



Unimed 
Marília

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

ÍNDICE

| | |
|--|----|
| RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES | 02 |
| BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO). | 05 |
| BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO). | 06 |
| DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO. | 07 |
| DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 08 |
| DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA | 09 |
| NOTAS EXPLICATIVAS | 10 |



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Administradores e Cooperados da
Unimed de Marília – Cooperativa de Trabalho Médico**

Opinião

*Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed de Marília – Cooperativa de Trabalho Médico**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.*

*Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed de Marília – Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.*

Base para opinião

*Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à **Unimed de Marília** de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC 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.

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

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

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

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

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, 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 Cooperativa.*
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.*



- *Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.*
- *Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.*

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

São Paulo, 09 de fevereiro de 2024.

Ápice Auditores Independentes S/S
CRC 2SP020.790/O-4

Sergio Pahlevi Nunes Orlando
Sérgio Pahlevi Nunes Orlando
Contador CRC1SP 254.937/O-5

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expressos em Reais)

| | | ATIVO | |
|---|-----------|---------------------------|--------------------------|
| | | 2023 | 2022 |
| | | N.E. | |
| ATIVO CIRCULANTE | | 115.975.309 | 101.269.899 |
| Disponível | 5 | 6.093.898 | 1.450.596 |
| Realizável | | <u>109.881.412</u> | <u>99.819.303</u> |
| <u>Aplicações Financeiras</u> | 6 | <u>63.848.857</u> | <u>62.802.226</u> |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | 34.243.884 | 36.766.519 |
| Aplicações Livres | | 29.604.973 | 26.035.707 |
| <u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u> | 7 | <u>31.538.439</u> | <u>22.728.972</u> |
| Contraprestação Pecuniária a Receber | | 15.535.775 | 10.886.907 |
| Particip. Benefic. em Eventos Indeniz. de Assist. Médico Hospitalar | | 5.027.141 | 4.356.372 |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | | 10.129.938 | 7.485.693 |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | | 845.585 | - |
| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac.c/ PI.Saúde da OPS | 8 | 2.052.079 | 3.223.676 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 9 | 5.514.194 | 3.560.014 |
| Bens e Títulos a Receber | 10 | 6.880.906 | 7.464.304 |
| Despesas Antecipadas | | 46.936 | 40.111 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | | 34.732.087 | 37.291.539 |
| Realizável a Longo Prazo | | <u>8.861.835</u> | <u>8.649.682</u> |
| Títulos e Créditos a Receber | 10 | 1.200.847 | 2.140.818 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | 11 | 7.660.988 | 6.508.864 |
| Investimentos | 12 | <u>13.481.260</u> | <u>13.814.654</u> |
| Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial | | 4.493.462 | 5.347.630 |
| Participações Societárias pelo Método de Custo | | 5.865.895 | 5.832.255 |
| Outros investimentos | | 3.121.903 | 2.634.769 |
| Imobilizado | 13 | <u>11.292.967</u> | <u>13.233.341</u> |
| <u>Imóveis de Uso Próprio</u> | | <u>5.816.047</u> | <u>6.017.297</u> |
| Imóveis - Hospitalares | | 3.967.069 | 4.082.105 |
| Imóveis - Não Hospitalares | | 1.848.978 | 1.935.191 |
| <u>Imobilizados de Uso Próprio</u> | | <u>4.422.694</u> | <u>4.828.751</u> |
| Hospitalares | | 304.982 | 347.430 |
| Não Hospitalares | | 4.117.712 | 4.481.321 |
| Outras Imobilizações | | 370.852 | 707.581 |
| Direito de Uso de Arrendamentos | | 683.374 | 1.679.712 |
| Intangível | 14 | 1.096.025 | 1.593.862 |
| TOTAL DO ATIVO | | 150.707.396 | 138.561.439 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expressos em Reais)

| | | PASSIVO | |
|--|----|--------------------|--------------------|
| | | 2023 | 2022 |
| | | N.E. | |
| PASSIVO CIRCULANTE | | 67.513.170 | 56.787.209 |
| <u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u> | 15 | <u>43.562.437</u> | <u>34.056.850</u> |
| <u>Provisões de Contraprestações</u> | | <u>3.074.321</u> | <u>3.099.853</u> |
| Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha – PPCNG | | 2.732.693 | 2.825.359 |
| Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações | | - | 25.970 |
| Provisão para Remissão | | 341.628 | 248.524 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para SUS | | 3.099.966 | 2.319.228 |
| Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. Serviços Assistenciais | | 19.025.429 | 12.868.105 |
| Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | | 18.362.721 | 15.769.665 |
| <u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u> | 16 | <u>2.342.452</u> | <u>1.555.851</u> |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | | 2.342.452 | 1.555.851 |
| Débitos c/Operações de Assist. à Saúde Não Relac.c/Pl. Saúde da OPS | 17 | 2.114.691 | 697.173 |
| <u>Provisões</u> | | | |
| Provisões para Ações Judiciais | | 662.509 | 8.358 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 18 | 4.908.995 | 4.951.993 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 19 | 1.261.092 | 2.219.063 |
| Débitos Diversos | 20 | 11.584.543 | 11.681.713 |
| Conta-Corrente de Cooperados | 21 | 1.076.451 | 1.616.208 |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | | 17.206.378 | 17.295.965 |
| <u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u> | 15 | <u>5.172.926</u> | <u>5.244.361</u> |
| Provisão para Remissão | | 291.460 | 344.375 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para SUS | | 3.737.731 | 3.727.606 |
| Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. de Serv. Assistenciais | | 1.143.735 | 1.172.380 |
| <u>Provisões</u> | | | |
| Provisões para Ações Judiciais | 22 | 8.619.140 | 7.210.261 |
| Empréstimos e Financiamentos | 19 | 3.329.040 | 4.236.960 |
| Débitos Diversos | | 85.272 | 604.383 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 65.987.848 | 64.478.265 |
| Capital Social | 23 | 33.656.885 | 32.689.646 |
| <u>Reservas</u> | | | |
| Reservas de Sobras | 24 | 31.869.970 | 31.529.168 |
| <u>Resultados</u> | | | |
| Sobras Acumuladas | 25 | 460.993 | 259.451 |
| TOTAL DO PASSIVO | | 150.707.396 | 138.561.439 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**
(Valores expressos em Reais)

| | 2 0 2 3 | | | 2 0 2 2 |
|---|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Ato Cooperativo | Atos Não Cooperativos | TOTAL | TOTAL |
| <u>Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde</u> | <u>340.032.194</u> | <u>16.843.847</u> | <u>356.876.041</u> | <u>304.400.080</u> |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | 344.964.640 | 17.034.587 | 361.999.227 | 307.770.821 |
| Contraprestações Líquidas | 344.964.640 | 17.034.587 | 361.999.227 | 307.739.876 |
| Variação das Provisões Técnicas | (15.476) | 1.258 | (14.219) | 30.945 |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Pl. de Assist. à Saúde da OPS | (4.916.969) | (191.998) | (5.108.967) | (3.370.741) |
| <u>Eventos Indenizáveis Líquidos</u> | <u>(284.462.321)</u> | <u>(15.150.993)</u> | <u>(299.613.314)</u> | <u>(259.655.684)</u> |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | (281.994.487) | (15.025.771) | (297.020.258) | (258.017.482) |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | (2.467.834) | (125.222) | (2.593.056) | (1.638.202) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE | 55.569.874 | 1.692.854 | 57.262.728 | 44.744.396 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde | 1.340.233 | - | 1.340.233 | 658.725 |
| <u>Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da OPS</u> | <u>7.399.033</u> | <u>3.797.264</u> | <u>11.196.298</u> | <u>19.081.432</u> |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | 3.324.334 | - | 3.324.334 | 9.428.665 |
| Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual – Assist. Médico Hospitalar | 3.895.749 | - | 3.895.749 | 4.918.293 |
| Outras Receitas Operacionais | 178.950 | 3.797.264 | 3.976.215 | 4.734.474 |
| (-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde | (4.694.245) | (157.672) | (4.851.917) | (3.413.930) |
| <u>Outras Despesas Operacionais c/ Pl. de Assistência à Saúde da OPS</u> | <u>(11.636.283)</u> | <u>(2.468)</u> | <u>(11.638.751)</u> | <u>(10.138.544)</u> |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | (4.554.055) | (2.468) | (4.556.523) | (4.632.736) |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | (3.417.438) | - | (3.417.438) | (3.586.065) |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | (3.664.790) | - | (3.664.790) | (1.919.742) |
| Outras Despesas Operac. de Assist. Saúde Não Rel. c/Pl. Saúde da OPS | (6.482.080) | (3.958.407) | (10.440.486) | (12.134.133) |
| RESULTADO BRUTO | 41.496.532 | 1.371.572 | 42.868.104 | 38.797.946 |
| Despesas de Comercialização | (504.197) | - | (504.197) | (427.443) |
| Despesas Administrativas | (43.914.204) | (3.134.023) | (47.048.227) | (42.989.219) |
| <u>Resultado Financeiro Líquido</u> | <u>8.107.446</u> | <u>(89.765)</u> | <u>8.017.681</u> | <u>8.748.233</u> |
| Receitas Financeiras | 9.878.595 | - | 9.878.595 | 9.959.816 |
| Despesas Financeiras | (1.771.149) | (89.765) | (1.860.913) | (1.211.582) |
| <u>Resultado Patrimonial</u> | <u>(385.779)</u> | <u>-</u> | <u>(385.779)</u> | <u>(52.509)</u> |
| Receitas Patrimoniais | 549.835 | - | 549.835 | 600.370 |
| Despesas Patrimoniais | (935.615) | - | (935.615) | (652.879) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | 4.799.798 | (1.852.215) | 2.947.583 | 4.077.008 |
| Imposto de Renda | (1.612.518) | - | (1.612.518) | (2.338.650) |
| Contribuição Social | (589.146) | - | (589.146) | (850.554) |
| Participações nos Resultados | (203.573) | - | (203.573) | (199.303) |
| RESULTADO LÍQUIDO | 2.394.560 | (1.852.215) | 542.345 | 688.500 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**
(Valores expressos em Reais)

| | Capital Social | Fundo de Reserva | Fundo Margem de Solvência | FATES | Reserva Técnica | Sobras (Perdas) Acumuladas | Total do Patrimônio |
|--|-------------------|-------------------|---------------------------|------------------|------------------|----------------------------|---------------------|
| Saldos em 31 de Dezembro de 2021 | 31.529.254 | 23.933.790 | 4.510.385 | 4.676.836 | 1.973.199 | 682.744 | 67.306.209 |
| Destinações conforme A.G.O.: | | | | | | | |
| - Transf. de Sobras para Fundo de Reserva | - | 682.744 | - | - | - | (682.744) | - |
| Movimentação no Exercício: | | | | | | | |
| - Integralização de Capital - Cooperados | 1.547.994 | - | - | - | - | - | 1.547.994 |
| - Baixa de Capital por Saída de Cooperados | (387.602) | - | - | - | - | - | (387.602) |
| Resultado do Exercício: | | | | | | | |
| - Sobras Atos Cooperativos | - | - | - | - | - | 305.236 | 305.236 |
| - Sobras dos Atos Não Cooperativos | - | - | - | - | - | 383.264 | 383.264 |
| Destinações Legais e Estatutárias: | | | | | | | |
| - Fundo de Reserva – 10% | - | 30.524 | - | - | - | (30.524) | - |
| - Transf. Sobras de Atos Não Coop. p/o FATES | - | - | - | 383.264 | - | (383.264) | - |
| - FATES - 5% | - | - | - | 15.262 | - | (15.262) | - |
| - Utilização do FATES | - | - | - | (4.676.836) | - | - | (4.676.836) |
| Saldos em 31 de Dezembro de 2022 | 32.689.646 | 24.647.058 | 4.510.385 | 398.526 | 1.973.199 | 259.451 | 64.478.265 |
| Destinações conforme A.G.O.: | | | | | | | |
| - Transf. de Sobras para FATES | - | - | - | 259.451 | - | (259.451) | - |
| Movimentação no Exercício: | | | | | | | |
| - Integralização de Capital - Cooperados | 1.855.222 | - | - | - | - | - | 1.855.222 |
| - Baixa de Capital por Saída de Cooperados | (887.983) | - | - | - | - | - | (887.983) |
| Resultado do Exercício: | | | | | | | |
| - Sobras Atos Cooperativos | - | - | - | - | - | 2.394.560 | 2.394.560 |
| - (Perdas) Atos Não Cooperativos | - | - | - | - | - | (1.852.215) | (1.852.215) |
| Destinações Legais e Estatutárias: | | | | | | | |
| - Fundo de Reserva – 10% | - | 54.234 | - | - | - | (54.234) | - |
| - FATES - 5% | - | - | - | 27.117 | - | (27.117) | - |
| Saldos em 31 de Dezembro de 2023 | 33.656.885 | 24.701.292 | 4.510.385 | 685.094 | 1.973.199 | 460.993 | 65.987.848 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

| | 2023 | 2022 |
|--|--------------------|---------------------|
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| Recebimentos de Planos de Saúde | 462.294.399 | 384.292.436 |
| Resgate de Aplicações Financeiras | 36.585.046 | 45.568.732 |
| Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras | 4.447 | 7.868.320 |
| Outros Recebimentos Operacionais | 52.121.116 | 74.344.202 |
| (-) Pagamentos à Fornecedores / Prestadores de Serviços à Saúde | (383.854.365) | (342.701.075) |
| (-) Pagamentos de Comissões | (530.279) | (406.419) |
| (-) Pagamentos de Pessoal | (21.936.563) | (19.501.711) |
| (-) Pagamentos de Serviços de Terceiros | (21.212.544) | (19.810.962) |
| (-) Pagamentos de Tributos | (58.996.792) | (52.312.396) |
| (-) Pagamento de Processos (Judiciais Cíveis/Trabalhista/Tributária) | (2.240.209) | (476.179) |
| (-) Pagamentos de Aluguel | (1.493.798) | (1.587.251) |
| (-) Pagamentos de Promoção/Publicidade | (2.265.257) | (2.485.589) |
| (-) Aplicações Financeiras | (31.343.929) | (39.996.385) |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais | (20.545.472) | (34.260.262) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | 6.585.800 | (1.464.539) |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | | |
| Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado – Outros | 64.000 | 15.000 |
| Recebimento de Venda de Investimentos | 650.521 | 526.221 |
| Recebimentos de Dividendos | 134.471 | 851.620 |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar | (28.989) | (4.682) |
| (-) Pagamentos de Aquisição do Ativo Imobilizado - Outros | (925.418) | (3.028.936) |
| (-) Pagamentos por Aquisições de Participações em Outras Empresas | - | (6.000.000) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | (105.415) | (7.640.777) |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | | |
| Integralização de Capital | 1.856.722 | 1.547.996 |
| Recebimento de Empréstimos/Financiamentos | - | 7.152.800 |
| (-) Pagamentos de Juros – Empréstimos e Financiamentos | (1.026.865) | (392.177) |
| (-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Leasing | (1.852.227) | (760.973) |
| (-) Pagamento de Participações nos Resultado | (403.605) | (1.799.079) |
| (-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento | (411.109) | (372.432) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | (1.837.084) | 5.376.135 |
| VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA | 4.643.301 | (3.729.181) |
| CAIXA - Saldo Inicial (*) | 1.450.596 | 5.179.777 |
| CAIXA - Saldo Final (*) | 6.093.897 | 1.450.596 |
| Ativos Livres no Início do Período | 27.486.303 | 38.229.365 |
| Ativos Livres no Final do Período | 35.698.870 | 27.486.303 |
| Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES | 8.212.567 | (10.743.062) |

(*) Estão correspondidos pelos saldos das contas de Caixa e Bancos Conta Depósito.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores expressos em Reais - R\$)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed de Marília Cooperativa de Trabalho Médico**, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, notadamente em relação ao exercício de atividades ligadas a atendimento de usuários de planos de saúde por si contratados em nome de seus cooperados, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta com 548 (quinhentos e quarenta e oito) Médicos Associados, Pronto Atendimento, Serviços de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Farmácia, Serviço de Atenção Domiciliar, Serviços Laboratoriais através de sociedade controlada e, demais Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na operação 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 Preestabelecido 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 33.610-6.

NOTA 3 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS através da Resolução Normativa – RN nº 528 de 29.04.2022, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71 e da Norma Brasileira de Contabilidade ITG nº 2004 de 24.11.2017, obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações contábeis 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.

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed de Marília estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 528/2022 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 09/02/2024 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

A Cooperativa adota o regime de competência para o 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) Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis 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.

c) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras detalhadas na nota explicativa nº 6, estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2023, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

d) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, 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 beneficiários de outras Operadoras de Planos 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 da RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme disposto a seguir:

- I. Nos planos individuais com preço preestabelecido, 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.

e) Estoques

Os estoques descritos na nota explicativa 10(a) são compostos basicamente por medicamentos de oncologia, órteses e próteses e, materiais e medicamentos pertencentes à Farmácia, Sad e ao Pronto Atendimento, são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e NBC TG 16 (R1).

f) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição, atualizados pelas incorporações e destinações conforme decisões de assembleias.

g) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A Lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96.

As depreciações e amortizações foram calculadas pelo método linear pelas taxas que levam em conta a vida útil econômica dos bens, consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e NBC TG 27 (R4). As mencionadas taxas aplicadas aos principais itens, foram:

- Edificações → **4%**
- Instalações, Móveis/Utensílios e Aparelhos/Equipamentos. → **10%**
- Veículos → **20%**
- Terminais/Periféricos e Softwares/Aplicativos. → **20%**
- Benfeitorias em Propriedades de Terceiros → **20%**

A Administração da Unimed de Marília desconhece qualquer evidência interna ou externa que venha ensejar no momento, qualquer ajuste para perda por conta de redução do valor de recuperação dos mencionados ativos (CPC 01).

h) Arrendamento Mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação.

i) Ativo Intangível

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, bem como, por dispêndios relacionados a programas de promoção da saúde, apresentados ao custo acumulado de aquisição/incorrido, deduzidos da amortização, calculada pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens, observadas as premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 04 (R1) e NBC TG 04 (R4).

j) Arrendamento

Conforme parâmetros previstos no Pronunciamento Técnico CPC 06, a Unimed de Marília avalia se um contrato refere-se ou contém arrendamento, considerando 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, não se aplicando a arrendamentos de curto prazo e 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" (vide nota 13-a).

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" (vide nota 20-a).

Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos alugueis de sua unidades de Pronto Atendimento, Farmácias, Postos de Atendimento, Fisioterapia e Outros Serviços Divs., cujos contratos têm vigências diversas até 2025.

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.

k) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, consoante às premissas previstas no CPC 01 (R1) e NBC TG 01 (R4).

l) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa – RN nº 574 de 28/02/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

A Provisão de Eventos a Liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela mencionada resolução.

A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA destinada à cobertura de eventos assistenciais ocorridos e que ainda não tenham sido avisados à Operadora é apurada mediante aplicação de metodologia própria que implica na adoção do fator constante de nota técnica atuarial devidamente aprovada pela ANS.

A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA-SUS destinada à cobertura de eventos assistenciais ocorridos na Rede do Sistema Único de Saúde e que ainda não tenham sido avisados à Operadora, igualmente é apurada mediante aplicação de metodologia própria que implica na adoção do fator constante de nota técnica atuarial devidamente aprovada pela ANS.

m) 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 Entidade 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.

n) Ativos e Passivos Contingentes

Estão apresentados de forma detalhada quanto à sua natureza, oportunidade e valores envolvidos, observados os procedimentos contidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 25 e NBC TG 25(R2) – Ativos e Passivos Contingentes:

- Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com possibilidade de êxito de perda provável são apenas divulgados em nota explicativa (quando aplicável).
- Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais.
- Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questiona a inconstitucionalidade e/ou a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

o) Apuração de resultado e reconhecimento dos ingressos

Os ingressos são apurados pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado 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 ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

p) 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 ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, conforme parâmetros estabelecidos na Resolução Normativa – RN nº 574 de 28/02/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

q) 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.

r) Normas Internacionais de Contabilidade

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

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

NOTA 5- DISPONÍVEL

Está representado por:

| Descrição | 2023 | 2022 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Caixa | 24.938 | 27.125 |
| Banco Conta Depósitos | 6.065.152 | 715.721 |
| Aplicação Liquidez Imediata | 3.808 | 707.750 |
| TOTAL | 6.093.898 | 1.450.596 |

NOTA 6 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Segregadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (quotas em Fundo de Investimento dedicado ao setor de saúde suplementar em instituição financeira administradora conveniada pela ANS) e Aplicações Livres (representadas basicamente por quotas em Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários), consoante às premissas previstas na RN-ANS nº 521/2022, estão constituídas da seguinte forma:

| INSTITUIÇÃO | MODALIDADE | 2 0 2 3 | 2 0 2 2 |
|--|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | 34.243.884 | 36.766.519 |
| Banco Cooperativo Sicredi S.A | FI RF Crédito Privado ANS | 11.377.200 | 10.407.746 |
| Banco Cooperativo Sicredi S.A | Fundo Soberano FI RF LP ANS | 20.439.263 | 24.184.939 |
| Banco BNP Paribas Brasil SA | Investcoop ANS III Fundo RF | 2.427.421 | 2.173.834 |
| Aplicações Livres | | 29.604.973 | 26.035.707 |
| Sicoob | RDC- Longo Pós CDI | 6.571.621 | 3.840.125 |
| Uniprime Cooperativa de Crédito | RDC | 8.638.395 | 9.788.785 |
| Banco do Brasil | Fundo- Renda Fixa | 4.685.493 | 3.207.129 |
| Banco Santander | Fundo- Renda Fixa | 4.030.776 | - |
| Sicoob | RDC – Longo Pós CDI | 1.293.917 | 548.526 |
| Sicredinvest Exclusivo | CDB - Renda Fixa | 4.384.496 | 8.650.757 |
| Banco Santander | CDB – Renda Fixa | 275 | 385 |
| T O T A L | | 63.848.857 | 62.802.226 |

NOTA 7 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Estão representados por:

| Descrição | 2 0 2 3 | 2 0 2 2 |
|---|-------------------|-------------------|
| Contraprestações Pecuniárias a Receber | 15.535.775 | 10.886.907 |
| <u>Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido</u> | <u>15.382.137</u> | <u>10.728.838</u> |
| Mensalidades a Receber | 3.559.702 | 3.122.683 |
| Faturas a Receber | 16.139.438 | 10.763.483 |
| (-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos | (4.317.003) | (3.157.328) |
| <u>Cobertura Assistencial com Pós-estabelecido</u> | <u>153.638</u> | <u>158.069</u> |
| Faturas a Receber | 157.740 | 162.575 |
| (-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos | (4.102) | (4.506) |
| Particip. Benefic. Eventos Indeniz. de Assist. Médico Hospitalar | 5.027.141 | 4.356.372 |
| Faturas a Receber – Coparticipação | 5.908.372 | 4.988.066 |
| (-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos | (881.231) | (631.694) |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | 10.129.938 | 7.485.693 |
| Contraprestação Corresponsabilidade Assumida (a) | 11.436.134 | 8.917.121 |
| (-) Provisão p/Perdas Sobre Créditos | (1.306.196) | (1.431.428) |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde | 845.585 | - |
| Outros Créditos | 845.585 | - |
| T O T A L | 31.538.439 | 22.728.972 |

(a) Saldo em 31/12/2023 correspondente a créditos a receber decorrentes de transações de compartilhamento de riscos com operadoras Unimed, e Autogestões conforme regras estabelecidas pela RN-ANS nº 517/2022.

NOTA 8 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

| Descrição | 2 0 2 3 | 2 0 2 2 |
|---|------------------|------------------|
| Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual | 3.176.078 | 4.140.471 |
| (-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos (a) | (1.158.787) | (967.605) |
| Outros Créditos de Prestação Servs. Med-Hosp. a Receber | 312.939 | 345.725 |
| (-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos (a) | (278.151) | (294.915) |
| TOTAL | 2.052.079 | 3.223.676 |

(a) Provisões constituídas sobre créditos não relacionados com planos de assistência à saúde, sobre devedores com inadimplência superior a 90 (noventa) dias, conforme parâmetros estabelecidos no item 10.2.3.2 do Capítulo I do Anexo da RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

NOTA 9 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão correspondidos por:

| Descrição | 2 0 2 3 | 2 0 2 2 |
|---|------------------|------------------|
| Imposto de Renda a Compensar | 3.943.724 | 2.471.749 |
| CSLL a Compensar | 1.137.691 | 745.300 |
| Pis e Cofins a Compensar | 265.185 | 27.016 |
| ISSQN a Recuperar | 167.536 | 312.957 |
| Outros Créditos Tributários e Previdenciários | 58 | 2.992 |
| TOTAL | 5.514.194 | 3.560.014 |

NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Composição:

| Descrição | 2 0 2 3 | | 2 0 2 2 |
|--------------------------------------|------------------|-----|------------------|
| Estoques | 3.654.339 | (a) | 3.441.234 |
| Cheques e Ordens a Receber | 47.528 | | 70.864 |
| Outros Títulos a Receber | 2.869.722 | (b) | 3.632.028 |
| Adiantamentos a Diversos. Receber | 309.318 | (c) | 320.178 |
| Subtotal Ativo Circulante | 6.880.907 | | 7.464.304 |
| Títulos e Créditos a Receber | 1.200.847 | (b) | 2.140.818 |
| Subtotal Ativo Não Circulante | 1.200.847 | | 2.140.818 |
| T O T A L | 8.081.754 | | 9.605.122 |

(a) Estão representados por materiais e medicamentos alocados às Filiais Farmácia, Pronto Atendimento, Sad e nos Deptos. Órteses/Próteses e Oncologia da Operadora, para fornecimento aos usuários dos planos de saúde e almoxarifado em geral, demonstrados ao custo de aquisição, conforme descrito a seguir:

| Descrição | 2 0 2 3 | 2 0 2 2 |
|--|------------------|------------------|
| Estoque Órteses e Próteses | 582.692 | 551.149 |
| Estoque de Mercadorias – Farmácia | 1.512.687 | 1.722.198 |
| Estoque de Medicamentos – Oncologia / Pronto Atendimento | 1.242.757 | 972.687 |
| Almoxarifado em geral | 316.203 | 195.200 |
| TOTAL | 3.654.339 | 3.441.234 |

(b) Composição:

| Descrição | | 2 0 2 3 | 2 0 2 2 |
|---|--------------|------------------|------------------|
| <i>Outros Títulos e Créditos a Receber</i> | (b.1) | 2.326.996 | 2.551.415 |
| <i>Títulos Renegociados (i)</i> | (b.2) | 573.311 | 526.081 |
| <i>Títulos Renegociados (ii)</i> | (b.3) | 619.525 | 464.644 |
| <i>Títulos Renegociados (iii)</i> | (b.4) | - | 35.063 |
| <i>Títulos Renegociados a Receber – Pessoa Física</i> | | 120.975 | 178.895 |
| <i>Títulos Renegociados a Receber – Pessoa Jurídica</i> | | 47.015 | 66.101 |
| Subtotal | | 3.687.822 | 3.822.199 |
| <i>(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos</i> | (b.5) | (818.100) | (190.171) |
| Total Passivo Circulante | | 2.869.722 | 3.632.028 |
| <i>Títulos Renegociados (i)</i> | (b.2) | 1.190.515 | 1.710.906 |
| <i>Títulos Renegociados (ii)</i> | (b.3) | - | 271.042 |
| <i>Outros Créditos a Receber</i> | | 10.332 | 158.870 |
| Total Passivo Não Circulante | | 1.200.847 | 2.140.818 |
| TOTAL GERAL | | 4.070.568 | 5.772.746 |

(b.1) Estão representados por valores a receber provenientes de prestação de serviços de assistência médico-hospitalar e fornecimentos de medicamentos (Filial-Farmácia), correspondidos por títulos a vencer e faturas a receber de administradoras de cartão de crédito;

(b.2) Corresponde a renegociações de débitos formalizadas através de Instrumentos Particulares de Confissão de Dívidas firmados entre o devedor **(i)** e a Unimed de Marília, a serem liquidados em prazos distintos em até 120 parcelas mensais, atualizadas mensalmente pela variação do IGP-P do Tribunal de Justiça-SP, acrescidas de juros de 0,5% ao mês, sendo dado como garantia hipotecária o imóvel sob o número de matrícula 1397 do 1º Ofício de Registro de Imóvel. A referida hipoteca, vigorará entre as partes pelo prazo integral dos parcelamentos, com término previsto para 15/08/2029;

(b.3) Saldo correspondente a renegociação de débitos formalizada através de Instrumento Particular de Confissão de Dívida firmado entre o devedor **(ii)** e a Unimed Marília, a ser liquidado em 48 e 24 parcelas mensais, (vencíveis até julho/2024), atualizadas mensalmente pelo índice do TJ/SP, acrescido da taxa de juros de 1,0% ao mês. As devedoras ofereceram em garantia equipamentos industriais no valor de R\$ 2.362.000;

(b.4) Saldo correspondente a renegociação de débitos formalizada através de Instrumento Particular de Confissão de Dívida firmado entre o devedor **(iii)** e a Unimed Marília, a ser liquidado em 36 parcelas mensais, parcelamento este encerrado em novembro/2023;

(b.5) Provisão constituída sobre créditos a receber junto a clientes com inadimplência superior a 90 dias, considerada suficiente para fazer frente à eventuais perdas na realização dos créditos nesta modalidade

Notas (i / ii): A identificação dos devedores em nota explicativa se apresenta dispensada em razão de boas práticas adotadas frente à LGPD.

(c) Composição:

| Descrição | 2 0 2 3 | 2 0 2 2 |
|--|----------------|----------------|
| <i>Adiantamentos a Funcionários</i> | 258.755 | 250.248 |
| <i>Adiantamentos a Fornecedores</i> | 15.657 | 58.013 |
| <i>Adiantamentos a Cooperados e Rede Credenciada</i> | 21.845 | 7.000 |
| <i>Outros Adiantamentos</i> | 13.061 | 4.917 |
| TOTAL | 309.318 | 320.178 |

NOTA 11 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Estão compostos por:

| Descrição | 2 0 2 3 | | 2 0 2 2 |
|--|------------------|------------|------------------|
| Depósitos Judiciais – Eventos | 350.169 | (a) | 424.575 |
| Depósitos Judiciais - Cíveis | 3.559.583 | (b) | 2.291.736 |
| Depósitos Judiciais - Trabalhistas | 13.505 | (b) | 64.947 |
| Depósitos Judiciais – Ressarcimento ao SUS | 3.737.731 | (c) | 3.727.606 |
| TOTAL | 7.660.988 | | 6.508.864 |

- (a)** Depósitos judiciais em garantia a ações patrocinadas por usuários, requerendo coberturas de tratamentos em carência, as quais encontram-se tramitando no Judiciário. No exercício de 2023 houve movimentações por conta de atualizações dos depósitos pela taxa do Tribunal de Justiça – SP e baixas decorrentes de levantamentos de depósito judicial realizados para fazer frente a custos assistenciais de atendimento à usuário;
- (b)** Referem-se a depósitos realizados para fazer frente a contestações em processos judiciais movidos por terceiros em diversas causas de natureza cível e trabalhista, correspondidos no Passivo Não Circulante através de provisão, vide nota nº 22 (b)-(c);
- (c)** Depósitos judiciais efetuados para fazer frente à contestação quanto à legitimidade das cobranças de ressarcimentos de despesas com usuários na rede do Sistema Único de Saúde-SUS, promovidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS contra a Unimed de Marília, correspondida por provisão de mesmo valor em conta de “Provisão para Eventos a Liquidar – SUS” no Passivo Não Circulante (nota 15-d).

NOTA 12 – INVESTIMENTOS

Os investimentos estão representados por:

| Descrição | Saldos em 31/12/2022 | Adições | Baixas | Saldos em 31/12/2023 |
|--|----------------------|----------------|------------------|----------------------|
| Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial | 5.347.630 | 70.263 | (924.431) | 4.493.462 |
| Participações em Rede Assistencial | 5.347.630 | 70.263 | (924.431) | 4.493.462 |
| Instituto Vida de Patologia Clínica de Marília (a) | 5.347.630 | 70.263 | (924.431) | 4.493.462 |
| Participações Societárias pelo Método de Custo | 5.832.255 | 33.640 | - | 5.865.895 |
| Participações em Operadoras | 5.832.255 | 33.640 | - | 5.865.895 |
| Federação Centro Oeste Paulista | 3.262.591 | 277 | - | 3.262.868 |
| Unimed do Estado de São Paulo – FESP | 2.167.852 | - | - | 2.167.852 |
| Central Nacional Unimed | 401.812 | 33.363 | - | 435.175 |
| Outros Investimentos | 2.634.769 | 487.133 | - | 3.121.903 |
| Uniprime Norte | 1.690.374 | 312.839 | - | 2.003.213 |
| Sicredi de Marília | 895.869 | 163.328 | - | 1.059.197 |
| Coop. de Crédito Rural Centro Oeste Paulista | 46.929 | 10.966 | - | 57.895 |
| Coop. Cafeicultores Região de Marília | 1.598 | - | - | 1.598 |
| TOTAL | 13.814.654 | 591.036 | (924.431) | 13.481.260 |

(a) Aquisição correspondente a 100% do controle societário do laboratório de análises clínicas “Instituto Vida de Patologia Clínica de Marília Ltda.” contemplando suas unidades (Matriz e duas filiais), formalizada em 31 de agosto de 2022 com base em estudo de viabilidade realizado pela empresa XVI Finance SP.

Movimentação:

| Descrição | Posição em 31/12/2022 | Amortização | Equivalência Patrimonial | Posição em 31/12/2023 |
|--------------------------|-----------------------|------------------|--------------------------|-----------------------|
| Valor Patrimonial | 258.301 | - | 70.263 | 328.564 |
| Ágio Mais Valia de Ativo | 4.342.662 | (764.432) | - | 3.578.230 |
| Goodwill | 746.667 | (159.999) | - | 586.668 |
| | 5.347.630 | (924.431) | (70.263) | 4.493.462 |

NOTA 13 - IMOBILIZADO

As movimentações das contas do imobilizado durante o exercício de 2023 foram as seguintes:

| | Saldos em 31/12/2022 | Adições | Baixas | Saldos em 31/12/2023 |
|---|---------------------------------|--------------------|------------------|---------------------------------|
| Imóveis de Uso Próprio - Hospitalares | 4.331.404 | - | - | 4.331.404 |
| Terrenos | 1.455.486 | - | - | 1.455.486 |
| Edificações | 2.875.918 | - | - | 2.875.918 |
| Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares | 2.765.565 | - | - | 2.765.565 |
| Terrenos | 135.933 | - | - | 135.933 |
| Edificações | 2.629.632 | - | - | 2.629.632 |
| Bens Móveis de Uso Próprio - Hospitalares | 515.631 | 28.888 | (1.719) | 542.800 |
| Instalações | 965 | - | - | 965 |
| Máquinas e Equipamentos | 224.810 | 1.780 | (1.000) | 225.590 |
| Informática | 154.922 | 20.054 | (719) | 174.257 |
| Móveis e Utensílios | 134.934 | 7.054 | - | 141.988 |
| Bens Móveis de Uso Próprio - Não Hospitalares | 10.453.356 | 636.976 | (199.350) | 10.890.981 |
| Instalações | 261.355 | 10.818 | - | 272.173 |
| Máquinas e Equipamentos | 3.858.424 | 199.002 | (71.378) | 3.986.048 |
| Informática | 3.034.811 | 158.683 | (50.197) | 3.143.297 |
| Móveis e Utensílios | 2.480.805 | 187.473 | (6.662) | 2.661.616 |
| Veículos | 817.960 | 81.000 | (71.113) | 827.847 |
| Outras Imobilizações - Não Hospitalares | 3.422.148 | 1.360 | - | 3.423.508 |
| Benfeitorias em Prop. Terceiros | 3.422.148 | 1.360 | - | 3.423.508 |
| Direito de Uso de Arrendamentos – Não Hospitalares | 2.918.082 | 198.593 | - | 3.116.675 |
| Direito de Uso de Arrendamentos (a) | 2.918.082 | 198.593 | - | 3.116.675 |
| TOTAL - CUSTO ACUMULADO CORRIGIDO | 24.406.186 | 854.699 | (189.951) | 25.070.933 |
| DEPRECIÇÃO AMORTIZ. ACUMULADA | | | | |
| Imóveis de Uso Próprio - Hospitalares | (249.299) | (115.037) | - | (364.336) |
| Edificações | (249.299) | (115.037) | - | (364.336) |
| Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares | (830.374) | (86.213) | - | (916.587) |
| Edificações | (830.374) | (86.213) | - | (916.587) |
| Bens Móveis - Hospitalares | (168.201) | (70.439) | 821 | (237.818) |
| Instalações | (36) | (97) | - | (133) |
| Máquinas e Equipamentos | (44.856) | (22.591) | 236 | (67.211) |
| Informática | (90.065) | (33.788) | 585 | (123.268) |
| Móveis e Utensílios | (33.244) | (13.963) | - | (47.207) |
| Bens Móveis - Não Hospitalares | (5.972.034) | (987.502) | 186.268 | (6.773.270) |
| Instalações | (142.528) | (17.906) | - | (160.434) |
| Máquinas e Equipamentos | (1.785.810) | (342.908) | 61.278 | (2.067.439) |
| Informática | (2.151.199) | (314.623) | 50.010 | (2.415.812) |
| Móveis e Utensílios | (1.342.923) | (205.830) | 6.662 | (1.542.091) |
| Veículos | (549.576) | (106.236) | 68.318 | (587.494) |
| Outras Imobilizações - Não Hospitalares | (2.714.567) | (338.090) | - | (3.052.657) |
| (-) Amortização Benfeitorias em Prop. Terceiros | (2.714.567) | (338.090) | - | (3.052.657) |
| Direito de Uso de Arrendamentos – Não Hospitalares | (1.238.370) | (1.194.931) | - | (2.433.301) |
| (-) Amortização Acum. Direito de Uso de Arrendamentos (a) | (1.238.370) | (1.194.931) | - | (2.433.301) |
| TOTAL - DEPRECIÇÃO / AMORTIZAÇÃO ACUMULADA | (11.172.845) | (2.792.212) | 187.089 | (13.777.969) |
| IMOBILIZADO LÍQUIDO | 13.233.341 | (1.937.513) | 2.862 | 11.292.964 |

(a) Correspondem a arrendamentos de várias unidades da Unimed de Marília (Prontos Atendimentos, Farmácias, Postos de Atendimento, Fisioterapia e Outros Serviços Divs.), registrados conforme premissas do CPC 06 do Conselho Federal de Contabilidade (nota 4-j).

NOTA 14 – INTANGÍVEL

Composição:

| Descrição | Saldos em 31/12/2022 | Adições | Baixas | Saldos em 31/12/2023 |
|--|----------------------|------------------|--------|----------------------|
| Sistema de Computação | 5.231.556 | 119.320 | - | 5.350.876 |
| Softwares | 5.231.556 | 119.320 | - | 5.350.876 |
| Gastos com Promoção e Prevenção à Saúde | 419.113 | - | - | 419.113 |
| Programa Caminhar com Saúde | 419.113 | - | - | 419.113 |
| Amortização Acumulada | (4.056.807) | (617.157) | - | (4.673.964) |
| (-) Amortização Software | (3.637.694) | (617.157) | - | (4.254.851) |
| (-) Amortização Programa Caminhar com Saúde | (419.113) | - | - | (419.113) |
| TOTAL INTANGÍVEL | 1.593.862 | 497.837 | - | 1.096.025 |

NOTA 15 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Composição:

| Descrição | 2023 | | 2022 |
|---|-------------------|-----|-------------------|
| Passivo Circulante | 43.562.437 | | 34.056.850 |
| Provisão para Prêmios/Contraprestação Não Ganha – PPCNG | 2.732.693 | (a) | 2.825.358 |
| Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações | - | (b) | 25.970 |
| Provisão para Remissão | 341.628 | (c) | 248.524 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS | 3.099.966 | (d) | 2.384.135 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assist. | 19.025.429 | (e) | 12.803.198 |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA | 18.362.721 | (f) | 15.769.665 |
| Passivo Não Circulante | 5.172.926 | | 5.244.361 |
| Provisão para Remissão | 291.460 | (c) | 344.375 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS | 3.737.731 | (d) | 3.727.606 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assist. | 1.143.735 | (g) | 1.172.380 |
| TOTAL GERAL | 48.735.363 | | 39.301.212 |

(a) Provisão de Contraprestação Não Ganha

Provisão correspondente a parcela das contraprestações emitidas em dezembro/2023 cujo período de cobertura do plano (vigência do risco) corresponde a janeiro/2024.

(b) Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações – PIC

Provisão destinada à cobertura de insuficiência de contraprestação na cobertura de eventos a ocorrer, quando constatada. Apurada conforme metodologia atuarial definida em laudo técnico emitido pela assessoria atuarial da Unimed de Marília, devidamente balizado em nota técnica (NTAP).

(c) Provisão para Remissão

Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, o valor apurado de acordo com metodologia contida em laudo técnico de assessoria atuarial, aprovada pelo Ofício nº 1625/2007/DIR-AOJ/(GEOAP)/DIOPE/ANS/MS de 08 de agosto de 2007.

(d) Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS

Provisão constituída para fazer frente às despesas assistenciais de usuários da Unimed de Marília por conta de atendimentos na rede do Sistema Único de Saúde, cujo valor apurado tem como base as cobranças através de GRU's e as ABI's depois de aplicado percentual médio de impugnação, conforme procedimentos estabelecidos pela Instrução Normativa– IN nº 25 de 29/04/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Os valores mantidos no Passivo Não Circulante referem-se a cobranças em contestação judicial, as quais estão devidamente suportadas por depósitos judiciais, vide nota nº 11(c).

(e) Provisão para Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços de Assistência

Provisão destinada a garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, registrados com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela Operadora e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação dos prestadores de serviços.

Sua composição é a seguinte:

| Preço Prestabelecido | 2 0 2 3 | 2 0 2 2 |
|--|-------------------|-------------------|
| <i>Produção Cooperados</i> | 3.744.176 | 2.549.237 |
| <i>Rede Contratada/Credenciada</i> | 9.628.143 | 6.652.623 |
| <i>Intercambio – a pagar</i> | 594.081 | 448.193 |
| <i>Reembolso</i> | 61.736 | 18.865 |
| Subtotal - Preço Prestabelecido | 14.028.136 | 9.668.918 |
| Descrição Preço Pós Estabelecido | 2 0 2 3 | 2 0 2 2 |
| <i>Produção Cooperados</i> | 802.635 | 547.975 |
| <i>Rede Contratada/Credenciada</i> | 4.194.658 | 2.586.305 |
| Subtotal – Preço Pós Estabelecido | 4.997.293 | 3.134.280 |
| Total | 19.025.429 | 12.803.198 |

(f) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) representada por:

| Descrição | | 2 0 2 3 | 2 0 2 2 |
|--|--------------|-------------------|-------------------|
| Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores | (f.1) | 17.422.824 | 14.997.305 |
| Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS | (f.2) | 939.897 | 772.360 |
| Total | | 18.362.721 | 15.769.665 |

(f.1) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA

Provisão constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa-RN nº 393 de 09/12/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente. A partir de 2013 a referida provisão passou a ser calculada com base em metodologia própria contida em nota técnica atuarial aprovada através do Ofício nº 4489/2013/CGHAE/DIOPE/ANS datado de 14/11/2013.

(f.2) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS

Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos na Rede do Sistema Único de Saúde – SUS, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora, constituída conforme nota técnica aprovada através do Ofício nº 71/2022/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

Os respectivos saldos apresentados em 31.12.2023 encontram-se devidamente correspondidos por aplicações financeiras vinculadas (vide nota nº 6).

(g) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Servs. Assists.

Provisão refere-se basicamente a valores cobrados por prestadores de serviços médico-hospitalares que são objeto de contestação judicial, os quais encontram-se amparados por depósitos judiciais, que permanecerão vinculados até a decisão do judiciário.

Nota: Atuário responsável pela Unimed de Marília legalmente habilitado:
Saulo Ribeiro Lacerda – MIBA 894

NOTA 16 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Composição:

| Descrição | 2023 | 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Intercâmbio a Pagar de Corresp. Transferida Pós-estabelecido (a) | 2.341.596 | 1.555.851 |
| Intercâmbio a Pagar de Corresp. Transferida Pré-estabelecido | 856 | - |
| TOTAL | 2.342.452 | 1.555.851 |

(a) Registro correspondente a valores a pagar decorrentes do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde nos moldes da RN-ANS nº 517/2022.

NOTA 17 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Estão representados por valores a pagar a prestadores de serviços de assistência à saúde, em decorrência de atendimentos em caráter eventual a usuários de outras operadoras, autogestões e outros, assim descritos:

| Descrição | 2023 | 2022 |
|-----------------------------|------------------|----------------|
| Produção Cooperados a Pagar | 363.249 | 199.515 |
| Hospitais a Pagar | 1.430.945 | 160.626 |
| Clínicas a Pagar | 245.062 | 264.685 |
| Laboratórios a Pagar | 75.435 | 72.347 |
| TOTAL | 2.114.691 | 697.173 |

NOTA 18 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Composição:

| Descrição | 2023 | 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Tributos e Contribuições | | |
| IRPJ e CSLL | 428.875 | 380.830 |
| Contribuições Previdenciárias e Sociais | 1.617.242 | 1.556.185 |
| ISS a Recolher | 114.441 | 0,00 |
| Outros Impostos e Contribuições a Recolher | 17.350 | 26.415 |
| Subtotal | 2.177.908 | 1.963.430 |
| Retenções de Impostos e Contribuições | | |
| IRRF (Funcionários e Serviços de Terceiros) | 1.864.890 | 1.930.070 |
| COFINS/PIS/CSLL retenção | 256.837 | 308.325 |
| Contribuições Previdenciárias retidas de terceiros | 375.475 | 356.784 |
| Outros | 233.885 | 393.384 |
| Subtotal | 2.731.087 | 2.988.563 |
| TOTAL | 4.908.995 | 4.951.993 |

NOTA 19 – EMPRÉSTIMOS

| Bancos | Taxas | Vencido. | 2023 | | TOTAL 2023 | TOTAL 2022 |
|---------------------------------|------------------------------------|------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | | | Circulante | Não Circulante | | |
| Uniprime-Contrato nº 2022170146 | (a) CDI Anual 100% + CET 3,71% a.a | 28/07/2023 | - | - | - | 641.667 |
| Uniprime-Contrato nº 2022170245 | (b) CDI Anual 100% + CET 3,46% a.a | 05/09/2027 | 1.261.092 | 3.329.040 | 4.590.132 | 5.814.355 |
| TOTAL | | | 1.261.092 | 3.329.040 | 4.590.132 | 6.456.023 |

- (a) Empréstimo obtido em 08/07/2022, destinado à aquisição de licenças e manutenção de uso do Banco de Dados Oracle Licença Database Enterprise Edition-Processor Perpetual, a ser liquidado em 12 parcelas, quitado em 2023;
- (b) Empréstimo obtido em 02/09/2022, destinado à aquisição de 100% do controle societário do laboratório de análises clínicas “Instituto Vida de Patologia Clínica de Marília Ltda.”, a ser liquidado em 60 parcelas, restando em 31/12/2023 o saldo de 45 parcelas.

NOTA 20 – DÉBITOS DIVERSOS

Composição:

| Descrição | 2023 | 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Obrigações com Pessoal | 3.627.569 | 3.356.445 |
| Fornecedores | 6.277.514 | 6.856.815 |
| Passivo de Arrendamentos - Valor Presente (a) | 672.657 | 1.243.946 |
| Outros Débitos | 1.006.803 | 224.507 |
| TOTAL GERAL | 11.584.543 | 11.681.713 |

- (a) Corresponde aos arrendamentos de várias unidades da Unimed de Marília vide notas 4(j) e 13(a).

NOTA 21 – CONTA CORRENTE COOPERADOS

Composição:

| Descrição | 2023 | 2022 |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Capital a restituir | - | 458.150 |
| Juros s/Capital a pagar | - | 8.922 |
| Outros valores a pagar | 1.076.451 | 1.149.136 |
| TOTAL | 1.076.451 | 1.616.208 |

NOTA 22 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – EXÍGIVEL A LONGO PRAZO

Composição:

| Descrição | 2 0 2 3 | | 2 0 2 2 |
|--|------------------|-----|------------------|
| ❖ Provisão para Ações Tributárias | 3.155.818 | | 2.952.954 |
| Provisão IRPJ | 2.284.853 | (a) | 2.188.261 |
| Provisão CSLL | 798.442 | (a) | 764.693 |
| Provisão ISSQN-Garça | 72.523 | | - |
| ❖ Provisão para Ações Cíveis | 5.039.174 | (b) | 3.795.924 |
| ❖ Provisão para Ações Trabalhistas | 221.310 | (c) | 267.829 |
| ❖ Provisão para Multas Adm.Diversas | 9.284 | | - |
| ❖ Provisão para Multas Adm. ANS | 193.554 | | 193.554 |
| Provisão ANS / CADE | 193.554 | (d) | 193.554 |
| T O T A L | 8.619.140 | | 7.210.261 |

- (a) Provisão constituída sobre autos de infração lavrados em 27/01/2013 nº 13830.722616/2013-37 por parte da Secretaria da Receita Federal do Brasil referente IRPJ – Imposto de Renda de Pessoa Jurídica e CSLL- Contribuição Social s/Lucro Líquido supostamente incidentes sobre os resultados da Cooperativa nos anos de 2009 e 2010, que encontram-se no aguardo de julgamento de recurso junto ao CARF desde Janeiro/2020;
- (b) Provisão constituída conservadoramente sobre processos judiciais em ações cíveis diversas, em sua maioria correspondidas por depósitos judiciais (vide nota nº 11-b), destacando aquelas que objetivam o custeio de procedimentos e tratamentos não cobertos pelo plano, recebimento de indenização, anulação de reajuste, dentre outros, em que nossa assessoria jurídica considera como prováveis os riscos de perdas nas respectivas ações;
- (c) Provisão constituída sobre processos judiciais em ações trabalhistas diversas, algumas delas correspondidas por depósitos judiciais (vide nota nº 11-b), sobre os quais nossa assessoria jurídica considera como prováveis os riscos de perdas nas respectivas ações;
- (d) Corresponde valores contestados judicialmente por aplicação de multa pecuniária referente ao Processo Administrativo nº 25789.004952/2005-26, que foi julgado procedente por comercializar após 01.01.1999, o produto Plano B Individual, não regulamentado pelos termos da Lei nº 9656/98 e sua regulamentação. Contempla ainda, multas lavradas pelo Conselho Administrativo de Defesa – CADE, referente ao descumprimento de fidelidade societária e necessidade de alteração do Estatuto Social, objeto de contestação.

NOTA 23- CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2023, totaliza **R\$ 33.656.885** (Trinta e três milhões, seiscentos e cinquenta e seis mil, oitocentos e oitenta e cinco reais) composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação em Assembleia Geral. A movimentação de cooperados no decorrer do exercício de 2023, foi a seguinte:

| Posição em 31/12/2022 | Admissões | Exclusões | Posição em 31/12/2023 |
|-----------------------|-----------|-----------|-----------------------|
| 550 | 13 | (15) | 548 |

NOTA 24 - RESERVAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista n.º 5.764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituição de reservas:

❖ **Fundo de Reserva:** 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que de 2023 estão representados por **R\$ 54.234** (Cinquenta e quatro mil, duzentos e trinta e quatro reais), destinados a reparar eventuais perdas de qualquer natureza, perfazendo o saldo acumulado em 31.12.2023 no montante de **R\$ 24.701.292** (Vinte e quatro milhões, setecentos e um mil e duzentos e noventa e dois reais).

❖ **FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social:** 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que de 2023 estão representados por **R\$ 27.117** (Vinte e sete mil, cento e dezessete reais), que somados ao valor de **R\$ 259.451** (Duzentos e cinquenta e nove mil, quatrocentos e cinquenta e um reais) referentes as Sobras do exercício 2022, perfaz o saldo em 31.12.2023 no valor de **R\$ 685.094**, (Seiscentos e oitenta e cinco mil e noventa e quatro reais), destinados a assistência aos cooperados.

❖ Outros Fundos e Reservas

• Reserva Técnica

Reserva criada conforme decisão da AGE em 23/03/1999, destinada a cobertura de eventual exigibilidade previdenciária (INSS) sobre a produção dos cooperados, perfazendo em 31.12.2023 o valor total de **R\$ 1.973.199** (Um milhão, novecentos e setenta e três mil, cento e noventa e nove reais);

• Fundo Margem de Solvência

Fundo constituído por deliberação da AGO de 27/03/2017 mediante transferência das sobras líquidas do exercício de 2016, destinado à garantia de cobertura da Margem de Solvência exigida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, totalizando em 31.12.2023 o montante de **R\$ 4.510.385** (Quatro milhões, quinhentos e dez mil, trezentos e oitenta e cinco reais).

NOTA 25 – RESULTADO DO EXERCÍCIO

★ Atos Cooperativos

Sobras de Atos Cooperativos no montante de **R\$ 2.394.560** (Dois milhões, trezentos e noventa e quatro mil, quinhentos e sessenta reais), que descontado do resultado negativo do ato não cooperativo no montante de **R\$ 1.852.215** (Um milhão, oitocentos e cinquenta e dois mil, duzentos e quinze reais e as destinações para fundos obrigatórios, perfaz o montante de sobras líquidas em 31/12/2023 da ordem de **R\$ 460.993** (Quatrocentos e sessenta mil, novecentos e noventa e três reais), para deliberação pela Assembleia Geral Ordinária.

NOTA 26 – CAPITAL REGULATÓRIO

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde estão sujeitas à exigência de Capital Regulatório que deve ser observado conforme regras de capital regulamentadas pela RN ANS nº 569/2022:

❖ **Patrimônio Líquido Ajustado – PLA**

Montante correspondente ao Patrimônio Mínimo necessário para garantia das oscilações da operação, não suportadas pelas Reservas Técnicas.

| Cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado | Posição em 31/12/2023 |
|---|------------------------------|
| Patrimônio Líquido | R\$ 65.987.848 |
| (-) Deduções Obrigatórias (Art. 7º - RN 569/2022) | (R\$ 7.008.856) |
| = Patrimônio Líquido Ajustado | R\$ 58.978.992 |

❖ **Capital Base (CB)**

Montante correspondente ao Capital Mínimo para a operação, apurado com base no redutor correspondente ao tipo de Classificação, Segmentação e Região de Comercialização da Operadora, sobre o Capital Base (Fator K) definido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

O Capital Base é ajustado anualmente com base na variação do IPCA acumulado entre julho do ano anterior e junho do ano atual e divulgado pela ANS.

| Capital Base (CB) | Dezembro/2023 |
|--|-----------------------|
| Capital de Referência (Vigência de 07/2023 a 06/2024) | R\$ 11.226.992 |
| Classificação: | Cooperativa Médica |
| Segmentação: | SSP |
| Região de Comercialização: | 5 |
| Fator K : | 4,76% |
| = Capital Base (CB) Exigido | R\$ 534.404 |

❖ **Capital Baseado em Riscos (CBR)**

Compreende o montante apurado considerando os principais riscos envolvidos na atividade relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, considerando o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

| Capital Base em Riscos (CBR) | Valor Exigido com Base no Fator Reduzido |
|--|---|
| CRS – Risco de Subscrição | R\$ 20.155.154 |
| CRC – Risco de Crédito | R\$ 6.453.992 |
| CRO – Risco Operacional | R\$ 10.693.001 |
| CRM – Risco de Mercado | R\$ 3.452.411 |
| = Capital Base em Risco (CBR) Exigido | R\$ 35.908.422 |

ANÁLISE DE SUFICIÊNCIA DE CAPITAL REGULATÓRIO

De acordo com os parâmetros estabelecidos pela RN-ANS nº 569/2022, o Capital Regulatório a ser observado pelas operadoras será o limite mínimo do Patrimônio Líquido Ajustado, representado pelo maior montante entre o Capital Base (CB) e o Capital Baseado em Riscos (CBR). Assim sendo, para a data-base de 31.12.2023 a Unimed Marília apresenta o seguinte cenário:

| Análise de Suficiência do Capital Regulatório | Dezembro/2023 |
|--|-----------------------|
| PLA – Patrimônio Líquido Ajustado | R\$ 58.978.992 |
| Capital Regulatório Exigido (Capital Baseado em Risco) | R\$ 35.908.422 |
| Excedente | R\$ 23.070.570 |
| Suficiência | 164,25% |

NOTA 27 – SEGUROS

Os Ativos (Prédios) possuem seguros contratados, representados por:

| Seguradora | Apólice | Local | Cobertura – R\$ | Vigência |
|--------------|----------------|--|-----------------|-------------------------|
| Porto Seguro | 118 15 4105464 | Rua Bahia, 718 | 2.000.000 | 28/03/2023 a 28/03/2024 |
| Porto Seguro | 118 15 4105464 | Prédio Av. Sampaio Vidal nº 1125 | 8.000.000 | 28/03/2023 a 28/03/2024 |
| Porto Seguro | 118 15 4105464 | Prédio Av. Sampaio Vidal nº 1169 | 500.000 | 28/03/2023 a 28/03/2024 |
| Porto Seguro | 118 15 4105464 | Prédio Bororós 318 | 500.000 | 28/03/2023 a 28/03/2024 |
| Porto Seguro | 118 15 4105464 | Prédio Coronel José Brás 1145 | 500.000 | 28/03/2023 a 28/03/2024 |
| Porto Seguro | 118 15 4105464 | Prédio Bororós 225 | 5.000.000 | 28/03/2023 a 28/03/2024 |
| Porto Seguro | 118 15 4105464 | Av. Antartica 1267 | 120.000 | 28/03/2023 a 28/03/2024 |
| Porto Seguro | 118 15 4105464 | Prédio Pompéia - Av Expedicionário,492 | 500.000 | 28/03/2023 a 28/03/2024 |
| Porto Seguro | 118 15 4105464 | Rua Dr. Cesar Martins Pirajás 218 | 500.000 | 28/03/2023 a 28/03/2024 |
| Porto Seguro | 118 15 4105464 | Prédio Garça - Rua Deputado Manoel Joaquim, 36 | 300.000 | 28/03/2023 a 28/03/2024 |
| Porto Seguro | 118 15 4105464 | Rua Coroas, 114 | 5.000.000 | 28/03/2023 a 28/03/2024 |
| Porto Seguro | 118 15 4105464 | Rua Coronel José Brás 242 | 2.000.000 | 28/03/2023 a 28/03/2024 |
| Porto Seguro | 118 15 4105464 | Av. Warner Gomes Fernandes, 72 | 2.000.000 | 28/03/2023 a 28/03/2024 |

Marília, 09 de fevereiro de 2024.

DocuSigned by:



73B563BED00248B...
Dr. Ruy Yoshiaki Okaji
 Presidente
 CPF 157.908.808-27

DocuSigned by:



F145A36650B4454...
Carmen Lucia M. Galante
 Contadora
 CRC 1SP 183.265/O-5

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento ao disposto no item 6.3.7, do Anexo I, da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 528, de 29 de abril de 2022, a **UNIMED DE MARÍLIA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, com sede na Rua Bororós, nº 225, bairro Salgado Filho, CEP 17502-270, no município e comarca de Marília, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ nº 66.872.888/0001-60, com registro na ANS sob o nº 336106, apresenta seu Relatório de Administração, exercício 2023, conforme segue.

A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRES

Conforme legislação cooperativista foi colocado à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) realizada no dia 25/03/2024 a sobra contábil no valor de R\$ 460.993,20 (quatrocentos e sessenta mil, novecentos e noventa e três reais e vinte centavos). Aprovado pela AGO incorporação total ao Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES).

B) NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS INTERNOS E/OU EXTERNOS QUE TIVERAM INFLUÊNCIA NA “PERFORMANCE” DA SOCIEDADE/ ENTIDADE E/OU NO RESULTADO DO EXERCÍCIO

Os principais fatores que implicaram no resultado foram:

- 1) Aumento de 17,24 % no faturamento da cooperativa em decorrência dos reajustes aplicados nos planos coletivos e comercialização de novos planos de saúde;
- 2) Diminuição do resultado das receitas financeiras em 8,35 % em relação ao exercício anterior;
- 3) Cumprimento de decisões judiciais;
- 4) Aumento 15,39 % de Eventos Indenizáveis;
- 5) Inclusão de novos procedimentos e eventos em Saúde pela ANS.

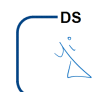
C) REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS E/OU ALTERAÇÕES DE CONTROLE DIRETO OU INDIRETO

Em relação ao quadro societário, no ano de 2023 houve 13 admissões e 15 desligamentos de cooperados.

D) PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O(S) EXERCÍCIO(S) SEGUINTE(S)

Os principais aspectos estão contemplados no planejamento estratégico aprovado pela diretoria executiva para o ano de 2024 e que contempla os seguintes tópicos:

1. Gestão Administrativa



- a) Revisão do Estatuto Social da Cooperativa;
- b) Planejamento Estratégico, Tático e Operacional;
- c) Capitação e manutenção da carteira;
- d) Relacionamento com o beneficiário;
- e) Planejamento econômico-financeiro e sustentabilidade da operadora.

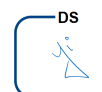
2. Espaço Viver Bem

- a) Buscar a integração dos serviços próprios da Unimed para criar uma experiência contínua e coordenada ao longo do ciclo de cuidados de saúde;
- b) Desenvolver canais de comunicação dedicados à educação em saúde, fornecendo informações relevantes sobre prevenção, hábitos saudáveis e cuidados preventivos;
- c) Implementar/desenvolver módulos específicos para gerenciar programas preventivos, permitindo o rastreamento e a participação ativa dos beneficiários em campanhas de prevenção, integrando alertas e lembretes automáticos para exames de rotina, vacinações e consultas preventivas;
- d) Aprimorar canais de comunicação para facilitar a interação entre os beneficiários e a Unimed, proporcionando um serviço mais ágil e eficaz;
- e) Realizar análises frequentes de eficiência operacional para otimizar recursos e custos;
- f) Integrar sistemas de informações hospitalares, laboratoriais e administrativos para ter uma visão abrangente de todas as operações;
- g) Fortalecer as estratégias de marketing para a área de Medicina Preventiva da Unimed.

3. Promoção à Saúde - Promover ações de prevenção junto ao "Viver Bem" em consonância com o calendário mundial da saúde é uma abordagem utilizada para melhorar o bem-estar e prevenir doenças, tais como:

- a) Desenvolver campanhas educativas e informativas sobre temas relevantes de saúde, seguindo as datas do calendário mundial da saúde;
- b) Produzir materiais impressos, digitais e outros meios de comunicação para disseminar informações sobre prevenção de doenças específicas e sazonais;
- c) Promover jogos escolares e atividades físicas em datas específicas, destacando os benefícios para a saúde e incentivando a participação da comunidade;
- d) Realizar parceria com a secretaria da saúde para a vacinação e ações comunitárias;
- e) Realizar capacitação, ações de conscientização e formação de grupos comunitários de apoio à saúde, promovendo a troca de informações;
- f) Realizar ações preventivas nas empresas parceiras.

4. Tecnologia de Informação / Projeto e Qualidade

DS

- a) Realizar a 4ª Auditoria Interna da LGPD e Política de Segurança da Informação;
- b) Promover evento para prestadores de serviço sobre LGPD;
- c) Realizar Pesquisa de Satisfação 2024;
- d) Estruturar o processo de calibração;
- e) Realizar Auditoria Interna e Externa da ISO;
- f) Manter a certificação ISO 9001:2015;
- g) Integrar o VSM x Pirâmide;
- h) Implantar sistema para reestruturação de cargos x salários;
- i) Implantar Sistema de Prontuário Eletrônico nos consultórios;
- j) Implantar Sistema de Gerenciamento de Contratos Assistenciais (Gestão de Rede);
- k) Realizar Pentest Interno;
- l) Implantar sistema de gerenciamento de eventos de segurança;
- m) Integração MV x Shift.

5. Gestão de Pessoas

- a) Manter incentivos educacionais (bolsa faculdade);
- b) Manter programas de treinamento para o desenvolvimento do colaborador;
- c) Manter Programa de Retenção de talentos (Auxílio educacional para graduação e pós-graduação, aniversariantes do mês, entrega e homenagem ao kit bem-vindo bebê, day off, parcerias com faculdades e escolas de inglês e homenagem e entrega de “presente” no quinquênio);
- d) Manter Programa de Premiação aos colaboradores;
- e) Manter Programa de Psicologia Organizacional;
- f) Manter Avaliação de Desempenho;
- g) Manter Pesquisa de Clima Organizacional;
- h) Manter Programa de Integração de novos colaboradores;
- i) Manter Programa Boa Ideia;
- j) Manter Programa de Integração entre departamentos e unidades;
- k) Manter Programa de Preparação para Aposentadoria;
- l) Manter Programa de Sustentabilidade;
- m) Manter Programa de Desenvolvimento de Líderes (PDL);
- n) Manter Canal de Denúncias – Mais Ética.

6. Marketing

- a) Trabalho de divulgação, implantação e monitoramento do Marketing;
- b) Divulgação de Podcast com entrevistados médicos e especialistas em saúde;
- c) Divulgação mensal de informações internas pelo boletim informativo quinzenalmente;
- d) Divulgação dos programas de prevenção dos Espaços Viver Bem Garça, Marília e de Pompéia;



- e) Estruturar e Implantar indicadores das ações do Marketing;
- f) Ampliar estratégias do marketing digital por meio de impulsionamento;
- g) Manter as ações de endomarketing;
- h) Manutenção das ações Mude 1 Hábito de incentivo de práticas esportivas no combate ao sedentarismo;
- i) Divulgar as campanhas e ações de acordo com o calendário proposto pelo departamento de promoção a saúde.

7. Responsabilidade Socioambiental

- a) Manter o apoio e patrocínios de ações realizadas por ONG's que desenvolvem ações sociais;
- b) Manutenção das ações e programas sociais em parceria com instituições públicas, privadas e terceiro setor;
- c) APAE (Associação de Pais e Amigos dos Excepcionais) - Marília;
- d) APAE (Associação de Pais e Amigos dos Excepcionais) - Garça;
- e) Lar dos Idosos Antônio Frederico Osanam - Pompeia;
- f) Lar São Vicente de Paulo - Marília;
- g) Grupo de Apoio das Crianças com Câncer e Hemopatias (GACCH) - Marília;
- h) Restaurante Infantil- Marília;
- i) ONG Unijovem.

E) DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS, OBJETIVO, MONTANTES E ORIGENS DOS RECURSOS ALOCADOS, INCLUSIVE AQUELES VOLTADOS AOS PROGRAMAS DE PROMOÇÃO E PREVENÇÃO À SAÚDE

1) Promoção à Saúde: R\$ 1.775.941,11 (Um milhão, setecentos e setenta e cinco mil, novecentos e quarenta e um reais e onze centavos).

A promoção à saúde é uma iniciativa fundamental para melhorar a qualidade de vida e prevenir doenças. Ao integrar as unidades de Marília, Garça e Pompeia, no ano de 2023, o "Viver Bem" amplia seu alcance, permitindo que mais pessoas tenham acesso as informações e recursos essenciais para a promoção da saúde.

A expectativa de que as ações preventivas contribuam para a melhoria dos indicadores de saúde da Unimed é uma meta e alinhada com os princípios fundamentais da Medicina Preventiva. Ao longo do tempo, as iniciativas voltadas para a prevenção podem impactar positivamente em diversos aspectos da saúde dos beneficiários atendidos, como: redução da incidência de doenças crônicas, diminuição da sinistralidade, promoção de um estilo de vida mais saudável, uso racional do plano de saúde,

engajamento e empoderamento dos beneficiários, melhoria da qualidade de vida e redução de custos a longo prazo.

A Unimed Marília, ao reafirmar seu compromisso com o bem-estar da população, está demonstrando liderança e responsabilidade social.

Programas Cadastrados/Aprovados na ANS:

a) 35522 - Caminhar com Saúde, aprovado em 07/07/2011. O programa é o mais tradicional da Medicina Preventiva da Unimed Marília, atende os beneficiários com idade acima de 55 anos. Oferece apoio integral à saúde e bem-estar às pessoas da “melhor idade” por meio de intervenções biopsicossociais.

b) 148942 - Cuidando de perto, aprovado em 17/3/2022. O programa, atende beneficiários com doenças crônicas não transmissíveis e empreende um conjunto de estratégias de educação com foco na integralidade do cuidado.

c) 163685 - Emagrecer Saudável, aprovado em 23/12/2022. O programa, proporciona orientações aos beneficiários com sobrepeso, obesidade, diabetes mellitus e/ou hipertensão arterial para uma melhor qualidade de vida

d) 163686 - Prevenção de Quedas, aprovado em 10/01/2023 - O programa foca no envelhecimento e na prevenção de quedas. A identificação dos fatores de risco para quedas em idosos no domicílio, possibilita, por meio deste programa, planejar estratégias de prevenção, reorganização ambiental e reabilitação funcional, com utilização de uma abordagem multiprofissional para maior eficiência das estratégias

Programas Inscritos na ANS:

a) 44622 - Grupo de Orientação para Gestante;

b) 44623 - Programa de Imunização contra Gripe (Imunização contra a influenza) - Os recursos para esses investimentos foram provenientes da parceria estratégica com a Secretaria de Saúde do Município de Marília, destacando o comprometimento conjunto em melhorar as condições de saúde da comunidade de maneira sustentável;

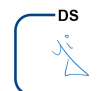
c) 118316 - Programa de Combate ao Tabagismo.

2) APS – Atenção Primária à Saúde: R\$ 1.641.496,78 (Um milhão, seiscentos e quarenta e um mil, quatrocentos e noventa e seis reais e setenta e oito centavos).

3) Investimento em Tecnologia: R\$ 298.057,91 (Duzentos e noventa e oito mil, cinquenta e sete reais e noventa e um centavos).

a) Compra de equipamentos de TI para novos colaboradores;

b) Antivírus e outras licenças de uso;



- c) Reestruturação da rede tecnológica;
- d) Implantação do sistema JoinRH;

4) Investimento em rede própria: 445.798,77 (Quatrocentos e quarenta e cinco mil, setecentos e noventa e oito reais e setenta e sete centavos).

a) Novas instalações – Leitos Próprios Hospitalar.

F) RESUMO DOS ACORDOS DE ACIONISTAS

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

G) DECLARAÇÃO SOBRE A CAPACIDADE FINANCEIRA E A INTENÇÃO DE MANTER, ATÉ O VENCIMENTO, OS TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS CLASSIFICADOS NA CATEGORIA MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO

O tipo de aplicação, mantidas até o vencimento, não é praticado pela operadora.

H) EMISSÃO DE DEBÊNTURES

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

I) INVESTIMENTOS DA COMPANHIA EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS E MENCIONAR A MODIFICAÇÕES OCORRIDAS DURANTE O EXERCÍCIO

Não Houve investimento em 2023.

J) DECLARAÇÃO DE NÃO OCORRÊNCIA DE OPERAÇÕES SUSPEITAS

No exercício anterior não houve ocorrência de operações suspeitas que deveriam ser informadas ao Conselho de Controle de Atividade Financeiras (COAF), conforme determina o inciso III, do artigo 11, da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998.

Marília, 25 de março de 2024

DocuSigned by:

73B563BED80248B...

Dr. Ruy Yoshiaki Okaji
Diretor Presidente