

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023

I. Balanço Patrimonial - Ativo

	NE	Contas	2023	2022
ATIVO				
ATIVO CIRCULANTE			46.720.842,90	34.645.596,49
Disponível	04	121	3.589.302,13	597.624,15
Realizável		122+123+124+125+126+127+128+129	43.131.540,77	34.047.972,34
Aplicações Financeiras	05	122	25.167.633,32	20.229.501,65
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		1221	16.762.379,65	13.991.719,47
Aplicações Livres		1222	8.405.253,67	6.237.782,18
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	06	123	10.583.180,88	8.402.974,46
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1231	5.451.325,40	4.485.929,09
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		1233	1.418.649,78	1.169.160,41
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1234	1.444.717,13	921.235,12
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde	07	1239	2.268.488,57	1.826.649,84
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora		124	3.299.016,23	2.282.600,48
Créditos Tributários e Previdenciários	08	126	1.419.268,19	1.585.677,13
Bens e Títulos a Receber	09	127	2.438.026,66	1.360.045,45
Despesas Antecipadas		128	195.158,56	163.367,16
Conta-Corrente com Cooperados		129	29.256,93	23.806,01
ATIVO NÃO CIRCULANTE		13	44.597.430,10	29.049.761,96
Realizável a Longo Prazo	10	131	19.472.550,52	17.150.442,80
Créditos Tributários e Previdenciários		1313	1.463.164,18	1.111.822,16
Títulos e Créditos a Receber		1314	461.437,90	366.409,78
Depósitos Judiciais e Fiscais		1317	17.547.948,44	15.672.210,86
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		1318	-	-
Investimentos	11	132	1.697.970,27	1.560.775,69
Participações Societárias pelo Método de Custo		1322	1.697.970,27	1.560.775,69
Imobilizado	12	133	22.875.400,30	9.842.655,12
Imóveis de Uso Próprio		1331	5.078.817,09	5.078.817,09
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		13312	5.078.817,09	5.078.817,09
Imobilizado de Uso Próprio		1332	2.918.453,38	2.826.960,77
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		13321	1.712.820,13	1.794.974,49
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		13322	1.205.633,25	1.031.986,28
Imobilizações em Curso		1333	13.792.304,51	688.290,42
Outras Imobilizações		1334	188.411,91	222.115,09
Direito de Uso de Arrendamentos		1335	897.413,41	1.026.471,75
Intangível		134	551.509,01	495.888,35
TOTAL DO ATIVO		12+13	91.318.273,00	63.695.358,45

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
NIRE (JCE) 4340007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023

I. Balanço Patrimonial - Passivo

PASSIVO	NE	Contas	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		21	33.710.743,67	25.446.970,41
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		211	18.377.177,01	15.517.583,72
Provisões de Prêmios/Contraprestações	13	21111101 + 21112101	1.458.899,95	1.319.048,24
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		211111011/012/015/13/ 211121013/011/	1.291.342,49	1.183.938,67
Provisão para Remissão	13	211111014 + 211121014	167.557,46	135.109,57
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	21111102 + 21111202 + 21112102 + 21112202	1.469.314,73	1.601.025,55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	15	21111103 + 21111203 + 21112103 + 21112203	5.145.744,24	3.692.727,77
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16	21111104	10.303.218,09	8.904.782,16
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	213	3.807.148,76	2.246.706,98
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		2132	60.007,76	48.854,92
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2135	1.774.492,36	837.024,74
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		2138	1.972.648,64	1.360.827,32
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. c/Planos Saúde da Operadora	15	214	1.341.709,86	1.573.767,36
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	216	2.551.586,44	1.784.625,42
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	217	2.123.729,83	271.144,93
Débitos Diversos	19	218	5.207.235,18	3.738.114,89
Conta-Corrente Cooperados		219	302.156,59	315.027,11
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		23	30.905.948,10	16.927.258,23
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		2311	1.545.826,88	1.428.000,94
Provisão para Remissão		231111014	190.579,70	155.862,26
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		23111102 + 23111202 + 23112102 + 23112202	1.355.247,18	1.272.138,68
Provisões	20	235	18.074.248,07	14.685.246,89
Provisões para Ações Judiciais		23532	18.074.248,07	14.685.246,89
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	237	10.666.508,17	22.000,00
Débitos Diversos		238	619.364,98	792.010,40
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		25	26.701.581,23	21.321.129,81
Capital/Patrimônio Social	22	251	27.689.006,44	24.625.970,04
Reservas	22	253	1.960.182,31	1.918.457,68
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits		2533	1.960.182,31	1.918.457,68
Sobras ou Perdas Acumuladas	24	256	(2.947.607,52)	(5.223.297,91)
TOTAL DO PASSIVO		21+23+25	91.318.273,00	63.695.358,45

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS
PRESIDENTE
 CPF 199.726.440-49

BIANCA DZIEKANIAK FONSECA
TEC.CONTABIL
 089171/O-7

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023

II. Demonstração do Resultado

	Contas	2023	2022
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	31+32	121.387.482,73	98.855.282,61
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31+314	123.357.460,05	100.043.517,42
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	311	123.424.625,38	99.989.260,53
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	312	(67.165,33)	54.256,89
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde da Operadora	321	(1.969.977,32)	(1.188.234,81)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	41	(94.181.625,06)	(84.351.156,77)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	411	(92.783.189,13)	(82.785.348,64)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	414	(1.398.435,93)	(1.565.808,13)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	SUBTOTAL	27.205.857,67	14.504.125,84
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	331	159.488,66	109.679,62
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	332	21.898.807,76	19.575.431,26
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33211	20.954.353,08	18.344.626,46
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	33217	629.956,85	844.168,17
Outras Receitas Operacionais	33218	314.497,83	386.636,63
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	34	(1.011.976,87)	(753.714,38)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	441	(4.176.951,74)	(1.432.906,18)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4413	(4.006.099,31)	(2.309.653,11)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	4416	-	896.200,28
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4419	(170.852,43)	(19.453,35)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	442	(23.763.880,18)	(22.180.373,53)
RESULTADO BRUTO	SUBTOTAL	20.311.345,30	9.822.242,63
Despesas de Comercialização	43	(2.426.499,33)	(870.580,84)
Despesas Administrativas	46	(19.238.173,00)	(17.506.428,10)
Resultado Financeiro Líquido	35+45	1.613.840,38	2.924.580,54
Receitas Financeiras	35	4.491.635,07	3.149.877,91
Despesas Financeiras	45	(2.877.794,69)	(225.297,37)
Resultado Patrimonial	36+47	175.871,98	384.107,82
Receitas Patrimoniais	36	177.337,40	394.310,31
Despesas Patrimoniais	47	(1.465,42)	(10.202,49)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	SUBTOTAL	436.385,33	(5.246.077,95)
Imposto de Renda	6111	(215.329,43)	-
Contribuição Social	6112	(142.936,18)	-
RESULTADO LÍQUIDO	3+4+61	78.119,72	(5.246.077,95)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS
PRESIDENTE
 CPF 199.726.440-49

BIANCA DZIEKANIAK FONSECA
TEC.CONTABIL
 089171/O-7

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
 CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
 NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

	Contas	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS
		PRINCIPAL	AUXILIAR		
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	31+32	44.324.906,01	77.062.576,72	-	121.387.482,73
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31+314	45.077.575,20	78.279.884,85	-	123.357.460,05
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	311	45.099.941,25	78.324.684,13	-	123.424.625,38
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	312	(22.366,05)	(44.799,28)	-	(67.165,33)
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde da Operadora	321	(752.669,19)	(1.217.308,13)	-	(1.969.977,32)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	41	(33.939.255,66)	(60.242.369,40)	-	(94.181.625,06)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	411	(33.430.231,85)	(59.352.957,28)	-	(92.783.189,13)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	414	(509.023,81)	(889.412,12)	-	(1.398.435,93)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	SUBTOTAL	10.385.650,35	16.820.207,32	-	27.205.857,67
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	331	65.884,77	93.603,89	-	159.488,66
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	332	16.008.409,82	5.890.397,94	-	21.898.807,76
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33211	15.553.013,07	5.401.340,01	-	20.954.353,08
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	33217	325.477,70	304.479,15	-	629.956,85
Outras Receitas Operacionais	33218+333	129.919,05	184.578,78	-	314.497,83
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	34	(482.164,43)	(529.812,44)	-	(1.011.976,87)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	441	(1.725.498,76)	(2.451.452,98)	-	(4.176.951,74)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4413	(1.654.919,62)	(2.351.179,69)	-	(4.006.099,31)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4419	(70.579,14)	(100.273,29)	-	(170.852,43)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	442+443	(15.036.485,95)	(8.727.394,23)	-	(23.763.880,18)
RESULTADO BRUTO	SUBTOTAL	9.215.795,80	11.095.549,50	-	20.311.345,30
Despesas de Comercialização	43	(886.697,13)	(1.539.802,20)	-	(2.426.499,33)
Despesas Administrativas	46	(7.947.289,27)	(11.290.883,73)	-	(19.238.173,00)
Resultado Financeiro Líquido	35+45	(404.782,56)	2.018.622,94	-	1.613.840,38
Receitas Financeiras	35	784.034,43	3.707.600,64	-	4.491.635,07
Despesas Financeiras	45	(1.188.816,99)	(1.688.977,70)	-	(2.877.794,69)
Resultado Patrimonial	36+47	71.499,94	104.372,04	-	175.871,98
Receitas Patrimoniais	36	71.499,94	105.837,46	-	177.337,40
Despesas Patrimoniais	47	-	(1.465,42)	-	(1.465,42)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	SUBTOTAL	48.526,78	387.858,55	-	436.385,33
Imposto de Renda	6111	-	(215.329,43)	-	(215.329,43)
Contribuição Social	6112	-	(142.936,18)	-	(142.936,18)
RESULTADO LÍQUIDO	3+4+61	48.526,78	29.592,94	-	78.119,72

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS
 PRESIDENTE
 CPF 199.726.440-49

BIANCA DZIEKANIAC FONSECA
 TEC.CONTABIL
 089171/O-7

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
 CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
 NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023

VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2021	23.082.774,50	1.941.237,72	15.645,91	25.039.658,13
Deliberações da AGO	15.645,91	-	(15.645,91)	-
Sobras Incorporadas	15.645,91	-	(15.645,91)	-
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas e em Espécie	2.213.206,14	-	-	2.213.206,14
Redução do Capital	(685.656,51)	-	-	(685.656,51)
Reversão de Reservas	-	(9.112,02)	9.112,02	-
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	(5.246.077,95)	(5.246.077,95)
Outros Resultados Abrangentes	-	(13.668,02)	13.668,02	-
SALDO FINAL EM 31/12/2022	24.625.970,04	1.918.457,68	(5.223.297,91)	21.321.129,81
Deliberações da AGO	-	-	2.239.295,30	2.239.295,30
Rateio parcial das perdas acumuladas de 2022	-	-	2.239.295,30	2.239.295,30
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie	3.482.856,28	-	-	3.482.856,28
Redução do Capital	(419.819,88)	-	-	(419.819,88)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	78.119,72	78.119,72
Proposta da Destinação do Lucro/Superávit:	-	41.724,63	(41.724,63)	-
Reserva Legal (10%)	-	4.852,68	(4.852,68)	-
Reserva Estatutárias (10%)	-	4.852,68	(4.852,68)	-
Reserva FATES (5%)	-	2.426,34	(2.426,34)	-
Reserva FATES (Resultado do Ato Cooperativo Auxiliar)	-	29.592,93	(29.592,93)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2023	27.689.006,44	1.960.182,31	(2.947.607,52)	26.701.581,23

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS
 PRESIDENTE
 CPF 199.726.440-49

BIANCA DZIEKANIAK FONSECA
 TEC.CONTABIL
 089171/O-7

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023

IV. Demonstração do Resultado Abrangente

	NE	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NAO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTALS ANO 2023	ANO 2022
		PRINCIPAL	AUXILIAR			
RESULTADO LÍQUIDO		48.526,78	29.592,94	-	78.119,72	(5.246.077,95)
(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-	-	-
RESULTADO ABRANGENTE		48.526,78	29.592,94	-	78.119,72	(5.246.077,95)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS
PRESIDENTE
CPF 199.726.440-49

BIANCA DZIEKANIAK FONSECA
TEC.CONTABIL
089171/O-7

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
 CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
 NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
 Método Direto

Contas	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	121.430.250,77	97.436.721,25
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	9.028.444,46	7.936.212,24
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	10.217,84	9.237,07
(+) Outros Recebimentos Operacionais	56.753.521,90	38.310.952,56
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(117.200.118,06)	(105.246.209,88)
(-) Pagamento de Comissões	(1.191.384,81)	(474.087,47)
(-) Pagamento de Pessoal	(22.776.023,97)	(21.056.597,58)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.232.010,00)	(1.008.450,00)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(7.215.122,46)	(5.282.455,03)
(-) Pagamento de Tributos	(3.293.974,53)	(1.689.715,97)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.074.582,83)	(1.380.123,92)
(-) Pagamento de Aluguel	(460.556,93)	(365.671,81)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(172.804,94)	(193.184,88)
(-) Aplicações Financeiras	(12.194.361,25)	(4.534,22)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(19.742.609,05)	(8.087.512,58)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	668.886,14	(1.095.420,22)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	28.493,42	58.098,39
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(413.203,66)	(309.199,46)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(13.689.636,73)	(246.828,96)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(84.647,46)	(370.945,91)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(14.158.994,43)	(868.875,94)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	2.182.010,18	2.213.206,14
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	17.227.254,48	2.020.000,00
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	2.239.295,30	-
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(25.994,31)	(43.172,54)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(4.707.510,22)	(2.452.086,35)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(433.269,16)	(703.780,15)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	16.481.786,27	1.034.167,10
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	2.991.677,98	(930.129,06)
CAIXA – Saldo Inicial (1)	597.624,15	1.527.753,21
CAIXA - Saldo Final (2)	3.589.302,13	597.624,15
Ativos Livres no Início do Período (2)	6.835.406,33	14.675.413,30
Ativos Livres no Final do Período (2)	11.994.555,80	6.835.406,33
AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	5.159.149,47	(7.840.006,97)

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
 CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
 NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

Método Direto

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

	Contas	2023	2022
Resultado Líquido		78.119,72	(5.246.077,95)
Ajustes ao Resultado		2.565.671,87	729.468,30
(+) Depreciações	4637	137.267,16	130.562,40
(+) Amortizações	4638	130.993,94	32.237,98
(+) Arrendamento	463319....	38.100,01	3.235,89
(+) Depreciações	7111190111325	519.996,29	524.295,26
(+) Amortizações	7111190111326	165.160,47	135.124,19
(+) Arrendamento	7111190111370	223.948,60	244.947,86
(+) Despesas Patrimoniais	47	1.465,42	10.202,49
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	4582	1.477.558,20	-
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	453	36.869,78	43.172,54
(-) Receitas Patrimoniais	36	(165.688,00)	(394.310,31)
(=) Resultado Ajustado		2.643.791,59	(4.516.609,65)
Variação nas contas do Ativo e Passivo		(1.974.905,45)	3.421.189,43
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	122	(4.938.131,67)	5.552.025,15
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	123	(2.180.206,42)	(1.507.053,17)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	124	(1.016.415,75)	(632.890,06)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	126	166.408,94	(142.295,86)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	127	(1.077.981,21)	462.703,56
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	128	(31.791,40)	56.116,74
(-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente Cooperados	129	(5.450,92)	(342,44)
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	131	(2.322.107,72)	(1.648.908,45)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde	211	2.859.593,29	2.857.990,63
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assit. Saúde	213	1.560.441,78	(162.198,96)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assit. Saúde Não Relac. c/Planos	214	(232.057,50)	(394.253,75)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	216	766.961,02	(36.608,15)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	218	1.469.120,29	289.699,74
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	219	(12.870,52)	(6.930,09)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	231	117.825,94	171.130,54
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	235	3.389.001,18	(729.611,82)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	238	(172.645,42)	792.010,40
(+) Ajustes Capital a devolver		(20.077,38)	18.123,64
(+/-) Ajuste Variação dos fornecedores de imobilizado		(117.809,88)	(1.423.770,26)
(+/-) Ajuste Variação dos fornecedores de intangível		-	(93.747,96)
(+/-) Ajuste IRRF sobre juros capital		(176.712,10)	-
Caixa Líquido das Atividades Operacionais		668.886,14	(1.095.420,22)

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS
PRESIDENTE
 CPF 199.726.440-49

BIANCA DZIEKANIAC FONSECA
TEC.CONTABIL
 089171/O-7

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023

VII - Demonstração do Valor Adicionado

(A) GERAÇÃO DA RIQUEZA	Contas	2023	%	2022	%
a) Ingressos e receitas		168.560.327,17		140.264.001,67	
a1) Contraprestações emitidas líquidas	311+copart	144.061.446,30		117.507.326,98	
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	33/124119022	24.669.733,30		22.776.128,04	
a3) Provisão para perdas sobre créditos	4419	(170.852,43)		(19.453,35)	
b) Variação das provisões técnicas		(67.165,33)		54.256,89	
b1) Provisão de remissão	31211902/31212902	(67.165,33)		54.256,89	
c) Receita Líquida Operacional (a-b)	-	168.493.161,84		140.318.258,56	
d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais		(73.816.097,55)		(68.263.381,06)	
d1) Eventos indenizáveis líquidos	411	(77.879.963,21)		(70.294.596,06)	
d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	414	(1.398.435,93)		(1.565.808,13)	
d3) Outros dispêndios / Despesas Operacionais	442/124119022	5.462.301,59		3.597.023,13	
e) Insumos adquiridos de terceiros		(16.437.664,72)		(9.622.351,66)	
e1) Despesas de comercialização	43	(1.228.024,13)		(547.151,97)	
e3) Despesas com serviços de terceiros	4621/7....	(5.436.921,80)		(4.268.259,32)	
e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	4631/33/39/468	(7.077.457,86)		(6.343.369,41)	
e4.1) Provisões de Contingências - Administrativas	16/461219015/465.../32.../34...	(1.335.000,00)		1.728.756,36	
e5) Despesas Financeiras	452/454/4581/4583/4584/4589	(1.358.795,51)		(182.124,83)	
e7) Despesas patrimoniais	4713	(1.465,42)		(10.202,49)	
F) VALOR ADICIONADO BRUTO (c-d-e)	-	78.239.399,57		62.432.525,84	
g) DEPRECIÇÃO, AMORTIZAÇÃO	441519013/4637/4638/7....	(1.215.466,47)		(1.070.403,59)	
H) VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (F-G)		77.023.933,10		61.362.122,25	
i) VALOR ADICIONADO RECEBIDO/CEDIDO EM TRANSFERÊNCIA		4.668.972,47		3.544.188,22	
i1) Receitas financeiras	35	4.491.635,07		3.149.877,91	
i3) Outras	3611/3613/3619	177.337,40		394.310,31	
I - VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (H+I)		81.692.905,57		64.906.310,47	
(B) DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA					
a) Remuneração do trabalho		72.609.056,52	88,88%	64.838.263,08	99,90%
a1) Cooperados		50.380.340,90	61,67%	44.526.396,19	68,60%
a1.1) Produção (consultas e honorários)	411/4421/124119022	50.380.340,90	61,67%	44.526.396,19	68,60%
a2) Diretores, Conselheiros e Empregados		22.228.715,62	27,21%	20.311.866,89	31,29%
a2.1) Salários, 13o salário, férias e etc...	43/4611/12/13/44.../7....	17.454.293,82	21,37%	15.774.005,38	24,30%
a2.2) Benefícios.	4615/16/17/18/19	3.822.162,00	4,68%	3.593.939,61	5,54%
a2.3) F.G.T.S	461419012/44.../7....	952.259,80	1,17%	943.921,90	1,45%
b) Remuneração governo-Impostos/Taxas/Contribuições		7.274.508,35	8,90%	5.174.459,12	7,97%
b1) Federais (PIS, COFINS, IRPJ,CSLL)	32/34/465/611/45	2.577.336,01	3,15%	1.405.525,51	2,17%
b1.1) Previdência Social	43/46/7	3.484.215,38	4,27%	3.101.495,46	4,78%
b2) Estaduais	465119012	8.623,50	0,01%	7.665,67	0,01%
b3) Municipais	32/34/465119019/7	1.204.333,46	1,47%	659.772,48	1,02%
c) Contribuição para Sociedade		76.132,54	0,09%	48.811,50	0,08%
d) Remuneração de capitais de terceiros		177.530,24	0,22%	90.854,72	0,14%
d1) Juros	453	41.440,98	0,05%	43.172,54	0,07%
d2) Aluguéis	463119011/012/grupo 7...	136.089,26	0,17%	47.682,18	0,07%
e) Remuneração de capitais próprios		1.555.677,92	1,90%	(5.246.077,95)	-8,08%
e1) Juros sobre capital próprio	4582	1.477.558,20	1,81%	-	0,00%
e2) Constituição de reservas e fundos	253	41.724,63	0,05%	(22.780,04)	-0,04%
e3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	256	36.395,09	0,04%	(5.223.297,91)	-8,05%
(II) Total distribuído (a+b+c+d+e)		81.692.905,57	100,00%	64.906.310,47	100,00%

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS
PRESIDENTE
CPF 199.726.440-49

BIANCA DZIEKANIAK FONSECA
TEC.CONTABIL
089171/O-7

Unimed Litoral Sul/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 00.103.956/0001-19 – Rua Aquidaban, 692

NIRE (JCE) 434.00007831 - Inscrição na ANS 300136

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras exercícios Findos em
31 de dezembro de 2023 e 2022.**

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Litoral Sul/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda., é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País, regulada ainda pela lei 9.856/00 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob número 300136. A sociedade conta com 288 médicos associados, 6 Serviços Credenciados (Hospitais, Laboratórios, Clínicas e Outros) e uma rede própria assistencial composta por 01 Pronto Atendimento, 04 Centros Médicos Ambulatoriais, 01 Centro de Diagnóstico de Imagem, 01 Espaço Terapêutico, Serviços de Saúde Ocupacional, SOS, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de: São José do Norte, Santa Vitória do Palmar, Chuí e Rio Grande, onde está localizada sua sede administrativa.

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

A cooperativa atua também na comercialização de outros serviços, tais como: Saúde Ocupacional, Prestação de Serviço, Remoção Terrestre, Atendimento Domiciliar – SOS.

2) DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

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

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

Trata-se de Demonstrações Financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em 18/01/2024.

3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b) Reconhecimentos de Receitas

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado, nos termos da NBC TG 47, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e homologado pela ANS a partir do exercício de 202 através da RN 528/22, da ANS.

c) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, 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 destas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados ou avisados na totalidade à Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, apurada através de metodologia atuarial.

d) 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 seja requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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

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

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

e) Estoques

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

f) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

São registrados e mantidos no balanço, pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata dia nos termos da RN 528/22 da ANS, e conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

g) Provisão para Perdas sobre Créditos

A Provisão para perda sobre créditos, neste exercício, foi calculado com base em Nota Técnica Atuarial levando em consideração as perdas efetivas ocorridas nos últimos 36 meses. Foram calculados os coeficientes sobre créditos de planos familiares de 1,60%, planos empresariais de 0,70% e sobre outros créditos não relacionados com planos com índice de 2,00%.

h) Despesas Antecipadas

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

i) Investimentos

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

j) Depreciação

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

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

k) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é formado pelo custo de aquisição mais a correção monetária até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96.

l) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço de conformidade com a RN 574/23, da ANS.

m) Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente recebidas até 31/12/2023, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos, de conformidade com as RN 528/22 da ANS.

n) Direitos e Obrigações

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

o) Provisões

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovada pela resolução 1.180/09 e alterações da resolução 1.329/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

p) Provisão de Férias a Pagar

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados entre as obrigações sociais e trabalhistas, de conformidade com período adquirido.

q) Valor Recuperável dos Ativos

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela Resolução 1.292/11 do Conselho Federal de Contabilidade a Cooperativa realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis no ano de 2020 e não foi identificada qualquer situação que requeresse ajustes.

r) Informações por segmento

Em função da concentração de suas operações 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.

s) Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado do qual não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

t) Arrendamentos

As operações de arrendamento são registradas de acordo com o previsto no CPC 06 e teve início a partir de 1º de janeiro de 2019, porém por determinação da Agência Nacional de Saúde a aplicação foi homologada a partir de 1º de janeiro de 2022, através da RN 528/22. O novo modelo de arrendamento substitui o conceito anterior de arrendamento mercantil e muda a forma de contabilização e divulgação das informações. O principal objetivo é definir se o contrato apresenta componentes de arrendamento e contabilizar entre as contas de ativo de arrendamento e em contraparte no passivo de arrendamento, como uma obrigação, classificados no passivo circulante e passivo não circulante. Nos quadros do imobilizado estão demonstrados os bens registrados através de arrendamentos.

DETALHAMENTO DE SALDOS E OUTRAS INFORMAÇÕES

4) DISPONÍVEL

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

CAIXA E BANCOS	2023	%	2022
Caixa	43.905,32	1,23	49.300,16
Banco do Brasil	269.678,06	7,52	15.223,70
Unicred	2.518.228,75	70,16	324.381,65
Unicred SVP	23.216,66	0,64	967,03
Unicred 23260-2	251.420,56	7,00	73.790,23
Sicredi	0,00	0,00	1.000,00
Itaú	777,39	0,02	0,00
Banco Safra	0,21	0,00	526,21
Unicred BRDE	477.237,16	13,29	0,00
Sicredi resgate automático	4.838,02	0,14	132.435,17
Total	3.589.302,13	100,00	597.624,15

5) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Cooperativa possui aplicações financeiras garantidoras, conforme quadro abaixo:

APLICAÇÕES GARANTIDORAS	2023	%	2022
Banco do Brasil	0,00	0,00	3.151.556,76
Sicredi	6.259.551,97	37,35	5.359.865,81
Banco Safra	5.731.745,64	34,19	3.644.860,48
XP ANS FIM CP	4.771,082,04	28,46	1.835.436,42
Total	16.762.379,65	100,00	13.991.719,47

APLICAÇÕES LIVRES	2023	%	2022
Unicred Aplicação	1.853.064,07	22,05	3.005.342,16
Sicredi Aplicação	2.129.449,77	25,33	798.023,27
Safra Aplicação	3.774.067,62	44,90	1.759.500,10
Itaú Global Aplicação	488.991,23	5,82	444.025,53
XP Aplicações	159.680,98	1,90	230.891,12
Total	8.405.253,67	100,00	6.237.782,18

6) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS E DEMAIS CRÉDITOS NÃO RELACIONADOS COM PLANOS

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

Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	2023	2022
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	11.322.817,26	8.880.574,09
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(739.636,38)	(477.599,63)
Créditos Operações de Assistência Saúde Não Relac. Planos(c)	3.761.931,11	2.672.282,44
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (d)	(462.914,88)	(389.681,96)
Total	13.882.197,11	10.685.574,94

a) O saldo da conta “Contraprestação Pecuniária a Receber” refere-se a valores a receber de créditos com planos de assistência à saúde comercializado pela Cooperativa.

b) O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a Nota Técnica Atuarial. Considerando coeficientes de 1,60% sobre créditos de planos familiares e de 0,70%, para planos empresariais, sobre a média de faturamento dos últimos cinco meses.

c) O saldo da conta “Créditos Operações de Assistência Não Relacionada a Planos” refere-se a valores a receber de créditos com Outras Unimed’s (Intercâmbio a Receber), e créditos de prestação de serviços.

d) O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a Nota Técnica Atuarial, considerando o coeficiente de 2,00% sobre créditos não relacionados com planos, calculados sobre a média dos últimos cinco meses de faturamento.

31/12/2023	DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS DE CONTAS A RECEBER						
Vencimento Financeiro	Créditos de Operações com Planos de Saúde (123)						Outros Créditos Não Relacionados com Planos (124)
	Contraprestações Pecuniárias					TOTAL	
	Mensalidades/Faturas a Receber						
	Planos Familiares	Planos Coletivos – Faturas		Participação Beneficiários em eventos	Intercâmbio Habitual e Fundos	TOTAL	TOTAL
	Pré-estabelecido	Pré-estabelecido	Pós-estabelecido				
A Vencer	13.083,97	3.211.875,80	339.458,43	1278.361,80	3.595.089,80	8.437.869,80	3.445.485,49
Vencidos Até 30 dias	526.810,22	715.213,58	194.535,07	98.812,76	15.138,00	1.550.509,63	246.474,01
Vencidos de 31a 60 dias	71.936,30	109.222,29	242.257,46	26.460,33	31.170,53	481.046,91	39.230,70
Vencidos de 61a 90 dias	19.616,03	32.631,14	151.055,43	15.007,72	47.790,92	266.101,24	9.933,88
Vencidos acima de 90 dias	20.345,07	30.056,41	332.119,36	18.966,92	24.016,45	425.504,21	20.807,03
Sub-Total	651.791,59	4.098.999,22	1.259.425,75	1.437.609,53	3.713.205,70	11.161.031,79	3.761.931,11
(-) PPSC	- 181.863,92	- 377.027,24	-	- 18.959,75	-	577.850,91	- 462.914,88
Saldo	469.927,67	3.721.971,98	1.259.425,75	1.418.649,78	3.713.205,70	10.583.180,88	3.299.016,23

7) FUNDOS DE ALTO CUSTO

A Unimed opera com fundos de alto custo de acordo com a RN nº 517/22 e apresentou movimentação no exercício de 2023.

Os valores dos saldos e suas movimentações contemplam recursos do Fundo específico junto a Unimed Central de Serviços Auxiliares no conjunto de valores de contribuições aprovadas em Assembleia Geral de suas participantes.

Administradora do Fundo	Cooperativa Central de Cooperativas Unimed do Rio Grande do Sul Ltda - Unimed Central de serviços Auxiliares					
	CNPJ : 02.494.715/0001-79					
Nome do Fundo	Conta Contábil	Saldo 2022	Contribuições no ano	Reembolsos, Ressarcimentos no ano	Saldo 2023	D/C
FAC ONCO - Preço preestabelecido	12391.11821.00	-	-	-	-	-
FAC HOSP - Preço preestabelecido	12391.118221.00	1.039.664,89	70.894,86	38.109,68	1.072.450,07	D
FAC MED - Preço preestabelecido	12391.118231.00	776.143,65	466.532,15	46.637,30	1.196.038,50	D
FAC HOSP - Preço preestabelecido	21381.918112.00	-	3.138.271,58	5.037.172,98	- 1.898.901,40	C
FAC ONCO - Preço preestabelecido	21381.918211.00	-1.360.827,32	34.519.650,38	33.232.570,30	- 73.747,24	C
TOTAL DOS FUNDOS DE ALTO CUSTO		454.981,22	38.195.348,97	38.354.490,26	295.839,93	

8) TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Os Títulos e Créditos a Receber estão compostos conforme quadro abaixo:

TÍTULOS E CRÉDITOS	2023	2022
Créditos Tributários (a)	1.419.268,19	1.585.677,13
Total	1.419.268,19	1.585.677,13

a) Valores gerados com a retenção na fonte IRRF, antecipação do IRPJ e CSLL devidos no curso do ano-fiscal e saldo negativo de IRPJ e CSLL. E PIS, COFINS e ISS sobre faturas.

9) BENS E TÍTULOS A RECEBER

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2023	2022
Estoques (a)	1.125.687,65	538.864,23
Cheques e Ordens a Receber (b)	0,00	3.748,04
Adiantamentos (c)	564.060,80	259.670,68
Outros Créditos A Receber (d)	748.278,21	560.394,27
(-) Provisão p/ Perdas s/Créditos (e)	(0,00)	(2.631,77)
Total	2.438.026,66	1.360.045,45

a) Esta conta é representada pelos estoques de materiais e medicamentos de consumo nos meios próprios e materiais de expediente pelos setores administrativo.

b) Esta conta é representada pelos títulos a receber de cheques pré-datados ou devolvidos oriundos de negociações com clientes.

c) Valores adiantamentos para funcionários de 13º e férias, adiantamentos para fornecedores para posterior acerto de contas.

d) Valores referentes a saldo a receber de negociações de títulos e outros créditos de cooperados.

e) Provisão constituída para perdas sobre créditos.

10) ATIVO REALIZÁVEL À LONGO PRAZO

Títulos e Créditos a Receber e Depósitos Judiciais

CONTAS	2023	2022
Créditos Previdenciários e tributários	1.463.164,18	1.111.822,16
Títulos e créditos a receber	461.437,90	366.409,78
Depósito Judicial Ressarcimento SUS	1.355.247,18	1.272.138,68
Depósito Judicial PIS e COFINS	15.955.147,37	14.142.626,73
Depósitos Judiciais Cíveis	177.145,89	197.037,45
Depósitos Judiciais ANS	60.408,00	60.408,00
Total dos Depósitos Judiciais (a)	19.472.550,52	17.150.442,80
Outros Créditos de Longo Prazo	0,00	0,00
Total dos Créditos (b)	0,00	0,00
Total Geral	19.472.550,52	17.150.442,80

(a) A cooperativa possui depósitos judiciais para fazer frente a ações fiscais, trabalhistas e cíveis, para as quais foram efetuadas provisões no Passivo Exigível de Longo Prazo. Os depósitos judiciais estão atualizados monetariamente.

11) INVESTIMENTOS

PARTICIPAÇÕES SOC.COOP.OP	2022	AQUISIÇÕES	BAIXAS	2023
Unimed Operadora RS	4.969,57	0,00	0,00	4.969,57
Central Nacional Unimed	151.146,24	0,00	0,00	151.146,24
Unicred	249.430,18	73.831,59	0,00	323.261,77
Sicredi	209.828,61	0,00	0,00	209.828,61
Unimed Federação RS	247.427,78	46.371,26	0,00	293.799,04
Unimed Central Serviços Auxiliares	67.929,39	0,00	0,00	67.929,39
Unimed Participações	580.043,92	15.574,70	0,00	595.618,62
RS Empreendimentos S. A	50.000,00	1.417,03	0,00	51.417,03
Total dos Investimentos	1.560.775,69	137.194,58	0,00	1.697.970,27

12) IMOBILIZADO

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelo custo atribuído na forma prevista na IT 10, aprovada pela resolução 1.263/09 do CFC. Em 2010 as taxas de depreciação foram adequadas com base na estimativa de vida útil e valor residual recuperável, de conformidade com o previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade, calculadas pelo método linear.

A partir da RN528/2022 o Pronunciamento CPC 06(R2) passa a vigorar integralmente as suas disposições, no que tange sobre Arrendamento.

a) Quadro resumo dos saldos

Contas Contabeis	Taxa Média Depreciação	2023			2022	
		Custo Corrigido	Valor Atribuído	Depreciação Acumulada	Residual	
Arrendamentos		1.159.462,02		(262.048,61)	897.413,41	1.026.471,75
Edificações	2%	3.426.648,56		-	3.426.648,56	3.426.648,56
Terrenos		1.652.168,53		-	1.652.168,53	1.652.168,53
Instalações	10%	59.967,94		(9.864,64)	50.103,30	59.798,94
Maquinas e Equipamentos	14%	2.093.232,69		(349.729,38)	1.743.503,31	1.745.936,53
Equip.Processamento Eletronico	20%	807.409,09		(159.314,19)	648.094,90	463.807,00
Moveis e Utensilios	14%	433.115,84		(76.188,30)	356.927,54	375.933,93
Veiculos	13%	181.484,37		(61.660,04)	119.824,33	181.484,37
Outras Imobilizações		14.247.844,02		(267.127,60)	13.980.716,42	910.405,51
Total Imobilizado		24.061.333,06	-	(1.185.932,76)	22.875.400,30	9.842.655,12

b) Quadro resumo de movimentações

Contas Contabeis	2022	2023				Residual
	Residual	Aquisições	Baixas	Depreciações	Ajustes	
Arrendamentos	1.026.471,75	132.990,27	-	(262.048,61)	-	897.413,41
Edificações	3.426.648,56	-	-	-	-	3.426.648,56
Terrenos	1.652.168,53	-	-	-	-	1.652.168,53
Instalações	59.798,94	169,00	-	(9.864,64)	-	50.103,30
Maquinas e Equipamentos	1.745.936,53	348.067,42	(771,26)	(349.729,38)	-	1.743.503,31
Equip.Processamento Eletronico	463.807,00	343.711,90	(109,81)	(159.314,19)	-	648.094,90
Moveis e Utensilios	375.933,93	62.596,12	(5.414,21)	(76.188,30)	-	356.927,54
Veiculos	181.484,37	-	-	(61.660,04)	-	119.824,33
Outras Imobilizações	910.405,51	13.337.438,51	-	(267.127,60)	-	13.980.716,42
Total Imobilizado	9.842.655,12	14.224.973,22	(6.295,28)	(1.185.932,76)	-	22.875.400,30

13) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTENCIA ÀSAÚDE – CURTO E LONGO PRAZOS

Segue abaixo a composição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:

Provisões Técnicas Operações Assistência à Saúde	31/12/2023	31/12/2022
Provisão de Prêmio/Contraprestação não ganha familiar	843.260,84	826.538,28
Provisão de Prêmio/Contraprestação não ganha empresarial	448.081,65	357.400,39
Provisão para Remissão - CP	167.557,46	135.109,57
Provisão de Remissão - LP	190.579,70	155.862,26
PEONA Prestadores	9.884.408,35	8.355.808,32
PEONA SUS	418.809,74	548.973,84
Total	11.952.697,74	10.379.692,66

14) ANÁLISE DE CONTRATOS PARA OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A seguir demonstramos a margem de contribuição dos contratos de planos de saúde com preço pré-estabelecidos de forma comparativa nos exercícios de 2023 e 2022, relativo ao plano familiar, coletivo empresarial e coletivo por adesão.

DESCRIÇÃO	INDIVIDUAL/FAMILIAR		COLETIVO EMPRESARIAL		COLETIVO POR ADEÇÃO		TOTAL	
	Saldo em 31 de dezembro de		Saldo em 31 de dezembro de		Saldo em 31 de dezembro de		Saldo em 31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Contraprestações (311)	20.740.537,27	19.309.659,47	97.509.878,92	76.087.657,47	5.174.209,19	4.591.943,59	123.424.625,38	99.989.260,53
Tributos diretos (PIS/COFINS) (32)	113.846,51	216.866,39	1.809.397,42	1.034.884,64	46.733,38	63.516,22	1.969.977,32	1.188.234,81
RECEITA LÍQUIDA	20.626.690,76	19.092.793,08	95.700.481,50	75.052.772,83	5.127.475,81	4.655.459,81	121.454.648,06	98.801.025,72
Eventos indenizáveis (411)	18.969.745,03	16.169.033,43	69.366.135,97	61.100.615,70	4.447.308,13	5.515.699,51	92.783.189,13	82.785.348,64
Consultas médicas	1.769.263,75	2.333.068,68	2.524.366,91	3.481.285,05	290.720,68	348.456,52	4.584.351,34	6.162.810,25
Outros atendimentos ambulatoriais	4.977.494,95	4.779.433,85	24.408.049,17	22.475.095,13	1.048.946,91	2.037.021,31	30.434.491,03	29.291.550,29
Exames	1.097.533,25	1.212.134,96	18.806.839,79	16.375.854,47	978.968,53	953.167,41	20.883.341,57	18.541.156,84
Terapias	7.336.803,82	4.228.904,08	7.705.134,34	5.537.436,41	548.271,97	522.171,82	15.590.210,13	10.288.512,31
Internações	3.784.417,83	3.615.328,89	16.100.338,14	12.755.231,18	1.580.400,04	1.654.882,45	21.465.156,01	18.025.442,52
Demais despesas médico- hospitalares	4.231,43	162,97	257,72	1.240,48	-	-	4.489,15	1.403,45
Outras formas de Pagamento	-	-	178.850,10	474.472,98	-	-	178.850,10	474.472,98
LUCRO BRUTO	1.656.945,73	2.923.759,65	26.334.345,53	13.952.157,13	680.167,68	- 860.239,70	28.671.458,93	16.015.677,08
Despesas de comercialização	27.398,68	119.949,08	2.399.100,65	750.631,76	-	-	2.426.499,33	870.580,84
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	1.629.547,05	2.803.810,57	23.935.244,88	13.201.525,37	680.167,68	- 860.239,70	26.244.959,60	15.145.096,24

15) EVENTOS A LIQUIDAR DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Composição dos Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde e Débitos de Operações de Assistência à Saúde:

Eventos a Liquidar Operações Assistência à Saúde	31/12/2023	31/12/2022
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	2.824.561,91	2.873.164,23
Provisão Eventos a Liquidar Pré-Pagamento	4.316.238,40	3.628.126,56
Rede Contratada/Credenciada	3.430.290,12	2.467.005,01
Cooperados	221.796,74	234.538,56
Intercâmbio Eventual	337.340,60	790.735,30
Rede Própria	135.847,69	135.847,69
Provisão Eventos a Liquidar Pós - Pagamento	829.505,84	64.601,21
Rede Contratada/Credenciada	568.608,14	13.364,29
Cooperados	163.014,91	43.548,58
Intercâmbio Eventual	152,45	0,00
Rede Própria	97.730,34	7.688,34
Total Eventos a Liquidar	7.970.306,15	6.565.892,00
Débitos com Operação Assistência à Saúde (213)	3.807.148,76	2.246.706,98
Débitos com Operação Assistência à Saúde (214)	1.341.709,86	1.573.767,36
Total	13.119.164,77	10.386.366,34

16) PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social da OPS ajustado por efeitos econômicos na forma da regulamentação do disposto do inciso I no artigo 22, calculado a partir da multiplicação do capital base pelo fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I, pelo capital base de R\$ 11.226.992,56.

O fator K é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa médica – SSS e sua região de comercialização – 5 –. Com essas características, de acordo com o anexo I, o valor do Fator K será 4,76%.

O Patrimônio Mínimo Ajustado está em nível superior ao exigido.

b) Parecer Atuarial

Na qualidade de atuário responsável pela UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA., registrada na ANS sob o nº 300136, e de acordo com a exigência da ANS regulada pela Resolução Normativa n.º 528/2022, vimos apresentar Parecer Atuarial sobre as provisões técnicas constituídas com base em Notas Técnicas Atuariais de Provisões – NTAP aprovadas pela ANS, considerando a data base de 31/12/2023:

- 1) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA: calculada por metodologia própria, embasada na metodologia do Triângulo de Run-off, com acompanhamento mensal;
- 2) Provisão para Remissão: calculada pela metodologia de Repartição de Capitais de Cobertura, conforme previsto na Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS.

Aplicamos as metodologias previstas em nota técnica para cálculo das provisões acima especificadas, de acordo com as normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, e estimamos os seguintes valores:

PROVISÃO		VALOR (R\$)
PEONA		9.884.408,35
Remissão	Remissão Total	358.137,16
	Circulante	167.557,46
	Não Circulante	190.579,70

c) Ativos Garantidores

A Operadora possui suficiência de ativos garantidores frente as provisões técnicas, conforme demonstrado abaixo:

BASE FINAL PARA NECESSIDADE DE ATIVOS GARANTIDORES		15.295.632,88
COMPOSIÇÃO DOS ATIVOS GARANTIDORES		
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	Conta Contábil	dez/23
Descrição das contas	1221	16.762.379,65
	1311	-
Total aplicações vinculadas ou custodeadas (vinculação ou lastro)		16.762.379,65
Depósitos Judiciais de Eventos Normais	131719011	-
Depósitos Judiciais de Eventos SUS	131719015	1.355.247,18
Imóveis Assistenciais utilizados para lastro ou vinculação (limitado a 20% sobre a base total)	1331.....	
LASTRO SUFICIENTE	VINCULADO/CUSTÓDIA	2.821.993,95

17) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

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

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2023	2022
Tributos e Contribuições (a)	1.032.254,59	748.662,00
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	1.519.331,85	1.034.963,42
Total	2.551.586,44	1.784.625,42

(a) Valores a pagar relativos à COFINS e PIS sobre faturamento, ISSQN sobre faturamento, INSS e FGTS sobre folha de funcionários e INSS sobre contribuição individual dos cooperados.

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

18) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

INSTITUIÇÃO FINANCEIRAS	2023	2022
UNICRED	22.000,00	89.758,94
PHILIPS	0,00	181.385,99
FINANCIAMENTO BRDE	2.101.729,83	0,00
Empréstimos e Financiamento a Curto Prazo (a)	2.123.729,83	271.144,93
UNICRED	0,00	22.000,00
FINANCIAMENTO BRDE	10.666.508,17	0,00
Empréstimos e Financiamento a Longo Prazo (b)	10.666.508,17	22.000,00
Total Geral	12.790.238,00	293.144,93

a) Empréstimos e Financiamentos a curto prazo, correspondentes aos empréstimos captados, junto aos Bancos Unicred, financiamento de um tomógrafo com a Philips do Brasil e financiamento BRDE para o Projeto verticalização.

b) Empréstimos e Financiamentos a longo prazo, correspondentes aos empréstimos captados, junto aos Bancos Unicred e financiamento BRDE para o Projeto verticalização.

19) FORNECEDORES E OUTRAS CONTAS A PAGAR

FORNECEDORES	2023	2022
Fornecedores de Bens	117.809,88	6.380,00
Fornecedores de Serviços	1.610.454,88	954.553,42
Total Fornecedores de Curto Prazo	1.728.264,76	960.933,42
Despesas com pessoal a Pagar	666.989,85	512.785,41
Provisão para Férias	1.998.816,53	1.672.479,34
Arrendamentos a Pagar	309.204,20	253.428,88
Outras Contas a Pagar	503.959,84	338.487,84
Total das Outras Contas a pagar	3.478.970,42	2.777.181,47
Total Geral	5.207.235,18	3.738.114,89

Este grupo de contas representa as dívidas da entidade com terceiros, referente aquisição de materiais e de serviços, além dos valores de arrendamento a pagar e valores de despesas com o pessoal registrados pelo custo original.

ARRENDAMENTOS A PAGAR CURTO E LONGO PRAZO

	2023
Arrendamento a Curto Prazo	R\$ 309.204,20
Arrendamento a Longo Prazo	R\$ 619.364,98
Total	R\$ 928.569,18

20) PROVISÕES E CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2023	2022
Provisões para contingências tributárias (a)	15.337.703,82	13.260.805,47
Provisões para Outras Contingências (b)	2.736.544,25	1.424.441,42
Total Geral	18.074.248,07	14.685.246,89

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões do Passivo Não Circulante:

PROVISÕES DO PASSIVO NÃO CIRCULANTE	SALDO EM 2022	Adições	Baixas	SALDO EM 2023
Provisões tributárias (a)	13.260.805,47	2.076.898,35	0,00	15.337.703,82
Provisões Cíveis / Trab.(b)	1.364.033,42	2.035.000,00	722.897,17	2.676.136,25
Provisões Multas ANS (c)	60.408,00	0,00	0,00	60.408,00
Totais	14.685.246,89	4.111.898,35	722.897,17	18.074.248,07

(a) Foi constituída Provisão contábil para fazer frente aos depósitos judiciais, no valor de R\$ 2.076.898,35

(b) Se refere ao provisionamento de contingências cíveis e trabalhistas, conforme o prognóstico da Assessoria Jurídica.

(c) Refere-se as provisões de depósitos judiciais oriundos de multas Administrativas da ANS

20.1) PROVISÕES CONTINGÊNCIAS CIVEIS E TRABALHISTAS

(a) Natureza das ações	Prognósticos			Total
	Perda Provável(a)	Perda Possível(b)	Perda Remota	
S Cíveis	1.501.204,04	10.484.752,57	1.198.151,86	13.184.108,47
P r Trabalhistas	26.490,89	956.568,80	436.526,79	1.419.586,48
O v Total	1.527.694,93	11.441.321,37	1.634.678,65	14.603.694,95

(a) As ações com prognóstico de Perdas provável foram constituídas em sua totalidade no valor de R\$ 1.527.694,93 entre Provisões Cíveis, Trabalhistas e na esfera Administrativa da ANS.

(b) As provisões com prognósticos de Perdas possíveis foram constituídas parcialmente em 11% da sua totalidade, no valor de R\$ 1.208.849,32, seguindo o piso definido em reunião de diretoria em no mínimo 10% do valor referente as provisões deste prognóstico.

(b1) Esta provisão será revisada anualmente, no final do exercício fiscal, ou excepcionalmente alterada pela ocasião de fato relevante que justifique.

(c) As provisões com prognósticos de perda remota não foram provisionadas.

21) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

21.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 288 cooperados, totalizando em 31 de dezembro de 2023 o montante de R\$ 27.689.006,44, dividido em quotas partes.

Abaixo demonstramos a composição do capital social na data do balanço:

CONTAS	2023	2022
Capital Social Subscrito	27.912.050,89	24.726.039,25
(-) Capital Social a Integralizar	(223.044,45)	(100.069,21)
Totais	27.689.006,44	24.625.970,04

21.2) RESERVAS

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

CONTAS	2023	2022
Fundo de Reserva ou Reserva Legal (a)	9.705,36	0,00
FATES (b)	32.019,27	0,00
Fundo de Composição de Margem de Solvência (d)	1.918.457,68	1.918.457,68
Totais	1.960.182,31	1.918.457,68

a) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual. Considerando a perda apurada do ato cooperativo neste exercício, o salda dessa reserva foi absorvido das perdas.

b) FATES

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

c) RESERVA DE APOIO OPERACIONAL

Este fundo tem a finalidade de suplementar as eventuais deficiências e/ou necessidades financeiras da cooperativa, constituído de no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço. Considerando a perda apurada do ato cooperativo neste exercício, o salda dessa reserva foi absorvido das perdas.

d) FUNDO DE COMPOSIÇÃO DE MARGEM DE SOLVÊNCIA

Este fundo tem a finalidade de incrementar a situação Patrimonial e, melhorar a Margem de Solvência da Cooperativa. Houve composição de valor em relação a Provisão revertida de Pis e Cofins do Intercâmbio.

22) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

MOVIMENTAÇÕES	2023	2022
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	436.385,33	(5.246.077,95)
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	0,00	0,00
(+) Adições temporárias	1.013.618,11	11.374,34
(+) Adições temporárias apenas CSLL	867.178,11	0,00
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (a)	(48.777,26)	(284.552,20)
(-) Outras Exclusões	(392.373,30)	(392.373,30)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal IRPJ	1.401.226,18	(6.087.367,44)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal CSLL	1.588.004,48	(6.087.367,44)
(-) Compensação dos prejuízos fiscais IRPJ	(420.367,85)	0,00
(-) Compensação dos prejuízos fiscais CSLL	(680.573,55)	0,00
Base de Cálculo depois compensação do prej. fiscal IRPJ	980.858,33	(6.087.367,44)
Base de Cálculo depois compensação do prej. fiscal CSLL	1.588.004,48	(6.087.367,44)
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	215.329,43	0,00
CSLL – 9%	142.936,18	0,00

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

b) Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares e Não Cooperativos.

b.1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado e os Atos Não Cooperativos referem-se às operações com médicos não cooperados.

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

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

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

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

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos, contabilizados de forma segregada em atos cooperativos e atos não cooperativos, conforme determina a legislação cooperativista e Parecer Normativo 38/80.

23) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

	2023	2022
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	78.119,72	(5.246.077,95)
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	48.526,78	284.552,19
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	29.592,94	(5.530.630,14)
REVERSÕES E REALIZAÇÕES DE RESERVAS	0,00	22.780,04
- (+) Realização da Reserva de Reavaliação – ACP	0,00	0,00
- (+) Realização da Reserva de Reavaliação – ACA/ANC	0,00	0,00
- (+) Reversão do FATES	0,00	4.556,00
- (+) Reversão Outros Fundos	0,00	18.224,04
BASE PARA DESTINAÇÕES	78.119,72	
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:	41.724,63	0,00
- (-) Reserva Legal (10%)	4.852,68	0,00
- (-) FATES (5%)	2.426,34	0,00
- (-) FATES ACA	29.592,94	0,00
- (-) Reserva Operacional Estatutária (10%)	4.852,68	0,00
SOBRA/PERDAS À DISPOSIÇÃO AGO ANO 2023	36.395,09	(5.223.297,91)

24) BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

a) Plano de Saúde – Oferecido aos funcionários e seus filhos de até 18 anos com isenção da taxa de mensalidade, mas com cobrança de coparticipação. O Benefício é estendido aos cônjuges, porém para estes há cobrança de mensalidades de acordo com a faixa etária do beneficiário, os valores são definidos por meio de tabela de custos diferenciada.

b) Assistência Odontológica – Disponibilizamos através de empresa parceira o acesso a assistência odontológica sem custo para os colaboradores e valores diferenciados para os dependentes e cônjuges.

c) Vale Alimentação/Refeição – Benefício oferecido aos funcionários por meio de contrato com uma administradora (Ifood Benefícios), os valores são creditados mensalmente em cartão magnético. Este benefício também é estendido aos colaboradores durante as férias e licenças médicas de até 180 dias.

d) Seguro de vida e Auxílio Funeral – Oferecido aos funcionários sem custo algum, os funcionários definem quais serão os beneficiários e quanto cada um receberá em caso de sinistro conforme desejarem.

e) Auxílio Creche – Valor creditado na forma de ressarcimento mensalmente, aos funcionários que possuem filhos entre 4 meses completos até 7 anos de idade, sendo necessário apresentação de recibo, por parte do funcionário, que comprove os custos com escola, creche ou babá.

f) Auxílio Material Escolar – Valor creditado aos funcionários que possuem filhos entre 7 e 18 anos de idade que estejam cursando ensino fundamental ou médio, o benefício é pago uma vez ao ano, podendo ser pago nos meses de janeiro, fevereiro ou março, sendo necessário apresentação de comprovante de matrícula, por parte do funcionário, para que o benefício seja liberado.

g) Vale transporte – Oferecido aos funcionários com desconto de 6% sobre sua remuneração, tendo como limite de desconto o valor que fora creditado ao funcionário.

h) Auxílio Transporte – Oferecido aos funcionários que realizam visitas externas a clientes por conta de suas atribuições, pago mensalmente caracterizado como um ressarcimento pelas despesas com gasolina e depreciação do veículo próprio utilizado para desempenho de atividades com fins comerciais da cooperativa.

i) Auxílio Educacional – Benefício ofertado aos funcionários que desejam cursar Graduação ou Pós-Graduação nas áreas em que atuam, os valores das bolsas de incentivo variam de 20% a 60% de acordo com o regramento.

j) Licença Casamento e Licença Paternidade - Temos um regramento mais benéfico do que o definido legalmente, para ambos os casos são considerados para as folgas dias úteis e não dias corridos como trata a legislação.

k) Licença Nojo - Temos um regramento mais benéfico do que o definido legalmente, em casos de óbito de ascendente ou descendente o funcionário tem direito a 3 dias de trabalho de licença.

l) Benefício Cuidar – Os funcionários não podem incluir os Pais como dependentes no plano de saúde, contudo podem viabilizar consultas/procedimentos por meio de Custo Operacional (Operação sem margem de lucro) com posterior desconto em folha.

m) Folga conforme tempo de serviço:

1- Folga para aniversário, todo colaborador com mais de 12 meses de contrato poderá utilizar-se de uma folga para gozo conforme seu desejo, não precisando ser obrigatoriamente na data do aniversário, a folga deve ser previamente organizada com seu superior imediato;

2- Folga por tempo de empresa, neste benefício cada colaborador adquire o direito ao gozo de folgas de acordo com uma tabela de tempo de empresa, como abaixo:

TEMPO DE EMPRESA	
De 3 a 4 anos	1
De 5 a 9 anos	2
De 10 a 12 anos	3
A partir de 13 anos	4

25) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

a1) Risco de crédito;

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.

a2) Risco de liquidez

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, realizamos trabalho sistemático de saneamento da carteira de clientes, com cancelamento sumario após segundo mês de vencimento de fatura, em não havendo êxito de negociação.

a3) Risco de taxa de juros;

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 e Fundos), aplicados em diversas instituições financeiras. Com relação a captação de recursos, a Cooperativa prioriza a capitalização do Associado como fonte de recurso de menor custo financeiro, esta capitalização é compulsória e de periodicidade mensal.

a4) Risco operacional;

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.

a5) 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.

Valor de mercado dos instrumentos financeiros:

Tendo presente os conceitos e definições a administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõe o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, os saldos a receber de clientes e os passivos circulantes aproximam-se do saldo contábil, em razão do vencimento de parte significativa desses saldos ocorrerem em data próxima à do balanço.

Risco de Crédito ou de Concentração:

Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a cooperativa a risco de crédito ou de concentração referem-se a saldos de Aplicações Financeiras no Banco Sicredi no valor de R\$ 6.259.551,97, Aplicação Financeira Banco Safra no valor de R\$ 5.731.745,64 e Aplicação Financeira Banco XP R\$ 4.771.082,04, relativos à vinculação à Provisão Técnica exigida pela Agência Nacional de Saúde, e Aplicação Livres junto a Cooperativa de Crédito Uniced Integração no valor de R\$ 1.853.064,07, Banco Sicredi no valor de R\$ 2.129.449,77, Banco Safra no valor de R\$ 3.774.067,62, Banco Itaú no valor de R\$ 488.991,23 e Banco XP R\$ 159.680,98. Também no que se refere à concentração de crédito com clientes temos as empresas Universidade Federal do Rio Grande, Tecon Rio Grande S/A, Estaleiro do Brasil Ltda, Tanac S/A e Rio Grande Fertilizantes que representam 35% dos créditos a receber, gerados mensalmente.

26) COBERTURA DE SEGUROS

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

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo e hospitalar, Máquinas e equipamentos	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	R\$ 10.200.000,00
Responsabilidade Civil	Responsabilidade Civil de Terceiros	R\$ 500.000,00
Veículos	Danos Materiais, Corporais, colisão e roubo.	R\$ 2.560.000,00

27) PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 3 anos, sendo permitida a reeleição.

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

Produção	1.081.101,99
Remuneração	1.410.188,00
Cédula de Presença	135.058,00
Cota Capital	1.673.072,46

28) BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras e não foram auditadas.

29) DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a NBC TG 03, aprovada pela resolução 1.125/08 do Conselho Federal de Contabilidade.

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

	2023	2022
Resultado Líquido	78.119,72	(5.246.077,95)
Ajustes ao Resultado	2.565.671,87	729.468,30
(+) Depreciações	137.267,16	130.562,40
(+) Amortizações	130.993,94	32.237,98
(+) Arrendamento	38.100,01	3.235,89
(+) Depreciações	519.996,29	524.295,26
(+) Amortizações	165.160,47	135.124,19
(+) Arrendamento	223.948,60	244.947,86
(+) Despesas Patrimoniais	1.465,42	10.202,49
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	1.477.558,20	-
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	36.869,78	43.172,54
(-) Receitas Patrimoniais	(165.688,00)	(394.310,31)
(=) Resultado Ajustado	2.643.791,59	(4.516.609,65)
Variação nas contas do Ativo e Passivo	(1.974.905,45)	3.421.189,43
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(4.938.131,67)	5.552.025,15
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(2.180.206,42)	(1.507.053,17)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	(1.016.415,75)	(632.890,06)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	166.408,94	(142.295,86)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(1.077.981,21)	462.703,56
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	(31.791,40)	56.116,74
(-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente Cooperados	(5.450,92)	(342,44)
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(2.322.107,72)	(1.648.908,45)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assist. Saúde	2.859.593,29	2.857.990,63
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	1.560.441,78	(162.198,96)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	(232.057,50)	(394.253,75)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	766.961,02	(36.608,15)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	1.469.120,29	289.699,74
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	(12.870,52)	(6.930,09)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	117.825,94	171.130,54
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	3.389.001,18	(729.611,82)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	(172.645,42)	792.010,40
(+) Ajustes Capital a devolver	(20.077,38)	18.123,64
(+/-) Ajuste Variação dos fornecedores de imobilizado	(117.809,88)	(1.423.770,26)
(+/-) Ajuste Variação dos fornecedores de intangível	-	(93.747,96)
(+/-) Ajuste IRRF sobre juros capital	(176.712,10)	-
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	668.886,14	(1.095.420,22)

30) EVENTOS SUBSEQÜENTES

Não houve eventos subsequentes a data de autorização (18/01/2024) para elaboração das demonstrações financeiras de 2023

31) AUTORIZAÇÃO E APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 18 de janeiro de 2024

Rio Grande, 31 de dezembro de 2023.

Dr. José Carlos Henrique Duarte dos Santos
Presidente
CPF 199.726.440-49

Bianca Dziekaniak Fonseca
Técnico Contábil
CRC/RS 089.171/O-7

Relatório da Administração

Estamos vivenciando o novo normal na área da saúde: alta demanda, doenças infecciosas como SARS-CoV-2, Influenza, Dengue, Vírus Respiratório Sincicial e novas cepas de Pneumococos, doenças crônicas metabólicas, cardíacas, doenças mentais e as patologias oncológicas. Não estamos conseguindo absorver o assombroso número de pacientes com Transtornos Globais do Desenvolvimento (TGD), especialmente Transtorno do Espectro Autista (TEA) e, em 2023, em nosso país, os custos com tratamentos para TEA cresceram mais rápido que os custos com o tratamento de pacientes com câncer. Portanto, as demandas por serviços de saúde crescem exponencialmente, com custos elevando-se em torno de 13% ao ano. Os usuários, as empresas contratantes, as Operadoras de Plano de Saúde (OPS), não conseguem explicar esta situação à luz da racionalidade, sem sofismas. A cada mês, uma OPS desaparece do sistema de saúde suplementar. Entretanto, a Unimed Litoral Sul preparou-se para este cenário e consegue se adaptar ao novo normal e a pluralidade de suas demandas.

No ano de 2023, na AGO afirmávamos: “Com a apresentação deste cenário, medidas de gestão inovadoras são necessárias imediatamente, buscando o equilíbrio operacional da empresa, a melhora do ganho do cooperado e o preço justo cobrado aos nossos clientes. Este modelo de gestão deve ser readequado para estas premissas, constituindo-se numa nova dimensão dentro do Planejamento Estratégico até 2024, deslocando o equilíbrio entre empresa, cooperado, cliente, para modelos mais personalizados, tanto para a renda do cooperado como para o preço cobrado ao cliente, agregando valor ao consumo consciente e à prática médica de resultados.” Nesta AGO, o resultado prático desta política empresarial é apresentado para a análise dos cooperados. Como o impacto negativo de 2022 recaiu, como apregoa a Lei das Cooperativas, sobre os cooperados e sua recomposição estende-se até dezembro de 2024, dentro do possível, a Diretoria tem trabalhado para minimizar suas consequências. Para 2024, serão praticadas novas medidas para melhorar o ganho do cooperado, com valores menores para a capitalização **suplementar** e sobre a produção médica, seja no consultório, plantões, procedimentos médicos e internações.

Em 2023 tivemos um aumento nos custos assistenciais de 12%, mas obtivemos um aumento na receita de 20,4%. Estes números evidenciam a correção em nossas negociações com clientes, especialmente os empresariais, prestadores e fornecedores. Assim, com total segurança, poderemos reduzir os percentuais de capitalização, contudo sem zerá-los, pois este ativo faz parte das garantias disponibilizadas ao BNDES. Com esta medida, temos a expectativa de distribuir em torno de R\$ 1.000.000, 00 aos cooperados.

Em fevereiro de 2023 iniciamos a construção do Espaço + Saúde e planejávamos ter a obra concluída em fevereiro de 2024. Infelizmente, por diversos fatores relacionados à qualidade da mão de obra da empresa construtora, entraves no organograma de execução e fatores climáticos, atrasaram o cronograma de entrega da edificação para o 2º semestre deste ano. Neste momento, o prédio está erguido, os equipamentos encomendados, muitos já entregues, o mobiliário sendo confeccionado, segue o planejamento dos serviços e a consolidação do modelo assistencial. Pode-se afirmar: do sonho à realidade somente faltam poucos passos.

Também em 2023, o SESCOOP proporcionou junto com a Unimed Federação-RS, a missão ao Reino Unido/Londres, para conhecimento in loco do National Health Service (NHS). O SESCOOP organizou as visitas, os deslocamentos, tendo como local das atividades acadêmicas, durante as manhãs, a biblioteca do The Royal Society of Medicine. À tarde, visitávamos clínicas, policlínicas, hospitais e universidades. Destacamos algumas das visitas realizadas: Guy's Hospital, o maior complexo hospitalar do Reino Unido, o King's College London – Medical School, com o grandioso Museu de Anatomia Patológica, a Brunel University London, quando visitamos a Hawthorne Intermediate Care Unit, conhecendo a excelência do cuidado para idosos, por até três semanas, após um período de internação hospitalar. A missão foi encerrada com a ida à University of Oxford, onde foram ministradas as palestras Enabling Excellence in Primary Healthcare e New North American|European Guideline for Type 2 Diabetes. Saliente-se, também participou da missão o Dr. Elvio Zenobini. Registramos: as passagens aéreas, estadias e alimentação foram às expensas dos viajantes.

Em 2024 comemoraremos 30 anos de existência da Unimed Litoral Sul-RS e sabemos, portanto, que atingimos a maturidade institucional, com alta resposta adaptativa às necessidades assistenciais, sempre visando a segurança dos

pacientes e a melhor condição possível para nossos cooperados e colaboradores. Com a inauguração do Espaço + Saúde consolidaremos um novo modelo de serviços assistenciais em nossa região, buscando atingir a excelência para os clientes, através da qualificação dos nossos cooperados e colaboradores, executando um modelo assistencial moderno e inovador. Na comemoração dos 30 anos, a Unimed Litoral Sul/RS é quem oferecerá o presente a nossa comunidade.

Ao finalizar, temos o dever de agradecer ao inestimável trabalho dos Conselhos de Administração e Fiscal, pela firmeza de atitudes, perseverança e constância. Igualmente, agradecemos à Diretoria e Gerentes, os quais, de modo solidário, construíram os mecanismos operacionais que nos levaram ao resultado exitoso de 2023. Queremos homenagear nossos cooperados e colaboradores pela serenidade apresentada em 2022 e 2023, confiando de modo quase unânime em nosso trabalho. Agora ao concluirmos esta jornada, com satisfação, podemos entregar aos Cooperados um consistente crescimento da Unimed Litoral Sul/RS.

Com relação às reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto, não houve alterações durante o exercício 2023 na Unimed Litoral Sul/RS.

Perspectivas e Planos da Administração para 2024:

No Exercício de 2024, concluiremos a construção de nosso novo espaço assistencial. Investimento próximo à R\$ 30.000.000 que aumentará nossa resolutividade e qualidade de atendimento aos Beneficiários, a partir do segundo semestre do ano. Estabelecemos objetivos claros para reforçar a situação econômica da empresa para enfrentar os desafios de uma Carteira de Clientes que vem aumentando.

Na busca da manutenção na eficiência dos Contratos, o Comitê de Risco e Subscrição e o Comitê de Governança vem realizando reuniões de análise e tomada de decisões, com foco na regulamentação e controle do custeio assistencial.

Na peça orçamentário de 2024, buscamos ressaltar a busca por remuneração adequada aos Cooperados e o cumprimento das obrigações com todos os públicos-alvo, seguem vislumbrados nas metas para o exercício.

Principais investimentos realizados pela Cooperativa:

Durante o ano de 2023 foram investidos R\$ 13.104.000 na execução da Obra do Novo Prédio Assistencial, com recursos buscados junto ao BNDES, sendo um contrato com prazo de 20 anos para pagar. O Total do crédito aprovado pela instituição BNDES para a Unimed, para utilização no referido projeto, é de R\$ 25.000.000.

Resumo dos acordos de acionistas:

A Cooperativa segue seu Estatuto Social e a Lei das Cooperativas 5764-71.

Declaração sobre a capacidade financeira:

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

Rio Grande/RS, 24 de fevereiro de 2024.

Dr. José Carlos Henrique Duarte dos Santos

Presidente do Conselho de Administração

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos

Membros do Conselho de Administração, Fiscal e Cooperados

UNIMED LITORAL SUL/RS – Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

Rio Grande – RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **UNIMED LITOAL SUL/RS – Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas Demonstrações de Sobras ou Perdas, do Resultado Abrangente, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED LITOAL SUL/RS – Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**, em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

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

Outros Assuntos

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022, apresentadas para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas com relatório de opinião emitido em 19 de janeiro de 2023, sem ressalva.



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

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

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

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

Responsabilidade da administração e da governança 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 Operadora 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 Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Operadora 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:

- 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.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos 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 de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- 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.

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



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

Porto Alegre/RS, 18 de janeiro de 2024.

DICKEL & MAFFI – Auditoria e Consultoria S.S.
CRC/RS 3.025/O-0

JOSÉ ADAIR PLATEN OURIVES
Contador CRC/RS 039.195/O-0



PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed Litoral Sul/RS – Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda., abaixo assinados, tendo examinado os registros contábeis, respectivos documentos e as demonstrações contábeis de encerramento do Exercício 2023 e levando em consideração o relatório de opinião dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras do Exercício de 2023, emitido pela empresa de auditoria independente – Dickel & Maffi Auditoria e Consultoria S/S, declaram ter encontrado, registros e documentos, em condições adequadas, recomendando a aprovação das contas da administração pela Assembleia Geral Ordinária.

Rio Grande-RS, 27 de fevereiro de 2024.



Dr. Dr. Paulo Neves Figueiredo
Coordenador do Conselho Fiscal



Dr. Ivan De Souza Prokopiuk



Dra. Fabiana De Azevedo Barros