 | 71.593.163 | 83.943.672 | 74.928.684 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023

II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

Valores expressos em reais

| | NE | Controladora | | Consolidado | |
|---|----|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Contraprestações efetivas/prêmios ganhos de operações de assistência à saúde | | 92.262.527 | 80.227.721 | 92.262.527 | 80.227.721 |
| Receitas com operações de assistência à saúde | | 93.063.910 | 80.781.795 | 93.063.910 | 80.781.795 |
| Contraprestações líquidas/prêmios retidos | | 93.063.910 | 80.781.795 | 93.063.910 | 80.781.795 |
| (-) Tributos diretos de operações c/planos de assist. à saúde | | (801.383) | (554.074) | (801.383) | (554.074) |
| Eventos/sinistros indenizáveis liquidados/sinistros retidos | | (65.893.826) | (61.802.777) | (62.704.191) | (59.333.842) |
| Eventos/sinistros conhecidos ou avisados | | (66.182.334) | (61.651.002) | (62.992.699) | (59.182.067) |
| Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados | | 288.508 | (151.775) | 288.508 | (151.775) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | 26.368.701 | 18.424.944 | 29.558.336 | 20.893.879 |
| Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde | | 297.871 | 290.524 | 297.871 | 290.524 |
| Receitas de assistência à saúde não relacionadas c/planos saúde da operadora | | 41.599.996 | 35.221.198 | 46.700.663 | 39.406.499 |
| Receitas com operações de assistência médico-hospitalar | | 25.749.868 | 19.452.055 | 30.850.535 | 23.637.356 |
| Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar | | 1.253.945 | 689.465 | 1.253.945 | 689.465 |
| Outras receitas operacionais | | 14.596.183 | 15.079.678 | 14.596.183 | 15.079.678 |
| (-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde | | (1.115.568) | (982.664) | (1.679.287) | (1.441.871) |
| Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde | | (4.594.857) | (2.245.218) | (4.594.857) | (2.245.218) |
| Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde | | (3.271.809) | (1.660.038) | (3.271.809) | (1.660.038) |
| Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças | | (1.306.173) | (536.825) | (1.306.173) | (536.825) |
| Provisão para perdas sobre créditos | | (16.875) | (48.355) | (16.875) | (48.355) |
| Outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. c/planos saúde da operadora | | (43.062.255) | (37.476.348) | (47.890.604) | (41.116.601) |
| RESULTADO BRUTO | | 19.493.888 | 13.232.436 | 22.392.122 | 15.787.212 |
| Despesas de comercialização | | (853.112) | (710.731) | (853.112) | (710.731) |
| Despesas administrativas | | (16.297.175) | (15.368.994) | (18.130.594) | (16.861.778) |
| Resultado financeiro líquido | 25 | (1.775.345) | 427.569 | (1.968.274) | 254.265 |
| Receitas financeiras | | 2.651.804 | 2.384.207 | 2.742.413 | 2.467.484 |
| Despesas financeiras | | (4.427.149) | (1.956.638) | (4.710.687) | (2.213.219) |
| Resultado patrimonial | | 1.714.172 | 499.995 | 1.395.678 | 151.139 |
| Receitas patrimoniais | | 1.806.773 | 1.607.431 | 1.401.233 | 1.165.686 |
| Despesas patrimoniais | | (92.601) | (1.107.436) | (5.555) | (1.014.547) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | | 2.282.428 | (1.919.725) | 2.835.820 | (1.379.893) |
| Imposto de renda | | (433.411) | - | (576.094) | (115.626) |
| Contribuição social | | (233.295) | - | (319.469) | (72.341) |
| RESULTADO LÍQUIDO | | 1.615.722 | (1.919.725) | 1.940.257 | (1.567.860) |
| Participação dos acionistas não controladores | | | | (324.535) | (351.865) |
| Participação dos acionistas da controladora | | | | 1.615.722 | (1.919.725) |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023

III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)

Valores expressos em reais

| | ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS) | | TOTAIS |
|---|---|---------------------|---------------------|
| | PRINCIPAL | AUXILIAR | |
| Contraprestações efetivas/prêmios ganhos de operações de assistência à saúde | 56.242.054 | 36.020.473 | 92.262.527 |
| Receitas com operações de assistência à saúde | 56.242.054 | 36.821.856 | 93.063.910 |
| Contraprestações líquidas/prêmios retidos | 56.242.054 | 36.821.856 | 93.063.910 |
| (-) Tributos diretos de operações c/planos de assist. à saúde | - | (801.383) | (801.383) |
| Eventos/sinistros indenizáveis líquidos/sinistros retidos | (39.468.292) | (26.425.534) | (65.893.826) |
| Eventos/sinistros conhecidos ou avisados | (39.594.734) | (26.587.600) | (66.182.334) |
| Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados | 126.442 | 162.066 | 288.508 |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 16.773.762 | 9.594.939 | 26.368.701 |
| Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde | 174.517 | 123.354 | 297.871 |
| Receitas de assistência à saúde não relacionadas c/planos saúde da operadora | 22.019.640 | 19.580.356 | 41.599.996 |
| Receitas com operações de assistência médico-hospitalar | 20.765.695 | 4.984.173 | 25.749.868 |
| Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar | 1.253.945 | - | 1.253.945 |
| Outras receitas operacionais | - | 14.596.183 | 14.596.183 |
| (-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde | (333.677) | (781.891) | (1.115.568) |
| Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde | (2.370.507) | (2.224.350) | (4.594.857) |
| Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde | (1.518.515) | (1.753.294) | (3.271.809) |
| Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças | (847.602) | (458.571) | (1.306.173) |
| Provisão para perdas sobre créditos | (4.390) | (12.485) | (16.875) |
| Outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. c/planos saúde da operadora | (24.463.952) | (18.598.303) | (43.062.255) |
| RESULTADO BRUTO | 11.799.783 | 7.694.105 | 19.493.888 |
| Despesas de comercialização | (488.743) | (364.369) | (853.112) |
| Despesas administrativas | (9.720.351) | (6.576.824) | (16.297.175) |
| Resultado financeiro líquido | (2.666.127) | 890.782 | (1.775.345) |
| Receitas financeiras | 194.584 | 2.457.220 | 2.651.804 |
| Despesas financeiras | (2.860.711) | (1.566.438) | (4.427.149) |
| Resultado patrimonial | 1.010.842 | 703.330 | 1.714.172 |
| Receitas patrimoniais | 1.010.842 | 795.931 | 1.806.773 |
| Despesas patrimoniais | - | (92.601) | (92.601) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | (64.596) | 2.347.024 | 2.282.428 |
| Imposto de renda | - | (433.411) | (433.411) |
| Contribuição social | - | (233.295) | (233.295) |
| RESULTADO LÍQUIDO | (64.596) | 1.680.318 | 1.615.722 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023

IV. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRAGENTE (DRA)

Valores expressos em reais

| | Controladora | | Consolidado | |
|-------------------------------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO | 1.615.722 | (1.919.725) | 1.940.257 | (1.567.860) |
| (+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES | 1.162.383 | 2.349.852 | 1.162.383 | 2.349.852 |
| (+) Reversão do FATES | 1.162.383 | 2.349.852 | 1.162.383 | 2.349.852 |
| RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO | 2.778.105 | 430.127 | 3.102.640 | 781.992 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023

V. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)

Valores expressos em reais

| | Capital/ patrimônio social | Reservas de lucros/sobras/ retenções | Sobras ou perdas acumuladas | Total |
|---|-------------------------------|--|--------------------------------|-------------------|
| SALDO FINAL EM 31/12/2021 | 21.434.938 | 8.069.871 | 415.613 | 29.920.422 |
| Deliberações da AGO | 309.832 | - | (415.613) | (105.781) |
| Sobras incorporadas | 309.832 | - | (415.613) | (105.781) |
| Aumento de capital/patrimônio social com lucros e reservas em espécie | 1.312.731 | - | - | 1.312.731 |
| Integralizações | 1.312.731 | - | - | 1.312.731 |
| Redução do capital | (209.472) | - | - | (209.472) |
| Lucro/superávit/prejuízo líquido do exercício | - | - | (1.919.725) | (1.919.725) |
| Outros resultados abrangentes | - | (2.349.852) | 2.349.852 | - |
| Reversão do FATES | - | (2.349.852) | 2.349.852 | - |
| Destinação do lucro/superávit | - | 430.127 | (430.127) | - |
| Reserva legal - reversão perdas do exercício | - | (732.256) | 732.256 | - |
| FATES (Resultado atos cooperativos auxiliares e não cooperativos) | - | 1.162.383 | (1.162.383) | - |
| SALDO FINAL EM 31/12/2022 | 22.848.029 | 6.150.146 | - | 28.998.175 |
| Aumento de capital/patrimônio social com lucros e reservas em espécie | 2.464.476 | - | - | 2.464.476 |
| Incorporação dos juros ao capital | 1.198.649 | - | - | 1.198.649 |
| Integralizações | 1.265.827 | - | - | 1.265.827 |
| Redução do capital | (276.954) | - | - | (276.954) |
| Lucro/superávit/prejuízo líquido do exercício | - | - | 1.615.722 | 1.615.722 |
| Outros resultados abrangentes | - | (1.162.383) | 1.162.383 | - |
| Reversão do FATES | - | (1.162.383) | 1.162.383 | - |
| Destinação do lucro/superávit | - | 2.266.167 | (2.266.167) | - |
| Reserva legal (10% s/sobras líquidas) | - | 60.228 | (60.228) | - |
| FATES (5% s/sobras líquidas) | - | 30.114 | (30.114) | - |
| FATES (Resultado atos cooperativos auxiliares e não cooperativos) | - | 2.175.825 | (2.175.825) | - |
| SALDO FINAL EM 31/12/2023 | 25.035.551 | 7.253.930 | 511.938 | 32.801.419 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023

VI. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)

Valores expressos em reais

Método Direto

| | Controladora | | Consolidado | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | | | |
| (+) Recebimento de planos saúde | 121.787.847 | 103.945.610 | 121.787.847 | 103.945.610 |
| (+) Resgate de aplicações financeiras | 54.808.000 | 36.820.947 | 55.879.633 | 37.697.819 |
| (+) Outros recebimentos operacionais | 64.757.487 | 46.099.199 | 69.757.182 | 53.294.742 |
| (-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde | (86.643.536) | (80.986.440) | (83.313.250) | (80.986.440) |
| (-) Pagamento de pessoal | (27.722.247) | (22.832.548) | (29.291.393) | (24.306.964) |
| (-) Pagamento de pró-labore | (1.350.998) | (1.273.170) | (1.382.330) | (1.325.933) |
| (-) Pagamento de serviços terceiros | (8.824.405) | (6.848.991) | (8.824.405) | (6.925.194) |
| (-) Pagamento de tributos | (2.477.566) | (1.389.682) | (3.280.854) | (2.019.339) |
| (-) Pagamento de contingências (cíveis/trabalhistas/tributárias) | (32.549) | (50.280) | (32.549) | (50.280) |
| (-) Pagamento de aluguel/arrendamento | (976.703) | (755.869) | (1.482.790) | (835.997) |
| (-) Pagamento de promoção/publicidade | (442.524) | (337.534) | (442.524) | (337.779) |
| (-) Aplicações financeiras | (54.226.977) | (35.565.960) | (54.845.883) | (36.984.856) |
| (-) Outros pagamentos operacionais | (52.137.329) | (37.942.728) | (56.506.054) | (41.557.287) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | 6.518.500 | (1.117.446) | 8.022.630 | (391.898) |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | | | | |
| (+) Recebimentos das atividades de investimento | 1.558.314 | 1.043.381 | 1.064.681 | 1.043.381 |
| (-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado | (6.016.223) | (2.376.336) | (7.933.418) | (2.590.727) |
| (-) Outros pagamentos das atividade de investimento | (324.550) | (1.535.322) | (331.292) | (1.543.183) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | (4.782.459) | (2.868.277) | (7.200.029) | (3.090.529) |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | | | | |
| (+) Integralização de capital em dinheiro | 1.265.827 | 1.312.731 | 1.265.827 | 1.313.322 |
| (+) Recebimento - empréstimos/financiamentos | 7.793.210 | 19.628.301 | 10.213.141 | 20.212.999 |
| (-) Pagamento de juros - empréstimos/financiamentos/leasing | (1.728.163) | (1.621.891) | (1.925.442) | (1.821.918) |
| (-) Pagamento de amortização - empréstimos/financiamentos/leasing | (6.080.368) | (16.399.002) | (6.974.890) | (17.005.251) |
| (-) Outros pagamentos da atividade de financiamento | (144.991) | (209.472) | (731.250) | (259.615) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | 1.105.515 | 2.710.667 | 1.847.386 | 2.439.537 |
| VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA | 2.841.556 | (1.275.056) | 2.669.987 | (1.042.890) |
| Ativos livres no início do período | 2.152.647 | 3.427.703 | 2.481.979 | 3.524.869 |
| Ativos livres no final do período | 4.994.203 | 2.152.647 | 5.151.966 | 2.481.979 |
| AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DOS ATIVOS LIVRES | 2.841.556 | (1.275.056) | 2.669.987 | (1.042.890) |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)

Valores expressos em reais

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

| | Controladora | | Consolidado | |
|---|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Resultado líquido | 1.615.722 | (1.919.725) | 2.261.379 | (1.219.664) |
| (+) Depreciações / amortizações | 2.360.183 | 2.088.468 | 2.599.093 | 2.330.774 |
| (+) Juros incorporados ao capital próprio | 1.198.649 | - | 1.198.649 | - |
| (+/-) Outros débitos/créditos | (139.756) | 223.318 | 204.719 | 759.308 |
| (=) Resultado ajustado | 5.034.798 | 392.061 | 6.263.840 | 1.870.418 |
| Variação nas contas do ativo e passivo | 1.483.702 | (1.509.507) | 1.758.790 | (2.262.316) |
| (-) Aumento (+) redução das aplicações financeiras | (1.482.899) | (698.859) | (1.107.373) | (1.273.102) |
| (-) Aumento (+) redução dos créditos de operações c/planos de ass. saúde | (686.818) | (449.026) | (686.818) | (449.026) |
| (-) Aumento (+) redução dos créditos de operações não relac. c/planos | (558.048) | (467.429) | (722.476) | (434.804) |
| (-) Aumento (+) redução dos créditos tributários e previdenciários | (308.396) | 509.665 | (323.818) | 525.366 |
| (-) Aumento (+) redução de bens e títulos a receber | 990.066 | (473.936) | 982.518 | (172.501) |
| (-) Aumento (+) redução das despesas antecipadas | (232.513) | 15.506 | (234.374) | 15.490 |
| (-) Aumento (+) redução da conta corrente cooperados | 218 | (198) | 218 | (198) |
| (-) Aumento (+) redução do realizável a longo prazo | 2.008.722 | (104.834) | 2.005.768 | (107.580) |
| (+) Aumento (-) redução das provisões técnicas de operações assist. saúde | (33.997) | 1.937.355 | (33.997) | 1.937.355 |
| (+) Aumento (-) redução dos débitos operações assist. saúde | (1.851.098) | (2.673.074) | (1.851.098) | (2.673.074) |
| (+) Aumento (-) redução dos débitos assist. saúde não relac. c/planos | (18.142) | 433.937 | (18.142) | 433.937 |
| (+) Aumento (-) redução dos tributos e encargos sociais a recolher | 1.279.937 | 84.064 | 1.286.971 | 97.699 |
| (+) Aumento (-) redução dos débitos diversos | 1.599.400 | 1.572.680 | 1.762.591 | 1.319.787 |
| (+) Aumento (-) redução das provisões a longo prazo | 466.776 | (1.109.136) | 466.776 | (1.109.136) |
| (+) Aumento (-) redução dos débitos diversos a longo prazo | 310.494 | (86.222) | 232.044 | (372.529) |
| Caixa líquido das atividades operacionais | 6.518.500 | (1.117.446) | 8.022.630 | (391.898) |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023

VII. NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Erechim Cooperativa De Serviços De Saúde Ltda é uma sociedade cooperativa de primeiro grau, de natureza civil, sem fins lucrativos, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sendo registrada como operadora de planos de saúde na ANS sob o nº. 35702-2. É regida pela Lei nº. 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. Possui uma estrutura operacional de atendimento a beneficiários de planos de saúde, contando com 247 médicos cooperados, 10 estruturas de meios próprios e 92 entidades credenciadas. Sua sede é no município de Erechim e sua área de ação abrange os municípios de: Aratiba, Áurea, Barão de Cotegipe, Barra do Rio Azul, Benjamin Constant do Sul, Caciue Doble, Campinas do Sul, Carlos Gomes, Centenário, Cruzaltense, Entre Rios do Sul, Erebango, Erechim, Erval Grande, Estação, Faxinalzinho, Floriano Peixoto, Gaurama, Getúlio Vargas, Ipiranga do Sul, Itatiba do Sul, Jacutinga, Machado, Marcelino Ramos, Mariano Moro, Maximiliano de Almeida, Paulo Bento, Paim Filho, Ponte Preta, Quatro Irmãos, São João da Urtiga, São Valentim, Severiano de Almeida, Três Arroios e Viadutos.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Erechim é uma cooperativa médica que atua como operadora de planos de saúde em conformidade com as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, comercializando planos de saúde com preço pré-estabelecido na modalidade familiar e empresarial, nacionais ou regionais, nas acomodações privativas e semi-privativas, além de firmar contratos empresariais de prestação de serviços de assistência médico-hospitalares. Buscando a excelência na prestação de serviços e o gerenciamento dos custos, a Unimed dispõe dos seguintes serviços próprios: laboratórios de análises clínicas, clínica de fisioterapia, farmácias, hospital, saúde ocupacional, medicina preventiva.

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal vigente, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei nº. 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, dos padrões da ANS - Agência Nacional de Saúde, como também dos aspectos relacionados às Leis nºs. 11.638/2007 e 11.941/2009, e das Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações financeiras.

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

A exigência da demonstração dos fluxos de caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN nº. 290 de 27 de fevereiro de 2012 e suas alterações, com a reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades, de acordo com o pronunciamento técnico do comitê de pronunciamentos contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R2) - Resolução nº. 1296/10.

Trata-se de demonstrações financeiras apresentadas em moeda corrente nacional - denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em 12/02/2024.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
NOTAS EXPLICATIVAS
Valores expressos em reais

Demonstrações Consolidadas

Na consolidação dos balanços foram eliminados os efeitos no grupo de investimentos da controladora e o valor de capital social da controlada.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 da controladora Unimed Erechim Cooperativa de Serviços de Saúde Ltda e das empresas coligadas:

Participação como controladora na Medicina Nuclear Erechim Ltda, na qual detém 51% de participação no capital desta sociedade 2023.

Participação como coligada na Clínica Radiológica Unimed e Kozma Ltda, na qual detém 50% de participação no capital desta sociedade.

As demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

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

a) Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como e eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócio com a empresa incluída na consolidação;

b) Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio.

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela cooperativa na elaboração das demonstrações financeiras estão descritas a seguir.

4.1. REGIME DE ESCRITURAÇÃO

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

4.2. AJUSTE A VALOR PRESENTE

O ajuste a valor presente previsto na NBC TG 12, aprovada pela resolução 1.151/09 do Conselho Federal de Contabilidade, nos itens aplicáveis, foi calculado sobre os saldos de obrigações remanescentes na data do balanço.

4.3. ESTOQUES

Os estoques das mercadorias para revenda e de consumo foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço.

4.4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos líquidos de IRRF auferidos até o encerramento do exercício, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

4.5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde preço preestabelecido para os planos médico-hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata-dia nos termos da RN nº. 290/12 e alterações posteriores da ANS e à conta de resultado de contraprestações preço pós-estabelecido relativas

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
NOTAS EXPLICATIVAS
Valores expressos em reais

ao compartilhamento da gestão de risco nos atendimentos de intercâmbio de acordo com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Da mesma forma são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal os títulos oriundos de operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a clientes particulares e os relativos ao atendimento de beneficiários de outras operadoras de planos de saúde (intercâmbio eventual) de acordo com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

4.6. PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS

As provisões sobre os valores a receber de planos de saúde da operadora foram constituídas com base nas normas da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de haver uma parcela vencida há mais de 60 dias para os planos individuais/familiares e mais de 90 dias nos demais planos coletivos.

As provisões para outros créditos não relacionados com planos de saúde da operadora foram constituídas, com base nas mesmas normas da ANS, considerando a totalidade do crédito por cliente nos casos de haver uma parcela vencida há mais de 90 dias.

4.7. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no ativo, apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

4.8. INVESTIMENTOS

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, sendo o investimento na controlada Medicina Nuclear Erechim Ltda, na qual detém 51% de participação e na coligada Clínica Radiológica Unimed e Kozma Ltda, na qual detém 50% de participação, foram avaliados pelo método de equivalência patrimonial e seus valores foram atualizados de acordo com os preceitos da Lei nº. 11.638/07 refletindo os ajustes da investida.

4.9. IMOBILIZADO

O imobilizado a ser mantido e utilizado na consecução de suas finalidades é revisto para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Reparos e manutenção são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. O custo das principais renovações é incluído no valor contábil do ativo no momento em que for provável que os benefícios econômicos futuros que ultrapassarem o padrão de desempenho inicialmente avaliado para o ativo existente fluirão para a operadora. As principais renovações são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.

4.10. ARRENDAMENTO MERCANTIL

Os contratos de arrendamento mercantil operacionais são reconhecidos (líquidos de quaisquer incentivos recebidos do arrendador) na demonstração do resultado pelo método linear, durante o período de arrendamento, considerando que o CPC 06 (R2) - Operações de arrendamento mercantil, foi aprovado pela ANS com início a partir do ano de 2022.

4.11. DEPRECIÇÃO E AMORTIZAÇÃO

As depreciações e amortizações foram calculadas, a partir de dezembro de 2010, pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apurado com base em estimativa de vida útil restante do bem e valor residual recuperável, de conformidade com a NBC TG 27, aprovado pela resolução do CFC 1.177/09, porém, em novembro/2014, foi calculada uma nova estimativa de vida útil para determinados bens que, com base em uma nova política interna e avaliações técnicas dos usuários dos mesmos, identificaram seu estado de conservação.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
NOTAS EXPLICATIVAS
Valores expressos em reais

4.12. INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os direitos de uso de sistemas corporativos e aplicativos contabilizados pelo custo de aquisição com amortização de 20% a.a. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

4.13. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço de conformidade com a RN 290/12 e alterações posteriores, da ANS.

4.14. PROVISÃO PARA EVENTOS A LIQUIDAR

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente apresentadas até o encerramento do exercício, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis, conforme RN nº. 290/12 e alterações posteriores, inclusive os valores relativos a estes atendimentos do compartilhamento da gestão de risco conforme definido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

4.15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

São registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base, com aplicação do ajuste a valor presente no caso de encargos prefixados. A Unimed Erechim possui uma linha de crédito disponibilizada pelo BRDE onde está garantido pelo imóvel onde a sede está localizada, para os demais possuem o aval da administração, bem como garantidas por saldo de aplicações financeiras.

4.16. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme demonstrativo de sobras e perdas (DSP) que faz parte das demonstrações financeiras.

4.17. DIREITOS E OBRIGAÇÕES

Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos.

4.18. ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovado pela Resolução 1.180/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e também que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

a) Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a administração possui total controle da situação de um evento futuro certo, que apesar de não ocorrido, dependa apenas dela; ou, ainda, quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos, e desde que seja possível determinar, com um mínimo de razoabilidade, o momento do seu recebimento, caracterizando o ganho como praticamente certo.

b) Passivos contingentes: são constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda possa ocasionar uma saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

c) Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão de o plano de contas padrão da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS não contemplar essa reclassificação.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
NOTAS EXPLICATIVAS
Valores expressos em reais

4.19. JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL

A cooperativa de acordo com a Lei nº. 5.764/71 pode pagar juros ao capital integralizado de seus cooperados de até 12% a.a., devendo para isto ter previsão de sobras suficiente para a aplicação do cálculo. No ano de 2023 a cooperativa realizou a remuneração de juros ao capital no montante de R\$ 1.600.000,00.

4.20. FÉRIAS A PAGAR

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados juntamente com as obrigações sociais e trabalhistas.

4.21. FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL (FATES)

Os gastos com assistência técnica, educacional e social realizados no exercício, foram registrados como custos e dispêndios do exercício, sendo ao final do exercício revertido o mesmo montante da reserva de assistência técnica, educacional e social para a conta sobras ou perdas do exercício, de acordo com a NBC T 10.21 do Conselho Federal de Contabilidade.

4.22. REGISTRO DAS OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS (CUSTO OPERACIONAL)

As atividades da cooperativa abrangem a prestação de serviços de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora. Estas atividades se constituem de atendimentos realizados pelos cooperados, pela sua estrutura própria e pelos serviços credenciados a clientes particulares, beneficiários de contratos de licitações de órgãos públicos, beneficiários de auto-gestões e beneficiários de outras operadoras de planos de saúde, estes relativamente ao intercâmbio eventual conforme definido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

4.23. REGISTRO DAS OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS PRÓPRIOS

A cooperativa mantém recursos assistenciais próprios nos quais realiza atendimentos de beneficiários de planos de saúde próprios de outras operadoras e atendimentos de prestação de serviços. Os custos foram direcionados para atendimentos de beneficiários de seus planos de saúde tendo precificado os valores a partir de tabela referenciada para atendimentos cobrados no intercâmbio e efetuou a revalorização para distribuir o total de seus gastos sobre todos os atendimentos, conforme definido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

4.24. VALOR RECUPERÁVEL DOS ATIVOS

Em consonância com a NBC TG 01 do Conselho Federal de Contabilidade aprovada pela Resolução 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade a Unimed Erechim realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis e não foi identificada qualquer situação que requeresse ajuste.

4.25. NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE

A operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção para os pronunciamentos que não foram recepcionados 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 financeiras da operadora, desde que não contrariarem a Resolução Normativa nº. 290/2012 e alterações posteriores, da ANS, pois em alguns casos não se aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas vigentes no setor de saúde.

4.26. ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL(ACP) E ATO COOPERATIVO AUXILIAR (ACA)

Os atos cooperativos principais (ACP) referem-se às operações com os cooperados, serviços próprios (*) e serviços tomados de cooperativas do sistema Unimed. Os atos cooperativos auxiliares (ACA) referem-se às operações com serviços credenciados diretos da cooperativa. Os atos não cooperativos referem-se às operações exclusivamente

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
NOTAS EXPLICATIVAS
Valores expressos em reais

geradas por não cooperados e estão classificadas nas demonstrações financeiras juntamente com os atos cooperativos auxiliares.

(*) A classificação dos serviços próprios ocorre proporcionalmente aos serviços de médicos e terceiros, tendo sua segregação de acordo com o montante correspondente aos serviços prestados. Já as atividades das farmácias, assim definida como um serviço próprio da Unimed, é totalmente classificada como ato cooperativo auxiliar.

4.27. CRITÉRIOS DE ALOCAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS (ACP E ACA) E ATOS NÃO COOPERATIVOS

a) A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos visa atender ao artigo nº. 87 da Lei nº. 5.764/71 e legislação tributária, sendo que os resultados dos atos não cooperativos (AÑC), acrescidos do resultado do ato cooperativo auxiliar (ACA), serão levados para a conta do FATES, estes apurados no DRE Fiscal, o qual possibilita apurar a base de cálculo para a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) e o Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ).

b) O cálculo da proporcionalidade dos atos foi definido tomando-se como base os valores contabilizados a estes títulos, em relação aos custos, conforme prevê Parecer Normativo 73/75 da Receita Federal do Brasil.

c) Os custos dos produtos comercializados pela Unimed estão contabilizados em separado, conforme prevê o Parecer Normativo 38/80 da Receita Federal do Brasil, de acordo com a definição dada na letra “a” acima em ato cooperativo principal (ACP), ato cooperativo auxiliar (ACA) que atualmente abriga o Ato Não Cooperativo (AÑC).

d) Para efeito de determinação do resultado tributável, com vistas a atender à legislação fiscal, foram aplicados os percentuais definidos no item “b” para as mensalidades dos planos de saúde e, para as demais receitas, a divisão dos atos ocorre na emissão da fatura de acordo com o custo dos serviços prestados.

Já as demais receitas e custos não identificados por atos e as despesas operacionais indiretas foram rateadas pela aplicação do percentual geral.

4.28. APURAÇÃO DE RESULTADO E RECONHECIMENTO DE RECEITA

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social. As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. 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.

4.29. FUNDOS DE ALTO CUSTO

A Unimed opera com fundos de alto custo, em conformidade com Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e apresentou a seguinte movimentação no exercício:

| Nome do Fundo | Conta contábil | Saldo 2022 | Contribuições no ano | Reembolsos / ressarcimentos no ano | Saldo 2023 | D/C |
|---------------------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|------------------------------------|------------------|-----|
| Fundo de alto custo hospitalar | 2.1.3.8.1.9.0.8.2 | (1.250.862) | 1.858.785 | (1.053.868) | (445.945) | C |
| Fundo de alto custo oncologia | 2.1.3.8.1.9.0.8.2 | (2.385.468) | 6.608.610 | (5.644.259) | (1.421.117) | C |
| Fundo de alto custo medicamentos | 1.2.3.9.1.1.0.8.2 | 522.858 | 422.524 | (50.188) | 895.194 | D |
| Total dos fundos de alto custo | | (3.113.472) | 8.889.919 | (6.748.315) | (971.868) | |

Os saldos contemplam recursos do fundo específico mantido junto a Unimed Central de Serviços Auxiliares, no conjunto de valores de contribuições aprovadas em assembleia geral de suas participantes.

Classificação da informação

 Pública Interna Restrita Confidencial

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
NOTAS EXPLICATIVAS
Valores expressos em reais**5. DISPONÍVEL**

O valor do disponível compreende os valores no caixa da operadora e em depósitos bancários (bancos conta movimento) conforme tabela descritiva a seguir:

| DISPONÍVEL | Controladora | | Consolidado | |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Caixa | 93.498 | 80.961 | 106.387 | 101.675 |
| Bancos conta depósitos | 4.900.705 | 2.071.686 | 5.045.579 | 2.380.304 |
| TOTAL | 4.994.203 | 2.152.647 | 5.151.966 | 2.481.979 |

6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras são classificadas em vinculadas e não vinculadas. As vinculadas estão aplicadas em fundos dedicados à saúde e servem como lastro para as provisões técnicas instituídas pela ANS. As aplicações não utilizadas como lastro das provisões técnicas, estão classificadas no grupo 1222 em aplicações livres.

As aplicações financeiras estão assim divididas:

| APLICAÇÕES | Controladora | | Consolidado | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Aplicações vinculadas a provisões técnicas | 10.322.804 | 9.282.916 | 10.322.804 | 9.282.916 |
| Cotas de fundos de investimentos | 10.322.804 | 9.282.916 | 10.322.804 | 9.282.916 |
| Aplicações não vinculadas | 10.313.226 | 9.870.215 | 10.642.857 | 10.575.372 |
| Depósitos bancários a prazo - CDB/RDB | 10.313.226 | 9.870.215 | 10.642.857 | 10.575.372 |
| TOTAL | 20.636.030 | 19.153.131 | 20.965.661 | 19.858.288 |

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

As operações com planos de saúde, classificadas contabilmente no grupo 123, e de prestação de serviços, no grupo 124, estão subdivididas nas seguintes rubricas, acompanhadas das respectivas provisões para perdas sobre créditos, representadas nos quadros abaixo:

Classificação da informação

 Pública Interna Restrita Confidencial

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
 NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

7.1. OPERAÇÕES DE PLANOS DE SAÚDE

| CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | Controladora | | Consolidado | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Contraprestação pecuniária/prêmio a receber | 367.726 | 325.121 | 367.726 | 325.121 |
| Contraprestação pecuniária/prêmio | 433.236 | 409.405 | 433.236 | 409.405 |
| Individual | 235.973 | 215.777 | 235.973 | 215.777 |
| Coletivo | 197.263 | 193.628 | 197.263 | 193.628 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | (65.510) | (84.284) | (65.510) | (84.284) |
| Individual | (56.664) | (63.446) | (56.664) | (63.446) |
| Coletivo | (8.846) | (20.838) | (8.846) | (20.838) |
| Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizados | 702.742 | 639.203 | 702.742 | 639.203 |
| Devedores de coparticipações | 704.336 | 646.599 | 704.336 | 646.599 |
| (-) Provisão para perdas s/créditos coparticipações | (1.594) | (7.396) | (1.594) | (7.396) |
| Operadoras de planos de assistência à saúde | 1.633.310 | 1.424.972 | 1.633.310 | 1.424.972 |
| Contraprestação corresponsabilidade assumida | 1.638.907 | 1.424.972 | 1.638.907 | 1.424.972 |
| (-) Provisão para perdas s/créditos contr. corres. | (5.597) | - | (5.597) | - |
| Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde | 895.194 | 522.858 | 895.194 | 522.858 |
| Outros créditos | 895.194 | 522.858 | 895.194 | 522.858 |
| TOTAL | 3.598.972 | 2.912.154 | 3.598.972 | 2.912.154 |

7.2. OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

| CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA | Controladora | | Consolidado | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Devedores faturas de SRP | 707.745 | 476.010 | 1.139.320 | 771.751 |
| Devedores faturas de saúde ocupacional | 354.166 | 276.491 | 354.166 | 276.491 |
| Reembolso intercâmbio | 547.465 | 487.044 | 547.465 | 487.044 |
| Outros créditos c/ operações prest. serv. méd. hospitalar | 594.045 | 396.921 | 594.045 | 396.144 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | (13.395) | (4.488) | (13.395) | (4.488) |
| TOTAL | 2.190.026 | 1.631.978 | 2.621.601 | 1.926.942 |

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
 NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

7.3. OPERAÇÕES DE PLANOS DE SAÚDE E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS POR VENCIMENTO

Controladora

| Vencimento financeiro | Créditos de operações com planos de saúde | | | | | Total | Créditos de operações assist. à saúde não relac.c/planos |
|----------------------------|---|------------------------|--|------------------------|--|------------------|--|
| | Contraprestação pecuniária/prêmio a receber | | Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizados | Credito Operadoras | Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde | | |
| | Mensalidades/faturas/seguros a receber | | | | | | |
| | Planos | Planos coletivos | | | | | |
| | Preço Pré-estabelecido | Preço Pré-estabelecido | | Preço Pós-estabelecido | | | |
| a Vencer | 967 | 94.825 | 652.440 | 1.576.583 | 895.194 | 3.220.009 | 1.886.830 |
| Vencidos de 1 a 30 dias | 156.626 | 81.520 | 39.377 | 52.288 | - | 329.811 | 280.590 |
| Vencidos de 31 a 60 dias | 52.301 | 13.844 | 11.783 | 2.359 | - | 80.287 | 18.814 |
| Vencidos de 61 a 90 dias | 19.104 | 3.834 | 451 | 2.080 | - | 25.469 | 4.257 |
| Vencidos a mais de 90 dias | 6.975 | 3.240 | 285 | 5.597 | - | 16.097 | 12.930 |
| Subtotal: | 235.973 | 197.263 | 704.336 | 1.638.907 | 895.194 | 3.671.673 | 2.203.421 |
| PPSC | (56.664) | (8.846) | (1.594) | (5.597) | - | (72.701) | (13.395) |
| SALDO: | 179.309 | 188.417 | 702.742 | 1.633.310 | 895.194 | 3.598.972 | 2.190.026 |

Consolidado

| Vencimento financeiro | Créditos de operações com planos de saúde | | | | | Total | Créditos de operações assist. à saúde não relac.c/planos |
|----------------------------|---|--------------------------|--|------------------------|--|------------------|--|
| | Contraprestação pecuniária/prêmio a receber | | Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizados | Credito Operadoras | Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde | | |
| | Mensalidades/faturas/seguros a receber | | | | | | |
| | Planos individuais/familiares | Planos coletivos faturas | | | | | |
| | Preço Pré-estabelecido | Preço Pré-estabelecido | | Preço Pós-estabelecido | | | |
| a Vencer | 967 | 94.825 | 652.440 | 1.576.583 | 895.194 | 3.220.009 | 2.247.413 |
| Vencidos de 1 a 30 dias | 156.626 | 81.520 | 39.377 | 52.288 | - | 329.811 | 284.761 |
| Vencidos de 31 a 60 dias | 52.301 | 13.844 | 11.783 | 2.359 | - | 80.287 | 61.992 |
| Vencidos de 61 a 90 dias | 19.104 | 3.834 | 451 | 2.080 | - | 25.469 | 4.552 |
| Vencidos a mais de 90 dias | 6.975 | 3.240 | 285 | 5.597 | - | 16.097 | 36.278 |
| Subtotal: | 235.973 | 197.263 | 704.336 | 1.638.907 | 895.194 | 3.671.673 | 2.634.996 |
| PPSC | (56.664) | (8.846) | (1.594) | (5.597) | - | (72.701) | (13.395) |
| SALDO: | 179.309 | 188.417 | 702.742 | 1.633.310 | 895.194 | 3.598.972 | 2.621.601 |

8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários referem-se a valores de retenções na fonte realizados pelos contratantes e as retenções na fonte de aplicações financeiras, bem como das antecipações de Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social sobre Lucro Líquido (CSLL), devidos no curso do ano fiscal e do saldo negativo do IRPJ e CSLL, discriminadas no quadro a seguir:

| CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS | Controladora | | Consolidado | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Imposto de renda retido na fonte - IRRF | 301.649 | 188.506 | 316.108 | 198.476 |
| Imposto de renda a compensar/restituir | 465.799 | 304.356 | 475.769 | 308.228 |
| Contribuição social a compensar/restituir | 47.281 | 39.627 | 59.751 | 49.497 |
| Créditos de PIS e COFINS | 321.543 | 299.020 | 321.543 | 299.020 |
| Outros créditos tributários e previdenciário | 114.846 | 111.213 | 117.081 | 111.213 |
| TOTAL | 1.251.118 | 942.722 | 1.290.252 | 966.434 |

Classificação da informação Pública Interna Restrita Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
 NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os bens e títulos a receber estão subdivididos em grupos de estoque, títulos a receber e outros bens e títulos a receber, conforme quadro abaixo:

| BENS E TÍTULOS A RECEBER | Controladora | | Consolidado | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Estoques (a) | 3.310.041 | 3.449.760 | 3.419.853 | 3.544.471 |
| Cheques e ordens a receber (b) | 343.958 | 1.322.904 | 343.958 | 1.322.904 |
| Outros títulos a receber (c) | 188.909 | 169.795 | 188.909 | 169.795 |
| Adiantamentos a funcionários (d) | 169.659 | 141.020 | 177.786 | 144.237 |
| Adiantamentos diversos (e) | 37.843 | 24.267 | 38.093 | 24.267 |
| Outros créditos ou bens a receber (f) | 404.553 | 337.283 | 279.095 | 279.949 |
| TOTAL | 4.454.963 | 5.445.029 | 4.447.694 | 5.485.623 |

- a) **Estoques:** Esta conta é representada pelos estoques de materiais e medicamentos dos serviços próprios: farmácia Av. PPS, farmácia Centro, farmácia Getúlio Vargas e Hospital Unimed, órteses, próteses e materiais especiais da operadora, e também de materiais de expediente e uniformes;
- b) **Cheques e ordens a receber:** Esta conta é representada pelos cheques pré-datados, em custódia ou devolvidos, oriundos de recebimentos e negociações com clientes e cartões de crédito a receber;
- c) **Outros e títulos a receber:** Esta conta é representada por valores a receber de faturas das farmácias.
- d) **Adiantamentos a funcionários:** Esta conta é representada por valores de adiantamentos realizados para funcionários referentes salários e férias;
- e) **Adiantamentos diversos:** Esta conta é representada por valores de adiantamentos realizados para fornecedores e credenciados, para posterior acerto de contas;
- f) **Outros créditos ou Bens a receber:** Esta conta é representada pelos outros créditos a receber.

10. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas antecipadas correspondem as parcelas de despesas contratadas com vigência a partir de janeiro de 2024, referente a seguros de prédios e veículos.

11. CONTA CORRENTE COOPERADOS

Os valores relativos a conta corrente de cooperados é representado por créditos, junto aos cooperados, pelos descontos efetuados na produção, pendentes de recebimento.

12. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Os depósitos judiciais foram corrigidos pela taxa SELIC, com base na data dos seus referidos depósitos históricos. As provisões de contrapartidas, constantes no passivo não circulante, sofreram igual correção.

Em 23 de agosto de 2023 ocorreu o levante dos pagamentos efetuados através de Depósitos Judiciais referente a PIS realizados no período do ano de 2001 à 2016, através do Processo 2001710000154152 pela 2º e 3º Vara Federal e o Tribunal TRF 4º Região, com resultado favorável à União.

| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO | Controladora | | Consolidado | |
|--|--------------|------------------|--------------|------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Depósitos judiciais e fiscais - tributos | - | 2.008.722 | - | 2.008.722 |
| Outros créditos a receber a longo prazo | - | - | 5.700 | 2.746 |
| TOTAL | - | 2.008.722 | 5.700 | 2.011.468 |

Classificação da informação Pública Interna Restrita Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
NOTAS EXPLICATIVAS
Valores expressos em reais

13. INVESTIMENTOS

Apresentamos abaixo o quadro analítico da composição dos investimentos:

| INVESTIMENTOS | Controladora | | Consolidado | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Participações societárias equivalência patrimonial | 1.105.697 | 1.197.529 | - | - |
| Participações societárias método de custo | 1.949.474 | 1.818.577 | 2.088.700 | 1.945.053 |
| TOTAL | 3.055.171 | 3.016.106 | 2.088.700 | 1.945.053 |

As participações societárias foram avaliadas pelo método de equivalência patrimonial e pelo custo. Nas participações avaliadas pela equivalência patrimonial temos duas participações:

Medicina Nuclear Erechim Ltda - participação de 51% classificada como controlada;

Clínica Radiológica Unimed e Kozma Ltda - participação de 50% classificada como coligada.

| Participações societárias equivalência patrimonial | Medicina Nuclear Erechim Ltda | Clínica Radiológica Unimed e Kozma Ltda |
|--|-------------------------------|---|
| Capital social da investida | 1.234.000 | 1.800.000 |
| Patrimônio líquido da investida | (227.581) | 2.211.395 |
| Percentual de participação | 51% | 50% |
| Saldo do investimento | (116.066) | 1.105.697 |
| Resultado do exercício da investida | (170.679) | 816.336 |
| Movimentação dos investimentos | | |
| Saldo em 31/12/2022 | (29.020) | 1.197.529 |
| Equivalência patrimonial | (87.046) | 408.168 |
| Lucros distribuídos | - | (500.000) |
| Saldo em 31/12/2023 | (116.066) | 1.105.697 |

O saldo do investimento da Medicina Nuclear Erechim Ltda está classificado como passivo não circulante.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
 NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

14. IMOBILIZADO

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelos valores originais de aquisição e as taxas de depreciação, com base na estimativa de vida útil e valor residual recuperável a partir de dezembro/10 (com pequenas alterações nos grupos de equipamentos e móveis e utensílios, a partir de novembro/2014, mediante nova política interna de avaliação), de conformidade com o previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade, calculadas pelo método linear. Os demais bens, seguem as taxas definidas pela legislação do imposto de renda.

14.1. QUADRO RESUMO DOS SALDOS

| CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO | Controladora | | | Consolidado | | |
|--|---------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|
| | Taxa média de depreciação | 2023 | 2022 | Taxa média de depreciação | 2023 | 2022 |
| Equipamentos de comunicação | 10% | 35.656 | 34.465 | 10% | 35.655 | 34.465 |
| Equipamentos de informática | 20% | 620.101 | 459.088 | 20% | 638.496 | 483.414 |
| Equipamentos de segurança | 10% | 109.622 | 142.938 | 10% | 109.623 | 142.938 |
| Equipamentos e utensílios | 10% | 5.612.236 | 4.709.696 | 10% | 8.071.495 | 7.090.333 |
| Instalações | 10% | 1.920.465 | 1.444.010 | 10% | 2.028.867 | 1.555.583 |
| Móveis utensílios | 10% | 1.923.398 | 1.949.036 | 10% | 2.003.070 | 2.047.089 |
| Prédios | 2% | 22.870.627 | 23.036.962 | 2% | 22.870.627 | 23.036.962 |
| Terrenos | 0% | 1.550.000 | 1.550.000 | 0% | 1.550.000 | 1.550.000 |
| Veículos | 20% | 70.424 | 97.429 | 20% | 70.424 | 97.429 |
| Construção/imobilização em andamento | 0% | 3.391.070 | 381.860 | 0% | 3.391.070 | 381.860 |
| Adiantamentos de fornecedores de imobilizado | 0% | 11.000 | - | 0% | 1.638.147 | - |
| Direito uso arrendamentos | 20% | 667.986 | 283.184 | 20% | 988.284 | 676.794 |
| TOTAL | | 38.782.585 | 34.088.668 | | 43.395.758 | 37.096.867 |

14.2. QUADRO RESUMO DE MOVIMENTAÇÕES

Controladora

| Contas do Ativo Imobilizado | 2022 | | | 2023 | | |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|-----------|----------------|--------------------|-------------------|
| | RESIDUAL | AQUISIÇÕES | TRANSF. | BAIXAS | DEPRECIÇÃO | RESIDUAL |
| Equip. comunicação | 34.465 | - | 7.651 | - | (6.460) | 35.656 |
| Equip. informática | 459.088 | 130.707 | 307.235 | - | (276.929) | 620.101 |
| Equip. segurança | 142.938 | - | 9.215 | - | (42.531) | 109.622 |
| Equip. utensílios | 4.709.696 | 1.353.917 | 398.720 | (4.326) | (845.771) | 5.612.236 |
| Instalações | 1.444.010 | 4.801 | 695.795 | - | (224.141) | 1.920.465 |
| Móveis utensílios | 1.949.036 | 158.405 | 172.966 | (196) | (356.813) | 1.923.398 |
| Prédios | 23.036.962 | 8.204 | 163.379 | - | (337.918) | 22.870.627 |
| Terrenos | 1.550.000 | - | - | - | - | 1.550.000 |
| Veículos | 97.429 | - | - | - | (27.005) | 70.424 |
| Construção/imobilização em andamento | 381.860 | 3.948.743 | (939.533) | - | - | 3.391.070 |
| Adiant. fornecedores de imobilizado | - | 826.428 | (815.428) | - | - | 11.000 |
| Direito uso arrendamentos | 283.184 | 527.786 | - | - | (142.984) | 667.986 |
| TOTAL | 34.088.668 | 6.958.991 | - | (4.522) | (2.260.552) | 38.782.585 |

Classificação da informação Pública Interna Restrita Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
 NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

Consolidado

| Contas do Ativo Imobilizado | 2022 | | | 2023 | | |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|-----------|----------------|--------------------|-------------------|
| | RESIDUAL | AQUISIÇÕES | TRANSF. | BAIXAS | DEPRECIACÃO | RESIDUAL |
| Equip. comunicação | 34.465 | - | 7.651 | - | (6.461) | 35.655 |
| Equip. informática | 483.414 | 133.522 | 307.235 | - | (285.676) | 638.495 |
| Equip. segurança | 142.938 | - | 9.215 | - | (42.530) | 109.623 |
| Equip. utensílios | 7.090.333 | 1.636.825 | 398.720 | (4.326) | (1.050.057) | 8.071.495 |
| Instalações | 1.555.583 | 9.127 | 695.795 | - | (231.638) | 2.028.867 |
| Móveis utensílios | 2.047.089 | 158.405 | 172.966 | (196) | (375.194) | 2.003.070 |
| Prédios | 23.036.962 | 8.204 | 163.379 | - | (337.918) | 22.870.627 |
| Terrenos | 1.550.000 | - | - | - | - | 1.550.000 |
| Veículos | 97.429 | - | - | - | (27.005) | 70.424 |
| Construção/imobilização em andamento | 381.860 | 3.948.743 | (939.533) | - | - | 3.391.070 |
| Adiant. fornecedores de imobilizado | - | 2.453.575 | (815.428) | - | - | 1.638.147 |
| Direito uso arrendamentos | 676.794 | 760.244 | - | - | (448.754) | 988.284 |
| TOTAL | 37.096.867 | 9.108.645 | - | (4.522) | (2.805.233) | 43.395.757 |

15. INTANGÍVEL

Compõe o intangível os softwares utilizados pela Unimed Erechim em sua gestão, bem como as devidas amortizações acumuladas a taxa de 20% a.a., demonstrado no quadro a seguir:

15.1. QUADRO RESUMO DOS SALDOS

| CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL | Controladora | | | Consolidado | | |
|----------------------------|---------------------------|---------------|----------------|---------------------------|---------------|----------------|
| | Taxa média de depreciação | 31/12/2023 | 31/12/2022 | Taxa média de depreciação | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Softwares | 20% | 69.765 | 170.428 | 20% | 69.765 | 170.428 |
| TOTAL | | 69.765 | 170.428 | | 69.765 | 170.428 |

15.2. QUADRO RESUMO DAS MOVIMENTAÇÕES

Controladora

| Contas do Ativo Intangível | 2022 | | 2023 | | |
|----------------------------|----------------|------------|----------------|-----------------|---------------|
| | RESIDUAL | AQUISIÇÕES | BAIXAS | AMORTIZAÇÃO | RESIDUAL |
| Softwares | 170.428 | - | (1.032) | (99.631) | 69.765 |
| TOTAL | 170.428 | - | (1.032) | (99.631) | 69.765 |

Consolidado

| Contas do Ativo Intangível | 2022 | | 2023 | | |
|----------------------------|----------------|------------|----------------|-----------------|---------------|
| | RESIDUAL | AQUISIÇÕES | BAIXAS | AMORTIZAÇÃO | RESIDUAL |
| Softwares | 170.428 | - | (1.032) | (99.631) | 69.765 |
| TOTAL | 170.428 | - | (1.032) | (99.631) | 69.765 |

Classificação da informação Pública Interna Restrita Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
 NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

16. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas de operações de assistência à saúde estão representadas no quadro a seguir:

| PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | Controladora | | Consolidado | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Provisão de eventos/sinistros a liquidar - ABIs | 607.273 | 523.061 | 607.273 | 523.061 |
| Hospitais, clínicas e laboratórios | 3.824.482 | 3.573.083 | 3.565.009 | 3.377.392 |
| Honorários médicos | 1.114.058 | 1.200.876 | 1.114.058 | 1.200.876 |
| Operadoras de planos de assistência à saúde | 283.718 | 237.444 | 283.718 | 237.444 |
| Outros débitos | 72 | 40.628 | 72 | 40.628 |
| Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA) | 4.005.652 | 4.294.160 | 4.005.652 | 4.294.160 |
| TOTAL | 9.835.255 | 9.869.252 | 9.575.782 | 9.673.561 |

A) PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à operadora de planos de saúde - OPS o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Estes compromissos decorrem de dois (2) tipos básicos: a) de riscos; e b) de eventos. Estas provisões estão reguladas pela RN nº 393/2015 e suas atualizações.

A análise e respectivos cálculos foram conduzidos de acordo com as boas práticas atuariais, por meio de revisão, análise e testes de consistências, bem como com observância a regulamentação vigente, determinada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

As provisões de eventos têm um maior rigor, inclusive segundo o perfil e porte da operadora, cujas especificações são:

1 - A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA: tem como objetivo calcular a estimativa do montante de eventos/sinistros que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora.

A PEONA foi calculada atuarialmente, por metodologia própria, embasada na metodologia do Triângulo de Run-off, com acompanhamento mensal, constante em Nota Técnica Atuarial de Provisão. O valor líquido da PEONA na data-base de 31/12/2023 é de R\$ 3.604.156.

2 - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS - PEONA-SUS: é a estimativa do montante de eventos/sinistros originados por atendimentos a beneficiários da OPS, que utilizaram a rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS), ocorridos e que não tenham sido avisados à OPS. Está regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS e suas alterações.

Devido à operadora não possuir metodologia atuarial, foi observado para cálculo da PEONA-SUS, o disposto no Anexo VIII da referida norma. O valor disponibilizado pela ANS para a data base de 31/12/2023 é de R\$ 401.496.

3 - Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PESL: corresponde aos eventos indenizáveis líquidos já ocorridos e avisados, mas ainda não pagos aos prestadores. É facultativo, para esta provisão, a vinculação dos ativos garantidores para a parcela referente aos eventos/sinistros que tenham sido avisados nos últimos 60 dias, por ser uma operadora de médio porte. O valor total da provisão é de R\$ 5.829.603, sendo deste montante, R\$ 607.273 relativo às contas com mais de 60 dias decorridos, desde a data do respectivo aviso.

4 - Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG: a provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS, compreende a apropriação das contraprestações em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário – pro rata die – do período de cobertura futura individual de cada contrato, posterior ao mês de registro. O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos

Classificação da informação Pública Interna Restrita Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
NOTAS EXPLICATIVAS
Valores expressos em reais

relativo ao período de cobertura do risco. O valor líquido da PPCNG na data-base de 31/12/2023 é de R\$ 0, ou seja, inexistente.

5 - Provisão de Remissão: a operadora não assume a responsabilidade pela cobertura dos riscos dos beneficiários remidos, não sendo necessária a constituição da Provisão de Remissão, por decorrência.

6 - Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC: calculada para fazer frente à eventual oscilação desfavorável nos riscos assumidos pela operadora na operação de seus planos. Por não possuir metodologia atuarial própria, utiliza como referência para a determinação do montante a ser provisionado, o fator de insuficiência de contraprestações/prêmios (FIC), constante do Anexo VII da RN 393/2015.

Em 31/12/2023 o fator calculado para o FIC foi 0 (zero) ou seja, não foi necessária a constituição da Provisão.

B) ATIVOS GARANTIDORES

Os ativos garantidores são disponibilidades, títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da operadora, com o objetivo de lastrear o total das provisões técnicas, ou seja, todas as operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas.

Nos termos da RN nº 392/2015, revogada pela RN nº 521/2022 e suas atualizações, a operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de R\$ 10.322.804 na data do encerramento do balanço, sendo R\$ 10.322.804 classificado como Ativo Garantidor Vinculado.

Conforme os critérios de cálculo de lastro e de vínculo previstos nos art. 2º e art. 3º da RN 392/2015, revogada pela 521/2022 e suas alterações, a necessidade de Lastro e de Vínculo em 31/12/2023 são, respectivamente, R\$ 8.440.577 e R\$ 4.220.393, o que significa um Índice de Suficiência de Lastro de 122% e Índice de Suficiência de Vínculo de 244%.

Constata-se que a operadora tem ativos garantidores suficientes para lastrear todas as provisões técnicas exigidas, conforme acima elencadas.

C) CAPITAL REGULATÓRIO

O capital regulatório consiste no patrimônio necessário para fazer frente às oscilações nas obrigações dos negócios assumidos e retidos. Ele corresponde ao limite mínimo de patrimônio líquido ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital, regulamentadas na RN nº 451/2020, revogada pela RN nº 569/2022 e suas alterações - apenas atualização, pois a substituição manteve o princípio ora indicado.

Devido à adoção antecipada de modelo padrão de capital baseado em riscos, o capital regulatório considerou o maior valor entre: I - o capital base; II - a margem de solvência; ou III - o capital baseado em riscos. Também foi considerado o percentual fixo de 75% da margem de solvência, apurada conforme seção II do capítulo II.

Considerando os parâmetros supracitados, o capital regulatório em 31/12/2023 perfaz o montante de R\$ 11.955.426. Por sua vez, o Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se no patamar de R\$ 31.544.477, correspondendo a 264% do necessário e estando suficiente, em relação ao exigido.

D) TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVOS:

A RN nº 435/2018, revogada pela RN nº 528/2022 trata sobre o Teste de Adequação de Passivos (TAP), versando que, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2021 as operadoras de grande porte deverão informar em notas explicativas a realização do cálculo, de acordo com as regras e parâmetros definidos na referida norma.

Portanto, por se tratar de operadora de médio porte, não há necessidade de cálculo do TAP.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
 NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

17. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A seguir, o quadro com a distribuição dos saldos:

| DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | Controladora | | Consolidado | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Receita antecipada de contraprestações / prêmios | 109.153 | 118.508 | 109.153 | 118.508 |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | 155.351 | 227.826 | 155.351 | 227.826 |
| Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde | 1.867.062 | 3.636.330 | 1.867.062 | 3.636.330 |
| TOTAL | 2.131.566 | 3.982.664 | 2.131.566 | 3.982.664 |

18. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

A seguir, o quadro com a distribuição dos saldos:

| DÉB. OPER. ASSIST. SAÚDE NÃO RELAC. C/ PL. SAÚDE DA OPER. | Controladora | | Consolidado | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Hospitais, clínicas e laboratórios | 730.752 | 773.741 | 730.752 | 756.020 |
| Honorários médicos | 306.789 | 281.212 | 306.789 | 281.212 |
| Outros débitos | 9.277 | 10.007 | 9.277 | 10.007 |
| TOTAL | 1.046.818 | 1.064.960 | 1.046.818 | 1.047.239 |

19. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Nos quadros a seguir, será demonstrada a distribuição dos tributos e encargos sociais a recolher referentes a:

- a) valores a pagar relativos a COFINS, PIS e ISSQN sobre faturamento, INSS, FGTS e contribuição sindical sobre a folha de pagamento de funcionários;
- b) valores a pagar relativos à retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF produção de cooperados e IRRF de terceiros, retenção de COFINS/PIS/CSLL - Lei 10.833, INSS sobre contribuição individual dos cooperados e INSS cessão de mão-de-obra.

| TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER | Controladora | | Consolidado | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Tributos e contribuições (a) | 1.069.933 | 779.157 | 1.208.533 | 913.787 |
| Imposto sobre serviços - ISS | 96.945 | 59.256 | 141.492 | 98.383 |
| Contribuições previdenciárias | 684.913 | 506.539 | 692.110 | 517.935 |
| Fundo de garantia por tempo de serviço | 200.595 | 146.502 | 204.264 | 149.643 |
| PIS e COFINS | 81.350 | 59.114 | 113.558 | 97.576 |
| Outros impostos e contribuições | 6.130 | 7.746 | 57.109 | 50.250 |
| Retenção de impostos e contribuições (b) | 2.378.496 | 1.389.336 | 2.393.028 | 1.400.804 |
| Imposto de renda retido de funcionários | 400.827 | 304.836 | 401.760 | 305.470 |
| Imposto de renda retido de terceiros | 1.613.246 | 784.078 | 1.613.546 | 786.416 |
| Contribuição previdenciária retida na fonte | 141.953 | 112.576 | 141.953 | 112.576 |
| Outros impostos e contribuições retidos na fonte | 222.470 | 187.846 | 235.769 | 196.342 |
| TOTAL | 3.448.429 | 2.168.493 | 3.601.561 | 2.314.591 |

Classificação da informação Pública Interna Restrita Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
 NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

20. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

A composição dos valores de curto e longo prazo dos empréstimos e financiamentos estão a representados:

| | Controladora | | Consolidado | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Empréstimos e financiamento para capital de giro | 568.294 | 504.367 | 654.905 | 537.596 |
| Empréstimos e financiamento para investimento | 2.192.366 | 1.111.606 | 2.798.104 | 1.546.567 |
| Passivo circulante | 2.760.660 | 1.615.973 | 3.453.009 | 2.084.163 |
| Empréstimos e financiamento para capital de giro | 4.474.019 | 4.839.729 | 4.734.235 | 4.946.446 |
| Empréstimos e financiamento para investimento | 9.044.518 | 7.636.565 | 11.079.130 | 8.523.426 |
| Passivo não circulante | 13.518.537 | 12.476.294 | 15.813.365 | 13.469.872 |
| TOTAL | 16.279.197 | 14.092.267 | 19.266.374 | 15.554.035 |

21. DÉBITOS DIVERSOS

| DÉBITOS DIVERSOS CURTO PRAZO | Controladora | | Consolidado | |
|--|------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Funcionários (a) | 4.230.560 | 3.073.048 | 4.303.380 | 3.142.513 |
| Salários | 1.242.685 | 879.093 | 1.260.354 | 898.261 |
| Provisão de Férias | 2.970.244 | 2.180.025 | 3.025.395 | 2.230.322 |
| Outras obrigações com funcionários | 17.631 | 13.930 | 17.631 | 13.930 |
| Fornecedores (b) | 4.776.854 | 4.096.215 | 5.054.674 | 4.256.505 |
| Depósitos de beneficiários e de terceiros (c) | 451.028 | 430.051 | 454.772 | 430.051 |
| Arrendamentos (d) | 208.781 | 74.426 | 539.689 | 401.681 |
| Outros débitos (e) | 314.485 | 708.568 | 477.206 | 873.547 |
| DÉBITOS DIVERSOS CURTO PRAZO | 9.981.708 | 8.382.308 | 10.829.721 | 9.104.297 |
| Arrendamentos (d) | 459.206 | 208.758 | 459.206 | 287.208 |
| Outros débitos (e) | 116.066 | 56.020 | - | 27.000 |
| DÉBITOS DIVERSOS LONGO PRAZO | 575.272 | 264.778 | 459.206 | 314.208 |

A) FUNCIONÁRIOS

Os saldos estão representados por salários a pagar, provisões de férias e seus encargos.

B) FORNECEDORES

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

C) DEPÓSITOS DE BENEFICIÁRIOS E DE TERCEIROS

Este grupo é composto por valores adiantados por clientes e/ou terceiros, que configuram uma obrigação posterior para a operadora, um exemplo é o valor recebido referente ao adiantamento de coparticipações de beneficiários.

D) ARRENDAMENTOS

Os contratos de arrendamento mercantil operacionais são reconhecidos (líquidos de quaisquer incentivos recebidos do arrendador) na demonstração do resultado pelo método linear, durante o período de arrendamento, considerando que o CPC 06 (R2) - Operações de arrendamento mercantil.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
NOTAS EXPLICATIVAS
Valores expressos em reais

E) OUTROS DÉBITOS A PAGAR

O saldo deste grupo é composto pelos adiantamentos recebidos de repasses dos corpos clínicos dos hospitais da cidade de Erechim, Associação Médica do Alto Uruguai e outros débitos a pagar.

22. PROVISÕES

Os valores reconhecidos no Passivo Não Circulante correspondem as provisões para tributos diferidos (grupo 23531) e provisões para ações judiciais (grupo 23532). As contingências estão classificadas em tributárias, cíveis e trabalhistas e representadas conforme abaixo:

22.1. CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

As contingências tributárias se constituem de provisões para ações de tributárias e totalizam em 31/12/2023 o montante de R\$ 1.753.221, e estão assim discriminadas: PIS incidente sobre o faturamento da cooperativa, conforme MP 1858/99, segue em discussão judicial, os valores referentes ao resultado do ato cooperativo principal, estão sendo depositados judicialmente, encontram-se provisionados no passivo não circulante e em 31/12/2023 representam R\$ 1.473.221. A Unimed Erechim reconhece provisão para ações tributárias, que tem o objetivo de suportar ações judiciais com prognóstico de perda provável, nestas não tendo nenhuma ação em andamento, além dessa foi constituída provisão sobre as ações com prognóstico de perda possível, no montante de R\$ 280.000.

22.2. CONTINGÊNCIAS CÍVEIS

As contingências cíveis totalizam o montante de R\$ 1.079.089, a Unimed Erechim reconhece provisão para ações cíveis, que tem o objetivo de suportar ações judiciais com prognóstico de perda provável, no montante de R\$ 629.464, além dessa foi constituída provisão sobre as ações com prognóstico de perda possível, no montante de R\$ 449.625.

22.3. CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS

A Unimed Erechim reconhece provisão para ações trabalhistas, que tem o objetivo de suportar ações judiciais com prognóstico de perda provável, para o exercício de 2023 não foi identificado nenhuma ação trabalhista em curso com probabilidade de perda provável para ser provisionado, além dessa foi constituída provisão sobre as ações com prognóstico de perda possível, no montante de 404.732.

| PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE | Controladora | | Consolidado | |
|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Provisões tributárias (22.1) | 1.753.221 | 2.098.722 | 1.753.221 | 2.098.722 |
| Provisões cíveis (22.2) | 1.079.089 | 671.544 | 1.079.089 | 671.544 |
| Provisões trabalhistas (22.3) | 404.732 | - | 404.732 | - |
| TOTAL | 3.237.042 | 2.770.266 | 3.237.042 | 2.770.266 |

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
 NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

23. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

23.1. CAPITAL/PATRIMÔNIO SOCIAL

O capital social da Unimed Erechim está dividido entre 247 (duzentos e quarenta e sete) cooperados, sendo que o valor da quota parte de acordo com o § 1º do art. 35 do Estatuto Social, é de R\$ 1. Abaixo demonstramos a composição do capital social:

| CAPITAL SOCIAL | Controladora | | Consolidado | |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Capital Social | 25.541.999 | 23.376.837 | 25.541.999 | 23.376.837 |
| (-) Capital a Integralizar | (506.448) | (528.808) | (506.448) | (528.808) |
| TOTAL | 25.035.551 | 22.848.029 | 25.035.551 | 22.848.029 |

23.2. RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e pelo estatuto social da Unimed Erechim estão assim compostas:

| RESERVAS | Controladora | | Consolidado | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Reservas de sobras (10% - reserva legal) (a) | 1.388.520 | 1.328.292 | 1.388.520 | 1.328.292 |
| FATES (b) | 2.205.939 | 1.162.383 | 2.205.939 | 1.162.383 |
| Outras reservas (c) | 3.659.471 | 3.659.471 | 3.659.471 | 3.659.471 |
| Fundos constituídos em assembleias | 530.369 | 530.369 | 530.369 | 530.369 |
| Reservas para contingências | 348.795 | 348.795 | 348.795 | 348.795 |
| Fundo para reserva especial | 2.780.307 | 2.780.307 | 2.780.307 | 2.780.307 |
| TOTAL | 7.253.930 | 6.150.146 | 7.253.930 | 6.150.146 |

A) FUNDO DE RESERVA OU RESERVA LEGAL

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no balanço anual.

B) FATES - FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares, bem como, aos colaboradores 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, sendo que nesse exercício foi investido valores conforme demonstrado no quadro a seguir:

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Colaboradores | 899.499 | 815.073 |
| Cursos e treinamentos | 184.030 | 124.298 |
| Plano de saúde | 715.469 | 516.007 |
| Outros custos subsidiados pelo FATES | - | 174.768 |
| Cooperados | 2.578.498 | 2.456.212 |
| Cursos, treinamentos e subsídios | 65.448 | 44.743 |
| Plano de saúde | 2.065.786 | 1.972.398 |
| Outros custos subsidiados pelo FATES | 447.264 | 439.071 |
| TOTAL | 3.477.997 | 3.271.285 |

Classificação da informação Pública Interna Restrita Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
 NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

C) OUTROS FUNDOS E RESERVAS DE SOBRAS

Neste grupo estão registradas as reservas constituídas em assembleia geral ordinária, com objetivo de reforma, ampliação ou construção de serviços próprios e do Centro de Qualidade de Vida Unimed, bem como, as reservas para contingências, que tem como objetivo resguardar a cooperativa de possíveis contingências tributárias. Em primeiro de dezembro de 2021, foi realizada assembleia geral extraordinária (AGE) para deliberação sobre a criação de fundo para reserva especial, bem como do seu respectivo regulamento, conforme proposta do conselho de administração.

23.3. SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

Destinação do resultado do exercício de 2023.

| DESCRIÇÃO | Ato Cooperativo Principal | Ato Cooperativo Auxiliar | TOTAL |
|--|---------------------------|--------------------------|------------------|
| RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO | (64.596) | 1.680.318 | 1.615.722 |
| Reversão do FATES - utilização no ano | 666.876 | 495.507 | 1.162.383 |
| RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO | 602.280 | 2.175.825 | 2.778.105 |
| Reserva Legal 10% | (60.228) | - | (60.228) |
| FATES 5% | (30.114) | - | (30.114) |
| Destinação ao FATES - resultado do ACA | - | (2.175.825) | (2.175.825) |
| SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA A.G.O. | 511.938 | - | 511.938 |

24. PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO

No quadro abaixo temos a demonstração resumida da apuração do IRPJ e da CSLL, com a indicação das adições e exclusões do livro de apuração do lucro real.

| PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------------|------------------|
| DEMONSTRATIVO DO CÁLCULO | | |
| (=) Lucro/prejuízo antes do IRPJ e CSLL | 2.282.428 | (1.919.725) |
| (+) Adições | 1.195.678 | 1.206.744 |
| (+/-) Exclusão relativa ao ato cooperativo | 87.046 | 1.971.786 |
| (+/-) Adição / exclusão reversão de provisões contábeis | (475.938) | (1.472.002) |
| Base de cálculo antes da compensação de prejuízos fiscais | 3.089.214 | (213.197) |
| Base de cálculo depois da compensação com prejuízos fiscais | 2.162.450 | (213.197) |
| IRPJ - 15% + (10% sobre o que excedeu a R\$ 240.000,00) | 433.411 | - |
| CSLL - 9% | 233.294 | - |

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
NOTAS EXPLICATIVAS
Valores expressos em reais

A cooperativa adota a denominação para os atos de acordo com o sistema nacional e utiliza critério de rateio para a apuração dos resultados por atos, conforme detalhado a seguir:

ATOS COOPERATIVOS

Os atos cooperativos principais referem-se às operações exclusivamente com os médicos cooperados, com os serviços prestados pelos serviços próprios da cooperativa e com as operações de intercâmbio realizado com as cooperativas do sistema Unimed. Os atos cooperativos auxiliares referem-se às operações com credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico, e os atos não cooperativos referem-se às operações com médicos não cooperados. Para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

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

CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE PARA SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS PRINCIPAIS E ATOS COOPERATIVOS AUXILIARES

Receita de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar: após apuração da proporcionalidade dos atos cooperativos principais e atos cooperativos auxiliares sobre os eventos indenizáveis líquidos, aplica-se o percentual obtido para realização do rateio das receitas de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar.

Despesas e custos indiretos: após apuração da proporcionalidade dos atos cooperativos principais e atos cooperativos auxiliares sobre a totalidade das receitas da cooperativa, aplica-se o percentual obtido para realização do rateio das despesas e custos indiretos, conforme demonstrativo abaixo.

As receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, como é o caso das receitas e despesas dos serviços próprios, que foram diretamente alocadas como ato cooperativo principal.

| CRITÉRIO DE PROPORCIONALIDADE PARA A SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS PRINCIPAIS E AUXILIARES | Ato Cooperativo Principal | % ACP | Ato Cooperativo Auxiliar | % ACA |
|---|---------------------------|------------|--------------------------|-------------|
| Contraprestações de operações de assistência à saúde | 56.242.054 | 60% | 36.821.856 | 40% |
| Outras receitas operacionais | 22.194.157 | 53% | 19.703.710 | 47% |
| Receitas financeiras | 194.584 | 7% | 2.457.220 | 93% |
| Receitas patrimoniais | 1.010.842 | 56% | 795.931 | 44% |
| Eventos referentes operações de assistência à saúde | (39.468.292) | 60% | (26.425.534) | 40% |
| Outras despesas operacionais | (26.834.459) | 56% | (20.822.653) | 44% |
| Despesas financeiras | (1.260.711) | 45% | (1.566.438) | 55% |
| Despesas de comercialização | (488.743) | 57% | (364.369) | 43% |
| Despesas administrativas | (9.720.351) | 60% | (6.576.824) | 40% |
| Despesas patrimoniais | - | 0% | (92.601) | 100% |
| Tributos | (333.677) | 17% | (1.583.274) | 83% |
| Juros ao capital dos cooperados | (1.600.000) | 100% | - | 0% |
| SALDO FINAL | (64.596) | -3% | 2.347.024 | 103% |

Classificação da informação

 Pública Interna Restrita Confidencial

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
 NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

25. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

| RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO | Controladora | | Consolidado | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Receitas financeiras | 2.651.804 | 2.384.207 | 2.742.413 | 2.467.484 |
| Receitas com aplicações financeiras | 2.313.933 | 2.080.945 | 2.391.132 | 2.113.183 |
| Receitas por recebimento em atrasos | 114.230 | 95.439 | 114.230 | 95.439 |
| Receitas financeiras diversas | 223.641 | 207.823 | 237.051 | 258.862 |
| Despesas financeiras | (4.427.149) | (1.956.638) | (4.710.687) | (2.213.219) |
| Descontos concedidos | (17.376) | (17.994) | (17.376) | (17.994) |
| Despesas com empréstimos e financiamentos | (1.880.099) | (1.443.827) | (2.077.377) | (1.643.855) |
| Despesas de juros de capital próprio | (1.600.000) | - | (1.600.000) | - |
| Despesas financeiras diversas | (929.674) | (494.817) | (1.015.934) | (551.370) |
| Resultado financeiro líquido | (1.775.345) | 427.569 | (1.968.274) | 254.265 |

26. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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, não relacionados com planos de saúde da operadora, 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, ocorrerem em data próxima a do fechamento do balanço. Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis, em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo. Em 31 de dezembro de 2023, a Unimed Erechim não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de Risco: A Unimed Erechim apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

a) **Risco de crédito:** Advém da possibilidade de a operadora não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro. Para atenuar esse risco, a operadora adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a operadora dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) **Risco de liquidez:** É a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a operadora honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações. Para atenuar esse risco, a operadora adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

c) **Risco de taxa de juros:** Advém da possibilidade da operadora estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado. Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a operadora adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos (LFT - quando aplicável), aplicados em diversas instituições financeiras.

d) **Risco operacional:** É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da operadora e de fatores externos, exceto riscos de

Classificação da informação Pública Interna Restrita Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023
NOTAS EXPLICATIVAS
Valores expressos em reais

crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da operadora. O objetivo da operadora é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade. A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta administração. A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da operadora para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

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

27. 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.

| Modalidade de seguro | Valor segurado |
|-----------------------------------|-------------------|
| Seguros prediais | 67.128.584 |
| Seguros de veículos / ambulâncias | 3.540.000 |
| Seguros de responsabilidade civil | 20.000.000 |
| TOTAL | 90.668.584 |

28. PARTES RELACIONADAS

A cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou entidades que estão relacionadas com a Unimed Erechim, considerando as premissas do CPC 05 - Partes Relacionadas. As principais transações são representadas principalmente pelos eventos indenizáveis de seus próprios cooperados, a diretoria executiva, conselheiros de administração e fiscal e operações com entidades coligadas e controladas com influência significativa.

28.1. TRANSAÇÕES COM COOPERADOS

As transações realizadas pela cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente nas contas:

| NATUREZA DA OPERAÇÃO | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|------------|------------|
| Produção médica / Custos e despesas (resultado) | 25.610.639 | 21.741.992 |
| Contraprestações líquidas (resultado) | 2.065.786 | 1.972.398 |
| Conta - corrente cooperados (ativo) | 60 | 278 |
| Saldo a pagar (passivo) | 1.420.848 | 1.482.088 |

Classificação da informação

 Pública Interna Restrita Confidencial

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDACNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2023

NOTAS EXPLICATIVAS
Valores expressos em reais**28.2. REMUNERAÇÃO DOS ADMINISTRADORES**

O pessoal-chave da administração compreende os membros da diretoria executiva da cooperativa (presidente, vice-presidente e diretores), conselheiros de administração e conselho fiscal.

| NATUREZA DA OPERAÇÃO | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---------------------------------|------------|------------|
| Remuneração | 1.131.187 | 1.068.179 |
| Cédulas de presença em reuniões | 98.949 | 74.495 |
| Saldo a pagar (passivo) | 71.991 | 73.823 |

28.3. TRANSAÇÃO COM CONTROLADAS E COLIGADAS

Na data das demonstrações financeiras, as transações com a controlada Medicina Nuclear Erechim Ltda, e coligada Clínica Radiológica Unimed e Kozma Ltda, apresenta os seguintes saldos:

| NATUREZA DA OPERAÇÃO | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|------------|------------|
| Prestação de serviços / custos e despesas (resultado) | 3.376.347 | 2.609.866 |
| Saldo a receber (ativo) | 125.458 | 70.047 |
| Saldo a pagar (passivo) | 259.473 | 231.694 |

29. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

A demonstração dos fluxos de caixa pelo método direto, a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade, e RN 290/12 e suas alterações da ANS estão compondo as demonstrações financeiras.

30. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a data de elaboração das demonstrações financeiras, em 12/02/2024, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

31. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

As demonstrações financeiras da Unimed Erechim foram aprovadas e autorizadas para a publicação pelo conselho de administração da cooperativa em 12 de fevereiro de 2024.

Erechim, 31 de dezembro de 2023.

LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
PRESIDENTE
CPF 397.572.420-04ADRIANA SALETE BIASI MACHIAVELLI
CONTADORA
CRC/RS 069864/O-3
CPF 958.615.800-49MAYARA DE OLIVEIRA
ATUÁRIA
MIBA 3.490
CPF 026.509.920-00

Classificação da informação

 Pública Interna Restrita Confidencial