

Relatório da Administração 2023

O Conselho de Administração da Unimed Franca apresenta o Relatório da Administração relativo ao exercício de 2023. Este relatório é elaborado de acordo com as normas instituídas pela Resolução Normativa nº 472, alterada pela Resolução Normativa 528 de 29 de abril de 2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que no anexo 1, item 6.3.7, dispõe a respeito do conteúdo mínimo do Relatório da Administração. Contudo, alguns itens não se aplicam à sociedade cooperativa, razão pela qual não foram contempladas neste relatório.

Política de destinação de sobras: A destinação das sobras, na sociedade cooperativa, é decidida por ocasião da Assembleia Geral Ordinária, por força do disposto na norma de regência específica, Lei 5.764/71. Assim, a construção de uma política é realizada pelas reiteradas decisões da Assembleia Geral, em diversos exercícios consecutivos, pois de outra forma, estar-se-ia afrontando a lei. A Assembleia Geral Ordinária deliberou distribuir 78,69% das sobras líquidas de 2022, após as destinações legais aos seus cooperados, destinando os restantes 21,31% para a mitigação de eventuais perdas ocorridas em operadoras associadas. Para 2023 será levado para aprovação da Assembleia Geral Ordinária, o montante de R\$ 4.842.787.

Negócios sociais e principais fatos que influenciaram o resultado do exercício: A Unimed Franca completou 52 anos de existência em 2023, com a solidez de uma empresa sustentável. Com um aumento de 18,21% nas contraprestações líquidas (R\$ 293,21 milhões em 2022 para R\$ 346,60 milhões em 2023) e um aumento de 14,33% nos eventos assistenciais líquidos (pagamento da assistência médica prestada ao Beneficiário de plano de saúde, R\$ 269,15 milhões em 2023 e R\$ 235,41 milhões em 2022), conseguimos manter a sinistralidade do plano em 79,04% em 2023 (81,33% em 2022). Com isso, o resultado líquido do exercício foi de 9,36

(16) 3711-6677Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

milhões em 2023 (R\$ 4,36 milhões em 2022). A política de gestão aberta implementada em 2022, seguiu em 2023 com reuniões mensais de apresentação do resultado da cooperativa, dando transparência ao modelo de gestão e as diretrizes do planejamento estratégico, levando mensalmente ao cooperado, as informações econômico-financeiras da empresa. Também houve a incorporação da empresa coligada, o Hospital e maternidade São Joaquim, cuja participação da Unimed Franca em seu capital era de 99,999%, transformando o recurso próprio em uma Filial. Assim, houve uma diminuição da provisão técnica da PEONA, em R\$ 2,61 milhões, que também contribuiu para o aumento do resultado líquido apurado no período.

Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto: A sociedade cooperativa é regida pelo princípio democrático da unicidade de votos. Para cada cooperado, um voto, não importando qual seja a sua contribuição para a formação do capital social. A Unimed Franca é uma sociedade cooperativa de trabalho médico, formada exclusivamente por pessoas físicas e, que, por este motivo, não está sujeita a controle societário direto ou indireto, tal como outras sociedades e, assim, não é possível o controle como em outras sociedades, onde o voto é proporcional à participação no capital social.

Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte: Em 2023, a adesão às normativas da ANS permanece como parte essencial das rotinas da cooperativa, assegurando, conseqüentemente, a pontual entrega de todas as obrigações e o atendimento aos rigorosos padrões estabelecidos pela ANS. Para 2024 teremos continuidade nos planos anteriores com foco no controle dos custos assistenciais com melhorias de ferramentas já existentes e a ampliação da rede assistencial. Com o aumento de beneficiários é fundamental que a o acesso do cliente aos serviços assistenciais seja adequado e oportuno, desta forma podemos

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

trabalhar de forma adequada a jornada do paciente. Uma jornada coordenada é um dos principais pontos para se evitar desperdícios de recursos. A rede hospitalar própria passa por ampliação dos leitos e dos serviços visando uma assistência com maior qualidade. A transparência continua no exercício com reuniões no modelo de gestão aberta para os médicos cooperados, mantendo total integração aos resultados da empresa.

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

Em 2023 foram investidos em ampliação e modernização do espaço **VIVER BEM**, setor voltado para o atendimento dos principais programas da operadora. Investimentos financeiro (R\$ 1,6 milhões), investimentos em qualidade de vida e estrutural (pesquisa realizada juntos aos usuários 100% satisfação), investimentos em softwares para melhor controle e acompanhamento dos programas, entre outros. Os principais programas beneficiados com os investimentos em melhorias de estrutura são: **Programa do Idoso Bem Cuidado:** o programa do idoso bem cuidado passou a utilizar um prontuário eletrônico integrado, possibilitando o gerenciamento do cuidado através de atendimentos por equipe multidisciplinar. **Programa de Diabetes:** o programa de diabetes da operadora possibilita um melhor controle da doença, através de encaminhamento pelo médico assistente e de busca ativa de pacientes com exame de Hemoglobina Glicada alterado, possibilitando o acompanhamento destes pacientes pela equipe multidisciplinar (exceto médico). Do total de pacientes inseridos no programa e reavaliados após a intervenção, mais 80% apresentam redução das taxas de Hemoglobina Glicada. Após a normalização de 2 exames consecutivos os pacientes podem ter alta do programa ou manter o vínculo com o Espaço Viver Bem através do Programa Movimento-se. **Escola da Coluna:** a escola da coluna é um programa para atender os pacientes com consultas repetidas na Unidade de emergência com queixas de dor na

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

coluna. Conta com atendimento multidisciplinar e os pacientes são classificados em 3 diferentes grupos, de acordo com a gravidade das queixas e a incapacidade gerada pela dor. Cada grupo possui uma diferente linha de cuidado e os desfechos são avaliados através da aplicação da Escala de Oswestry. **Programa de Gestantes:** Através do desenvolvimento de um modelo de Saúde Baseada em Valor, foi desenhada a jornada da gestante com um atendimento centrado nas necessidades das pacientes. **Outros programas desenvolvidos no Espaço Viver Bem:** Cirurgia Bariátrica, Uniama (atendimento às pacientes mastectomizadas), Cessação do Tabagismo, Planejamento Familiar, Cuidados Continuados, Reabilitação Cardíaca e Pulmonar e Gerenciamento de Casos Crônicos. **Ambulatório ADA:** O ADA (Ambulatório de Desenvolvimento e Aprendizagem), com o objetivo de oferecer tratamento especializado a pacientes com TEA (Transtorno do Espectro Autista), a Unimed Franca foi uma das pioneiras na estruturação deste serviço verticalizado, utilizando a metodologia ABA (Applied Behavior Analysis), e desde então os desafios (oportunidades) postos por este serviço próprio e pelas especificidades desta clientela foram inúmeros, mesmo assim os investimentos realizados só nos traz satisfação perante o cliente. Os desafios para 2024 continuam com alguns pontos a se destacar, fortalecer o vínculo com pacientes, adequar o acolhimento aos usuários de intercâmbio, manter equipe treinada e motivada, consolidação da equipe multidisciplinar de avaliação e reduzir a zero o vínculo de pacientes que ainda continuam em clínicas particulares. **Ambulatório Psicologia:** Seu objetivo é oferecer tratamento especializado aos pacientes inseridos no ambulatório, onde são classificados dentro de faixas etárias (faixa 01- 00 a 03 anos, faixa 02- 04 a 13 anos, faixa 03 – 13 a 30 anos e faixa 04 – maior que 30 anos) para um direcionamento melhor e assertivo, buscando sempre o processo de apoio e suporte psicológico para os usuários da Unimed Franca. Os desafios para 2024 aprimorar os atendimentos em grupos ou não, buscar novos investimentos em tecnologias que possam trazer benefícios claros aos usuários, adequar o

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

acolhimento aos usuários de intercâmbio, promover quando possível a integração familiar e investir em treinamento contínuo da equipe. Os investimentos realizados para a adequação das novas áreas (ADA e Psicologia) e sua estruturação foram de R\$ 4,1 milhões. **Programa de Desospitalização:** o setor de desospitalização UNILAR, acompanha o paciente em casa, com visitas periódicas e acompanhamento do paciente, promovendo uma melhor qualidade de vida, junto aos familiares. Desde 2016 são realizadas visitas presenciais diárias durante a semana, em todos os pacientes com internação maior que 5 dias. O objetivo desse trabalho é facilitar e auxiliar na alta dos pacientes através do fornecimento de cuidados domiciliares multidisciplinares. Os resultados esperados são: a) aumentar o giro de leitos; b) permitir melhor acolhimento aos pacientes / familiares e c) diminuir os custos com interações hospitalares. A administração iniciou um projeto de expansão do Hospital São Joaquim com o objetivo de melhorar o atendimento do cliente Unimed Franca. **Valorização do Profissional da enfermagem (Piso da enfermagem):** Em outubro de 2023 a cooperativa adequou o piso da enfermagem dos profissionais que trabalham em todas as unidades assistenciais, elevando o custo fixo dos recursos próprios em aproximadamente de 850 mil reais mês.

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 possui operações envolvendo ativos e passivos financeiros, com o objetivo de gerir os recursos disponíveis, gerados pela operação com plano de saúde. O gerenciamento de risco adotado pela cooperativa prevê uma segurança quanto a esses instrumentos, com um apetite a risco conservador, visando obter segurança, liquidez e rentabilidade para seus ativos financeiros. Para as aplicações financeiras classificadas como “mantidos até o vencimento”, a Unimed Franca tem a intenção e a capacidade financeira de mantê-las até o vencimento.

(16) 3711-6677Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Sustentabilidade e solidez econômico-financeira: Em 2023, as estratégias adotadas pela área financeira da cooperativa contribuíram para o fortalecimento do caixa da cooperativa. As aplicações financeiras representam 27,15% do ativo total da empresa, sendo que 44,51% dessas aplicações estão classificadas como aplicações garantidoras de provisões técnicas e 55,49% como aplicações livres. O total de aplicações financeiras em 2023 é de R\$ 72,54 milhões. Abaixo os principais indicadores da Unimed Franca, mostrando o desempenho da área financeira:

Ordem	Título	Sigla	dez/22	dez/23
1.	Margem de Lucro Líquida	MLL	1,5%	2,7%
2.	Retorno sobre o Patrimônio Líquido	ROE	4,9%	9,9%
3.	Sinistralidade	DM	81,3%	79,0%
4.	Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações	DA	13,0%	12,0%
5.	Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações	DC	0,6%	0,4%
6.	Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais	DOP	1,022	0,982
7.	Índice de Resultado Financeiro	IRF	3,1%	2,0%
8.	Liquidez Corrente	LC	1,91	1,08
9.	Capital de terceiros sobre o Capital próprio	CT/CP	104,4%	189,3%
10.	Prazo Médio de Contraprestações a receber	PMCR	6	6
11.	Prazo Médio de Pagamento de Eventos	PMPE	31	20
12.	Variação de Custos	VC	-5,9%	13,59%
13.	Índice de suficiência de lastro	ISL	133,5%	168,6%
14.	Índice de Endividamento	IEG	51,7%	65,4%
15.	Índice de Margem de Solvencia	IMS	170,8%	206,2%
16.	Índice de Solvencia de Vínculo	ISV	437,5%	474,5%
17.	Índice Combinado Ampliado	ICA	0,927	0,898

Investimentos em sociedades coligadas:

Em 2023 a Unimed Franca incorporou o São Joaquim Hospital e Maternidade Ltda, CNPJ 50.486.026/0001-60, até então classificada na operadora como coligada, com a participação de 99,999% do seu capital, transformando-o em recurso próprio. Com isso houve junção das contas contábeis das duas empresas, conforme já era demonstrado nas peças contábeis, de forma consolidada.

DANIEL MARTINIANO HABER
PRESIDENTE
298.471.118-12

RA-022-2024

**Unimed Franca Sociedade Cooperativa de
Serviços Médicos e Hospitalares**

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos
em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e o
Relatório dos Auditores Independentes**



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares
Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de
2023 e de 2022 e o Relatório dos Auditores Independentes

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras.....	1
Demonstrações financeiras	
Balanços patrimoniais.....	5
Demonstrações do resultado.....	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto.....	10
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	12



Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Cooperados e Diretores da
Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares
Franca SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares (Cooperativa), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião

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



Ênfase

Conta corrente cooperados (IN24)

Conforme nota explicativa 12b, a Cooperativa mantém registrado no ativo não circulante em conta de “Conta Corrente com Cooperados” o montante de R\$ 33.892.243 em 31 de dezembro de 2023, proveniente da transferência de saldo devedor de Sobras acumuladas do exercício de 2008, por conta do reconhecimento de Obrigações legais relativa ao imposto municipal (ISSQN) que se encontra em fase de contestação administrativa e judicial por seus assessores jurídicos. Os respectivos registros efetuados consoante à faculdade prevista na Instrução Normativa n.º 24/2022, expedida pela DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), referem-se à responsabilidade assumida por seus cooperados pelo pagamento das mencionadas obrigações caso viessem a ser exigidas.

Outros assuntos

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram examinadas por outros auditores independentes que emitiram relatório sem modificação, datado de 10 de fevereiro de 2023.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela administração da Cooperativa e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.



Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que 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:

- (i) identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, 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.
- (ii) obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa e sua controlada.
- (iii) avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.



(iv) concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa e sua controlada. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data do nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa e sua controlada a não mais se manter em continuidade operacional.

(v) avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

(vi) obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela Administração 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.

Ribeirão Preto SP, 26 de janeiro de 2024.



Inoveaud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3

Júlio César de Souza Nunes
Contador CRC 1SP186234/O-2

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

**UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E
HOSPITALARES**

Franca – SP

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES
45.309.606/0001-41
BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Reais)

	ATIVO	OPERADORA		CONSOLIDADA	
		Nota	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
ATIVO CIRCULANTE			106.352.808	97.089.780	104.080.347
Disponível	05		122.723	98.401	217.822
Realizável			106.230.086	96.991.378	103.862.524
Aplicações Financeiras	06		72.544.816	80.119.587	80.126.379
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas			33.684.879	32.867.905	32.867.905
Aplicações Livres			38.859.937	47.251.682	47.258.473
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	07		14.500.978	9.984.918	9.844.420
Contraprestação Pecuniária a Receber			5.559.316	4.461.003	4.320.505
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis			4.221.521	3.426.386	3.426.386
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			4.720.141	2.097.528	2.097.528
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	08		5.172.607	1.611.156	4.153.155
Créditos Tributários e Previdenciários	09		3.144.083	1.265.808	1.307.906
Bens e Títulos a Receber	10		9.677.383	3.735.378	8.032.983
Despesas Antecipadas	11		1.190.219	274.531	397.681
ATIVO NÃO CIRCULANTE			166.903.382	83.816.462	114.565.600
Realizável a Longo Prazo			35.375.776	32.417.940	32.440.065
Depósitos Judiciais e Fiscais	12 a		1.483.533	543.409	565.534
Conta-Corrente com Cooperados	12 b		33.892.243	31.874.531	31.874.531
Investimentos			8.724.235	26.292.293	12.697.719
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial			-	21.726.973	-
Participações Societárias em Rede Assistencial			-	21.726.973	-
Participações Societárias pelo Método de Custo	13 a		5.136.892	4.565.320	4.643.172
Outros Investimentos	13 b		3.587.343	-	8.054.547
Imobilizado	14		121.221.020	24.903.207	68.440.943
Imóveis de Uso Próprio			45.339.867	19.968.010	39.399.177
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos			24.588.396	-	14.317.853
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos			20.751.471	19.968.010	25.081.324
Imobilizado de Uso Próprio			27.161.237	1.372.512	20.993.239
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos			22.753.949	-	19.620.726
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos			4.407.288	1.372.512	1.372.512
Imobilizações em Curso			40.589.168	-	-
Outras Imobilizações			4.115.203	1.462.947	4.659.567
Direito de uso Arrendamentos			4.015.545	2.099.738	3.388.960
Intangível	15		1.582.350	203.022	986.873
TOTAL DO ATIVO			273.256.190	180.906.242	218.645.947

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES
45.309.606/0001-41
BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Reais)

	Nota	OPERADORA		CONSOLIDADO
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
PASSIVO				
PASSIVO CIRCULANTE		98.554.015	50.880.568	75.753.648
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	26.253.186	32.790.766	23.543.098
Provisões de Contraprestações		3.510.340	3.129.952	3.129.952
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		3.207.717	2.863.780	2.863.780
Provisão para Remissão		302.623	266.172	266.172
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.749.526	1.980.581	1.980.581
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		15.002.479	20.376.565	11.128.898
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		5.990.841	7.303.668	7.303.668
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	1.827.604	1.326.828	1.326.828
Contraprestações a Restituir		312.773	201.582	201.582
Receita Antecipada de Contraprestações		480.280	717.064	717.064
Comercialização sobre Operações		722	1.900	1.900
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.033.828	406.282	406.282
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	18	445.762	1.277.708	562.255
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	8.015.787	4.105.892	6.565.791
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	16.697.248	4.536.885	22.495.852
Débitos Diversos	21	44.812.547	5.532.102	19.949.436
Conta-Corrente de Cooperados		501.882	1.310.387	1.310.387
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		80.249.291	41.539.181	54.405.806
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	2.775.036	2.500.486	2.500.486
Provisão para Remissão		529.544	496.139	496.139
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		2.196.925	1.960.962	1.960.962
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		48.567	43.385	43.385
Provisões		4.563.926	2.686.024	3.923.518
Provisões para Tributos Diferidos		1.341.031	337.521	1.401.015
Provisões para Ações Judiciais	22	3.222.895	2.348.503	2.522.503
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	33.986.596	31.973.377	31.973.377
Parcelamento de Tributos e Contribuições		94.353	98.846	98.846
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 24 (Cooperativas)		33.892.243	31.874.531	31.874.531
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	30.586.145	2.501.926	12.866.185
Débitos Diversos	21	8.337.588	1.877.367	3.142.240
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	23	94.452.884	88.486.493	88.486.493
Capital Social		23.306.151	22.007.729	22.007.729
Reservas		66.303.947	61.786.976	61.786.976
Reservas de Reavaliação		2.603.179	2.719.618	2.719.618
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		63.700.768	59.067.359	59.067.359
Sobras à Disposição da AGO		4.842.787	4.691.788	4.691.788
TOTAL DO PASSIVO		273.256.190	180.906.242	218.645.947

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES
CNPJ 45.309.606/0001-41
DEMONSTRATIVO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em Reais)

		OPERADORA		CONSOLIDADO
	Nota	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		340.860.521	289.666.213	289.666.213
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		346.533.912	293.192.762	293.192.762
Contraprestações Líquidas		346.603.769	293.207.807	293.207.807
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(69.857)	(15.045)	(15.045)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(5.673.391)	(3.526.550)	(3.526.550)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(269.153.284)	(235.409.699)	(114.584.141)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(270.460.930)	(235.258.195)	(114.432.638)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		1.307.645	(151.503)	(151.503)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		71.707.237	54.256.514	175.082.072
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		133.396	631.486	631.486
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		8.358.525	5.125.937	42.440.595
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		6.282.919	3.467.142	40.781.800
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		1.909.580	1.658.795	1.658.795
Outras Receitas Operacionais		166.026	-	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(240.281)	(139.090)	(9.964.954)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora		(19.291.415)	(18.814.683)	(6.350.148)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(12.363.282)	(13.514.680)	(864.896)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(4.744.213)	(3.527.334)	(3.527.334)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(2.183.920)	(1.772.669)	(1.957.919)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		(11.753.240)	(8.021.562)	(144.052.362)
RESULTADO BRUTO		48.914.223	33.038.603	57.786.689
Despesas de Comercialização		(1.460.383)	(1.686.726)	(1.686.726)
Despesas Administrativas	24	(41.052.050)	(37.878.220)	(55.118.338)
Resultado Financeiro Líquido	25	6.954.185	8.995.960	4.020.179
Receitas Financeiras		11.774.714	14.581.079	14.686.899
Despesas Financeiras		(4.820.529)	(5.585.119)	(10.666.720)
Resultado Patrimonial		(412.694)	2.669.444	802.442
Receitas Patrimoniais		7.603.295	5.003.491	822.535
Despesas Patrimoniais		(8.015.989)	(2.334.047)	(20.093)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		12.943.280	5.139.061	5.804.246
Imposto de Renda	26	(2.497.919)	(362.510)	(882.370)
Contribuição Social	26	(930.216)	(144.189)	(346.777)
Impostos Diferidos		9.205	4.769	62.031
Participações no Resultado		(164.593)	(275.210)	(275.210)
RESULTADO LÍQUIDO		9.359.757	4.361.921	4.361.921

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS
UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA SERVIÇOS MÉDICOS E HOSP
45.309.606/0001-41

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E PERDAS

	31/12/2023			31/12/2022
	Atos cooperativos principais ingressos/dispêndios	Atos não cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	Total dos Atos
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	166.483.976	174.376.545	340.860.521	289.666.213
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	169.218.580	177.315.332	346.533.912	293.192.762
Contraprestações Líquidas	169.252.251	177.351.517	346.603.769	293.207.807
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(33.671)	(36.185)	(69.857)	(15.045)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.734.604)	(2.938.787)	(5.673.391)	(3.526.550)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(129.738.170)	(139.415.115)	(269.153.284)	(235.409.699)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(130.363.592)	(140.097.338)	(270.460.930)	(235.258.195)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	625.422	682.223	1.307.645	(151.503)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.745.806	34.961.431	71.707.237	54.256.514
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	64.298	69.098	133.396	631.486
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.028.853	4.329.672	8.358.525	5.125.937
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.028.400	3.254.519	6.282.919	3.467.142
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	920.428	989.153	1.909.580	1.658.795
Outras Receitas Operacionais	80.025	86.000	166.026	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(115.817)	(124.464)	(240.281)	(139.090)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(8.575.370)	(10.716.045)	(19.291.415)	(18.814.683)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(5.261.775)	(7.101.507)	(12.363.282)	(13.514.680)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.269.067)	(2.475.145)	(4.744.213)	(3.527.334)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.044.528)	(1.139.393)	(2.183.920)	(1.772.669)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	(8.055.556)	(3.697.684)	(11.753.240)	(8.021.562)
RESULTADO BRUTO	24.092.214	24.822.008	48.914.223	33.038.603
Despesas de Comercialização	(698.474)	(761.910)	(1.460.383)	(1.686.726)
Despesas Administrativas	(19.634.419)	(21.417.631)	(41.052.050)	(37.878.220)
Resultado Financeiro Líquido	3.369.906	3.584.279	6.954.185	8.995.960
Receitas Financeiras	5.675.474	6.099.240	11.774.714	14.581.079
Despesas Financeiras	(2.305.568)	(2.514.961)	(4.820.529)	(5.585.119)
Resultado Patrimonial	(997.023)	584.329	(412.694)	2.669.444
Receitas Patrimoniais	105.096	7.498.199	7.603.295	5.003.491
Despesas Patrimoniais	(1.102.119)	(6.913.870)	(8.015.989)	(2.334.047)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.132.205	6.811.075	12.943.280	5.139.061
Imposto de Renda	-	(2.497.919)	(2.497.919)	(362.510)
Contribuição Social	-	(930.216)	(930.216)	(144.189)
Impostos Diferidos	-	9.205	9.205	4.769
Participações no Resultado	(78.722)	(85.871)	(164.593)	(275.210)
RESULTADO LÍQUIDO	6.053.483	3.306.274	9.359.757	4.361.921
Reversão do RATES	4.341.532	-	4.341.532	4.991.391
Destinação do Resultado:				
Reserva Legal 15% do A.C.P.	(908.022,50)	-	(908.023)	(879.710)
Rates 5% do A.C.P.	(302.674)	-	(302.674)	(293.237)
Rates ato não cooperativo	-	(3.306.274)	(3.306.274)	1.502.814
Fundo Dedicado 75%	(3.256.149)	-	(3.256.149)	(3.743.543)
Fundo Dedicado Transf 25% Reserva Legal	(1.085.383)	-	(1.085.383)	(1.247.848)
Sobras contábeis do exercício	4.842.787	-	4.842.787	4.691.788

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA SERVIÇOS MÉDICOS E HOSP
45.309.606/0001-41

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	RESERVAS LEGAIS E ESTATUTÁRIAS						Sobra à disposição da AGO	TOTAL
	Capital social	Reserva legal	Rates	Fundo de contingência	Reserva de reavaliação	Fundo dedicado		
Saldo inicial em 01.01.2022	21.637.841	21.693.371	11.773.899	2.624.387	2.840.286	15.962.785	7.222.115	83.754.683
<u>Deliberação da AGO de 2022</u>	-	-	-	-	-	7.222.115	(7.222.115)	-
<u>Aumento/Redução do Capital Social</u>								
Integralizações de Capital	1.183.070	-	-	-	-	-	-	1.183.070
Por Devolução do capital	(813.181)	-	-	-	-	-	-	(813.181)
<u>Reversões de Reservas</u>								
Utilização do RATES	-	-	(4.991.391)	-	-	-	4.991.391	-
<u>Reserva de Reavaliação</u>								
Realização da Reserva de Reavaliação	-	14.028	-	-	(14.028)	-	-	-
Realização Tributos Diferidos sobre Reserva de Reavaliação	-	(4.769)	-	-	4.769	-	-	-
Realização da Reserva de Realização Reflexa - Controlada	-	111.411	-	-	(111.411)	-	-	-
<u>Sobras ou Perdas Líquidas do Exercício</u>								
	-	-	-	-	-	-	4.361.921	4.361.921
<u>Fundos Criados em Assembleia</u>								
Constituição Fundo Dedicado e Destinação Fundo de Reserva	-	1.247.848	-	-	-	3.743.543	(4.991.391)	-
<u>Destinações estatutárias</u>								
Rates Ato não Cooperativo	-	(1.502.814)	-	-	-	-	1.502.814	-
Rates (5% sobras)	-	-	293.237	-	-	-	(293.237)	-
Fundo de Reserva (15% sobras)	-	879.710	-	-	-	-	(879.710)	-
Saldo final em 31.12.2022	22.007.729	22.438.784	7.075.744	2.624.387	2.719.618	26.928.443	4.691.788	88.486.493
<u>Deliberação da AGO de 2023</u>	-	-	-	-	-	-	(4.691.788)	(4.691.788)
<u>Aumento/Redução do Capital Social</u>								
Integralizações de Capital	1.406.561	-	-	-	-	-	-	1,406.561
Por Devolução do capital	(108.140)	-	-	-	-	-	-	(108.140)
<u>Reversões de Reservas</u>								
Utilização do RATES	-	-	(4.341.532)	-	-	-	4,341.532	-
<u>Reserva de Reavaliação</u>								
Realização da Reserva de Reavaliação	-	14.028	-	-	(14.028)	-	-	-
Realização Tributos Diferidos sobre Reserva de Reavaliação	-	(4.769)	-	-	4.769	-	-	-
Realização da Reserva de Realização Reflexa - Controlada	-	107.181	-	-	(107.181)	-	-	-
<u>Sobras ou Perdas Líquidas do Exercício</u>								
	-	-	-	-	-	-	9.359.757	9.359.757
<u>Fundos Criados em Assembleia</u>								
Constituição Fundo Dedicado e Destinação Fundo de Reserva	-	1.085.383	-	-	-	3.256.149	(4.341.532)	-
<u>Destinações estatutárias</u>								
RATES Ato não Cooperativo	-	-	3.306.274	-	-	-	(3.306.274)	-
Rates (5% sobras)	-	-	302.674	-	-	-	(302.674)	-
Fundo de Reserva (15% sobras)	-	908.023	-	-	-	-	(908.023)	-
Saldo final em 31.12.2023	23.306.151	24.548.628	6.343.160	2.624.387	2.603.179	30.184.592	4.842.787	94.452.884

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES
45.309.606/0001-41

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA
MÉTODO DIRETO

	OPERADORA		CONSOLIDADO
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde	345.850.263	292.593.179	292.593.179
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	377.704.604	273.353.306	273.353.306
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	8.051.826	8.526.971	8.526.971
(+) Outros Recebimentos Operacionais	42.036.476	41.602.534	81.660.380
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(307.479.317)	(272.224.379)	(217.474.944)
(-) Pagamento de Comissões	(1.460.383)	(1.686.726)	(1.686.726)
(-) Pagamento de Pessoal	(20.640.310)	(20.265.904)	(67.510.016)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(3.141.196)	(2.912.749)	(2.912.749)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(9.143.753)	(7.684.877)	(37.272.423)
(-) Pagamento de IR e CSLL	(2.646.805)	(73.739)	(738.924)
(-) Pagamento de Tributos	(5.476.188)	(6.246.112)	(15.779.536)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.106.930)	-	(203.295)
(-) Pagamento de Aluguel	(6.384)	(89.730)	(605.741)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(3.476.663)	(2.362.455)	(2.397.896)
(-) Aplicações financeiras	(370.129.834)	(274.759.110)	(274.759.110)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(38.480.826)	(24.223.556)	(31.808.079)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	10.454.581	3.546.654	2.984.398
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	10.932	27.685	27.685
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(4.015.736)	-	(3.797.679)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(4.291.026)	(2.713.477)	(5.458.527)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(134.903)	(99.607)	(99.607)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(405.915)	(66.001)	(67.463)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-	(5.337.997)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(8.836.648)	(2.851.400)	(14.733.588)

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO

(+) Integralização de Capital em dinheiro	1.406.561	1.183.070	1.183.070
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	6.000.000	2.729.196	99.017.606
(+) Títulos - Descontados	-	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-	5.153.175
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.907.478)	(428.081)	(2.427.104)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(5.598.262)	(2.903.171)	(97.352.058)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(1.494.432)	(1.300.631)	(6.427.444)

CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(1.593.611)	(719.617)	(852.756)
--	--------------------	------------------	------------------

VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	24.321	(24.362)	(12.601.946)
----------------------------------	---------------	-----------------	---------------------

CAIXA - Saldo Inicial	98.401	122.764	916.176
------------------------------	---------------	----------------	----------------

CAIXA - Saldo Final	122.723	98.401	(11.685.770)
----------------------------	----------------	---------------	---------------------

Ativos Livres no Início do Período	47.350.083	53.387.528	53.441.641
---	-------------------	-------------------	-------------------

Ativos Livres no Final do Período	38.982.660	47.350.083	47.476.296
--	-------------------	-------------------	-------------------

Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES	(8.367.423)	(6.037.445)	(5.965.345)
---	--------------------	--------------------	--------------------

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES
45.309.606/0001-41

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em Reais)

	OPERADORA		CONSOLIDADO
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Lucro Líquido do Exercício	<u>9.359.757</u>	<u>4.361.921</u>	<u>4.361.921</u>
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>9.359.757</u>	<u>4.361.921</u>	<u>4.361.921</u>

DANIEL MARTINIANO HABER
PRESIDENTE
298.471.118-12

ANDRÉ LUIZ DE ANDRADE
CONTADOR
1MG063.594/0-0 SP

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

1 Contexto Operacional

A Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares (“Cooperativa”), é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, sediada em Franca, no Estado de São Paulo. Tem como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Cooperativa conta com 345 médicos cooperados em 31 de dezembro de 2023 (333 de 2022), rede própria hospitalar desde 1.999, quando adquiriu o controle do *São Joaquim Hospital e Maternidade Ltda.*, CNPJ 50.486.026/0001-60, baixado em novembro de 2023 por incorporação, se tornando uma filial da Cooperativa. Possui atividades de operadora de plano de saúde, onde mantém serviço de Medicina Preventiva, serviço de saúde ocupacional, SOS, serviço de quimioterapia e atendimento domiciliar, 158 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed. Sua área de ação abrange os municípios de Cristais Paulista, Itirapuã, Patrocínio Paulista, Pedregulho, Restinga, Rifaina, Ribeirão Corrente, Jeriquara, São José da Bela Vista, Buritizal e Franca, onde está localizada sua sede administrativa.

A empresa incorporada atua na prestação de serviços médicos, hospitalares e ambulatoriais, através de meios de execuções próprias ou mediante contratação e ou credenciamento de terceiros e na prestação de serviços à planos de assistência à saúde.

2 Principais Atividades Desenvolvidas

A Cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob o número 35.478-3.

3 Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras da Cooperativa foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas (Lei

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

nº 5.764/71), com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde (ANS), conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

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, inclusive com a coluna consolidado de 2022, para base de comparação com a incorporação que ocorreu em 2023.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultado, em 2022 corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade – CFC, obedecendo os seguintes critérios:

- i) Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre a empresa incluída na consolidação, bem como e eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com a empresa incluída na consolidação;
- ii) Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- iii) Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado;

Em 2023 o resultado já se encontra consolidado em função da incorporação ocorrida neste exercício.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações financeiras foi em 26 de janeiro de 2024 e assinada pelo Diretor Financeiro da Cooperativa, Dr. Marco Aurélio Dainezi.

4 Principais Práticas Contábeis

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.

4.2 4.2 Estimativas Contábeis

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

4.3 4.3 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos (líquidos de IRRF) auferidos até 31 de dezembro de 2023, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas. As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de caixa (método direto) como equivalentes a caixa. Com a incorporação, foram feitos ajustes em ativos considerados de pouca liquidez, aplicando os testes de impairment adequados a realidade da Cooperativa.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Plano Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do Anexo I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização dos créditos:

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

- (i) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- (ii) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- (iii) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

4.5 Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados no Não circulante estão sendo registrados pelos valores deliberados por Assembleia dos cooperados, corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

4.6 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, exceto o Investimento relevante no HMSJ (controlada), o qual foi avaliado pelo método de equivalência patrimonial até 2022. Em 2023, o investimento foi baixado devido ao processo de incorporação, e as contas de ativo e passivo da incorporada abertos no balanço patrimonial da operadora.

4.7 Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição. As depreciações são calculadas usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente estão demonstradas na nota 14.

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício. O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Compreendido pelo terreno, edifício administrativo, instalações, máquinas e equipamentos, móveis e utensílios, equipamentos de informática, veículos, benfeitorias e imóveis de terceiros e outras imobilizações. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, e custo reavaliado anterior a 2007, para terrenos e edificações, deduzidos de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*, se aplicável) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. O custo histórico também inclui os custos de empréstimos e financiamentos relacionados com a aquisição de ativos qualificados, quando aplicável.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado), são reconhecidos em outros ingressos operacionais no resultado.

4.8 Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças de uso dos mesmos, acrescidos também os valores que vieram da incorporada.

Os gastos com implantação de softwares reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem, pelas taxas descritas em Nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

4.9 Arrendamentos

A Cooperativa avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

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

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta “Passivo de Arrendamentos”.

Como arrendatária, a Cooperativa identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de imóveis para atendimento dos recursos próprios e arquivo, veículos, que têm vigência entre 2 e 10 anos (por exemplo).

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

4.10 Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4).

4.11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

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

a) Provisões Técnicas:

(i) Provisão de Eventos a Liquidar, para obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da Cooperativa;

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

(ii) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Cooperativa. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 574/2023 e alterações, expedida pela ANS;

(iii) Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 16.

4.12 Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa nº 20.

4.13 Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

4.14 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

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

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

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

4.15 Ativos e passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

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

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

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

4.16 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e incluem 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 a tributos e provisões.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

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

4.17 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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

4.18 Informações por Segmento

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

4.19 Normas Internacionais de Contabilidade

A Cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção do CPC 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado, os quais não foram aprovados pela ANS, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

(16) 3711-6677Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações financeiras da Cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

4.20 Cotas de cooperados

As cotas de capital são classificadas no patrimônio líquido. No caso de demissão, os cooperados têm seu capital social devolvido conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.

4.21 Processo de Incorporação

Após várias análises sobre o processo de incorporação da empresa coligada São Joaquim Hospital e Maternidade, em março de 2023 foi realizada uma Assembleia Geral Extraordinária para apresentação dos pareceres técnicos de especialistas contábeis e tributários sobre a viabilidade do negócio. Com a aprovação em Assembleia extraordinária, o processo partiu para a aprovação da Agência Nacional de Saúde (ANS), que aprovou a incorporação em setembro do mesmo ano. Logo em seguida foi dada entrada na junta comercial do Estado de São Paulo, que homologou o processo em 21 de novembro de 2023, extinguindo a empresa Hospital e Maternidade São Joaquim e a transformando em filial da Cooperativa.

5 Disponível

a) Caixa e bancos

Compõe a conta de caixa e depósitos bancários os valores de:

	Operadora		Consolidado
	2023	2022	2022
Caixa	20.269	17.888	25.726
Banco	102.454	80.514	192.096
Total	122.723	98.401	217.822

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

6 Aplicações financeiras

<u>Instituições Financeiras</u>	<u>Operadora</u>		<u>Consolidado</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.684.879	32.867.905	32.867.905
Aplicações Livres	38.859.937	47.251.682	47.258.473
TOTAL	72.544.816	80.119.587	80.126.379

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais, consideradas de primeira linha pelas agências de avaliação de riscos e são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos, certificados de depósitos bancários, letra financeira e operações compromissadas. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, com rentabilidade percentual de 95% a 300% do CDI, Pré-fixada em IPCA + 3,7% e IPCA + 5,47%, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

A Cooperativa apresentou as aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas, nos termos da RN nº 521 de 29 de abril de 2022 (RN/ANS nº 419/2016 em 2021). A vinculação deve ser realizada em Fundos Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira.

7 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

	Operadora		Consolidado
	2023	2022	2022
Créditos de Operações com Assistência à Saúde			
Contraprestações pecuniárias a receber (a)	15.510.248	13.526.457	13.385.959
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(9.950.932)	(9.065.454)	(9.065.454)
	5.559.316	4.461.003	4.320.505
Participação dos Beneficiários em eventos indenizados			
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (b)	5.358.551	4.457.117	4.457.117
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.137.031)	(1.030.731)	(1.030.731)
	4.221.521	3.426.386	3.426.386
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	4.995.955	2.109.723	2.109.723
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(275.814)	(12.195)	(12.195)
	4.720.141	2.097.528	2.097.528
Outros Créditos De Operações Com Planos De Assistência à Saúde			
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (d)	25.068	26.162	26.162
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(25.068)	(26.162)	(26.162)
	-	-	-
Total	14.500.978	9.984.918	9.844.420

(a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente planos de saúde da Cooperativa.

(b) O saldo da conta “Participação de beneficiários em eventos indenizáveis” refere-se a valores de Coparticipação cobrada de clientes.

(c) O saldo da conta “Operadoras de planos de assistência à saúde” refere-se a valores a receber de prestação de serviços à beneficiários habituais de outras Operadoras de Plano de Saúde.

(d) O saldo da conta “Outros créditos de operações com plano de assistência à saúde” refere-se a valores coparticipação cobrado de clientes e outros créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde;

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

(e) A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Participação de beneficiários em eventos indenizáveis”, “Operadoras de planos de assistência à saúde” e “Outros créditos de operações com plano de assistência à saúde” por idade de vencimento são:

- Créditos de Operações com Assistência à Saúde:

	Operadora		Consolidado
	2023	2022	2022
A vencer:			
Até 30 dias	2.681.385	2.255.239	2.114.742
	2.681.385	2.255.239	2.114.742
Vencidas:			
De 1 a 30 dias	2.263.237	1.795.186	1.795.186
De 31 a 60 dias	966.150	649.444	649.444
De 61 a 90 dias	297.520	226.188	226.188
De 91 a 120 dias	196.718	128.432	128.432
Acima de 120 dias	9.105.238	8.471.967	8.471.967
	12.828.864	11.271.217	11.271.217
Total	15.510.248	13.526.457	13.385.959

- Participações dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis:

	Operadora e	
	2023	2022
A vencer:		
Até 30 dias	3.903.005	1.600.670
De 31 a 60 dias	167	-
	3.903.172	1.600.670
Vencidas:		
Até 30 dias	283.396	1.806.123
De 31 a 60 dias	110.615	74.780
De 61 a 90 dias	35.439	30.046
De 91 a 120 dias	23.543	18.765
Acima de 120 dias	1.002.386	926.732
	1.455.379	2.856.447
Total	5.358.551	4.457.117

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

- Operadoras de Planos de assistência à Saúde:

	Operadora e Consolidado	
	2023	2022
A vencer:		
Até 30 dias	4.526.028	2.000.538
De 31 a 60 dias	232.965	94.792
	4.758.994	2.095.329
Vencidas:		
Até 30 dias	2.094	2.199
De 31 a 60 dias	117.699	-
Acima de 120 dias	117.169	12.195
	236.961	14.394
Total	4.995.955	2.109.723

- Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde:

	Operadora e Consolidado	
	2023	2022
Vencidas:		
Acima de 120 dias	25.068	26.162
	25.068	26.162
Total	25.068	26.162

As provisões para perdas sobre crédito estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

8 Créditos operacionais de prestação de serviços de assistência à saúde

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

	Operadora		Consolidado
	2023	2022	2022
Créditos Oper. de Assist. à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora			
Contas a Receber (i)	5.309.960	192.315	4.375.297
(-) Faturamento Antecipado	(997)	(1.004)	(1.004)
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(2.071.851)	(67.152)	(1.756.332)
Total de Contas a Receber	3.237.111	124.158	2.617.961
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual (i)	1.381.618	1.077.626	1.077.626
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(144.195)	(138.464)	(138.464)
Total de Intercâmbio a Receber – Eventual	1.237.423	939.161	939.161
Outros Créditos Oper. de Prest. De Ser. Médico-Hosp. (i)	795.727	596.033	596.033
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(97.654)	(48.195)	-
Total de Outros créditos operacionais	698.073	547.837	596.033
Total dos Créditos de Prestação de Serviços	5.172.607	1.611.156	4.153.155

(i) O saldo desta conta está composto por valores cobrados por serviços de medicina ocupacional, remoções não cobertas pelo plano de saúde, aditivos e atendimento de usuários e outras Unimed, chamados de intercâmbio eventual. Também estão classificados aqui, os valores a receber da filial.

	Operadora		Consolidado	Operadora		Operadora	
	2023	2022	2022	2023	2022	2023	2022
			Contas a Receber	Intercâmbio a Receber - Eventual		Outros Créditos Operacionais	
A vencer:							
Até 30 dias	173.072	114.944	326.009	1.042.672	857.468	35.116	-
De 31 a 60 dias	172.388	-	932.801	55.650	81.693	-	-
Acima de 61 dias	1.160.526	-	182.120	-	-	400	-
	1.505.986	114.944	1.440.930	1.098.321	939.161	35.516	-
Vencidas:							
Até 30 dias	245.782	7.540	1.163.133	139.345	95	149.330	156.745
De 31 a 60 dias	142.689	1.988	56.279	2.003	-	206.599	271.762
De 61 a 90 dias	342.323	1.996	51.444	-	-	172.865	112.999
De 91 a 120 dias	103.497	531	72.043	-	-	100.581	42.683
Acima de 120 dias	2.969.683	65.315	1.591.468	141.948	138.370	130.837	11.845
	3.803.974	77.371	2.934.367	283.296	138.464	760.211	596.033
Total	5.309.960	192.315	4.375.297	1.381.618	1.077.626	795.727	596.033

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

As provisões para perdas sobre créditos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

9 Créditos tributários e previdenciários

	Competência	Operadora		Consolidado
		2023	2022	2022
Antecipação CSLL	2022	-	543	543
Antecipação Imposto de Renda	2022	-	865	865
Cofins A Recuperar	2022	-	-	2.922
Contribuição Social a Compensar/Restituir	2022	11	8	8
Crédito PIS e COFINS	2021/2022/2023	1.568	1.042	1.042
Csll A Recuperar	2023	417.489	-	13.135
I.S.S.	2014	340.301	340.301	340.301
Imposto De Renda A Compensar/Restituir	2019/2021/2022/2023	1.296.969	130.890	156.298
IRRF - Compensar	2023	127.808	-	-
IRRF sobre Aplicações Financeiras	2023	95.992	243.254	243.254
IRRF sobre Faturas a Recuperar	2021/2022/2023	648.158	450.681	450.681
Pis a Recuperar Pagamento Indevido/a Maior	2022	-	-	633
Provisão IRRF s/Aplicações Financeiras	2023	44.992	98.223	98.223
Tributos a Recuperar Pagto Indevido/a Maior	2023	170.796	-	-
Total		3.144.083	1.265.808	1.307.906

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

10 Bens e títulos a receber

	Operadora		Consolidado
	2023	2022	2022
Adiantamento a Cooperados	692.019	586.280	586.280
Adiantamento a Fornecedores	146.805	94.189	415.631
Adiantamento a Funcionários	530.179	148.642	440.252
Adiantamentos diversos (a)	72.877	-	-
Cartão de Crédito	1.114.104	34.344	905.981
Cheques Devolvidos	63.323	-	43.140
Cheques Pré-datados	-	-	16.045
Cobrança Judicial	759.256	-	1.037.494
Estoques	5.338.629	503.702	3.299.379
Intercâmbio Eventual conta transitória	1.695.200	2.273.789	2.273.789
Outros Títulos a receber	85.574	94.432	94.432
Provisão p/ perdas	(820.583)	-	(1.079.440)
Total	9.677.383	3.735.378	8.032.983

11 Despesas antecipadas

	Operadora		Consolidado
	2023	2022	2022
Despesas			
Administrativas	381.413	222.124	222.124
Despesas Patrimoniais	808.806	52.407	175.557
Total	1.190.219	274.531	397.681

12 Ativo não circulante – realizável a longo prazo

a) Depósitos Judiciais e fiscais

	Operadora		Consolidado
	2023	2022	2022
Depósitos Judiciais e fiscais			
Depósitos Judiciais Cíveis	522.886	445.100	445.100
Deposito Judicial - Trabalhista	416.123	39.182	61.307
Deposito Judicial - Ressarcimento Ao Sus (i)	479.692	-	-
Outras Multas Ans	64.832	59.127	59.127
Total Depósitos Judiciais e fiscais	1.483.533	543.409	565.534

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

(i) Depósito judicial referente ao Ressarcimento ao SUS, referente a AIHs que estão sendo contestadas pela Cooperativa.

b) Conta Corrente com Cooperados

	Operadora e consolidado	
	2023	2022
Processos Jurídicos – Área Municipal (IN24)	33.892.243	31.874.531

A Cooperativa mantém registrado no ativo não circulante em conta de “Conta Corrente com Cooperados”, proveniente da transferência de saldo devedor de Sobras acumuladas do exercício de 2008, por conta do reconhecimento de Obrigações legais relativa ao imposto municipal (ISSQN) que se encontra em fase de contestação administrativa e judicial por seus assessores jurídicos. Os respectivos registros efetuados consoante à faculdade prevista na Instrução Normativa n.º 24 de 29.04.2022, expedida pela DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), referem-se à responsabilidade assumida por seus cooperados pelo pagamento das mencionadas obrigações caso viessem a ser exigidas.

Para os créditos a receber de cooperados, decorrentes dos registros efetuados a partir da IN24 DIOPE/ANS, não foram definidos forma e prazos para a realização deles. Foram individualizados os valores por cooperado, com base na produção da época em que foram gerados os débitos tributários. Os valores do ISS por ainda estarem em discussão judicial, foi definido em AGO de 21/03/2019 que os valores relativos a este imposto deverão ser redistribuídos aos cooperados ativos, com base na produção de 2017.

As dívidas tributárias que compõe a IN-24 são:

	Período da dívida		Operadora e Consolidado
		2023	2022
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	1996	2.466.612	2.319.767
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	1997	2.466.612	2.319.767
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	1998	2.466.612	2.319.767
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	1999	2.466.612	2.319.767
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	2000	2.466.612	2.319.767
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	2001	3.620.572	3.405.028
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	2002	5.979.537	5.623.556
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	2003	5.979.537	5.623.556
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	2004	5.979.537	5.623.556
TOTAL		33.892.243	31.874.531

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

13 Investimentos

a) Investimentos avaliados pelo Método de Custo

			Operadora	Consolidado
	2022	Integralizações de capital	2023	2022
Participações - Oper.de Planos de Assist. à Saúde				
Capital Social Federação	1.025.222	-	1.025.222	1.025.222
Capital Social Federação UTV	666.351	-	666.351	666.351
Federação Nordeste Paulista	29.233	-	29.233	29.233
Capital Social Central Nacional Unimed	438.811	36.434	475.246	438.811
Total	2.159.618	36.434	2.196.052	2.159.618
Participações - Em instituições Reguladas				
Capital Social Credimed	321.025	429.857	750.882	398.877
Capital Social Credicitrus	1.032	105.281	106.312	1.032
Total	322.056	535.138	857.194	399.909
Outras Participações				
Unimed Participações S/C Ltda	2.083.646	-	2.083.646	2.083.646
Capital Social Aliança	1.433	-	1.433	1.433
Capital Social Coopersumo	120.044	-	120.044	120.044
(-) Provisão para Perdas Capital Social Coopersumo	(1.433)	-	(1.433)	(120.044)
(-) Provisão para Perdas Capital Social Aliança	(120.044)	-	(120.044)	(1.433)
Total	2.083.646	-	2.083.646	2.083.646
Total	4.565.320	571.572	5.136.892	4.643.172
Outras Investimentos				
Terrenos Destinados A Renda SJHM	-	-	3.149.544	-
Edificações Destinados A Renda SJHM	-	-	437.799	8.054.547
Total	-	-	3.587.343	8.054.547
Total Outros Investimentos	-	-	3.587.343	8.054.547

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

14 Imobilizado

a) Composição do saldo

	Taxa anual de amortização	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Operadora		Consolidado
				2023	2022	2022
				Líquido	Líquido	Líquido
Terrenos (i)	0,00%	21.274.860	-	21.274.860	13.985.825	19.099.138
Edifícios e Construções	1,67%	34.592.604	(10.527.596)	24.065.008	5.982.186	20.300.039
Instalações (i)	6,66%	1.119.249	(797.827)	321.422	109.857	109.857
Máquinas e Equipamentos (ii)	6,66%	34.056.188	(13.933.912)	20.122.277	382.281	15.743.216
Equipamentos de Informática (ii) (iii)	20%	6.044.290	(4.730.965)	1.313.326	320.322	1.141.112
Móveis e Utensílios (ii)	6,66%	9.580.988	(4.306.692)	5.274.296	463.265	3.776.975
Veículos (ii) (iii)	20%	581.073	(451.157)	129.916	96.787	96.787
Benfeitorias e imóveis próprios (ii)	0,00%	2.838.375	(1.766.114)	1.072.261	1.046.161	4.242.781
Outras Imobilizações	20%	43.664.570	(32.461)	43.632.110	416.786	542.077
Direito De Uso De Arrendamentos		4.881.928	(866.383)	4.015.545	2.099.738	3.388.960
Total do Imobilizado		158.634.126	(37.413.106)	121.221.020	24.903.207	68.440.943

- i) Contas que foram avaliadas aplicando-se o método de reavaliação ou avaliação de bens a preço de mercado;
- ii) Contas que foram avaliados pelo método de custo de aquisição;
- iii) Contas que incluem itens de arrendamento mercantil;

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

b) Quadro resumo de movimentações

	2022				Operadora		Consolidado
	Total Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação e Amortização	Transferências	2023 Total Líquido	2022 Total Líquido
Terrenos (i)	13.985.825	-	-	-	27.362.798	41.348.622	19.099.138
Edifícios e Construções	5.982.186	76.021	-	(198.037)	(1.868.924)	3.991.245	20.300.039
Instalações (i)	109.857	187.589	-	(92.374)	116.349	321.422	109.857
Máquinas e Equipamentos (ii)	382.281	2.537.735	(4.966)	(316.476)	19.277.543	21.876.117	15.743.216
Equipamentos de Informática (ii) (iii)	320.322	388.599	(444)	(249.486)	854.334	1.313.326	1.141.112
Móveis e Utensílios (ii)	463.265	753.180	(4.211)	(120.353)	4.183.672	5.275.553	3.776.975
Veículos (ii) (iii)	96.787	-	(6.942)	(48.148)	54.122	95.818	96.787
Benefitorias e imóveis próprios (ii)	1.046.161	3.978.776	(663.924)	(43.156)	37.989.655	42.307.512	4.242.781
Outras Imobilizações	416.786	245.970	(284.663)	(21.166)	284.834	641.761	542.077
Direito De Uso De Arrendamentos	2.099.738	273.795	(369.494)	(318.146)	2.363.751	4.049.643	3.388.960
Total	24.903.207	8.441.665	(1.334.644)	(1.407.341)	90.618.132	121.221.020	68.440.943

A partir de 2010 a Cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para definição da taxa de depreciação, de acordo com a vida útil dos bens definidos por especialistas, mudando a estimativa anterior que seguia as taxas fiscais.

A revisão anual das taxas feita pela Administração concluiu que não houve alterações relevantes na vida útil dos grupos de imobilizado listados acima, mantendo-se as taxas médias de depreciação, considerando o laudo de avaliação emitido por especialistas do mercado. Na controlada também não houve mudanças relevantes que alterou as taxas médias de depreciação do imobilizado.

d) Recuperabilidade dos ativos

Conforme pronunciamento técnico CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), a Cooperativa efetuou análise da recuperabilidade dos ativos imobilizados, levando-se em consideração a metodologia do valor líquido de venda, inclusive para a controlada.

Estas avaliações concluíram que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

15 Intangível

a) Composição dos saldos

	Taxa anual de Amortização	Operadora				Consolidado
		Custo corrigido	Amortização Acumulada	2023	2022	2022
				Valor Residual	Valor Residual	Valor Residual
Aquisição da Carteira de plano de assistência à saúde		519.103	(519.103)	-	-	-
Aquisição de certificado digital	20%	44.500	(3.302)	41.198	-	-
Licença de Uso Oracle	20%	208.909	(192.705)	16.204	29.003	29.003
Softwares e aplicativos	20%	1.369.028	(387.876)	981.152	174.018	174.018
Sistema De Computação	20%	1.825.167	(1.281.371)	543.796	-	783.852
Total		3.966.706	(2.384.356)	1.582.350	203.022	986.873

b) Resumo de movimentações

	2022					Operadora		Consolidado
	Valor					2023		2022
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortização	Transferências	Valor Residual	Valor Residual	
Aquisição de certificado digital	-	44.500	-	(3.302)	-	41.198	-	
Licença de Uso Oracle	29.003	-	(3.274)	(9.525)	-	16.204	29.003	
Softwares e aplicativos	174.018	964.283	(644)	(156.505)	-	981.152	174.018	
Sistema De Computação	-	1.825.167	-	(33.474)	(1.247.897)	543.796	783.852	
Total	203.022	2.833.950	(3.918)	(202.806)	(1.247.897)	1.582.350	986.873	

c) Recuperabilidade dos ativos

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

16 Provisões técnicas

	2023	Operadora 2022	Consolidado 2022
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PPCNG (i)	3.207.717	2.863.780	2.863.780
Provisão para Remissão (ii)	832.167	762.311	762.311
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS (iii)	3.946.451	3.941.543	3.941.543
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assist. (iv)	15.002.479	20.376.565	11.128.898
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (v)	5.321.388	6.660.677	6.660.677
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA SUS(v)	718.019	686.376	686.376
Total	29.028.222	35.291.252	26.043.585
Circulante	26.253.186	32.790.766	23.543.098
Não Circulante	2.775.036	2.500.486	2.500.486

(i) Provisões de Prêmios / Contraprestações Não Ganhas - PPCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Cooperativa para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. O saldo em 31 de dezembro de 2023 contempla os valores de contraprestação cujo período de cobertura ultrapassa o fechamento do balanço.

(ii) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde. A Nota Técnica foi aprovada pela ANS conforme ofício n.º 3338/2013/GGAME/(GEHAE)/DIOPE/ANS de 10 de setembro de 2013.

(iii) Ressarcimento ao SUS

Está integralmente provisionado, conforme determina a ANS. A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e Depósitos Judiciais.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

(iv) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN ANS nº 574/2023 e alterações vigentes, determina que o registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança às operadoras.

Conforme publicação da normativa e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes, portanto, a provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

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

Regulamentada pela RN 393/2015 da ANS, representa os eventos ocorridos, porém não avisados à operadora, cujo valor deve ser baseado em metodologia própria autorizada pela ANS para cálculo da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA e PEONA SUS, respectivamente, conforme Nota Técnica emitida pela empresa de atuária **PLURALL CONSULTORIA – CIBA 83**, e aprovada pela **ANS**. Este valor já está integralmente provisionado em 31 de dezembro de 2023.

As Provisões Técnicas estão lastreadas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 06, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB, quotas de Fundo de Investimentos, Letras Financeiras e operações compromissadas, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 569/2022, RN 521/2022, e RN 521/2022, RN 574/2023 e alterações vigentes:

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

a) Patrimônio Líquido Ajustado

Calculado a partir da multiplicação do fator “K”, obtido no Anexo I da RN nº 569/2022, em 2023 pelo capital-base de R\$ 10.883.087 (R\$ 9.726.594,88 em 2022), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

O Capital Base da Cooperativa em 31 de dezembro de 2023 representa o montante de R\$ 534.404,85 enquanto o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 569/2022 representa R\$ 88.627.068.

b) Capital Baseado em Riscos

A RN nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecidos pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da operadora é:

Data-base	dez/23
Fatores Reduzidos	NÃO
CRS	R\$ 21.394.003,71
CRC	R\$ 9.775.629,31
CRM	R\$ 9.820.909,89
CRO	R\$ 11.177.957,16
CBR	R\$ 42.988.545,38
PLA	R\$ 88.627.068,47
Suficiência	206,2%

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

17 Débitos de operações de assistência saúde

	Operadora e Consolidado	
	2023	2022
Contraprestações a Restituir (a)	312.773	201.582
Receita Antecipada de Contraprestações (b)	480.280	717.064
Comercialização sobre Operações (c)	722	1.900
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (d)	1.033.828	406.282
Total	1.827.604	1.326.828

- (a) Contraprestação pecuniária a restituir por cancelamento de contrato ou exclusão de beneficiário.
- (b) Recebimento de contraprestações antes do início do período de cobertura.
- (c) Comissões a pagar.
- (d) Intercâmbio a pagar a prestadores de serviços à beneficiário em corresponsabilidade transferida em preço pós estabelecido.

18 Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados ao plano de saúde da operadora

	Operadora		Consolidado
	2023	2022	2022
Débitos a prestadores de serviços (i)	441.275	1.277.513	562.060
Intercâmbio a Pagar – Atendimento Eventual (ii)	4.487	195	195
Total	445.762	1.277.708	562.255

- (i) Valores a pagar a cooperados e rede credenciada, referente a atendimentos de usuários de outras operadoras.
- (j) Valores a pagar a Outras Unimeds, referente a atendimentos de usuários de contratos de prestação de serviços atendidos pelo sistema Unimed.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

19 Tributos e contribuições a recolher

	Operadora		Consolidado
	2023	2022	2022
I.R.P.J e CSLL a Recolher	1.214.291	432.961	618.260
ISS sobre Faturamento (i)	34.384.688	32.109.719	32.401.808
INSS	1.756.883	533.774	1.355.564
FGTS	578.450	163.497	457.170
PIS / COFINS	628.991	347.185	859.247
Impostos Retidos de Terceiros	3.266.894	2.323.548	2.678.174
Parcelamento de Curto Prazo (ii)	76.843	68.819	68.819
Outros Tributos	992	918	1.280
Parcelamento de Longo Prazo	94.353	98.846	98.846
Total	42.002.384	36.079.268	38.539.168
Circulante	8.015.787	4.105.892	6.565.791
Não Circulante	33.986.596	31.973.377	31.973.377

(i) ISSQN – Município de Franca

Decorrentes de fiscalizações promovidas pela Prefeitura Municipal de Franca foram lavrados Autos de Infração contra a Cooperativa, visando a cobrança do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN sobre suas operações. O valor total da dívida é de R\$ 33.892.243,16, atualizado com multa e juros até 31 de dezembro de 2023, que corresponde ao reconhecimento de Obrigações legais relativa ao imposto municipal (ISSQN). Referidos processos que se encontram em fase de contestação administrativa e judicial por seus assessores jurídicos contratados. O registro contábil da obrigação está consoante à faculdade prevista na Instrução Normativa n.º 24 de 29.04.2022, expedida pela DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), cuja contrapartida está no Ativo Não Circulante “Conta corrente com cooperados”, conforme nota explicativa 12b. Cabe ressaltar, que a partir de 01/2006 a Cooperativa passou a recolher o tributo de acordo com o Código Tributário Municipal.

(ii) Parcelamentos de Tributos e Contribuições

Descrição	Operadora		Taxa de juros	Prazo do parcelamento	Parcelas restantes 31/12/2023
	2023	2022			
Parcelamento Multa SUS - 26/08/2014	16.767	23.419	Selic	121	8
Parcelamento Multa SUS - 04/09/2020	46.111	45.400	Selic	60	22
Parcelamento Multa SUS - 15/02/2023	13.965	-	Selic	60	49
Total circulante	76.843	68.819			

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

No exercício de 2023 a movimentação desses parcelamentos foi:

	Parcelamento Multa SUS	Total
Saldo em 31/12/2022	68.819	68.819
Provisões	14.952	14.952
Amortizações	(85.789)	(85.789)
Transferência LP/CP	78.370	78.370
Juros	490	490
Saldo em 31/12/2023	76.843	76.843
Circulante	76.843	76.843

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

20 Empréstimos e financiamentos

Finalidade	Encargos a.a./a.m	Início	Vencimen to	2023	2022	2022
Aquisição imobilizado		26/08/2022	24/01/2023	-	2.865	2.865
Aquisição imobilizado	2,55% a.a.	20/08/2020	20/08/2024	1.676.604	3.775.596	3.775.596
Aquisição imobilizado	4,71% a.a.	30/11/2020	30/11/2023	-	118.136	118.136
Aquisição imóvel investimento	2,99% a.a.	30/03/2021	01/04/2024	141.340	624.342	624.342
Capital de Giro	2,96% a.a.	28/09/2022	29/09/2025	1.212.997	2.517.872	2.517.872
Capital de Giro	2,06% a.a.	22/12/2023	28/12/2026	6.019.511	-	-
Aquisição imobilizado		31/12/2023	31/12/2023	1.224	-	-
Aquisição imobilizado	2,7% a.a. + Var. taxa CDI	14/09/2020	01/09/2024	541.651	-	1.266.985
Aquisição imobilizado	2,9762% a.a. + Var. taxa CDI	08/08/2018	08/08/2023	-	-	558.557
Capital Pagamento IPTU	3,6687% a.a.+ Var. taxa CDI	29/12/2020	29/12/2023	14.063	-	165.338
Construção novo complexo hospitalar	2,4265% a.a. + TJLP a.a	28/07/2023	23/07/2029	10.016.457	-	-
Aquisição Equipamento Hospitalar	3,69% a.a. + TJLP a.a	12/07/2021	30/07/2024	707.352	-	1.643.285
Aquisição imóvel investimento	3,73% a.a. + TJLP a.a	12/08/2021	30/07/2024	199.831	-	464.238
Aquisição imobilizado	4,6% a.a. + TJLP a.a	15/10/2021	30/09/2024	243.224	-	556.923
Aquisição imóvel investimento	4,3% a.a. + TJLP a.a	23/11/2021	02/12/2024	678.526	-	1.244.041
Aquisição imobilizado	4,3% a.a. + TJLP a.a	23/11/2021	02/12/2024	876.352	-	1.671.122
Aquisição imóvel investimento	4,3% a.a. + TJLP a.a	22/12/2021	26/12/2024	588.516	-	1.155.191
Aquisição Equipamento Hospitalar	4,24% a.a. + TJLP a.a	29/08/2022	28/08/2025	319.254	-	506.766
Capital de Giro	4,87% a.a. + TJLP a.a	22/12/2022	29/12/2023	-	-	1.857.401
Construção novo complexo hospitalar	2,0591% a.a. + TJLP a.a	22/06/2023	28/12/2026	5.662.678	-	-
Aquisição imobilizado	1,53 a.m.	30/06/2022	30/04/2023	-	-	60.000
Utilização Conta Garantida/Capital de Giro	0,40% a.m. + 100% DI/CETIP	31/12/2023	Último dia do mês	881.757	-	-
Capital de Giro	3,61% a.a. + 100% DI/CETIP	23/02/2021	23/02/2024	25.239	-	155.014
Aquisição imobilizado	2,70% a.a. + 100% DI/CETIP	30/04/2021	26/04/2024	419.493	-	1.507.544
Aquisição imóvel investimento	3,85% a.a. + 100% DI/CETIP	30/03/2022	28/03/2025	233.280	-	477.714
Aquisição imóvel investimento	3,66% a.a. + 100% DI/CETIP	30/05/2022	27/05/2025	789.257	-	1.322.070
Capital de Giro	2,65% a.a. + 100% DI/CETIP	10/10/2022	28/12/2023	-	-	7.640.222
Construção novo complexo hospitalar	2,6107% a.a. + 100% DI/CETIP	28/07/2023	30/07/2029	10.008.711	-	-
Aquisição imóvel investimento	3,66% a.a. + 100% DI/CETIP	30/06/2022	30/06/2025	1.116.862	-	1.714.146
Aquisição imobilizado		27/04/2022	08/01/2023	-	-	14.039
Aquisição Equipamento Hospitalar	0,33 a.a. +Var. taxa CDI	07/07/2021	04/05/2027	4.909.214	-	4.342.629
				47.283.392	7.038.811	35.362.037
Circulante				16.697.248	4.536.885	22.495.852
Não circulante				30.586.144	2.501.926	12.866.185

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para aquisição de imobilizado, capital de giro, vencíveis mensalmente, em parcelas mensais até 2029. Os valores já estão calculados a valor presente em 31 de dezembro de 2023.

A composição por vencimento de longo prazo está assim composta:

Ano	2023	2022
2024	-	2.348.904
2025	11.069.431	153.022
2026	8.810.845	-
2027	8.327.547	-
2028	1.705.556	-
2029	672.766	-
Total	30.586.144	2.501.926

Os empréstimos e financiamentos estão garantidos por notas promissórias avalizadas pelos membros da diretoria executiva e recebíveis da carteira de cobrança das contraprestações em pré-pagamento.

21 Débitos diversos

	Operadora		Consolidado
	2023	2022	2022
Obrigações com Pessoal	9.156.629	2.456.753	7.175.221
Fornecedores CP	33.302.742	1.865.194	11.332.207
Outros Débitos	769.240	622.568	744.165
Arrendamentos CP	472.474	367.564	477.820
Juros Sobre Capital	233.007	220.023	220.023
Sobras A Distribuir	97	-	-
Sobras a Pagar - Rateios de Perdas Nordeste Paul	878.358	-	-
Multas Administrativas	-	59.127	59.127
Arrendamentos LP	3.887.510	1.818.240	3.083.113
Fornecedores LP	4.450.078	-	-
Total	53.150.135	7.409.470	23.091.676
Circulante	44.812.547	5.532.102	19.949.436
Não Circulante	8.337.588	1.877.367	3.142.240

(a) Valores referentes a Construtora do novo Complexo Hospitalar.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

22 Provisões para ações judiciais

a) Composição do saldo

	Operadora		Consolidado
	2023	2022	2022
Provisões para contingências tributárias (a)	804.358	883.509	883.509
Provisões para contingências cíveis (b)	1.736.248	1.208.728	1.357.728
Provisões para contingências trabalhistas (b)	617.457	256.267	281.267
Provisão Multas Administrativas (c)	64.832	-	-
Total	3.222.895	2.348.503	2.522.503

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

PROVISÕES			Operadora		Consolidado		
	2022	Provisões	Baixas		2023	2022	
			Adições	Por Pagamento			Por Reversão
Provisões para contingências tributárias (a)	883.509	62.788	67.439	(172.395)	(36.983)	804.358	883.509
Provisões para contingências cíveis (b)	1.208.728	294.830	948.226	-	(715.536)	1.736.248	1.357.728
Provisões para contingências trabalhistas (b)	256.267	860.858	327.899	-	(827.567)	617.457	281.267
Provisão Multas Administrativas (c)	-	62.056	2.776	-	-	64.832	-
Total de provisões de Longo prazo	2.348.503	1.280.532	1.346.339	(172.395)	(1.580.086)	3.222.895	2.522.503

a) Contingências Tributárias

Provisão para Tributos de exigibilidade suspensa, a Cooperativa está discutindo alguns processos fiscais que estão com exigibilidade suspensa junto a Secretaria da Receita Federal do Brasil, encontra-se provisionado o montante de R\$ 804.357,70 em 2023 (R\$ 883.508,52 em 2022) como provisão para contingências para cobertura de tais processos.

b) Provisões de contingências cíveis e trabalhistas

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

(16) 3711-6677Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Natureza	Tipo da Ação	Possível /Provável	Operadora e Consolidado
			Valor Estimado
Cíveis	Ações Cíveis	Possível	20.301.310
Cíveis	Ações Cíveis	Provável	1.213.362
Cíveis	Ações Cíveis	Remota	936.336
Trabalhista	Trabalhista – Vínculo Empregatício	Possível	777.213
Trabalhista	Trabalhista – Vínculo Empregatício	Provável	262.816
Trabalhista	Trabalhista – Vínculo Empregatício	Remota	120.571

Para as ações Cíveis e trabalhistas, com prognóstico de perda provável, as quais representam o montante de R\$ 1.213.362,34 e R\$ 262.815,73, respectivamente, a Cooperativa efetuou, integralmente a provisão que se encontra classificada no Passivo não Circulante. As provisões para contingências estão parcialmente cobertas por depósitos judiciais, conforme nota explicativa 12 a).

c) Desembolso Futuro das Contingências

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

23 Capital Social, Reservas e ajustes de Avaliação Patrimonial

23.1 Capital social

O Capital Social está dividido entre 345 cooperados, sendo que o valor da quota parte, para ingresso na Cooperativa em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 200.640,00, alterado através da Assembleia Geral Extraordinária de dezembro de 2019.

23.2 Reservas

As reservas regulamentadas por Lei e Estatuto Social da Cooperativa podem assim ser identificadas:

Reserva legal: Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Cooperativa. Em Assembleia Geral Extraordinária de dezembro de 2019 foi mantido o percentual mínimo da Reserva legal de 15% (quinze por cento) das sobras cooperativas apuradas no balanço anual. Os recursos utilizados conforme as regras do manual do RATES, são revertidos para as sobras à disposição

(16) 3711-6677Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

da AGO. Em julho de 2014, foi aprovado em AGE que o valor desses recursos tivesse destinação específica. Para a Reserva legal é destinado o percentual de 25% desse recurso. O restante, vai para o Fundo Dedicado.

RATES: Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. A Assembleia Geral Extraordinária de dezembro de 2019 alterou o percentual mínimo do RATES, que anteriormente era de 15% (quinze por cento), para 5% (cinco por cento) das sobras cooperativas. Também recebe o resultado de operações com não associados.

Fundo Dedicado: Fundo criado e aprovado em Assembleia Geral Extraordinária em julho de 2014, com a finalidade de abater os valores devidos pelos cooperados por ocasião dos registros da IN 24/2022 da ANS, é constituído por valores equivalentes à 75% da utilização do RATES em cada final de exercício.

Fundo de contingências: Fundo criado e aprovado em Assembleia Geral Ordinária em 27 de março de 2021 é constituído por valores equivalentes à 85% das sobras líquidas de 31 de dezembro de 2019.

23.3 Formação e destinação das sobras dos exercícios

	2023	2022
Sobra líquido do exercício	9.359.757	4.361.921
Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	6.053.483	5.864.734
Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA	3.306.274	(1.502.814)
Destinações estatutárias:		
(-) Reserva Legal 15%	(908.023)	(879.710)
(-) RATES 5%	(302.674)	(293.237)
(-) Reversão Fundo de Reserva do Resultado Negativo Ato Auxiliar	(3.306.274)	1.502.814
(-) Fundo Dedicado 75%	(3.256.149)	(3.743.543)
(-) Fundo Dedicado Transf. 25% Reserva Legal	(1.085.383)	(1.247.848)
Reversão da RATES	4.341.532	4.991.391
Sobras à disposição da AGO	4.842.787	4.691.788

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

24 Despesas administrativas

	Operadora		Consolidado
	2023	2022	2022
Despesas com pessoal próprio (i)	(20.482.809)	(19.655.615)	(23.673.533)
Despesas com serviços de terceiros (ii)	(8.597.197)	(7.721.269)	(10.932.545)
Despesas com localização e funcionamento (iii)	(6.195.146)	(6.169.652)	(15.761.257)
Despesas Operacionais Hospitalares (iv)	-	-	(383.878)
Despesas com publicidade e propaganda	(3.476.663)	(2.362.455)	(2.397.896)
Despesas com tributos	(86.874)	(74.784)	(74.784)
Despesas Com Multas Administrativas	(7.300)	(90.646)	(90.646)
Despesas administrativas diversas	(2.206.062)	(1.803.799)	(1.803.799)
Total	(41.052.050)	(37.878.220)	(55.118.338)

- (i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (ii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (iii) Utilização e manutenção das instalações da Operadora, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente; e
- (iv) Despesas Operacionais Hospitalares relativas a gastos com Bioquímica, Hematologia, Material Médico Hospitalar e de Laboratório, Medicamentos, órtese e prótese, materiais de aplicação hospitalar diversos, entre outros.

25 Resultado financeiro líquido

	Operadora		Consolidado
	2023	2022	2022
Receitas Financeiras	11.774.714	14.581.079	14.686.899
Receitas com aplicações financeiras	8.051.826	8.526.971	8.527.713
Receitas por recebimento em atrasos	14.683	14.034	21.535
Receitas com crédito tributário	2.128.092	2.121.356	2.121.356
Receitas c/ depósitos judiciais e fiscais	54.130	2.676.262	2.676.262
Receitas Financeiras Diversas	1.525.983	1.242.455	1.340.032
Despesas Financeiras	(4.820.529)	(5.585.119)	(10.666.720)
Despesas Com Aplicações Financeiras	(395.308)	(1.382.501)	(1.382.501)
Descontos Concedidos	(586.168)	(462.459)	(559.818)
Despesa Com Empréstimos E Financiamentos	(834.760)	(945.391)	(4.990.305)
Despesas Financeiras - Encargos S/ Tributos	(2.346.625)	(2.101.608)	(2.101.608)
Despesas Atualização Ressarc. Sus	(320.837)	(351.963)	(351.963)
Despesas De Juros De Capital Próprio (i)	(233.007)	(220.023)	(220.023)
Despesas Por Pagamento Em Atraso	(5.661)	(14.813)	(16.600)
Despesas Financeiras Diversas	(98.162)	(106.363)	(1.043.903)
Despesa Com Ações Outras Operadoras	-	-	-
Resultado Financeiro Líquido	6.954.185	8.995.960	4.020.179

- (i) A Cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre capital próprio aos seus cooperados em 1% a.a.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

	<u>Operadora</u> R\$
Capital Social Integralizado 2023	23.306.151
Juros sobre capital 2023	233.007
IRRF incidente 2023	34.951

Esses juros serão submetidos à apreciação da Assembleia Geral Ordinária para definição da forma de pagamento.

26 Provisão para imposto renda e contribuição social

a) Resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social

	<u>Operadora</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	11.857.676	4.724.431
(+) Adições	10.472.419	6.574.794
(-) Exclusões	(9.369.702)	(6.428.269)
(-) Exclusão (adição) relativa ao ato cooperativo (i)	(2.624.660)	(3.268.852)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	10.335.733	1.602.104
(-) Compensação de prejuízos fiscais	-	-
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	10.335.733	1.602.104
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000) **	2.497.919	362.510
CSLL – 9%	930.216	144.189

** com dedução do PAT – Programa de Alimentação ao Trabalhador

(i) Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2023.

b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

b1) Atos cooperativos

Os Atos cooperativos principais referem-se às operações exclusivamente com os cooperados da Cooperativa. Os Atos cooperativos auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A Cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão

levados para a conta do RATES, permitindo ainda a apuração da contribuição social e do imposto de renda.

b2) Critérios de proporcionalidade e segregação dos atos cooperativos e não cooperativos

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

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

27 Instrumentos financeiros (Operadora e consolidado)

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A Administração da Cooperativa procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à 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.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

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

b) Fatores de risco

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

b1) Risco de crédito

Advém da possibilidade de a Cooperativa 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 Cooperativa 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 Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Cooperativa 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 Cooperativa 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.

b3) Risco de taxa de juros

O risco de taxa de juros advém da possibilidade de a Cooperativa 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 cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC), aplicados em diversas instituições financeiras.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

b4) Risco operacional

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

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

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

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

- 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.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

A Cooperativa 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.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

28 Benefícios a empregados (Operadora)

Outros benefícios de empregados

A Cooperativa efetuou despesas de benefícios a empregados nos exercícios, conforme quadro a seguir:

BENEFÍCIOS	2023	Controladora 2022
Programa de Alimentação ao Trabalhador	2.258.587	2.022.396
Plano de Saúde dos colaboradores	1.765.720	2.129.461
Seguro de Vida	7.270	6.067
Cursos e Treinamentos	200.317	332.594
Auxílio Creche	196.275	174.350
Salário Maternidade Empresa Cidadã	-	-
Uniformes	43.620	12.758
Total	4.471.789	4.677.625

29 Cobertos 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. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram examinadas pelos auditores independentes.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2023, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Operadora	
		Complexo adm. em imóveis de terceiros	Valor Segurado Complexo administrativo em imóveis próprios
Imóveis	Incêndio/Raio/Explosão/Implosão/Fumaça	4.800.000,00	11.700.000,00
	Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Granizo, Impacto de veículos e queda de aeronaves	550.000,00	456.000,00
	Outras Coberturas: Danos Elétricos, tumultos, greves, roubo e furto de bens por arrombamento, quebra de vidros, espelhos e mármore, perda/pagamento de aluguel em caso de incêndio, Recomposição de Documentos; Resp. Civil Operações; Anúncios Luminosos	1.100.000,00	510.000,00
Veículos	Colisão/Incêndio/Roubo/Furto;	Valor de Mercado Referenciado - VRM de 100% a 110% FIPE	
Responsabilidade Administradores Seguro garantia Judicial	Civil Responsabilidade Civil		35.000.000,00

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo e hospitalar	Incêndio / Raio / Explosão / Vendaval / Roubo / Furto / Danos Elétricos/Resp.Civil/Vidros/Fidelidade/Tumulto	45.000.000,00
Prédio Telemedicina	Incêndio / Raio / Explosão / Vendaval / Roubo / Furto / Danos Elétricos/Resp.Civil/Vidros/Fidelidade/Tumulto	R\$ 1.500.000,00
Veículo PAMPA	Danos materiais/Danos Corporais/Morte Acidental/Invalidez Permanente.	VMR=100% da tabela FIPE-USP
Veículo COURRIER	Danos materiais/Danos Corporais/Morte Acidental/Invalidez Permanente.	VMR=100% da tabela FIPE-USP
Veículo CELTA	Danos materiais/Danos Corporais/Morte Acidental/Invalidez Permanente.	VMR=100% da tabela FIPE-USP
Veículo CORSA	Danos materiais/Danos Corporais/Morte Acidental/Invalidez Permanente.	VMR=100% da tabela FIPE-USP
Seguro Garantia Judicial		R\$ 16.000.000,00
Equipamentos	Danos físicos e elétricos	R\$ 4.400.000,00

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

30 Demonstração da reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades operacionais

	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
Resultado Líquido	9.359.757	4.361.921	4.361.921
<u>Ajuste ao resultado -</u>			
(+) Depreciação	883.470	703.338	3.532.942
(+) Amortização	159.807	91.444	387.313
(+) Provisão para contingências	-	-	(32.978)
(+) / (-) Equivalência Patrimonial	834.760	945.391	-
(+) Juros sobre empréstimos	(1.684.393)	(1.860.731)	(4.990.305)
(+) Baixas de imobilizado	15.026	5.368	20.093
(+) Baixas Intangível - Aquisição de carteira	-	-	-
(+) Despesas com indenizações	-	-	76.395
(-) Bonificação recebida	-	-	(459.973)
(+) Resultados diferidos	-	-	57.262
(-) Juros de Aplicações financeiras	-	-	(742)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(185.246)	(814.081)	(822.535)
Saldo Ajustado	9.383.181	3.432.650	2.129.393
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional			
Ativo			
(-) Aumento (+) Redução de Aplicações Financeiras	7.574.771	(1.405.804)	(1.405.804)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(1.098.313)	(827.564)	(827.564)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(6.979.197)	(232.804)	670.029
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(1.878.275)	3.724.651	3.749.443
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(5.942.006)	(449.107)	913.693
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(915.688)	(4.879)	(4.879)
(-) Aumento (+) Redução de Outros Valores e Bens	(2.957.836)	548.446	546.439
(-) Aumento (+) Redução dos Valores e Bens - Ajuste IN 24	-	-	-
Passivo			
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	(6.263.030)	(616.297)	(616.297)
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência à Saúde	500.776	(198.316)	(198.316)
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS	(831.946)	646.964	646.964
(+) Aumento ou (-) Redução das Obrigações Com Pessoal e provisões trabalhistas	2.065.833	362.581	903.063
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	5.923.115	2.620.853	2.913.293
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	(808.505)	890.166	890.166
(+) Aumento (-) Redução dos Fornecedores	4.911.824	34.501	(2.449.468)
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	7.530.666	(5.254.172)	(5.042.126)
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	239.211	274.786	223.762
(+) Aumento (-) Redução do Resultado diferido	-	-	-
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos Diferidos	-	-	(57.393)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	10.454.581	3.546.654	2.984.398

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

31 Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes, entre a data de encerramento do exercício social e de aprovação das demonstrações financeiras em 26 de janeiro de 2024, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a situação econômica e financeira da Cooperativa.

32 Aprovação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Franca em 26 de janeiro de 2024.

Franca SP, 31 de dezembro de 2023.

Dr. DANIEL MARTINIANO HABER
Diretor Presidente
CPF 298.471.118-12

ANDRÉ LUIZ DE ANDRADE
Contador
CRC 1MG 063.594/0-O SP

PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS CONSTANTES NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

À

**Unimed Franca - Sociedade Cooperativa De Serviços Médicos E Hospitalares
Franca, SP**

1- Examinamos as demonstrações financeiras da Operadora Unimed Franca - Sociedade Cooperativa De Serviços Médicos E Hospitalares, CNPJ 45.309.606/0001-41, Registro na ANS 35.478-3, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, compreendidas por: Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado do Exercício. Nossa responsabilidade é de validar os valores das provisões técnicas atuariais contidas nessas demonstrações financeiras, calculadas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP, em cumprimento ao anexo I, capítulo I, item 6.3.11 da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS nº 528/2022 e suas alterações.

2- Nossos exames foram conduzidos de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Operadora, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) e ANS, restritos a: (a) avaliação dos procedimentos atuariais; e (b) análise do cumprimento da Resolução Normativa da ANS nº 574/2023 e suas alterações, no que tange à constituição das provisões técnicas consubstanciadas em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP.

3- A Operadora possui Nota Técnica Atuarial de Provisão vigente em dezembro/2023 para:

- Provisão de Remissão comunicada formalmente à ANS através do Termo de Responsabilidade Atuarial do 3º trimestre de 2022. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2023 para essa provisão é de R\$ 832.167,22, o qual divide-se em R\$ 302.622,85 de obrigações a curto prazo e R\$ 529.544,37 de obrigações a longo prazo.
- Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores comunicada formalmente à ANS através do Termo de Responsabilidade Atuarial do 2º trimestre de 2016. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2023 para essa provisão é de R\$ 5.321.388,20.
- Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados no Sistema Único de Saúde (PEONA-SUS) autorizada pela ANS por meio do Ofício nº: 2257/2021/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, de 30/11/2021. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2023 para essa provisão é de R\$ 718.019,30, o qual divide-se em R\$ 669.452,41 de obrigações a curto prazo e R\$ 48.566,89 de obrigações a longo prazo.

4 - Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente o registro dos valores das provisões técnicas calculados por metodologia prevista na NTAP e informados à Operadora.

Belo Horizonte, 23 de fevereiro de 2024.

BEATRIZ RESENDE Assinado de forma digital
RIOS DA MATA por BEATRIZ RESENDE RIOS
DA MATA
PFEILSTICKER:057 PFEILSTICKER:05726020650
26020650 Dados: 2024.02.23 16:54:19
-03'00'

Beatriz Resende Rios da Mata Pfeilsticker
Diretora Técnica e Responsável Técnico-Atuarial
MIBA/MTE nº 1.474

Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda
CIBA nº 83

(16) 3711-6677

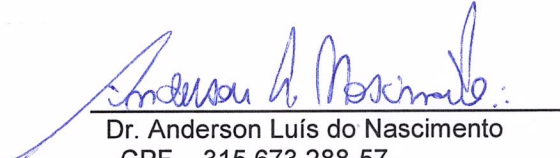
Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br


Parecer do Conselho Fiscal


O conselho Fiscal, dentro de suas atividades estatutárias de “exercer contínua fiscalização sobre as operações, atividades e serviços da cooperativa”, reuniu-se mensalmente, além de realizar atividades semanais, com todos os seus membros ao longo do seu mandato, chegando ao fim com a certeza do dever cumprido.

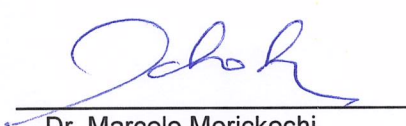
No uso de suas atribuições estatutárias e após examinar o Relatório Anual do Conselho de Administração e as Demonstrações Financeiras (Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultados, Demonstrações de Mutações do Patrimônio Líquido, Fluxo de Caixa e as notas explicativas), relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 e com base no parecer dos Auditores Independentes, recomendam a sua aprovação na Assembleia Geral Ordinária a ser realizada em 07 de Fevereiro de 2024.


Franca- SP, 31 de Janeiro de 2024.

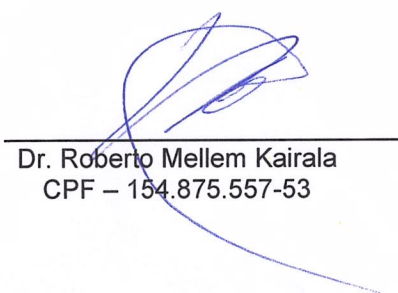

Dr. Anderson Luís do Nascimento
CPF – 315.673.288-57


Dr. Gustavo Nero Mitsuushi
CPF – 311.441.198-39


Dr. José Osiel de Almeida
CPF – 438.184.046-15


Dr. Marcelo Morickochi
CPF – 076.243.498-84


Dr. Osvaldo Nascimento Filho
CPF – 060.255.526-49


Dr. Roberto Mellem Kairala
CPF – 154.875.557-53