

# Demonstrações Financeiras 2023



## **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

### **1. INTRODUÇÃO**

Submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed Grande Florianópolis Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa” ou “Unimed Grande Florianópolis”), relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, elaboradas de acordo com a legislação societária e as normas emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”) acompanhadas das respectivas Notas Explicativas e Pareceres dos Auditores Independentes e do Conselho Fiscal.

### **2. NOSSO NEGÓCIO**

A Unimed Grande Florianópolis, também conhecida como UGF, faz parte do Sistema Unimed, que é a maior experiência cooperativista do mundo na área da saúde. Em Santa Catarina, foi a primeira cooperativa do Sistema Unimed criada no Estado, no dia 30 de agosto de 1971, e está registrada como operadora de plano de saúde na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o nº 360449.

A UGF é classificada como uma operadora de saúde de grande porte e atende mais de 200 mil beneficiários. Dentro de sua área de abrangência, que compreende 17 municípios na região da Grande Florianópolis, possui uma rede própria de atendimento de serviços de saúde, além de médicos cooperados em diversas especialidades e uma ampla rede credenciada à disposição de seus beneficiários.

Em 2023, completados seus 52 anos de história, a Cooperativa destacou-se pelo aprimoramento e comprometimento dos princípios cooperativistas e de governança, garantindo a transparência nos seus negócios e nas suas relações, bem como o respeito aos médicos cooperados, colaboradores, beneficiários e na comunidade que está inserida. Seguimos com uma gestão desafiadora, mantendo como direcionadores estratégicos a obsessão pelo cliente, a melhoria na remuneração médica, o fazer o básico bem feito e a utilização consciente e adequada de recursos.

Vivenciamos momentos desafiadores, como a perda de beneficiários, as fraudes nos reembolsos, a dificuldade de aplicação de reajustes nos contratos de plano de saúde empresariais, a elevação no valor dos insumos, a inclusão de 31 itens no rol de procedimentos, dentre outros desafios. Entretanto, apesar desses desafios, encerramos o exercício de 2023 com um resultado econômico que se alinhou às nossas expectativas orçamentárias.

Para alcançar o resultado positivo, o Planejamento Estratégico e Orçamento continuaram a demandar um acompanhamento rigoroso, com reportes periódicos dos projetos e dos indicadores, visando manter a sustentabilidade da Cooperativa. Dentre as ações com foco em manter o equilíbrio do resultado econômico e uma musculatura financeira saudável destacaram-se o corte de produção dos cooperados, o Plano de Fortificação de redução das despesas administrativas e operacionais, o credenciamento ativo de procedimentos e especialidades para reduzir o volume de reembolsos e a negociação com prestadores de serviços assistenciais, resultando em alguns casos em discussões judiciais.

### **3. INICIATIVAS COM FOCO NOS PÚBLICOS**

#### **Cientes**

Para fortalecer a conexão com os clientes, a Cooperativa oferece o Movimento Unimed, que reúne uma série de ações gratuitas para levar mais qualidade de vida e bem-estar aos beneficiários do plano. São oito programas diferentes – para atender gestantes, crianças, adultos até idosos –, que contam com oficinas e atividades conduzidas por psicólogas, nutricionistas, profissionais de educação física e enfermeiras. Soma-se ao cuidado integrado dos nossos clientes os atendimentos realizados em nossa rede própria, como o Hospital Unimed Grande Florianópolis, o Pronto Atendimento Adulto e Infantil, além de outros serviços próprios, como o UGF Córdio, o Centro de Infusão, o Centro de Diagnóstico por Imagem, a Atenção Personalizada a Saúde e o Ambulatório de Especialidades.

Na linha de inovação e tecnologia, no aplicativo do Cliente UGF, novas funcionalidades foram lançadas para aperfeiçoar a jornada do cliente. Atualmente, pelo app Cliente UGF, nossos beneficiários têm acesso ao atendimento via telemedicina com clínico geral e pediatra 24 horas, podem fazer agendamentos de consultas, solicitar a autorização de exames e procedimentos, consultar o Guia Médico para busca de contatos e endereços, solicitação de reanálises e reembolsos, atualização de dados cadastrais, esclarecimento de dúvidas via FAQ, e muito mais.

## Cooperados

Aos médicos cooperados, prosseguimos aperfeiçoando inovações que aceleram a conexão deles com a cooperativa e pacientes. O **Hub de Agendamento** é um exemplo, e permite ao cliente agendar consultas médicas aos cooperados que disponibilizam suas agendas. Todo agendamento é feito de forma 100% online pelo aplicativo Cliente UGF. O **backbeat** segue recebendo adequações e consiste num programa de remuneração variável pela valorização meritocrática dos médicos cooperados. Também age pela redução dos desperdícios assistenciais, promovendo a cultura da meritocracia e do resultado por performance.

Pensando em facilitar ainda mais a vida dos cooperados e buscando a eficiência operacional, em 2023, realizamos diversas melhorias no **Portal do Cooperado**. Facilitamos a consulta das analíticas de pagamento, envio de notas fiscais, comunicação com a área de relacionamento com o cooperado, emissão de declarações, acesso às ferramentas de consultório virtual, entre outras demandas.

Outra ação realizada e que impacta diretamente no dia a dia dos cooperados foi a implantação de um canal de comunicação direto com a Auditoria Prévia via WhatsApp. Facilidade e agilidade, que impactam não só no relacionamento do cooperado com a Operadora, mas que também beneficia os clientes UGF com processos de autorização mais rápidos e com menos ressalvas.

Como benefício praticado há alguns anos, a UGF realiza o ressarcimento da anuidade do CREMESC para todos os seus cooperados pessoas físicas, mediante a apresentação dos documentos requisitados. Destacamos que este benefício é realizado com a utilização de recursos do FATES Cooperado. Além disso, a UGF oferta, anualmente, o Curso para Formação de Diretores e Conselheiros. O curso é requisito para cooperados que desejam assumir cargos de Conselheiros de Administração e Diretores Executivos, desde que estejam em dia com as obrigações estatutárias e regimentais. Em 2023, o curso foi ofertado em parceria com a Escola de Negócios da PUCPR.

Ao longo de 2023, foram realizadas diversas comunicações para os cooperados, por meio do site interno **Conexão Cooperado**, que se consolidou como uma ótima forma de comunicação, facilitando a busca de informações e fortalecendo a transparência na cooperativa.

## Colaboradores

A UGF promove uma cultura inclusiva, de respeito e valorização, pautada pelo Nosso Jeito de Cuidar e pelas cinco palavras que definem a cultura e valores da Cooperativa: cuidado, transparência, conhecimento, efetividade e proatividade.

Em 2023 fortalecemos diariamente os temas: diversidade e inclusão, dia do orgulho LGBTQIA+, vieses inconscientes, etarismo, semana da inclusão, assédio nas ruas, consciência negra, práticas para uma gestão inclusiva, preconceito e outros, sensibilizando e conscientizando colaboradores quanto ao respeito às diferenças e a promoção de um ambiente acolhedor e diverso.

Investir no desenvolvimento dos nossos colaboradores faz parte do nosso compromisso com a sua jornada de aprendizado e crescimento na UGF. Com a plataforma de aprendizagem a distância os colaboradores recebem oportunidades de desenvolvimento de forma mais personalizada e ágil. Em 2023 foram mais de 75.000 horas de treinamento realizadas, representando um aumento de 27% em relação ao ano anterior.

Nesse ano realizamos o 1º Summit UGF, onde colaboradores de diversas áreas da Cooperativa compartilharam experiências e conhecimentos sobre assuntos que são fundamentais para o nosso crescimento e sucesso da UGF. O dia foi repleto de ações e palestras programadas por horário, para que todos os colaboradores pudessem participar, presencialmente ou online.

Ações de cuidado também fazem parte da jornada do colaborador na UGF, a exemplo do acolhimento terapêutico, colo de mãe, psicologia viva, janeiro branco, setembro amarelo e outros. O objetivo é cuidar da saúde emocional dos nossos colaboradores, fortalecendo o gerenciamento das emoções que acabam

ameaçando o nosso bem-estar. Em 2023 foram mais de 3.500 atendimentos realizados na plataforma de terapia online.

### **Sociedade**

Além de iniciativas exclusivas para os clientes com o Movimento Unimed, a Unimed Grande Florianópolis também abraça a comunidade local. Em maio de 2022 foi inaugurada a Arena Unimed, na Beira-Mar Norte, um espaço ao ar livre que incentiva a prática de exercício físico de forma democrática. Além de uma academia com diversos equipamentos, também há uma área para aulas coletivas como Yoga, Fit Dance, Muay Thai, Mobilidade e Flexibilidade, sob a condução de professores experientes. Em 2023 tivemos mais de 7 mil pessoas utilizando a estrutura da Arena Unimed para se movimentar, isso equivale a uma média de aproximadamente 640 pessoas por mês.

Com parceria desde 2020, a UGF e PROERD - Programa Educacional de Resistência às Drogas e Violência, seguem juntas na conscientização da nossa juventude no combate às drogas e prevenção da violência. Em 2023, 1.258 alunos do 5º ano receberam a formação.

Colaboradores voluntários da UGF se unem mensalmente na distribuição de marmitas para pessoas em situação de vulnerabilidade no centro de Florianópolis. Em 2023, em conjunto com o Instituto Além dos Olhos, foram entregues 2.846 marmitas. As comunidades e instituições também são apoiadas com doações. Durante 2023, foram doados 2.199,60Kg de alimentos, 297 itens de patrimônio, 1506 peças de roupas e mais de 1.700 itens de higiene.

A UGF ainda promove, com nossos colaboradores voluntários, em escolas e associações, ações educativas de conscientização em prol da saúde, qualidade de vida e desenvolvimento. Em 2023 a Unimed iniciou o Projeto UGF na escola, contribuindo com o desenvolvimento dos alunos de escolas públicas na inserção e preparação ao mercado de trabalho.

## **4. POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE SOBRAS**

A política de destinação de sobras ou perdas da Unimed Grande Florianópolis está regulamentada no Estatuto Social e dar-se-á da seguinte forma:

### **a. Sobras:**

- 10% (dez por cento), pelo menos, para o FR - Fundo de Reserva, destinado a atender o desenvolvimento das atividades da Cooperativa e reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a mesma venha a sofrer, sendo indivisível entre os cooperados mesmo no caso de dissolução e liquidação da sociedade, hipótese em que será recolhido ao Banco Nacional de Crédito Cooperativo, ou outra instituição congênere que eventual e oficialmente o substitua, juntamente com o saldo remanescente não comprometido;
- 5% (cinco por cento), pelo menos, para o FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social, destinado a 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. No caso de dissolução e liquidação da Cooperativa, será recolhido ao Banco Nacional de Crédito Cooperativo, ou outra instituição congênere que eventual e oficialmente o substitua, juntamente com o saldo remanescente não comprometido;
- O saldo das sobras ficará à disposição da Assembleia Geral Ordinária, respeitando-se prioritariamente as destinações para os fundos constituídos assemblearmente. Na existência de saldo remanescente, será distribuído aos cooperados, de forma linear em razão direta da sua produção no mesmo período de apuração do resultado, atendendo a definição da Assembleia Geral Ordinária pela capitalização ou distribuição em espécie.

Sobre os fundos constituídos assemblearmente, a Unimed Grande Florianópolis, comprometida com a constituição do capital regulatório exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e preocupada com a sustentabilidade da Cooperativa para os próximos anos, tem como prática, definida no regulamento do Fundo de Reserva de Contingências Econômicas e Regulatórias, a destinação das seguintes sobras para o referido fundo:

- Sobras decorrentes dos rendimentos das aplicações financeiras relacionadas aos ativos garantidores;

- Sobras decorrentes dos resultados das participações societárias avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial (MEP);
- Sobras dos rendimentos obtidos pela administração de aplicações financeiras dos recursos do próprio Fundo;
- 50% do saldo restante das sobras anuais a disposição da Assembleia Geral Ordinária, depois de deduzidos os valores das sobras anteriormente citadas.

**b. Perdas:**

- Serão cobertas com o Fundo de Reserva e, se o mesmo não for suficiente para esta cobertura, serão rateadas entre os cooperados utilizando o mesmo critério da distribuição de sobras.

## **5. INVESTIMENTOS**

O ano de 2023 foi marcado por alguns investimentos buscando eficiência operacional e melhor atendimento ao cliente da Unimed Grande Florianópolis.

Investimos em soluções que permitem aos clientes gerenciar o plano de onde estiverem; trouxemos mais autonomia para as empresas se conectarem com a Cooperativa; lançamos o novo Portal do Cooperado; digitalizamos processos; fortalecemos as conexões humanas e cuidamos de cada público sob o ponto de vista da humanização, representado desde uma palavra gentil ou atendimento acolhedor até parcerias com empresas e startups para disseminar a nossa #ObsessãoPeloCliente.

Desenvolvemos o Portal de Gestão do Reembolso que visa não apenas melhorar a eficiência no processamento de pedidos de reembolso pelos beneficiários da UGF, mas também fortalecer as operações da UGF diante do aumento do custo assistencial e dos desafios relacionados a fraudes.

A interoperabilidade entre sistemas é outra questão crucial para a eficiência operacional para a UGF. Nesse contexto, nossa equipe interna desenvolveu mais de 150 integrações, facilitando a conexão entre sistemas internos e externos. Esse avanço permitiu a comunicação eficaz entre diferentes plataformas, abordando diretamente uma das vulnerabilidades identificadas na análise SWOT da Cooperativa, especificamente no que tange às integrações entre sistemas. Essa iniciativa não apenas otimiza nossos processos, mas também reforça nossa infraestrutura tecnológica, elevando o padrão de interoperabilidade.

Destinada aos clientes empresariais com o objetivo de garantir eficiência nos seus processos, a plataforma do Unimed Empresas, lançada em sua primeira versão em junho de 2023, garantirá às empresas a realização da gestão de seu contrato em um único lugar de forma rápida, intuitiva e transparente. O diferencial do Unimed Empresas é oferecer todos os fluxos integrados e automatizados com o sistema de gestão da operadora, permitindo que as empresas tenham o controle de seu plano sem burocracias. Desde sua implantação, 17.416 movimentações já foram realizadas pela plataforma. Para este projeto foram investidos em 2023 R\$ 569.652.

Para os beneficiários em 2023 foram também desenvolvidas internamente em parceria com fornecedores diversas funcionalidades que melhoram a usabilidade e a eficiência dos processos da operadora. Foram entregues ao todo 9 versões e 26 funcionalidades no ano de 2023, dentre elas podemos destacar: Integração da JMJ, Integração do RES, automatização de guias, status da autorização, automatização da carta de portabilidade e carta de carência, integração com guia médico nacional e a implantação do modo Totem, visando a unificação dos canais de atendimento. Para tal, foram investidos em 2023 o valor total de R\$1.504.177 para o App do cliente e o valor de R\$ 137.848 para o desenvolvimento de novas funcionalidades do Totem. Para o app do cliente tivemos um aumento de usuários em torno de 34,09% e aumento em 100% no número de solicitações realizadas no aplicativo comparadas à 2022.

Para os cooperados da UGF não foi diferente. Em 2023, implantamos uma nova plataforma, totalmente confiável e fácil de usar, trazendo maior transparência, autonomia, centralização e controle sobre os dados e informações. O novo portal do cooperado possibilitou a unificação dos canais de atendimento, disponibilizando todos os serviços pertinentes à atuação do cooperado dentro da UGF, melhorando a experiência dos usuários e contribuindo para a melhoria da qualidade da prestação de serviços em saúde. Além do novo portal do cooperado, foi também desenvolvido o novo portal do cooperado em uma estratégia de desenvolvimento único, diminuindo o tempo de desenvolvimento. Para tal desenvolvimento foram investidos o valor de R\$ 1.127.374.

Em 2023 investimos em Promoção e Prevenção à Saúde, através dos seguintes programas: Alimentação Saudável (R\$ 581.862), Atenção Personalizada à Saúde (R\$ 645.349), Atenção Integral à Saúde (R\$ 1.301.522), Desenvolvimento Infantil (R\$ 509.611), Gerenciamento de Idosos com Doenças Crônicas (R\$ 381.835), Saúde Mais (R\$ 317.281), Saúde Emocional (R\$ 198.955) e Programa Unimed em Movimento (R\$ 889.190), totalizando um investimento de R\$ 4.825.605.

## **6. INVESTIMENTOS EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS**

Ao final de 2023 a Unimed Grande Florianópolis possuía as seguintes participações societárias:

### **a. Controlada direta**

- UGF Participações S.A. (com participação de 100% do capital social): subsidiária integral de capital fechado e tem por objeto a participação em outras sociedades e a formação de consórcios.

### **b. Controladas indiretas**

São duas as sociedades controladas indiretas:

- SM Distribuidora de Insumos Hospitalares Ltda.: tem por objeto a importação, distribuição e comércio atacadista de insumos, equipamentos e materiais hospitalares.
- Solutech Soluções em Saúde Ltda.: tem por objeto as atividades de intermediação e agenciamento de serviços e negócios em saúde e atividades de apoio em saúde à empresas; desenvolvimento de programas de computador sob encomenda, desenvolvimento e licenciamento de programas de computador customizáveis, desenvolvimento e licenciamento de programas de computador não customizáveis; suporte técnico, manutenção e serviços em tecnologia da informação; consultoria em tecnologia da informação; atividades de apoio à gestão de saúde; atividades auxiliares dos serviços financeiros; teleatendimento; locação de cabines de enclausuramento e locação de equipamentos eletrônicos.

## **7. SUSTENTABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA**

A gestão da Unimed Grande Florianópolis, primando pelos valores de transparência e comunicação com os públicos estratégicos, divulga anualmente os resultados econômico-financeiros, os quais são chancelados por auditorias independentes e pelo Conselho Fiscal. Apesar dos desafios enfrentados ao longo do ano, encerramos o exercício de 2023 com um resultado econômico que se alinhou às nossas expectativas orçamentárias. Isso foi possível graças à intensificação das ações promovidas pela diretoria da UGF.

Analisando a saúde suplementar, de forma geral, 2023 foi um ano de imprecisão, quanto a frequência de utilização dos planos de saúde, elevação no valor dos insumos e a inclusão de 31 itens no Rol de Procedimentos e Eventos em Saúde.

Fechar o ano de 2023 com o Resultado Líquido Acumulado positivo, mesmo que abaixo do que a diretoria da Unimed Grande Florianópolis considera como meta em seu Planejamento Estratégico, marca uma importante inflexão, visto que fechamos o ano de 2022 com um resultado negativo.

Dentre as ações que contribuiriam na melhoria do resultado podemos elencar a aplicação de inteligência artificial para cumprimento das regras de negócio, a entrega de medicação por meio da farmácia ambulatorial especializada e o credenciamento de procedimentos e especialidades que geram alto volume de reembolso.

Como subsídio para o fortalecimento das ações, foi criado o Escritório de Inteligência e Controle, área estratégica responsável pela elaboração e acompanhamento de ações positivas que promovem o controle de custo e expansão das receitas.

Outras ações imediatas, como a aplicação de um percentual de corte na produção dos cooperados, também foram necessárias para conter o crescimento dos custos assistenciais em 2023.

No cenário comercial, os desafios transitaram pela perda de beneficiários, suspensão das vendas do plano de pessoa física e pela dificuldade de aplicação integral dos reajustes nos contratos corporativos.

Quanto a busca pela eficiência operacional e a otimização dos recursos econômicos e financeiros, em meados de 2023 foi instaurado o Plano de Fortificação UGF, por meio do qual foi obtida uma economia de, aproximadamente, R\$ 26 milhões em despesas, R\$ 639 mil em investimentos e R\$ 25 milhões em compensações de tributos.

Todas essas ações anteriormente citadas contribuíram para a Cooperativa reverter o panorama de Resultado Líquido Acumulado negativo de 2022 por meio da expansão das Receitas - Planos de Saúde (9,92%), em percentual superior à expansão do Custo - Planos de Saúde (5,19%). E, ainda, como resultado desse esforço, a maioria dos indicadores econômicos melhorou em relação a 2022, especialmente os relacionados ao resultado.

Um panorama econômico-financeiro da Unimed Grande Florianópolis pode ser mais bem analisado com os indicadores abaixo demonstrados:

<b>Indicadores mínimos para monitoramento da situação econômico-financeira</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Margem de Lucro Líquida (MLL)</b>	0,24%	-0,21%
Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).		
<b>Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE)</b>	0,84%	-0,79%
Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido.		
<b>Percentual de Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações (DM)</b>	85,53%	88,72%
Mostra a relação entre despesas assistenciais (ou despesas médicas ou sinistralidade) e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).		
<b>Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações (DA)</b>	7,28%	7,25%
Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).		
<b>Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações (DC)</b>	0,94%	1,96%
Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).		
<b>Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais (DOP)</b>	101,20%	102,26%
Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais) e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais).		
<b>Índice de Resultado Financeiro (IRF)</b>	2,52%	3,36%
Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).		
<b>Liquidez Corrente (LC)</b>	1,21	1,34
Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.		
<b>Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP)</b>	1,27	1,50
Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido.		
<b>Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações (PMRC)</b>	22,79	24,76
Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC).		
<b>Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE)</b>	46,96	42,95
Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado.		
<b>Variação de Custos (VC)</b>	14,87%	2,99%
Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro. Calculado pela fórmula, separadamente para eventos indenizáveis médico-hospitalares e odontológicos.		

Quanto à capacidade financeira, a Cooperativa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis, gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando a liquidez, a rentabilidade e a segurança.

Para as aplicações financeiras classificadas como "mantidos até o vencimento", a Unimed Grande Florianópolis tem como objetivo mantê-las nessa condição, salvo necessidade iminente de suprimento para o fluxo de pagamentos. A carteira de aplicações garantidoras de provisões técnicas possui aproximadamente 39% do seu total em títulos que podem ser resgatados em até 30 dias e para a carteira de aplicações livres este percentual é de aproximadamente 56%. Adicionalmente, a Cooperativa trabalha com uma plataforma com foco em aplicações de liquidez imediata com resgate em D+1, que atende nossa velocidade operacional diária de aplicação e resgate dos saldos de conta corrente, e com a dinâmica da equipe alcançamos rendimentos adicionais com "efeito caixa" também diários. Tais estratégias levam em consideração as necessidades de fluxo de caixa da Unimed Grande Florianópolis e permitem a manutenção de títulos até o

vencimento, privilegiando as taxas de rentabilidade contratadas evitando deságio, se negociadas antes do prazo.

Atualmente as aplicações financeiras estão inseridas numa plataforma digital para gestão que possibilita análises diárias de rentabilidade, liquidez e níveis de rating, possibilitando um monitoramento tanto dos ganhos financeiros quanto da efetiva adequação às resoluções normativas do BACEN, da ANS e dos termos que constituem a Política de Investimentos da instituição.

Projeções de desembolsos e recebimentos são estabelecidas para administrar a liquidez, sendo monitoradas diariamente pela área financeira. A Unimed Grande Florianópolis possui controles para gerenciar os recursos e garantir a suficiência para honrar seus compromissos. Não é prática da Cooperativa a obtenção de empréstimos bancários para suprir seu fluxo de caixa.

## 8. PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA EXERCÍCIOS SEGUINTES

Embora as adversidades do ano de 2023, não tivemos dúvidas de que a união de esforços e o comprometimento das equipes e dos médicos cooperados atenuaram qualquer adversidade, fortalecendo-nos ainda mais! Para 2024, a gestão da UGF continuará sua trajetória, buscando alavancar as receitas do plano de saúde, com firme controle dos custos assistenciais e das despesas da operação. Persistiremos no caminho da #ObsessãoPeloCliente, um slogan interno que sintetiza na prática nossos objetivos estratégicos. Somado a ele, o fortalecimento da relação médico-paciente e da busca incessante pela valorização do médico cooperado, que entrega seu conhecimento e vocação para cuidar e olhar as pessoas.

Também seguiremos apostando nos pilares de nossa atuação, de modo que o resultado seja o de uma organização com os princípios da Governança, como equidade, transparência, prestação de contas e a responsabilidade corporativa, sendo o fator humano o centro de nossas ações.

## 9. INFORMAÇÕES ADICIONAIS

### 9.1 Auditores Independentes

Em conformidade à Instrução CVM nº 381/03, a Unimed Grande Florianópolis vem declarar que não possui qualquer tipo de contrato de prestação de serviços de consultoria com seus auditores independentes, Dickel & Maffi Auditoria e Consultoria, caracterizando, assim, a inexistência de conflito de interesses ou o comprometimento da objetividade desses auditores em relação ao serviço contratado.

### 9.2 Agradecimentos

Gostaríamos de ressaltar a imprescindível participação da Diretoria Executiva e de Gestão na orientação político-estratégica e no gerenciamento e controle do trato econômico, financeiro e contábil da Unimed Grande Florianópolis.

JALMIR ROGERIO  
AUST:817271519  
68

Assinado de forma digital  
por JALMIR ROGERIO  
AUST:81727151968  
Dados: 2024.03.15  
16:28:23 -03'00'

Florianópolis, 09 de fevereiro de 2024.

**Jalmir Rogério Aust**  
Presidente  
CPF 817.271.519-68

**UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
CNPJ nº 77.858.611/0001-08 - NIRE nº 42 4 0000122 0 - Registro na ANS nº 360449

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
(Valores expressos em Reais)

ATIVO	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>389.993.977</b>	<b>392.581.434</b>	<b>412.540.042</b>	<b>405.907.785</b>
Disponível	7	16.113.974	10.041.720	21.496.624	13.062.151
<b>Realizável</b>		<b>373.880.003</b>	<b>382.539.713</b>	<b>391.043.418</b>	<b>392.845.634</b>
Aplicações financeiras	8	204.061.435	202.058.983	206.404.469	204.244.938
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		148.984.692	159.574.050	148.984.692	159.574.050
Aplicações livres		55.076.743	42.484.933	57.419.777	44.670.888
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	9	85.486.518	84.515.521	85.486.518	84.515.521
Contraprestação pecuniária a receber		22.229.832	30.666.164	22.229.832	30.666.164
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		23.616.883	21.107.543	23.616.883	21.107.543
Operadoras de planos de assistência à saúde		39.639.705	32.740.009	39.639.705	32.740.009
Outros créditos de operações c/ planos de assist. à saúde		98	1.804	98	1.804
Créditos de oper. assist. à saúde não rel. c/ plano saúde operadora	9	10.615.579	12.816.950	14.978.523	18.013.756
Créditos tributários e previdenciários	10	26.252.037	44.289.632	28.539.406	45.179.360
Bens e títulos a receber	11	44.285.230	36.691.064	52.449.169	38.721.607
Despesas antecipadas	12	3.179.205	2.167.563	3.185.333	2.170.451
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>483.417.758</b>	<b>441.434.865</b>	<b>536.450.413</b>	<b>490.661.837</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>260.991.631</b>	<b>230.803.581</b>	<b>274.150.430</b>	<b>235.803.581</b>
Aplicações financeiras	8	226.054.660	166.184.148	227.820.961	166.184.148
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		115.794.059	79.870.662	115.794.059	79.870.662
Aplicações livres		110.260.601	86.313.486	112.026.902	86.313.486
Títulos e créditos a receber	13	1.203.818	-	1.203.818	-
Ativo fiscal diferido	14	29.669.233	26.055.662	29.849.721	26.055.662
Depósitos judiciais e fiscais	15	3.633.578	37.716.016	3.633.578	37.716.016
Outros créditos a receber a longo prazo	16	430.341	847.755	11.642.352	5.847.755
<b>Investimentos</b>	17	<b>47.162.697</b>	<b>35.839.508</b>	<b>26.405.346</b>	<b>18.421.425</b>
Participações societárias pelo método de equival. patrimonial		20.836.241	18.059.010	-	-
Participações em outras sociedades		20.836.241	18.059.010	-	-
Participações societárias pelo método de custo		26.326.456	17.780.498	26.405.346	18.421.425
<b>Imobilizado</b>	18	<b>160.866.035</b>	<b>163.536.589</b>	<b>166.497.695</b>	<b>168.542.116</b>
Imóveis de uso próprio		94.527.138	95.814.860	94.527.138	95.814.860
Imóveis - Hospitalares		90.486.354	91.793.344	90.486.354	91.793.344
Imóveis - Não hospitalares		4.040.785	4.021.516	4.040.785	4.021.516
Imobilizado de uso próprio		21.728.596	22.648.484	26.177.481	23.487.091
Imobilizado - Hospitalares		15.494.872	14.282.349	15.494.872	14.282.349
Imobilizado - Não hospitalares		6.233.724	8.366.135	10.682.609	9.204.742
Imobilizações em curso		2.518.018	361.509	3.700.793	4.528.429
Outras imobilizações		3.203.288	3.216.956	3.203.288	3.216.956
Direito de uso de arrendamentos		38.888.995	41.494.779	38.888.995	41.494.779
<b>Intangível</b>	19	<b>14.397.396</b>	<b>11.255.188</b>	<b>69.396.942</b>	<b>67.894.715</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>873.411.735</b>	<b>834.016.299</b>	<b>948.990.455</b>	<b>896.569.622</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

JALMIR ROGERIO  
AUST:817271519  
68

Assinado de forma digital por  
JALMIR ROGERIO  
AUST:81727151968  
Dados: 2024.03.15 16:20:07 -03'00'

ASSINADO DIGITALMENTE  
CLAUDIA TURNES

A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:  
<http://serpro.gov.br/assinador-digital>



BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072

Assinado de forma digital por  
BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072

Dr. Jalmir Rogerio Aust  
Presidente  
CPF 817.271.519-68

Claudia Turnes  
Contador GRC/SC 026906/O-5  
CPF 029.569.819-51

Baltazar Luis Canello  
Atuário MIBA/MTb 1277  
CPF: 596.236.400-72

**UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
CNPJ nº 77.858.611/0001-08 - NIRE nº 42 4 0000122 0 - Registro na ANS nº 360449

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
(Valores expressos em Reais)

PASSIVO	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>322.882.934</b>	<b>291.972.569</b>	<b>341.316.724</b>	<b>311.155.058</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	20	220.499.030	208.046.766	220.499.030	208.046.766
Provisões de contraprestações		8.318.570	10.264.905	8.318.570	10.264.905
Provisão de contraprestação não ganha (PPCNG)	20.a	5.627.336	7.397.053	5.627.336	7.397.053
Provisão para remissão	20.b	2.691.235	2.867.851	2.691.235	2.867.851
Provisão de eventos a liquidar para SUS	20.c	2.166.694	2.779.509	2.166.694	2.779.509
Provisão de eventos a liquidar p/ outros prestadores	20.d	147.086.183	126.996.098	147.086.183	126.996.098
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	20.e	62.927.584	68.006.253	62.927.584	68.006.253
Débitos de operações de assistência à saúde	21	17.410.989	25.584.135	17.410.989	25.584.135
Contraprestações a restituir		5.550	10.182	5.550	10.182
Receita antecipada de contraprestações		3.158.385	3.184.464	3.158.385	3.184.464
Comercialização sobre operações		1.184.115	1.038.772	1.184.115	1.038.772
Operadoras de planos de assistência à saúde		13.062.939	21.350.717	13.062.939	21.350.717
Débitos c/ oper. assist à saúde não relac. c/ plano saúde da operadora	22	6.088.378	10.273.598	6.088.378	10.273.598
Tributos e encargos sociais a recolher	23	15.614.927	11.062.753	15.761.406	10.685.481
Empréstimos e financiamentos a pagar	24	404.006	381.385	404.006	381.385
Débitos diversos	25	62.865.604	36.623.933	81.152.916	56.183.694
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>166.134.095</b>	<b>207.882.493</b>	<b>199.576.923</b>	<b>243.222.790</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	20	3.002.400	3.526.228	3.002.400	3.526.228
Provisão para remissão	20.b	3.002.400	3.526.228	3.002.400	3.526.228
Provisões		78.948.594	116.260.247	91.667.518	129.339.873
Provisões para tributos diferidos		1.350.352	1.267.883	14.069.275	14.347.510
Provisões para ações judiciais	26	77.598.242	114.992.363	77.598.242	114.992.363
Tributos e encargos sociais a recolher	23	31.251.812	43.751.040	34.445.124	46.747.088
Tributos e contribuições		31.251.812	43.751.040	34.445.124	46.747.088
Empréstimos e financiamentos a pagar	24	1.851.692	2.099.068	1.851.692	2.099.068
Débitos diversos	25	51.079.596	42.245.911	68.610.189	61.510.534
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>384.394.707</b>	<b>334.161.237</b>	<b>408.096.808</b>	<b>342.191.773</b>
Capital social	27.a	97.245.906	88.162.629	122.245.906	98.162.629
Reservas		287.148.801	245.998.608	287.148.801	245.998.608
Reservas de sobras	27.b a 27.f	287.148.801	245.998.608	287.148.801	245.998.608
Sobras ou perdas acumuladas		-	-	(1.297.899)	(1.969.464)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>873.411.735</b>	<b>834.016.299</b>	<b>948.990.455</b>	<b>896.569.622</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

JALMIR ROGERIO  
AUST:81727151968

Assinado de forma digital por  
JALMIR ROGERIO  
AUST:81727151968  
Dados: 2024.03.15 16:20:41 -03'00'



BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072

Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072

Dr. Jalmir Rogerio Aust  
Presidente  
CPF 817.271.519-68

Claudia Turnes  
Contador CRC/SC 026906/O-5  
CPF 029.569.819-51

Baltazar Luis Canello  
Atuário MIBA/MTb 1277  
CPF: 596.236.400-72

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO**  
(Valores expressos em Reais)

	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>		<b>1.350.647.008</b>	<b>1.228.711.764</b>	<b>1.376.528.832</b>	<b>1.242.433.780</b>
Receitas com operações de assistência à saúde		1.341.061.216	1.219.604.252	1.368.513.837	1.234.649.792
Contraprestações líquidas		1.340.360.771	1.223.547.363	1.367.813.392	1.238.592.903
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		700.445	(3.943.111)	700.445	(3.943.111)
(-) Tributos diretos operações c/ planos de assist. à saúde da oper.		9.585.793	9.107.512	8.014.996	7.783.988
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>		<b>(1.144.307.438)</b>	<b>(1.087.868.734)</b>	<b>(1.159.018.184)</b>	<b>(1.096.964.607)</b>
Eventos conhecidos ou avisados		(1.149.386.108)	(1.086.879.533)	(1.164.096.854)	(1.095.975.407)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		5.078.670	(989.201)	5.078.670	(989.201)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/ PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>		<b>206.339.570</b>	<b>140.843.030</b>	<b>217.510.648</b>	<b>145.469.172</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		36.139.097	19.568.239	36.139.097	19.568.239
Receitas de assist. à saúde não rel. c/ planos de saúde da operadora		78.860.397	79.969.423	79.033.780	79.987.791
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		59.840.441	59.210.129	59.840.441	59.210.129
Receitas c/ adm. de intercâmbio eventual - Assist. médico hosp.		4.599.947	4.511.737	4.599.947	4.511.737
Outras receitas operacionais		14.420.008	16.247.558	14.593.391	16.265.925
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(3.538.902)	(3.423.458)	(3.545.835)	(3.425.053)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(69.103.932)	(31.752.032)	(69.103.932)	(31.752.032)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(12.825.189)	(6.192.810)	(12.825.189)	(6.192.810)
Programas promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(4.845.535)	(5.985.284)	(4.845.535)	(5.985.284)
(-) Recuperação de outras desp. operacionais de assist. à saúde		54.702	822.178	54.702	822.178
Provisão para perdas sobre créditos		(51.487.909)	(20.396.115)	(51.487.909)	(20.396.115)
Outras desp. oper assist. saúde não rel. c/ planos saúde operadora		(153.529.268)	(124.096.279)	(153.391.682)	(124.086.974)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>95.166.963</b>	<b>81.108.923</b>	<b>106.642.076</b>	<b>85.761.143</b>
Despesas de comercialização		(13.342.032)	(24.420.281)	(13.342.032)	(24.420.281)
Despesas administrativas		(100.833.743)	(88.896.959)	(110.201.732)	(95.567.611)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>33</b>	<b>35.989.619</b>	<b>41.895.931</b>	<b>35.997.844</b>	<b>39.920.993</b>
Receitas financeiras		62.855.385	59.832.078	64.630.619	60.155.468
Despesas financeiras		(26.865.766)	(17.936.147)	(28.632.775)	(20.234.476)
<b>Resultado patrimonial</b>		<b>3.619.809</b>	<b>(2.684.552)</b>	<b>3.549.265</b>	<b>(100.170)</b>
Receitas patrimoniais		5.296.365	579.615	4.100.700	(386.424)
Despesas patrimoniais		(1.676.556)	(3.264.166)	(551.434)	286.253
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>		<b>20.600.617</b>	<b>7.003.062</b>	<b>22.645.421</b>	<b>5.594.074</b>
Imposto de renda	28	(15.262.525)	(5.835.435)	(16.653.541)	(6.066.948)
Contribuição social	28	(5.638.473)	(2.161.267)	(6.161.888)	(2.253.252)
Impostos diferidos	28	3.531.103	(1.641.971)	4.072.294	(1.323.061)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>3.230.721</b>	<b>(2.635.610)</b>	<b>3.902.286</b>	<b>(4.049.187)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

JALMIR ROGERIO Assinado de forma digital  
 por JALMIR ROGERIO  
 AUST:817271519 AUST:81727151968  
 Dados: 2024.03.15  
 16:21:32 -03'00'

ASSINADO DIGITALMENTE  
 CLAUDIA TURNES  
 A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:  
<http://serpro.gov.br/assinador-digital>

BALTAZAR LUIS Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS  
 CANELLO:5962 CANELLO:596236400  
 3640072 72

Dr. Jalmir Rogerio Aust  
 Presidente  
 CPF 817.271.519-68

Claudia Turnes  
 Contador CRC/SC 026906/O-5  
 CPF 029.569.819-51

Baltazar Luis Canello  
 Atuarío MIBA/MTb 1277  
 CPF: 596.236.400-72

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS**

(Valores expressos em Reais)

	Nota explicativa	Controladora			
		Ato Cooperativo Principal	Ato Auxiliar e Não Cooperativo	Total 2023	Total 2022
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>		<b>740.432.851</b>	<b>610.214.157</b>	<b>1.350.647.008</b>	<b>1.228.711.764</b>
Receitas com operações de assistência à saúde		735.263.511	605.797.705	1.341.061.216	1.219.604.252
Contraprestações líquidas		734.868.199	605.492.572	1.340.360.771	1.223.547.363
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		395.312	305.133	700.445	(3.943.111)
(-) Tributos diretos operações c/ planos de assist. à saúde da oper.		5.169.341	4.416.452	9.585.793	9.107.512
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>		<b>(617.010.394)</b>	<b>(527.297.045)</b>	<b>(1.144.307.438)</b>	<b>(1.087.868.734)</b>
Eventos conhecidos ou avisados		(619.789.070)	(529.597.038)	(1.149.386.108)	(1.086.879.533)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		2.778.677	2.299.993	5.078.670	(989.201)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/ PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>		<b>123.422.458</b>	<b>82.917.112</b>	<b>206.339.570</b>	<b>140.843.030</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		20.397.064	15.742.033	36.139.097	19.568.239
Receitas de assist. à saúde não rel. c/ planos de saúde da operadora		58.955.354	19.905.043	78.860.397	79.969.423
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		56.491.321	3.349.120	59.840.441	59.210.129
Receitas c/ adm. de intercâmbio eventual - Assist. médic		2.285.868	2.314.079	4.599.947	4.511.737
Outras receitas operacionais		178.164	14.241.844	14.420.008	16.247.558
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(679.036)	(2.859.866)	(3.538.902)	(3.423.458)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(39.374.835)	(29.729.097)	(69.103.932)	(31.752.032)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(7.226.835)	(5.598.355)	(12.825.189)	(6.192.810)
Programas promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(2.077.906)	(2.077.629)	(4.845.535)	(5.985.284)
(-) Recuperação de outras desp. oper. de assist. à saúde		31.247	23.455	54.702	822.178
Provisão para perdas sobre créditos		(29.411.342)	(22.076.567)	(51.487.909)	(20.396.115)
Outras desp. oper assist. saúde não rel. c/ planos saúde operadora		(119.251.917)	(34.277.351)	(153.529.268)	(124.096.279)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>43.469.088</b>	<b>51.697.875</b>	<b>95.166.963</b>	<b>81.108.923</b>
Despesas de comercialização		(7.621.344)	(5.720.688)	(13.342.032)	(24.420.281)
Despesas administrativas		(57.619.405)	(43.214.338)	(100.833.743)	(88.896.959)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>33</b>	<b>8.821.747</b>	<b>27.167.872</b>	<b>35.989.619</b>	<b>41.895.931</b>
Receitas financeiras		25.193.738	37.661.647	62.855.385	59.832.078
Despesas financeiras		(16.371.991)	(10.493.775)	(26.865.766)	(17.936.147)
<b>Resultado patrimonial</b>		<b>645.764</b>	<b>2.974.045</b>	<b>3.619.809</b>	<b>(2.684.552)</b>
Receitas patrimoniais		945.205	4.351.160	5.296.365	579.615
Despesas patrimoniais		(299.441)	(1.377.115)	(1.676.556)	(3.264.166)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>		<b>(12.304.150)</b>	<b>32.904.767</b>	<b>20.600.617</b>	<b>7.003.062</b>
Imposto de renda	28	-	(15.262.525)	(15.262.525)	(5.835.435)
Contribuição social	28	-	(5.638.473)	(5.638.473)	(2.161.267)
Impostos diferidos	28	-	3.531.103	3.531.103	(1.641.971)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>(12.304.150)</b>	<b>15.534.871</b>	<b>3.230.721</b>	<b>(2.635.610)</b>
Reversão por utilização do FATES	27.h	9.164.831	5.788.383	14.953.214	17.495.159
Absorção de parte do Fundo de Reserva com Perdas	27.i	3.139.319	-	3.139.319	-
<b>SOBRAS LÍQUIDAS AJUSTADAS</b>		<b>-</b>	<b>21.323.254</b>	<b>21.323.254</b>	<b>14.859.549</b>
<b>SOBRAS A DESTINAR</b>		<b>-</b>	<b>21.323.254</b>	<b>21.323.254</b>	<b>14.859.549</b>
<b>DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS</b>					
Fundo de Reserva (10%)	27.e e 27.g	-	-	-	(1.238.376)
FATES (5%)	27.f e 27.g	-	-	-	(619.188)
FATES ANC		-	(8.239.256)	(8.239.256)	-
Reservas para contingências		-	(13.083.999)	(13.083.999)	(13.001.986)
<b>SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA A.G.O.</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

JALMIR ROGERIO Assinado de forma digital  
 por JALMIR ROGERIO  
 AUST:817271519  
 68  
 Dados: 2024.03.15 16:22:22  
 -03'00'

ASSINADO DIGITALMENTE  
 CLAUDIA TURNES  
 A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:  
<http://serpro.gov.br/assinador-digital>

BALTAZAR LUIS Assinado de forma  
 digital por BALTAZAR  
 CANELLO:59623  
 640072  
 CANELLO:59623640072

Dr. Jalmir Rogério Aust  
 Presidente  
 CPF 817.271.519-68

Claudia Turnes  
 Contador CRC/SC 026906/O-5  
 CPF 029.569.819-51

Baltazar Luis Canello  
 Atuário MIBA/MTb 1277  
 CPF: 596.236.400-72

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE  
(Valores expressos em Reais)

	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
RESULTADO LÍQUIDO		3.230.721	(2.635.610)	3.902.286	(4.049.187)
(+)- OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES					
(+) Reversão por utilização do FATES	27.h	14.953.214	17.495.159	14.953.214	17.495.159
RESULTADO ABRANGENTE		18.183.935	14.859.549	18.855.500	13.445.973

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JALMIR ROGERIO  
AUST:81727151968

Assinado de forma digital por  
JALMIR ROGERIO  
AUST:81727151968  
Dados: 2024.03.15 16:22:46  
-03'00'



Claudia Turnes  
Contador CRC/SC 026906/O-5  
CPF 029.569.819-51

BALTAZAR LUIS  
CANELLO:5962  
3640072

Assinado de forma digital por  
BALTAZAR LUIS  
CANELLO:596236400  
72

Baltazar Luis Canello  
Atuário MIBA/MTb 1277  
CPF: 596.236.400-72

Dr. Jalmir Rogerio Aust  
Presidente  
CPF 817.271.519-68

**UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
CNPJ nº 77.858.611/0001-08 - NIRE nº 42 4 0000122 0 - Registro na ANS nº 360449

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LÍQUIDO**  
(Valores expressos em Reais)

<b>MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO</b>	<b>Nota explicativa</b>	<b>Capital Social</b>	<b>Reservas de Sobras</b>	<b>Resultados Acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos em 31.12.2021</b>		<b>87.935.068</b>	<b>233.467.173</b>	<b>1.932.704</b>	<b>323.334.945</b>
Aumentos de capital social:					
Em espécie		11.615.000			11.615.000
Devolução de cotas-partes		(1.387.439)			(1.387.439)
Incorporação de sobras ao Fundo de Reserva p/ Conting. Econ. e Regulatórias			2.488.591	(2.488.591)	-
Reversão do FATES			(17.495.159)	17.495.159	-
Fundo Rotativo de Sustentabilidade Cooperativista:			5.174.235		5.174.235
Devoluções			(4.498)		(4.498)
Atualização monetária			7.480.579		7.480.579
Fundo de Reserva para Contingência Tributária			-	-	-
Créditos não reclamados			28.137		28.137
Resultado líquido do exercício				(4.049.187)	(4.049.187)
Destinações estatutárias:					
Fundo de Reserva			1.238.376	(1.238.376)	-
FATES			619.188	(619.188)	-
Fundo de Reserva p/ Conting. Econ. e Regulatórias			13.001.986	(13.001.986)	-
<b>Saldos em 31.12.2022</b>		<b>98.162.629</b>	<b>245.998.608</b>	<b>(1.969.464)</b>	<b>342.191.773</b>
Aumentos de capital social:					
Em espécie	27.	25.750.000			25.750.000
Devolução de cotas-partes		(1.666.723)			(1.666.723)
Incorporação de sobras ao Fundo de Reserva p/ Conting. Econ. e Regulatórias				-	-
Reversão do FATES	27.h		(14.953.214)	14.953.214	-
Absorção de parte do Fundo de Reserva com Perdas	27.i		(3.139.319)	3.139.319	-
Fundo Rotativo de Sustentabilidade Cooperativista:	27.b		32.246.753		32.246.753
Devoluções			-		-
Atualização monetária			5.665.633		5.665.633
Fundo de Reserva para Contingência Tributária	27.c		-	-	-
Créditos não reclamados	27.j		7.085		7.085
Resultado líquido do exercício				3.902.286	3.902.286
Destinações estatutárias:					
Fundo de Reserva	27.e e 27.g		-	-	-
FATES	27.f e 27.g		8.239.256	(8.239.256)	-
Fundo de Reserva p/ Conting. Econ. e Regulatórias	27.d e 27.g		13.083.999	(13.083.999)	-
<b>Saldos em 31.12.2023</b>		<b>122.245.906</b>	<b>287.148.801</b>	<b>(1.297.899)</b>	<b>408.096.808</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**JALMIR ROGERIO**  
AUST:81727151968

Assinado de forma digital por  
JALMIR ROGERIO  
AUST:81727151968  
Dados: 2024.03.15 16:23:09 -03'00'



**BALTAZAR LUIS**  
CANELLO:59623640072

Assinado de forma digital por  
BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072

Dr. Jalmir Rogerio Aust  
Presidente  
CPF 817.271.519-68

Claudia Turnes  
Contador CRC/SC 026906/O-5  
CPF 029.569.819-51

Baltazar Luis Canello  
Atuário MIBA/MTb 1277  
CPF: 596.236.400-72

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC**  
 (Valores expressos em reais)

	Controladora	
	2023	2022
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	1.415.914.985	1.217.260.315
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	89.934.989	13.906.987
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	25.177.682	51.766.544
(+) Outros Recebimentos Operacionais	174.911.568	73.926.060
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.348.947.850)	(1.135.741.480)
(-) Pagamento de Comissões	(13.342.032)	(24.420.281)
(-) Pagamento de Pessoal	(98.830.746)	(92.990.205)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.263.588)	(1.349.009)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(25.348.309)	(20.328.000)
(-) Pagamento de Tributos	(33.610.000)	(21.006.070)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(3.091.462)	(4.112.147)
(-) Pagamento de Aluguel	(22.348)	(9.521)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(4.511.354)	(4.798.586)
(-) Aplicações Financeiras	(123.899.235)	-
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(65.655.285)	(21.854.611)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>(12.582.986)</b>	<b>30.249.997</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	428.926
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(7.646.745)	(52.235.334)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(6.264.418)	(4.270.869)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(8.545.958)	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(22.457.121)</b>	<b>(56.077.277)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	10.750.000	11.615.000
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	32.253.838	3.810.436
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(224.755)	(240.694)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(1.666.723)	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>41.112.360</b>	<b>15.184.742</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>6.072.253</b>	<b>(10.642.538)</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>10.041.720</b>	<b>20.684.259</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>16.113.974</b>	<b>10.041.720</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>	<b>138.840.139</b>	<b>186.197.763</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>	<b>181.451.318</b>	<b>138.840.139</b>
<b>Aumento/(Diminuição) das Aplicações Financeiras - Recursos Livres</b>	<b>36.538.926</b>	<b>(36.715.086)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

JALMIR ROGERIO  
 AUST:817271519  
 68

Assinado de forma digital  
 por JALMIR ROGERIO  
 AUST:81727151968  
 Dados: 2024.03.15  
 16:23:33 -03'00'



Claudia Turnes  
 Contador CRC/SC 026906/O-5  
 CPF 029.569.819-51

BALTAZAR LUIS  
 CANELLO:5962  
 3640072

Assinado de forma  
 digital por  
 BALTAZAR LUIS  
 CANELLO:59623640  
 072

Baltazar Luis Canello  
 Atuário MIBA/MTb 1277  
 CPF: 596.236.400-72

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC**  
(Valores expressos em reais)

	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>				
<b>Resultado Líquido do Exercício</b>	<b>3.230.721</b>	<b>(2.635.610)</b>	<b>3.902.286</b>	<b>(4.049.187)</b>
Ajustes por:				
Depreciações e amortizações	13.439.510	8.632.292	20.522.709	11.170.028
Equivalência patrimonial	(2.777.232)	2.581.146	-	-
Fundo rotativo de sustentabilidade	5.665.633	7.480.579	5.665.633	7.480.579
	<b>19.558.633</b>	<b>16.058.408</b>	<b>30.090.628</b>	<b>14.601.421</b>
<b>(Aumento) redução nos ativos:</b>				
Aplicações financeiras	(61.872.965)	13.906.987	(63.796.344)	13.738.982
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(970.997)	(22.095.274)	(970.997)	(22.095.274)
Créditos de oper. assist. à saúde não rel. c/ plano saúde operadora	2.201.371	(5.001.769)	3.035.233	(9.923.772)
Créditos tributários e previdenciários	18.037.595	(14.153.947)	16.639.955	(13.546.722)
Bens e títulos a receber	(7.594.166)	(4.700.313)	(12.783.088)	(4.997.614)
Despesas antecipadas	(1.011.641)	664.001	(1.014.882)	666.642
Títulos e créditos a receber	(1.203.818)	-	(1.203.818)	-
Ativo fiscal diferido	(3.613.571)	1.391.902	(3.613.571)	1.391.902
Depósitos judiciais e fiscais	34.082.438	(10.479.106)	34.082.438	(10.462.494)
Outros créditos a receber a longo prazo	417.414	(335.548)	(5.975.084)	(335.548)
<b>Aumento (redução) nos passivos:</b>				
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	11.928.437	23.204.125	11.928.437	23.204.125
Débitos de operações de assistência à saúde	(8.173.146)	8.117.556	(8.173.146)	8.117.556
Débitos c/ oper. assist. à saúde não relac. c/ plano saúde da operadora	(4.185.219)	5.322.375	(4.185.219)	5.322.375
Tributos e encargos sociais a recolher	(7.947.054)	(9.900.863)	(7.423.303)	(10.471.884)
Débitos diversos	35.075.356	38.616.630	31.124.402	56.266.668
Provisões	(37.311.652)	(10.365.167)	(37.475.091)	(10.491.296)
	<b>(12.582.986)</b>	<b>30.249.997</b>	<b>(19.713.452)</b>	<b>40.985.067</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>				
(Aumento) redução no investimento	(8.545.958)	428.926	(7.983.920)	347.499
(Aumento) redução no imobilizado	(7.733.776)	(52.235.334)	(9.136.206)	(54.153.445)
(Aumento) redução no intangível	(6.177.388)	(4.270.869)	(10.844.308)	(13.048.840)
	<b>(22.457.121)</b>	<b>(56.077.277)</b>	<b>(27.964.435)</b>	<b>(66.854.786)</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>				
Aumento (redução) nos empréstimos e financiamentos	(224.755)	(240.694)	(224.755)	(240.694)
Aumento (redução) no capital social	9.083.277	10.227.561	24.083.277	20.792.279
Distribuição de sobras	-	-	-	(10.564.718)
Créditos não reclamados incorporados ao Fundo de Reserva	7.085	28.137	7.085	28.137
Fundo Rotativo de Sustentabilidade	32.246.753	5.169.737	32.246.753	5.169.737
	<b>41.112.360</b>	<b>15.184.742</b>	<b>56.112.360</b>	<b>15.184.742</b>
<b>RECURSOS LÍQUIDOS PROVENIENTES OU UTILIZADOS NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>				
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) NO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>6.072.253</b>	<b>(10.642.538)</b>	<b>8.434.473</b>	<b>(10.684.977)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	10.041.720	20.684.259	13.062.151	23.747.128
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	16.113.974	10.041.720	21.496.624	13.062.151

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

JALMIR ROGERIO  
AUST:81727151968

Assinado de forma digital por JALMIR  
ROGERIO AUST:81727151968  
Dados: 2024.03.15 16:24:00 -03'00'

Dr. Jalmir Rogério Aust  
Presidente  
CPF 817.271.519-68

Claudia Turnes  
Contador CRC/SC 026906/O-5  
CPF 029.569.819-51



BALTAZAR LUIS  
CANELLO:5962  
3640072

Assinado de forma digital  
por BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072

Baltazar Luis Canello  
Atuário MIBA/MTb 1277  
CPF: 596.236.400-72

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

**NOTAS EXPLICATIVAS**  
(Valores expressos em Reais)

**1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Unimed Grande Florianópolis Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa” ou “Unimed Grande Florianópolis”) é uma sociedade civil constituída sem fins lucrativos, que tem por objetivo congrega os integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar, os quais são prestados sob a forma individual ou coletiva.

Para a prestação da assistência médica por seus cooperados a Unimed Grande Florianópolis atua na operacionalização de planos de saúde, firmando em nome de seus associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de preestabelecido e pós-estabelecido. Além disso, conta com uma rede própria de atendimento de serviços de saúde que é composta pelo Hospital Unimed, o Pronto Atendimento Adulto e Infantil, e outros serviços próprios, como UGF Córdio, Centro de Infusão, Centro de Diagnóstico por Imagem, Unimed Lar, Ambulatório de Especialidades, Telemedicina, Aura, Atenção Personalizada à Saúde, Programas de Medicina Preventiva e de Promoção à Saúde.

Encontra-se registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o nº 360449, na qualidade de operadora de planos de assistência à saúde, sendo considerada de grande porte, uma vez que a mesma possui mais de 100 mil beneficiários na sua carteira de clientes.

**2. ENTIDADES CONTROLADAS**

Os investimentos da Unimed Grande Florianópolis realizados em suas controladas (direta ou indireta) são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Destacamos abaixo as empresas incluídas nas Demonstrações Financeiras consolidadas:

a. Controlada direta

- UGF Participações S.A. (com participação de 100% do capital social): subsidiária integral de capital fechado e tem por objeto a participação em outras sociedades e a formação de consórcios.

b. Controladas indiretas

São duas as sociedades controladas indiretas:

- SM Distribuidora de Insumos Hospitalares Ltda.: tem por objeto a importação, distribuição e comércio atacadista de insumos, equipamentos e materiais hospitalares.
- Solutech Soluções em Saúde Ltda.: tem por objeto as atividades de intermediação e agenciamento de serviços e negócios em saúde e atividades de apoio em saúde à empresas; desenvolvimento de programas de computador sob encomenda; desenvolvimento e licenciamento de programas de computador customizáveis; desenvolvimento e licenciamento de programas de computador não customizáveis; suporte técnico, manutenção e serviços em tecnologia da informação; consultoria em tecnologia da informação; atividades de apoio à gestão de saúde; atividades auxiliares dos serviços financeiros; teleatendimento; locação de cabines de enclausuramento e locação de equipamentos eletrônicos.

### 3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, estando em conformidade com as disposições contidas na Lei Cooperativista e na Lei das Sociedades por Ações, conjugada com a legislação específica aplicada às operadoras de planos de saúde, através da Resolução Normativa – RN/ANS nº 528/2022 e alterações vigentes, editadas pela ANS, bem como, as normas do Conselho Federal de Contabilidade e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

Em relação aos pronunciamentos técnicos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis a Unimed Grande Florianópolis observou aqueles que foram referendados e exigidos pela ANS.

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

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante a publicação das duas demonstrações: a do método direto e do método indireto.

Na elaboração das Demonstrações Financeiras consolidadas de 2023, foram identificadas inconsistências no processo de classificação de algumas rubricas, relacionadas à UGF Participações, que impactaram na consolidação de 2022. Diante disso, houve a adequação nas demonstrações contábeis de 2022 relacionadas ao Balanço Patrimonial Consolidado, Demonstração do Resultado do Exercício Consolidado, Fluxo de Caixa Consolidado, publicadas em 2023.

#### a) Balanço Patrimonial:

ATIVO	Saldo em 31 de dezembro de 2022		
	Consolidado		
	Publicado em 2023	Reclassificação	Publicado em 2022
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>405.907.785</b>	-	<b>405.907.785</b>
Disponível	13.062.151	1.286.000	11.776.151
Realizável	392.845.634	(1.286.000)	394.131.634
Aplicações financeiras	204.244.938	(1.286.000)	205.530.938
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	159.574.050	-	159.574.050
Aplicações livres	44.670.888	(1.286.000)	45.956.888

PASSIVO	Saldo em 31 de dezembro de 2022		
	Consolidado		
	Publicado em 2023	Reclassificação	Publicado em 2022
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>311.155.058</b>	-	<b>311.155.058</b>
Tributos e encargos sociais a recolher	10.685.481	(44.058)	10.729.539
Débitos diversos	56.183.694	44.058	56.139.636

#### b) Demonstração do Resultado do Exercício:

	Saldo em 31 de dezembro de 2022		
	Consolidado		
	Publicado em 2023	Reclassificação	Publicado em 2022
Outras desp. oper assist. saúde não rel. c/ planos saúde operadora	(124.086.974)	289.576	(124.376.550)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>85.761.143</b>	<b>289.576</b>	<b>85.471.567</b>
Despesas administrativas	(95.567.611)	(289.576)	(95.278.035)

**c) Demonstração do Fluxo de Caixa Indireto:**

	Saldo em 31 de dezembro de 2022		
	Consolidado		
	Publicado em 2023	Reclassificação	Publicado em 2022
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
Resultado Líquido do Exercício	(4.049.187)	-	(4.049.187)
Ajustes por:			
Depreciações e amortizações	11.170.028	2.467.325	8.702.703
	<b>14.601.421</b>	<b>2.467.325</b>	<b>12.134.096</b>
<b>(Aumento) redução nos ativos:</b>			
Aplicações financeiras	13.738.982	(16.141)	13.755.123
<b>Aumento (redução) nos passivos:</b>			
Tributos e encargos sociais a recolher	(10.471.884)	(27.316)	(10.444.569)
Débitos diversos	56.266.668	27.316	56.239.352
<b>RECURSOS LÍQUIDOS GERADOS OU UTILIZADOS NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>40.985.067</b>	<b>2.451.184</b>	<b>38.533.882</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>			
(Aumento) redução no investimento	347.499	-	347.499
(Aumento) redução no imobilizado	(54.153.445)	(127.616)	(54.025.829)
(Aumento) redução no intangível	(13.048.840)	(2.339.710)	(10.709.130)
		-	
<b>RECURSOS LÍQUIDOS UTILIZADOS NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(66.854.786)</b>	<b>(2.467.325)</b>	<b>(64.387.460)</b>
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) NO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>(10.684.977)</b>	<b>(16.141)</b>	<b>(10.668.836)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	23.747.128	1.302.141	22.444.987
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	13.062.151	1.286.000	11.776.151

**4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS****a. Ajuste a valor presente**

De acordo com as normas da ANS o ajuste a valor presente não é aplicável às operações específicas de saúde suplementar.

**b. Moeda funcional e moeda de apresentação**

As Demonstrações Financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Cooperativa. Todas as informações financeiras apresentadas são arredondadas para o número mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

**c. Regime de escrituração**

Adotado o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas e despesas quando auferidas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

**d. Ativos 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. Quando aplicáveis, são deduzidos, mediante provisão, aos seus valores prováveis de realização e do ajuste a valor presente. Os direitos realizáveis após os próximos 12 meses são classificados no ativo não circulante.

**e. Disponível**

Compreendem o dinheiro em caixa, depósitos bancários, aplicações financeiras de curto prazo de alta liquidez e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

**f. Aplicações financeiras**

São reconhecidas pelo custo de aplicação acrescido dos rendimentos (líquidos de IRRF quando aplicável), seguindo a apropriação prórata das taxas contratadas. Com exceção das aplicações financeiras de liquidez imediata, mencionadas na nota 4.e, as demais (aplicações garantidoras de provisões técnicas e aplicações livres) não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

g. Provisão para perdas sobre créditos

A provisão para perda sobre créditos é constituída de acordo com as normas da ANS, considerando de difícil realização os créditos vencidos a mais de 60 (sessenta) dias para os contratos estabelecidos com pessoas físicas, 90 (noventa) dias para as faturas vencidas dos contratos firmados com pessoas jurídicas e para os demais títulos e créditos a receber.

h. Investimentos

O investimento na controlada é reconhecido contabilmente pelo custo de aquisição, adicionado das mudanças após a aquisição da participação societária na controlada com base no método da equivalência patrimonial. Os demais investimentos em participações societárias são avaliados ao custo, deduzidos de provisão para perdas por desvalorização, quando aplicável.

i. Imobilizado

Os bens do imobilizado são registrados pelo custo de aquisição, formação e construção, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. O referido custo inclui os juros e encargos financeiros de projetos de construção de longo prazo, quando os critérios de reconhecimento forem satisfeitos. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear e leva em consideração o tempo de vida útil estimado dos bens. As benfeitorias em propriedade de terceiros são amortizadas em função do prazo de duração dos contratos.

Um item de imobilizado é baixado quando vendido, sucateado ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos quando identificado a necessidade pela área que controla o patrimônio da organização.

j. Intangível

Refere-se ao registro dos direitos que têm por objeto bens incorpóreos, como gastos de implantação do sistema de gestão e *softwares*. São apresentados pelo custo incorrido na aquisição ou formação, deduzidos da amortização acumulada calculada pelo método linear correspondente ao prazo estimado de recuperação.

Os custos associados à manutenção de *softwares* são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento de *softwares*, diretamente atribuíveis ao seu projeto, são reconhecidos como intangíveis, uma vez que são mensurados com segurança e geram benefícios econômicos para a Cooperativa.

k. Passivos circulantes e não circulantes

Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São demonstrados pelos valores conhecidos ou exigíveis, acrescidos, quando aplicável, dos respectivos encargos e do ajuste a valor presente. As obrigações exigíveis após os próximos 12 meses são classificados no passivo não circulante.

l. Provisões técnicas

As provisões técnicas são valores contabilizados no passivo da operadora que refletem as obrigações esperadas decorrentes da operação de plano de saúde.

A provisão para contraprestações não ganhas refere-se à parcela de contraprestação cujo período de cobertura do risco ainda não decorreu. Deve ser calculada pró-rata dia, considerando para obtenção do período de vigência do risco a decorrer, a quantidade de dias compreendida entre o último dia do mês de cálculo e o último dia de cobertura mensal do risco.

A provisão para remissão refere-se às obrigações decorrentes das cláusulas contratuais, quando existentes, que preveem a dispensa de pagamento da contraprestação devida, por prazo contratualmente estipulado, no caso da ocorrência de um fato futuro e incerto contratualmente previsto. Essa provisão deve ser constituída integralmente, por metodologia atuarial, no mês de competência do fato gerador do benefício previsto contratualmente, devendo ser suficiente para refletir a despesa assistencial esperada dos beneficiários durante todo o prazo restante do benefício.

A provisão de eventos a liquidar dos prestadores refere-se à estimativa do montante de eventos já ocorridos e avisados, mas que ainda não foram pagos pela operadora aos prestadores de serviços e a provisão para eventos a liquidar do SUS refere-se à estimativa do montante de eventos referentes ao ressarcimento ao Sistema Único de Saúde já ocorridos e identificados pela ANS, mas que ainda não foram pagos pela operadora.

A provisão para eventos ocorridos e não avisados dos prestadores refere-se à estimativa do montante de eventos já ocorridos, porém que ainda não foram avisados pelos prestadores de serviços à operadora e a provisão para eventos ocorridos e não avisados do SUS refere-se à estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora.

m. Empréstimos e financiamentos

Atualizados com base nas variações monetárias, acrescidos dos respectivos encargos incorridos, até a data de encerramento do exercício.

n. Arrendamento mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro que transferem à Cooperativa, basicamente, todos os riscos e benefícios relativos à propriedade do item arrendado são capitalizados no início do arrendamento mercantil pelo valor justo do bem arrendado ou, se inferior, pelo valor presente dos pagamentos mínimos de arrendamento mercantil. Sobre o custo são acrescidos, quando aplicável, os custos iniciais diretos incorridos na transação.

Os encargos financeiros são reconhecidos no resultado da Cooperativa. Os pagamentos de arrendamento mercantil financeiro são alocados a encargos financeiros e redução de passivo de arrendamento mercantil financeiro, de forma a obter taxa de juros constante sobre o saldo remanescente do passivo. Os bens arrendados são depreciados/amortizados ao longo da sua vida útil.

o. Imposto de renda e contribuição social

Estão calculados de acordo com a legislação tributária vigente, apurados com base no lucro real dos resultados de atos cooperativos auxiliares e atos não cooperativos. A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre o lucro tributável. A contribuição social é constituída pela alíquota de 9%.

p. Ativos e passivos contingentes

A Cooperativa avalia suas contingências ativas e passivas, de acordo com as determinações emanadas pela NBCTG 25 do Conselho Federal de Contabilidade.

- Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação de um evento futuro certo, que apesar de não ocorrido, dependa apenas dela; ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, e desde que seja possível determinar, com um mínimo de razoabilidade, o momento do seu recebimento, caracterizando o ganho como praticamente certo.
- Passivos contingentes: são constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda possa ocasionar uma saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

q. Outros ativos e passivos

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.

r. Apuração das sobras e perdas

Os ingressos/dispêndios e receitas/despesas são reconhecidos na Demonstração das Sobras e Perdas em conformidade com o regime de competência. Os ingressos com contraprestações de operações de assistência à saúde são reconhecidos na Demonstração das Sobras e Perdas pelo respectivo período de cobertura contratual. Essa demonstração está segregada entre atos cooperativos e não cooperativos, conforme definido pelas normas do Conselho Federal de Contabilidade - CFC.

s. Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

As contraprestações são apropriadas à receita de acordo com o período de vigência decorrido do contrato, 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 ocorre 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 contratos de plano de saúde, a precificação para o período de vigência mensal é reconhecida em uma conta de passivo específica, provisão de prêmios e contraprestações não ganhas.

Os eventos são todas as despesas incorridas com o beneficiário do plano comercializado ou disponibilizado pela operadora, correspondentes a cobertura de riscos relativos a custos médicos, hospitalares e odontológicos, bem como todas as despesas incorridas com beneficiários de outras operadoras (nota explicativa nº 4.u) suportadas diretamente pela operadora em função de operações de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários. São reconhecidos contabilmente com base no valor dos avisos de seus cooperados, rede credenciada, rede indireta e Sistema Único de Saúde. Quando parte dos eventos não são avisados para a operadora dentro do período da competência, é reconhecida a provisão para eventos ocorridos e não avisados (nota explicativa nº 4.l). Em relação a rede própria, que opera no mesmo CNPJ da operadora, os eventos são reconhecidos pelo critério de rateio da ANS, evidenciado na nota explicativa a seguir.

t. Critério de precificação da rede assistencial própria

Com relação a rede própria, que opera no mesmo CNPJ da operadora, é realizada mensalmente a precificação de todos os atendimentos médicos realizados aos clientes (beneficiários do plano de saúde, beneficiários do intercâmbio e demais cliente), com base em uma tabela dos valores recorrentes praticados com a rede assistencial. Com base nessa precificação é realizado o rateio dos custos, registrando-os contabilmente nas contas de despesa, de acordo com o tipo de cliente que está sendo atendido. Também é realizado o reconhecimento do custo de ociosidade decorrente da capacidade de atendimento da rede própria não utilizada.

u. Reconhecimento do compartilhamento de risco entre operadoras

A Cooperativa, conforme requerido pela Resolução Normativa – RN/ANS nº 517/2022, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. De acordo com esta resolução, as operadoras envolvidas nesta operação são denominadas de operadora contratada (operadora que detém o vínculo contratual da operação de planos de saúde com os beneficiários) e operadora prestadora (operadora que detém vínculo contratual com a rede prestadora de serviços de assistência à saúde).

No caso da Unimed Grande Florianópolis, a contabilização está sendo efetuada da seguinte forma:

- Unimed Grande Florianópolis como operadora prestadora: os custos decorrentes dos atendimentos dos beneficiários da operadora contratada são registrados como “Eventos Indenizáveis” (conta contábil 4111 do plano de contas padrão da ANS) e as receitas decorrentes das faturas emitidas contra a operadora contratada são contabilizadas como “(-) Recuperação por Reembolso do Contratante” (conta contábil 411 do plano de contas padrão da ANS).
- Unimed Grande Florianópolis como operadora contratada: os custos decorrentes dos atendimentos dos seus beneficiários (operadora contratada) são contabilizados, na conta “Eventos Conhecidos ou Avisados Prestados por Rede Indireta” (conta contábil 4116 do plano de contas padrão da ANS).

v. Utilizações de estimativas e julgamentos

As Demonstrações Financeiras incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, 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.

w. 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.

x. Normas Internacionais de Contabilidade

A Cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da 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, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela ANS, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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

y. Adoção de novos pronunciamentos contábeis

O CPC 06 R2 (IFRS 16) introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

O CPC 47 (IFRS 15), conforme descrito no anexo (Capítulo I – Normas Gerais) da Resolução Normativa – RN/ANS nº 528/2022, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador.

A partir de 2022 a Cooperativa, conforme requerido pela ANS, quanto à contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada. A movimentação e composição das contas é apresentada em conformidade com o Capítulo III, da Resolução Normativa – RN/ANS nº 528/2022.

## 5. ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E ATOS NÃO COOPERATIVOS

Os atos cooperativos principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os atos cooperativos auxiliares referem-se às operações com meios credenciados para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado e até 2017 eles eram classificados como atos cooperativos para fins de não incidência de tributação e desde 2018 seguindo orientação da Assessoria Jurídica, os mesmos passaram a ser tributados, mas ainda mantendo a classificação contábil de atos auxiliares. Os atos não cooperativos referem-se às operações exclusivamente com não associados.

## 6. CRITÉRIOS DE ALOCAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E ATOS NÃO COOPERATIVOS

Seguindo teses e orientações divulgadas em Seminários Jurídico Contábeis do Sistema Unimed, as receitas e os resultados da Cooperativa foram tributados considerando os seguintes critérios:

- Na modalidade de preço pós-estabelecido, a segregação dos resultados em atos cooperativos (principais) e atos não cooperativos (não cooperativo e auxiliar) é efetuada por meio de escrituração de acordo com a natureza dos atos praticados;
- Na modalidade de preço preestabelecido, utiliza-se os eventos indenizáveis como critério de rateio;
- As outras receitas e despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com os planos de saúde foram apropriadas com base na relação percentual dos custos diretos alocados;
- As demais despesas operacionais e as receitas financeiras líquidas foram segregadas com base na relação percentual das receitas totais.

## 7. DISPONÍVEL

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Caixa	10.387	6.073	10.377	5.573
Numerários em Trânsito	3.285	-	3.285	-
Bancos conta movimento	971.623	6.133.878	4.854.303	7.398.001
Aplicações de liquidez imediata	15.128.679	3.901.770	16.628.658	5.658.577
	<u>16.113.974</u>	<u>10.041.720</u>	<u>21.496.624</u>	<u>13.062.151</u>

A Cooperativa trabalha com uma plataforma para aplicações de liquidez imediata em debêntures compromissadas, com resgate em D+1, que atende nossa velocidade operacional diária de aplicação e resgate, e com a dinâmica da equipe alcançamos rendimentos adicionais com "efeito caixa" diários. Conforme mencionado no item 3, ocorreu a reclassificação, no quadro consolidado, de aplicações no valor de R\$ 1.286.000 de livres para liquidez imediata, ano calendário 2022.

## 8. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	148.984.692	159.574.050	148.984.692	159.574.050
Aplicações livres	<u>55.076.743</u>	<u>42.484.933</u>	<u>57.419.777</u>	<u>44.670.888</u>

Unimed Grande Florianópolis – Cooperativa de Trabalho Médico

Total circulante	204.061.435	202.058.983	206.404.469	204.244.938
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	115.794.059	79.870.662	115.794.059	79.870.662
Aplicações livres	<u>110.260.601</u>	<u>86.313.486</u>	<u>112.026.902</u>	<u>86.313.486</u>
Total não circulante	226.054.660	166.184.148	227.820.961	166.184.148
	<u>430.116.096</u>	<u>368.243.131</u>	<u>434.225.431</u>	<u>370.429.086</u>

Como forma de melhorar a rentabilidade, a Cooperativa adota a sistemática da carteira administrada para grande parte de suas aplicações financeiras. Trata-se de um serviço de gestão de investimentos no qual a Unimed Grande Florianópolis contratou assessorias para orientação e gestão dos seus recursos financeiros, desde a estratégia de alocação até a carência para liquidez, passando pela seleção, compra, venda ou resgate de cada ativo que compõe a carteira, respeitando o *rating* ditados pelas normas e pela própria Cooperativa em sua política de investimentos. Desta forma a Unimed Grande Florianópolis consegue reduzir substancialmente as taxas de administração, resultando ao final com um aumentando a sua rentabilidade.

a. Aplicações garantidoras de provisões técnicas

A Cooperativa, por exigência legal da ANS mantém as aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas em contas individualizadas no Sistema Especial de Liquidação e Custódia – SELIC, B3 e em Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

Abaixo demonstramos a totalidade dos ativos garantidores (aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas):

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Provisões técnicas:</u>	95.456.047	105.338.606
<u>Aplicações:</u>		
Aplicações vinculadas	151.138.732	149.215.667
<u>Imóveis Vinculados:</u>		
Edificação Unidade Centro (Matrícula nº 68.245)	3.227.814	3.273.091
Terreno Unidade Centro (Matrícula nº 68.245)	<u>800.000</u>	<u>800.000</u>
	4.027.814	4.073.091
Excesso de ativo garantidor - Vinculação	<u>59.710.500</u>	<u>47.950.152</u>

Em relação aos imóveis vinculados a Cooperativa obteve, junto a ANS, a aprovação da vinculação do imóvel da Unidade Centro (matrícula 68.245), a partir de abril de 2013.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Provisões técnicas:</u>	173.485.855	168.656.505
<u>Aplicações:</u>		
Aplicações vinculadas	151.138.732	149.215.667
Aplicações não vinculadas	<u>113.640.019</u>	<u>90.229.045</u>
	264.778.751	239.444.712
<u>Imóveis Vinculados:</u>		
Edificação Unidade Centro (Matrícula nº 68.245)	3.227.814	3.273.091

Terreno Unidade Centro (Matrícula nº 68.245)	800.000	800.000
	4.027.814	4.073.091
Excesso de ativo garantidor - Lastro	<u>95.320.710</u>	<u>74.861.298</u>

**b. Aplicações livres**

A Unimed Grande Florianópolis também possui algumas aplicações financeiras livres que não estão atreladas a nenhuma obrigação junto a ANS. Estas aplicações financeiras seguem a estratégia de diversificação em papéis e instituições financeiras, devidamente adequada à política de investimentos com o objetivo de atender os itens de rentabilidade, liquidez e segurança. Conforme mencionado no item 3, ocorreu a reclassificação, no quadro consolidado, de aplicações no valor de R\$ 1.286.000 de livres para liquidez imediata, ano calendário 2022.

## 9. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos créditos de operações com planos de assistência à saúde está demonstrada a seguir:

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
<u>Contraprestação pecuniária:</u>		
Contraprestação a receber - PF	3.453.184	4.118.471
Contraprestação a receber - PJ	24.512.873	43.851.405
(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(5.736.225)</u>	<u>(17.303.712)</u>
	22.229.832	30.666.164
<u>Outros créditos de oper. c/ planos de assist. à saúde:</u>		
Participação beneficiários em eventos indenizados	25.247.929	24.358.969
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.631.046)	(3.251.426)
Operadoras de planos de assistência à saúde	40.015.892	32.936.713
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(376.188)	(196.704)
Outros créditos operac. assist. méd.-hospitalar	410	10.059
(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(311)</u>	<u>(8.255)</u>
	63.256.686	53.849.357
Total créditos operações c/ planos de assistência à saúde	<u>85.486.518</u>	<u>84.515.521</u>

A composição dos créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde está demonstrada a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<u>Contas a receber prestação serviço méd.-hospitalar:</u>				
Prestação de serviços a receber	1.803	-	4.402.602	6.042.563
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.803)	-	(39.657)	(845.756)
Intercâmbio a receber	5.222.986	9.234.415	5.222.986	9.234.415
(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(472.137)</u>	<u>(127.846)</u>	<u>(472.137)</u>	<u>(127.846)</u>
	4.750.848	9.106.569	9.113.793	14.303.376
<u>Outros créditos oper. prestação serviço méd.-hospitalar:</u>				
Outros cré. oper. prestação serviço méd.-hospitalar	7.307.936	5.294.203	7.307.936	5.294.203

Unimed Grande Florianópolis – Cooperativa de Trabalho Médico

(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(1.443.206)</u>	<u>(1.583.822)</u>	<u>(1.443.206)</u>	<u>(1.583.822)</u>
	5.864.731	3.710.381	5.864.731	3.710.381
Total créd. oper. ass. à saúde não relat. c/ plano saúde	<u>10.615.579</u>	<u>12.816.950</u>	<u>14.978.523</u>	<u>18.013.756</u>

A composição dos créditos de operações de assistência à saúde por idade de vencimento está demonstrada a seguir:

Controladora								
Créditos de operações com planos de saúde								
Vencimento	Contraprestação pecuniária a receber			Outros créditos operacionais c/ planos de			Total	Outros créditos não relacionados com planos
	Planos ind. ou familiares	Planos coletivos		Participação dos beneficiários em eventos	Créditos Operadora	Outros créditos de operações com planos		
	Preço pré-estabelecido	Preço pré-estabelecido	Preço pós-estabelecido		Preço pós-estabelecido			
A vencer	116.511	14.241.620	2.990.697	24.033.862	39.352.008	32	80.734.731	10.485.900
Vencidos de 1 a 30 dias	2.158.518	2.748.980	333.483	623.985	312.495	196	6.177.658	137.980
Vencidos de 31 a 60 dias	514.804	852.290	5.731	208.328	35.337	-	1.616.489	58.502
Vencidos de 61 a 90 dias	67.273	383.769	29.629	59.130	7.923	-	547.725	39.051
Vencidos há mais 90 dias	596.078	2.663.348	263.325	322.624	308.129	181	4.153.686	1.811.292
	<u>3.453.184</u>	<u>20.890.007</u>	<u>3.622.865</u>	<u>25.247.929</u>	<u>40.015.892</u>	<u>410</u>	<u>93.230.288</u>	<u>12.532.725</u>
PPSC	<u>(825.860)</u>	<u>(3.869.340)</u>	<u>(1.041.024)</u>	<u>(1.631.046)</u>	<u>(376.188)</u>	<u>(311)</u>	<u>(7.743.770)</u>	<u>(1.917.146)</u>
	<u>2.627.323</u>	<u>17.020.667</u>	<u>2.581.841</u>	<u>23.616.883</u>	<u>39.639.705</u>	<u>98</u>	<u>85.486.518</u>	<u>10.615.579</u>
Consolidado								
Créditos de operações com planos de saúde								
Vencimento	Contraprestação pecuniária a receber			Outros créditos operacionais c/ planos de assist. à saúde			Total	Outros créditos não relacionados com planos
	Planos ind. ou familiares	Planos coletivos		Participação dos beneficiários em eventos	Créditos Operadora	Outros créditos de operações com planos		
	Preço pré-estabelecido	Preço pré-estabelecido	Preço pós-estabelecido		Preço pós-estabelecido			
A vencer	116.511	14.241.620	2.990.697	24.033.862	39.352.008	32	83.725.428	14.848.845
Vencidos de 1 a 30 dias	2.158.518	2.748.980	333.483	623.985	312.495	196	6.511.141	137.980
Vencidos de 31 a 60 dias	514.804	852.290	5.731	208.328	35.337	-	1.622.220	58.502
Vencidos de 61 a 90 dias	67.273	383.769	29.629	59.130	7.923	-	577.354	39.051
Vencidos há mais 90 dias	596.078	2.663.348	263.325	322.624	308.129	181	4.417.011	1.849.147
	<u>3.453.184</u>	<u>20.890.007</u>	<u>3.622.865</u>	<u>25.247.929</u>	<u>40.015.892</u>	<u>410</u>	<u>93.230.288</u>	<u>16.933.524</u>
PPSC	<u>(825.860)</u>	<u>(3.869.340)</u>	<u>(1.041.024)</u>	<u>(1.631.046)</u>	<u>(376.188)</u>	<u>(311)</u>	<u>(7.743.770)</u>	<u>(1.955.001)</u>
	<u>2.627.323</u>	<u>17.020.667</u>	<u>2.581.841</u>	<u>23.616.883</u>	<u>39.639.705</u>	<u>98</u>	<u>85.486.518</u>	<u>14.978.523</u>

As provisões para perdas sobre os créditos de operações com assistência à saúde foram calculadas de acordo com as regras contidas na nota explicativa nº 4.g. Segue abaixo a movimentação da provisão:

	Controladora			Saldo em 2023
	Saldo em 2022	Provisões	Reversões	
Créditos de operações com planos de assist. à saúde				
Contraprestação pecuniária a receber	17.303.712	351.903	(11.919.391)	5.736.225
Outros créd. de oper. c/ planos assist. à saúde	3.456.385	1.548.798	(2.997.638)	2.007.545
	20.760.097	1.900.702	(11.919.391)	7.743.770
Créditos oper. ass. à saúde não relac. c/ pl. saúde	1.711.669	381.675	(176.197)	1.917.146
	1.711.669	381.675	(176.197)	1.917.146
	<u>22.471.766</u>	<u>2.282.377</u>	<u>(12.095.589)</u>	<u>9.660.916</u>

	Consolidado			Saldo em 2023
	Saldo em 2022	Provisões	Reversões	
Créditos de operações com planos de assist. à saúde				
Contraprestação pecuniária a receber	17.303.712	351.903	(11.919.391)	5.736.225
Outros créd. de oper. c/ planos assist. à saúde	3.456.385	1.548.798	(2.997.638)	2.007.545
	20.760.097	1.900.702	(14.917.029)	7.743.770
Créditos oper. ass. à saúde não relac. c/ pl. saúde	2.557.426	402.671	(1.005.096)	1.955.000
	2.557.426	402.671	(1.005.096)	1.955.000
	<u>23.317.523</u>	<u>2.303.373</u>	<u>(15.922.125)</u>	<u>9.698.770</u>

## 10. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Imposto de renda retido na fonte	10.030.253	15.077.384	10.538.850	15.286.420
Imposto de renda a compensar	5.183	3.527.224	458.504	3.902.415
Antecipações de imposto de renda	-	4.461.878	217.532	4.461.878
Contribuição social retida na fonte	261.410	2.402.011	428.121	2.472.428
Contribuição social a compensar	3.846	1.666.751	45.624	1.684.870
Antecipações da contribuição social	-	1.636.185	74.369	1.636.185
INSS a recuperar	8.334	229.756	84.398	231.437
PIS e COFINS a recuperar	15.573.047	15.185.168	15.664.800	15.314.223
ISS a recuperar	60.588	100.563	717.832	186.793
INSS a restituir	309.376	2.712	309.376	2.712
	<u>26.252.037</u>	<u>44.289.632</u>	<u>28.539.406</u>	<u>45.179.360</u>

No consolidado foram realizadas reclassificações entre contas, referente ao ano de 2022.

**11. BENS E TÍTULOS A RECEBER**

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Almoxarifado	24.953.832	10.939.308	26.352.255	12.939.364
Imóveis a venda	3.327.686	3.327.686	3.327.686	3.327.686
Adiantamentos	7.851.194	17.885.111	7.966.180	17.951.719
Cartões de débito e crédito	1.211.560	836.655	1.211.560	836.655
Outros valores e bens	9.687.683	5.483.566	16.338.213	5.452.173
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(2.746.726)	(1.781.263)	(2.746.726)	(1.785.990)
	<u>44.285.230</u>	<u>36.691.064</u>	<u>52.449.169</u>	<u>38.721.607</u>

**a. Imóveis à venda**

Em outubro de 2018 ocorreu a transferência do Pronto Atendimento que ficava na Unidade Kobrasol para o Hospital Unimed e com esta desocupação o imóvel foi colocado à venda. A aprovação da referida venda do imóvel por parte dos cooperados ocorreu por meio da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 18 de dezembro de 2018. Até a data da publicação das Demonstrações Financeiras ainda não existia nenhuma negociação formal de venda.

**b. Adiantamentos**

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Adiantamentos de férias	477.102	407.809	499.755	407.809
Outros adiantamentos a funcionários	662.262	561.417	766.470	623.208
Adiantamentos a fornecedores	6.711.830	16.915.886	6.699.956	16.920.703
	<u>7.851.194</u>	<u>17.885.111</u>	<u>7.966.180</u>	<u>17.951.719</u>

**c. Outros valores e bens**

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
AJIUS - Intercâmbio	7.617.784	3.942.655	7.617.784	3.942.655
Aluguéis a receber	83.246	78.865	83.246	78.865
C/C UGF - UGF Participações	11.572	13.193	11.572	-
C/C UGF - Solutech	10.911	9.951	10.911	-
C/C UGF - SM Distribuidora	21.950	12.977	84.122	-
Créditos diversos	1.942.221	1.425.926	7.942.221	1.430.653
Cota Capital Unicred			588.358	-
	<u>9.687.683</u>	<u>5.483.566</u>	<u>16.338.213</u>	<u>5.452.173</u>

Na rubrica “AJIUS - Intercâmbio” registra-se os valores decorrentes de intercâmbios que estão em discussão na Câmara de Arbitragem Estadual e Nacional.

Já as rubricas “C/C - UGF Participações”, “C/C - UGF Solutech Soluções em Saúde Ltda.” e “C/C – SM Distrib. de Insumos Hosp. Ltda.” caracterizam-se como um conta corrente entre as empresas do Grupo Econômico UGF.

Na rubrica “Créditos diversos” a operação de maior valor envolvido refere-se aos valores a receber de parcelamentos judiciais e administrativos firmados com clientes.

d. Provisão para perda sobre créditos

As provisões para perdas sobre os créditos de operações com outros valores e bens foram calculadas de acordo com as regras contidas na nota explicativa nº 4.g. Em casos de renegociações, é considerado para fins de cálculo da provisão para perdas sobre créditos a data de vencimento do título original.

**12. DESPESAS ANTECIPADAS**

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Prêmios de seguros a vencer	99.165	123.398	99.165	123.398
Créditos assistência odontológica	-	435	-	435
Créditos vale alimentação	949.429	830.034	955.029	832.921
Créditos vale transporte	43.813	40.112	43.813	40.112
Despesas diferidas licença de software	1.114.398	862.903	1.114.398	862.903
Despesas diferidas IPTU	-	213.337	528	213.337
Despesas antecipadas diversas	968.000	92.372	968.000	92.372
Créditos Gift Pass	4.400	4.973	4.400	4.973
	<u>3.179.205</u>	<u>2.167.563</u>	<u>3.185.333</u>	<u>2.170.451</u>

**13. TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER**

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
<u>Contraprestação Pecuniária em Contestação - Depósito Judicial</u>		
Contraprestação Pecuniária em Contestação - Depósito Judicial pelo Contratante	6.265.225	-
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos Contraprestação Pecuniária em Contestação	<u>(5.061.407)</u>	-
	1.203.818	-

**14. ATIVO FISCAL DIFERIDO**

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<u>IRPJ:</u>				
Prejuízos fiscais	-	-	17.612.044	17.624.913
Diferenças temporárias	<u>21.815.612</u>	<u>19.158.575</u>	<u>21.948.324</u>	<u>19.158.575</u>
	21.815.612	19.158.575	39.560.368	36.783.488
<u>CSLL:</u>				
Prejuízos fiscais	-	-	6.340.336	6.344.969
Diferenças temporárias	<u>7.853.621</u>	<u>6.897.087</u>	<u>7.901.397</u>	<u>6.897.087</u>
	7.853.621	6.897.087	14.241.732	13.242.056
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	-	<u>(23.952.379)</u>	<u>(23.969.882)</u>
	<u>29.669.233</u>	<u>26.055.662</u>	<u>29.849.721</u>	<u>26.055.662</u>

Os ativos fiscais decorrentes de prejuízos fiscais e base negativa do lucro real e diferenças temporárias apresentam valores registrados de acordo com o item 10.30.1 da Resolução Normativa – RN/ANS nº 528/2022 e alterações vigentes, ou seja, a Cooperativa obteve resultado tributável positivo nos últimos 5

(cinco) exercícios, sendo que há expectativa de resultados tributáveis no futuro, demonstrando que estes resultados gerarão impostos tributáveis que permitam a realização de crédito tributário.

Anualmente a Administração reavalia a probabilidade de geração de lucros tributáveis futuros a fim de verificar a necessidade de constituição provisão para perdas dos créditos.

## 15. DEPÓSITOS JUDICIAIS

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Depósitos judiciais e fiscais - Tributos	-	33.334.202	-	33.334.202
Depósitos judiciais - Cíveis	2.051.984	1.842.768	2.051.984	1.842.768
Depósitos judiciais - Trabalhistas	1.511.608	2.397.494	1.511.608	2.397.494
Depósitos judiciais - ANS	69.986	141.552	69.986	141.552
	<u>3.633.578</u>	<u>37.716.016</u>	<u>3.633.578</u>	<u>37.716.016</u>

### a. Depósitos judiciais - Cíveis

Referem-se a ações cíveis, para as quais a Cooperativa possui constituída provisão no montante de R\$ 35.710.978, conforme nota explicativa nº 26.b.

### b. Depósitos judiciais e fiscais - Tributos

Os depósitos tributários que correspondiam ao processo do ISS foram liberados a prefeitura de Florianópolis após o encerramento do processo, conforme nota explicativa nº 26.a.

### c. Depósitos judiciais - Trabalhistas

Refere-se a ações reclamationárias trabalhistas para as quais a Cooperativa possui constituída provisão para contingências no montante de R\$ 8.758.994, conforme nota explicativa nº 26.c.

### d. Depósitos judiciais - ANS

Refere-se a ações reclamationárias de clientes junto ao órgão regularizador ANS, para as quais a Cooperativa possui constituída provisão para contingências no montante de R\$ 6.779.585, conforme nota explicativa nº 26.d.

## 16. OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Despesas antecipadas	430.341	178.711	430.341	178.711
Outros créditos a receber	-	-	11.212.011	5.000.000
AFAC - Federação	-	669.044	-	669.044
	<u>430.341</u>	<u>847.755</u>	<u>11.642.352</u>	<u>5.847.755</u>

O valor de AFAC – Federação foi convertido para cota capital, compondo a conta de investimentos Federação SC.

**17. INVESTIMENTOS**

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<u>Partic. societárias avaliadas MEP:</u>				
UGF Participações	20.836.241	18.059.010	-	-
<u>Outros investimentos:</u>				
Cotas Unimed Central Santa Catarina	41.183	41.183	41.183	41.183
Federação Unimed SC	14.940.117	7.357.544	14.940.117	7.357.544
Central Nacional Unimed	2.613.920	2.413.525	2.613.920	2.413.525
Unicred Florianópolis	8.607.330	7.891.203	8.607.330	8.459.960
Unimed Seguradora	23.127	23.127	23.127	23.127
Sicredi	96.245,55	53.916	100.224	56.355
Cotas Uniprime	4.532,38	-	4.532	-
Obras de Arte	-	-	13.590	8.409
FESC Gestão e Consultoria	-	-	61.322	61.322
	<u>47.162.697</u>	<u>35.839.508</u>	<u>26.405.346</u>	<u>18.421.426</u>

A participação societária mais relevante refere-se a um investimento na UGF Participações S.A., sendo que 100% das ações desta empresa são da Cooperativa (subsidiária integral de capital fechado). Tal investimento é avaliado pelo método de equivalência patrimonial, conforme demonstrado abaixo:

	2023	2022
<u>Patrimônio líquido da sociedade controlada:</u>		
Capital social subscrito	20.836.241	18.059.010
Patrimônio líquido	20.836.241	18.059.010
<u>Informações sobre os investimentos:</u>		
Quantidade de ações	20.836.241	18.059.010
Participação (%)	100%	100%
<u>Cálculo da equivalência patrimonial:</u>		
Valor do investimento	9.359.889	9.359.889
Valor do investimento por equivalência patrimonial	20.836.241	18.059.010
Ajuste decorrente da equivalência patrimonial	11.476.353	8.699.121

A apuração do resultado da equivalência patrimonial teve como base o patrimônio líquido da UGF Participações S.A. em 31 de dezembro de 2023 e 2022. Dessa forma, o resultado de equivalência patrimonial obtido nessa controlada foi calculado até a referida data. Os demais investimentos estão avaliados pelo método do custo de aquisição.

A movimentação dos investimentos apresenta-se da seguinte forma:

	Controladora			Saldo em 2023
	Saldo em 2022	Adições	Resultado Equiv. Patr.	
<u>Partic. societárias avaliadas MEP:</u>				
UGF Participações	18.059.010	-	2.777.232	20.836.241

Outros investimentos:

Cotas Unimed Central Santa Catarina	41.183	-	-	41.183
Federação Unimed SC	7.357.544	7.582.573	-	14.940.117
Central Nacional Unimed	2.413.525	200.395	-	2.613.920
Unicred Florianópolis	7.891.203	716.128	-	8.607.330
Unimed Seguradora	23.127	-	-	23.127
Sicredi	53.916	42.330	-	96.246
Cotas Uniprime	-	4.532	-	4.532
	<u>35.839.508</u>	<u>8.541.425</u>	<u>2.777.232</u>	<u>47.162.697</u>

Consolidado

	Saldo em 2022	Adições	Baixas	Saldo em 2023
<u>Outros investimentos:</u>				
Cotas Unimed Central Santa Catarina	41.183	-	-	41.183
Federação Unimed SC	7.357.544	7.582.573	-	14.940.117
Central Nacional Unimed	2.413.525	200.395	-	2.613.920
Unicred Florianópolis	8.459.959	716.128	(568.757)	8.607.330
Unimed Seguradora	23.127	-	-	23.127
FESC Gestão e Consultoria	61.322	-	-	61.322
Obras de Arte	8.409	5.181	-	13.590
Sicredi	56.355	44.361	(493)	100.224
Cotas Uniprime	-	4.532	-	4.532
	<u>18.421.425</u>	<u>8.548.637</u>	<u>(569.249)</u>	<u>26.405.346</u>

O valor de adição da Federação Unimed SC está relacionado à integralização dos valores relacionados aos recursos aplicados no empreendimento hospitalar da Unimed Concórdia.

## 18. IMOBILIZADO

Abaixo a composição do imobilizado da Cooperativa e suas controladas (direta e indireta):

	Controladora			
	Custo corrigido	Depreciação acumulada	Valor líquido	
			2023	2022
Imóveis	111.053.861	(16.526.723)	94.527.138	95.814.860
Bens móveis	55.044.880	(33.316.284)	21.728.596	22.648.484
Imobilizações em curso	2.518.018	-	2.518.018	361.509
Outras imobilizações	5.597.150	(2.393.863)	3.203.288	3.216.956
Arrendamento de imóveis	47.364.907	(8.724.001)	38.640.906	41.180.630
Arrendamento de veículos	316.962	(194.431)	122.531	70.651
Arrendamento de máquinas e equipamentos	321.437	(195.879)	125.558	243.498
	<u>222.217.214</u>	<u>(61.351.180)</u>	<u>160.866.035</u>	<u>163.536.589</u>

	Consolidado			
	Custo corrigido	Depreciação acumulada	Valor líquido	
			2023	2022
Imóveis	111.053.861	(16.526.723)	94.527.138	95.814.860
Bens móveis	55.044.880	(34.096.523)	26.177.481	23.487.091
Imobilizações em curso	2.518.018	-	3.700.793	4.528.429
Outras imobilizações	5.597.150	(2.393.863)	3.203.288	3.216.956
Arrendamento de imóveis	47.364.907	(8.724.001)	38.640.906	41.180.630
Arrendamento de veículos	316.962	(194.431)	122.531	70.651
Arrendamento de máquinas e equipamentos	321.437	(195.879)	125.558	243.498
	<u>222.217.214</u>	<u>(62.131.419)</u>	<u>166.497.695</u>	<u>168.542.116</u>

A Administração periodicamente analisa a vida útil econômica estimada do seu imobilizado para fins de cálculo da depreciação e para determinar o valor residual de seus bens, sendo que para a realização deste trabalho foi contratada uma empresa especializada. Outro ponto importante a ser destacado é que os bens são revisados, no mínimo, em bases anuais para aplicação de teste de *impairment*.

Abaixo segue a movimentação do imobilizado da Cooperativa e suas controladas (direta e indireta):

	Controladora				
	Saldo em 2022	Aquisições	Baixas	Depreciação anual	Saldo em 2023
Imóveis	95.814.861	50.423	-	(1.338.145)	94.527.139
Bens móveis	22.648.484	4.585.148	(660.485)	(4.844.551)	21.728.596
Imobilizações em curso	361.509	2.156.509	-	-	2.518.018
Outras imobilizações	3.216.956	73.362	-	(87.031)	3.203.288
Arrendamento de imóveis	41.180.630	2.108.896	-	(4.648.620)	38.640.906
Arrendamento de veículos	70.651	169.675	-	(117.795)	122.531
Arrendamento de máq. e equip.	243.498	7.184	(24.577)	(100.547)	125.558
	<u>163.536.589</u>	<u>9.151.197</u>	<u>(685.062)</u>	<u>(11.136.689)</u>	<u>160.866.035</u>
	Consolidado				
	Saldo em 2022	Aquisições	Baixas	Depreciação anual	Saldo em 2023
Imóveis	95.814.861	50.423	-	(1.338.145)	94.527.139
Bens móveis	23.487.091	8.848.050	(660.485)	(5.497.175)	26.177.481
Imobilizações em curso	4.528.429	2.156.509	(2.984.145)	-	3.700.792
Outras imobilizações	3.216.956	73.362	-	(87.031)	3.203.288
Arrendamento de imóveis	41.180.630	2.108.896	-	(4.648.620)	38.640.906
Arrendamento de veículos	70.651	169.675	-	(117.795)	122.531
Arrendamento de máq. e equip.	243.498	7.184	(24.577)	(100.547)	125.558
	<u>168.542.116</u>	<u>13.414.099</u>	<u>(3.669.207)</u>	<u>(11.789.313)</u>	<u>166.497.695</u>



Abaixo segue a movimentação do intangível da Cooperativa e suas controladas (direta e indireta):

	Controladora					Saldo em 2023
	Saldo em 2022	Aquisições	Reclas. Entre Contas	Baixas	Depreciação anual	
Softwares diversos	773.444	116.571	47.374	(7.816)	(113.276)	816.298
Sistema Pirâmide	6.684	-	-	-	(819)	5.865
Sistema SGU	1.631.171	-	-	-	(368.668)	1.262.504
Sistema Plusoft CRM	11.198	-	-	(9.836)	(1.363)	-
Software Sercompe	14.208	-	-	(14.208)	-	-
Sistema Previva	2.284	-	-	-	(1.477)	808
Sistema Blendus TISS	2.899	-	-	-	(255)	2.644
Sistema Evoluun	4.433.300	2.383.087	-	-	(1.108.289)	5.708.099
Sistema Tasy	1.331.845	860.132	-	-	(394.778)	1.797.200
Sistema CRM JMJ	15.520	61.652	-	-	(9.055)	68.118
Portal Gestão de Pessoas	1.880.328	1.643.690	(2.332.058)	-	(210.671)	981.289
Sistema Pedido Médico	-	65.100	-	-	(4.864)	60.236
Sistema Portal Empresa	-	393.913	2.284.683	-	(820.174)	1.858.421
Sistema Portal Cooperado	1.152.305	1.044.679	-	-	(361.069)	1.835.915
	<u>11.255.188</u>	<u>6.568.823</u>	<u>-</u>	<u>(31.860)</u>	<u>(3.394.756)</u>	<u>14.397.396</u>

	Consolidado					Saldo em 2023
	Saldo em 2022	Aquisições	Reclas. Entre Contas	Baixas	Depreciação anual	
Softwares diversos	1.034.340	116.571	47.374	(51.316)	(174.675)	972.293
Sistema Pirâmide	6.684	-	-	-	(819)	5.865
Sistema SGU	1.631.171	-	-	-	(368.668)	1.262.504
Sistema Plusoft CRM	11.198	-	-	(9.836)	(1.363)	0
Software Sercompe	14.208	-	-	(14.208)	-	(0)
Sistema Previva	2.284	-	-	-	(1.477)	808
Sistema Blendus TISS	2.899	-	-	-	(255)	2.644
Sistema Evoluun	4.433.300	2.383.087	-	-	(1.108.289)	5.708.099
Sistema Tasy	1.331.845	860.132	-	-	(394.778)	1.797.200
Sistema CRM JMJ	15.520	61.652	-	-	(9.055)	68.118
Portal Gestão de Pessoas	1.880.328	1.643.690	(2.332.058)	-	(210.671)	981.289
Sistema Pedido Médico	-	65.100	-	-	(4.864)	60.236
Sistema Portal Empresa	-	393.913	2.284.683	-	(820.174)	1.858.421
Sistema Portal Cooperado	1.152.305	1.044.679	-	-	(361.069)	1.835.915
Direito de uso de ativos arrendados	-	1.585.537	-	-	(303.614)	1.281.923
Sistemas e aplicativos	15.631	-	-	-	(3.399)	12.232
Acordo de parcerias	48.157.998	-	-	-	(1.833.003)	46.324.994
Direito de não competição	8.205.004	1.076.872	-	-	(2.057.474)	7.224.401
	<u>67.894.715</u>	<u>9.231.232</u>	<u>-</u>	<u>(75.360)</u>	<u>(7.653.646)</u>	<u>69.396.942</u>

## 20. PROVISÕES TÉCNICAS

A Unimed Grande Florianópolis possui constituídas quatro provisões técnicas de acordo com as legislações da ANS: a provisão de prêmios e contraprestações não ganhas, a provisão para remissão, a provisão de eventos a liquidar e a provisão para eventos ocorridos e não avisados.

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Provisão para contraprestações não ganhas	5.627.336	7.397.053
Provisão para remissão	2.691.235	2.867.851
Provisão de eventos a liquidar - SUS	2.166.694	2.779.509
Provisão de eventos a liquidar - Prestadores	147.086.183	126.996.098
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - Prestadores	59.317.937	64.241.417
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - SUS	3.609.646	3.764.837
<b>Total circulante</b>	<b>220.499.030</b>	<b>208.046.766</b>

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Provisão para remissão	3.002.400	3.526.228
<b>Total não circulante</b>	<b>3.002.400</b>	<b>3.526.228</b>

### a. Provisão para contraprestações não ganhas

O reconhecimento das receitas se dá no sistema “pró-rata dia” proporcional ao período de cobertura contratual, sendo registrada a provisão de prêmios e contraprestações não ganhas a parcela a ser apropriada como receita, relativa ao período de cobertura seguinte.

### b. Provisão para remissão

A provisão para remissão consiste em garantir a cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, por prazo determinado com limite máximo de cinco anos, obedecendo a critérios e cálculos definidos na nota técnica n 116/2023 registrada na ANS.

### c. Provisão de eventos a liquidar – SUS

Em relação aos eventos avisados pelo Sistema Único de Saúde - SUS, a Cooperativa vem seguindo as normas do órgão regulador, o qual determina que as operadoras devem proceder ao registro contábil relativo ao ressarcimento ao SUS, mensalmente, nas respectivas contas contábeis do plano de contas padrão da ANS, com base nos valores das notificações dos Avisos de Beneficiários Identificados - ABI considerando o percentual histórico de cobrança (%hc), somado ao montante total cobrado nas Guias de Recolhimento da União - GRU emitidas. Além disso, são observados os valores de ressarcimento ao SUS disponibilizados mensalmente na página da internet da ANS.

d. Provisão de eventos a liquidar – Prestadores

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Cooperados	69.984.401	57.922.878
Credenciados	59.659.056	51.349.229
Materiais e medicamentos	13.604.773	10.023.586
Produção não cooperados	-	44.460
Intercâmbio com operadora de plano de assist. à saúde	3.187.096	5.977.766
Reembolso a beneficiários	650.856	1.678.179
	<u>147.086.183</u>	<u>126.996.098</u>

É registrada com base no montante dos eventos ocorridos e devidamente notificados à Cooperativa pelos seus cooperados, intercâmbio e prestadores de serviços credenciados, em contrapartida às rubricas de eventos indenizáveis líquidos no resultado.

e. Provisão para eventos ocorridos e não avisados – Prestadores e SUS

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - Prestadores	59.317.937	64.241.417
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - SUS	3.609.646	3.764.837
	<u>62.927.584</u>	<u>68.006.253</u>

A provisão para eventos ocorridos e não avisados dos prestadores, conforme mencionando na nota explicativa nº 4.I, foi constituída por metodologia de cálculo própria, por meio de uma nota técnica atuarial, aprovada pela ANS, sendo que ao final de 2013, a Cooperativa constituiu 100% da provisão, a qual teve início em janeiro de 2008, com um prazo total de 72 meses. A partir de 2014 a Cooperativa continua calculando mensalmente a provisão, por meio da sua Assessoria Atuarial, e confrontando com o valor contabilizado. Existindo diferença, a Cooperativa contabiliza a complementação ou a reversão.

A provisão para eventos ocorridos e não avisados do SUS refere-se à estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora. Como a operadora não possui metodologia atuarial própria para cálculo da provisão, foi observada a metodologia de cálculo imposta pela ANS em regulamentação vigente.

**21. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Contraprestações a restituir	5.550	10.182
Obrigações por recebimento de contraprestações	3.158.385	3.184.464
Comercialização sobre operações	1.184.115	1.038.772
Operadoras de planos de assistência à saúde	13.062.939	21.350.717
	<u>17.410.989</u>	<u>25.584.135</u>

**22. DÉBITOS DE OPERAÇÃO ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA C/ PLANO SAÚDE**

	Controladoria e Consolidado	
	2023	2022
Cooperados	2.237.087	3.710.011
Credenciados	2.464.873	4.002.535
Materiais e medicamentos	653.735	1.598.808
Intercâmbio eventual a pagar	92.555	496.443
Outros débitos cooperados/credenciados	640.128	465.425
Produção não cooperados a pagar	-	377
	<u>6.088.378</u>	<u>10.273.598</u>

**23. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER**

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<u>Tributos e contribuições:</u>				
Impostos de renda - IRPJ	1.802.297	-	2.139.018	21.462
Contribuição social - CSLL	1.342.815	-	1.475.673	8.446
ISS a recolher	676.584	16.655	766.758	20.529
INSS a recolher	2.396.649	2.342.013	2.438.640	2.347.401
FGTS a recolher	696.374	598.886	703.790	603.552
PIS e COFINS a recolher	-	-	(483.626)	(413.020)
ICMS a recolher	-	-	647	9.649
<u>Retenções na fonte de impostos e contribuições:</u>				
IRRF de funcionários	1.391.636	1.185.203	1.444.324	1.197.561
IRRF de terceiros	1.846.164	1.781.335	1.853.150	1.787.339
Contribuições sociais retidas	3.515.722	3.036.988	3.544.170	3.047.708
ISS na fonte	1.559.935	1.236.439	1.504.465	1.189.620
Contribuições previdenciárias de terceiros	386.753	865.234	374.397	865.234
Total circulante	<u>15.614.927</u>	<u>11.062.753</u>	<u>15.761.406</u>	<u>10.685.481</u>
<u>Outros impostos e contribuições a recolher:</u>				
PIS a recolher	13.288.309	11.789.412	13.288.309	11.789.412
COFINS a recolher	3.615.926	5.073.215	3.615.926	5.073.215
IRPJ a recolher	4.901.412	14.603.176	4.901.412	14.603.176
CSLL a recolher	1.578.008	5.114.034	1.578.008	5.114.034
IRRF a recolher	473.041	347.793	473.041	347.793
ISS a recolher	22.746	22.672	22.746	22.672
INSS a recolher	7.372.370	6.800.738	7.372.370	6.800.738
Provisão atualização monetária IRPJ/CSLL	-	-	3.193.312	2.996.048
Total não circulante	<u>31.251.812</u>	<u>43.751.040</u>	<u>34.445.124</u>	<u>46.747.088</u>

Foram reclassificados os impostos do consolidado relacionados a provisão de INSS e FGTS sobre férias e 13º do grupo de tributos para débitos diversos (obrigações com pessoal), referente ao ano de 2022, conforme nota explicativa 3.a.

a. Contribuições previdenciárias

Em relação ao INSS, no exercício de 2010 a Cooperativa ingressou com ação judicial na 1ª e 2ª Varas Federais de Florianópolis visando à obtenção de créditos tributários de INSS do período de outubro de 2006 a agosto de 2011, relativos às contribuições previdenciárias referentes aos 15 (quinze) primeiros dias que antecedem ao auxílio doença e acidente, férias, 1/3 de férias, salário maternidade, aviso prévio indenizado, 13º salário indenizado, horas-extras, adicional noturno, periculosidade e insalubridade.

Por orientação do escritório de advocacia contratado para este fim específico, a Cooperativa procedeu a compensação da contribuição previdenciária no período de março de 2011 a outubro de 2011, no montante de R\$ 3.022.600. Entretanto, em março de 2016 a Unimed Grande Florianópolis recebeu uma intimação informando a não homologação das compensações que foram efetuadas e, inclusive aplicou uma multa isolada de 150% do valor compensado, totalizando o valor original de R\$ 4.534.431 (R\$ 7.332.175 é o valor atualizado).

Para regularizar os valores compensados indevidamente em 2011, a Administração fez desistência das ações judiciais e aderiu ao Programa de Regularização Tributária – PERT, instituído pela Medida Provisória nº 783/2017, na modalidade de pagamento à vista de 20% da dívida consolidada e o saldo restante com a utilização de créditos de prejuízo fiscal e de base de cálculo negativa da CSLL das empresas pertencentes ao Grupo Econômico UGF. Quanto a multa isolada, a Cooperativa ainda está discutindo administrativamente com a Receita Federal e todo o valor encontra-se provisionado.

b. Participações societárias

Em 2019, por orientação da nossa Assessoria Jurídica, foi provisionada a incidência de IRPJ (15%), adicional de IRPJ (10%) e CSLL (9%) sobre as receitas com juros sobre o capital, sobras e dividendos, registrados nos atos cooperativos entre os anos de 2015 e 2019, e que não eram oferecidos à tributação. Esta metodologia de cálculo foi adequada na apuração dos impostos a partir de 2020. A mesma provisão foi feita sobre o valor total das receitas com equivalência patrimonial, onde atualmente o valor é totalmente excluído da incidência do IRPJ e CSLL. No final de 2023 o valor provisionado é de R\$ 672.629, sendo R\$ 494.580 a título de IRPJ e R\$ 178.049 de CSLL.

c. Intercâmbio eventual

Em 2019, provisionou-se a incidência de PIS (0,65%) e COFINS (4%) sobre o valor da dedução do custo com Intercâmbio Eventual dos anos de 2015 a 2019, esses custos foram deduzidos da receita com intercâmbio eventual para fins da apuração desses tributos nestes anos. Conforme parecer da Assessoria Jurídica, com a publicação da Instrução Normativa – IN/RFB nº 1.911/2019, em outubro de 2019, que estabeleceu a vedação da dedução dos custos com intercâmbio eventual na apuração de PIS e COFINS, é prudente efetuar a provisão dos possíveis débitos tributários retroativos. Esta metodologia de cálculo foi adequada na apuração dos impostos a partir de 2020. O valor total provisionado no final de 2023 é de R\$ 1.301.038 sendo R\$ 181.866 a título de PIS e R\$ 1.119.172 de COFINS.

d. PIS sobre atos cooperativos e reclassificação do intercâmbio

Em 2019, foi provisionada a incidência de PIS (0,65%) sobre os atos cooperativos principais, já que a decisão favorável que a Cooperativa obteve foi em 1ª instância, ainda não assegura a não tributação, já que a decisão no final do processo ainda pode ser alterada (não transitou em julgado). O valor total provisionado ao final de 2023 é de R\$ 12.700.720.

Além disso, foi provisionado também o impacto no cálculo do IRPJ (25%) e da CSLL (9%), caso tenhamos que tratar todo o custo de intercâmbio como ato cooperativo principal, ao invés da segregação por atos de acordo com o prestador que realizou o atendimento ao beneficiário. O valor total provisionado ao final de 2023 é de R\$ 2.592.321, sendo R\$ 1.906.118 referentes a IRPJ e R\$ 686.203 a CSLL.

**e. IRRF sobre devolução do fundo de sustentabilidade**

Em 2020 foi provisionado a multa e juros sobre o imposto de renda retido na fonte na devolução do fundo de sustentabilidade, já que segundo nossa Assessoria Jurídica não há segurança jurídica suficiente para considerar isento de retenção de imposto de renda a devolução do fundo. Como se trata de imposto retido de terceiros, estão sendo provisionados apenas a multa isolada de 75% e os juros atualizados pela Selic, calculados sobre o Imposto de Renda Retido da Fonte para aplicações financeiras (22,5%). Ao final de 2023 o valor total provisionado é de R\$ 473.041.

**f. PIS e COFINS - Indedutibilidade dos Serviços Próprios**

Em 2020 foram provisionados os valores de PIS e COFINS que teriam de ser reconhecidos caso não seja permitida a dedução do custo dos Serviços Próprios no cálculo desses tributos. Segundo nossa Assessoria Jurídica, ainda não há segurança jurídica para que garanta a dedução, sendo sugerida a provisão. O valor provisionado ao final de 2023 é de R\$ 1.948.999, sendo R\$ 272.441 referentes a PIS e R\$ 1.676.558 referentes a COFINS.

**g. PIS e COFINS – Taxa dos credenciados**

Em 2022 foi constituída a provisão dos valores de PIS e COFINS que deveriam ser reconhecidos no ano de 2020 e 2021 correspondente a receita oriunda da taxa administrativa cobrada dos profissionais médicos credenciados. O valor provisionado refere ao tributo, a multa de 75% e acrescido dos juros atualizados de forma acumulada pela Selic. O valor provisionado ao final de 2023 é de R\$ 570.934, sendo R\$ 79.808 referentes a PIS e R\$ 491.126 referentes a COFINS.

**h. ISS - Obrigações assessórias**

Em 2022 foi provisionado o valor referente a multa devido a não entrega da Declaração Eletrônica do ISSQN correspondente as competências de 11/2021 a 06/2022. A provisão se fez necessária, pois a Cooperativa estava em atraso na entrega da declaração quando ocorreu alteração no sistema tributário da Prefeitura de Florianópolis. O novo site não comporta o envio da declaração. Por orientação da nossa Assessoria jurídica realizamos a provisão do valor da multa e está sendo atualizada de forma mensal com juros acumulados pela taxa Selic. O valor provisionado ao final de 2023 é de R\$ 724.

**i. PIS/COFINS e IRPJ /CSLL - Taxa Administrativa dos Serviços Próprios**

Em 2023 foi provisionado os valores de PIS/COFINS e IRPJ/CSLL que deveriam ser reconhecidos no ano de 2019 a 2022 correspondente a receita oriunda da taxa administrativa cobrada dos profissionais médicos credenciados que atuam nos serviços próprios. O valor provisionado refere aos tributos, a multa de 75% e acrescido dos juros atualizados de forma acumulada pela Selic. O valor provisionado ao final de 2023 é de R\$ 278.748, sendo R\$ 5.292 referentes a PIS, R\$ 32.564 referentes a COFINS, R\$ 175.981 referente a IRPJ e R\$ 64.911 referentes a CSLL.

**j. PIS/COFINS e IRPJ e CSLL – Outras Receitas**

Em 2023 foi constituída a provisão de valores de PIS/COFINS e IRPJ/CSLL referente a reclassificação dos atos sobre as outras receitas correspondentes aos anos de 2018 a 2022. A provisão se fez necessária, pois a Cooperativa tinha como prática realizar o rateio da conta de outras receitas como ato cooperativo, ato auxiliar e ato não cooperativo, após análise jurídica entendeu-se que estas receitas deveriam ser registradas somente sobre o ato não cooperativo. O valor provisionado refere aos tributos, a multa de 75% e acrescido dos juros atualizados de forma acumulada pela Selic. O valor provisionado ao final de 2023 é de R\$ 2.752.626, sendo R\$ 48.182 referentes a PIS, R\$ 296.506 referentes a COFINS, R\$ 1.759.092 referente a IRPJ e R\$ 648.845 referentes a CSLL.

**24. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR**

	Controladora e Consolidado			
	Encargos anuais ponderados	Vencimento final	Passivo circulante	
			2023	2022
<b>Outros empréstimos:</b>				
Federação - Contrato 002	SELIC	07/2029	404.006	375.952
			404.006	375.952
<b>Financiamentos p/ aquisição imobilizado:</b>				
BNDES Thyssenkrupp - Contrato 26500	2,50%	01/2023	-	5.433
			-	5.433

Total circulante			404.006	381.385
<u>Outros empréstimos:</u>				
Federação - Contrato 002	SELIC	07/2029	<u>1.851.692</u>	<u>2.099.068</u>
			1.851.692	2.099.068
Total não circulante			1.851.692	2.099.068
			<u>2.255.698</u>	<u>2.480.453</u>

O financiamento com o BNDES refere-se a um FINAME/BRDE que foi contratado em 2013 para aquisição dos elevadores do Hospital Unimed. Tal financiamento encerrou em janeiro de 2023.

Abaixo segue a descrição das garantias dos empréstimos e financiamentos:

- Federação - Contratos 002: fiadores (Presidente e Vice-Presidente da Cooperativa);
- BNDES- Thyssenkroupp: alienação fiduciária dos equipamentos e avalistas (Presidente e Vice-Presidente da Cooperativa).

## 25. DÉBITOS DIVERSOS

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Obrigações com pessoal	22.037.578	12.743.500	22.707.218	13.044.793
Fornecedores	35.523.593	20.323.298	41.395.522	25.385.277
Arrendamentos a pagar	4.489.632	2.416.760	4.489.632	2.416.760
Outras obrigações a pagar	<u>814.801</u>	<u>1.140.374</u>	<u>12.560.544</u>	<u>15.336.864</u>
Total circulante	62.865.604	36.623.933	81.152.916	56.183.694
Arrendamentos a pagar	36.056.994	39.966.914	37.104.001	39.966.914
Capital social a devolver	1.732.008	1.540.121	1.732.008	1.540.121
Provisão ressarcimento SUS - Diferença % ABI	13.290.594	-	13.290.594	-
Provisão encargos (juros e multa) retenção sobras	-	555.543	-	555.543
Outras obrigações a pagar	<u>-</u>	<u>183.333</u>	<u>16.483.586</u>	<u>19.447.955</u>
Total não circulante	51.079.596	42.245.911	68.610.189	61.510.534
	<u>113.945.200</u>	<u>78.869.844</u>	<u>149.763.104</u>	<u>117.694.229</u>

Conforme nota explicativa 3.a, houve reclassificação no consolidado de 2022, entre o grupo Débitos diversos e Tributos e encargos sociais a recolher.

### a. Obrigações com pessoal

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Salários e férias a pagar	14.307.532	12.743.500	14.977.172	13.044.793
Outras obrigações com pessoal	<u>7.730.046</u>	<u>-</u>	<u>7.730.046</u>	<u>-</u>
	<u>22.037.578</u>	<u>12.743.500</u>	<u>22.707.218</u>	<u>13.044.793</u>

A rubrica Outras obrigações com pessoal está relacionada a provisão do valor do dissídio que será repassado aos colaboradores assim que findar as negociações sindicais e pela provisão do risco com pessoal próprio relacionada a discussão em ação conjunta movida pelo sindicato.

b. Outras obrigações a pagar (Circulante)

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Depósitos de beneficiários de terceiros	120.408	147.058	120.408	147.058
Aluguéis a pagar	1.160	-	1.160	-
Adiantamento de clientes	382.577	599.526	382.577	622.498
C/C - SM, Solutech e UGF Participações a pagar	107.004	683	107.004	683
Sobras a distribuir para Cooperados aprovadas em AGO	4.831	-	4.831	-
Outros débitos a pagar	198.820	393.108	11.944.563	14.566.624
	<u>814.801</u>	<u>1.140.374</u>	<u>12.560.544</u>	<u>15.336.864</u>

## 26. PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS

A Cooperativa registrou provisões, as quais envolvem considerável julgamento por parte da Administração para riscos tributários, cíveis e trabalhistas para as quais é provável que uma saída de recursos envolvendo benefícios econômicos seja necessária para liquidar a obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita do montante dessa obrigação.

A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados.

A Cooperativa revisa suas estimativas e considera as provisões existentes suficientes para cobrir eventuais perdas relacionadas a estes processos.

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Ações judiciais tributárias (a)	26.348.685	53.257.569
Ações judiciais cíveis (b)	35.710.978	22.554.530
Ações judiciais trabalhistas (c)	8.758.994	31.530.680
Multas administrativas da ANS (d)	6.779.585	7.649.585
	<u>77.598.242</u>	<u>114.992.363</u>

a. Ações judiciais tributárias

As ações tributárias estão distribuídas da seguinte forma:

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
COFINS a recolher	19.900.456	18.916.041
PIS a recolher	4.369.981	4.192.069
ISS a recolher	2.078.248	30.149.459
	<u>26.348.685</u>	<u>53.257.569</u>

- PIS e COFINS:

No exercício de 2017 ocorreu o encerramento da discussão na fase administrativa do processo do PIS e COFINS relativo à notificação fiscal ocorrida em dezembro de 2005, sendo que nessa fase a Unimed Grande Florianópolis obteve êxito de 38,0%, visto que foi admitida pelo Conselho Administrativo de Recursos Fiscais – CARF a dedução de parte dos custos assistenciais. O valor do principal, sem juros e multa inicial, do auto de infração, que considerava para fins de cálculo dos tributos o faturamento total, foi de R\$ 31.220.457 (R\$ 5.568.087 de PIS e R\$ 25.652.370 de COFINS) e ao final da fase administrativa findou em R\$ 19.474.621 (R\$ 3.476.363 de PIS e R\$ 15.998.258 de COFINS).

Depois de encerrado o julgamento na fase administrativa, foi protocolada em outubro de 2017, por parte da Cooperativa, uma ação anulatória para discutir a base de cálculo do PIS e COFINS, considerando que a Receita Federal não observou o disposto no § 9º, III, e § 9º-A do art. 3º da Lei nº 9.718/1998, nem tampouco a decisão administrativa do Conselho Administrativo de Recursos Fiscais – CARF. Por meio de liminar, a justiça concedeu a tutela antecipada de urgência para fins de suspender a exigibilidade do tributo vinculado ao processo e como caução foi incluso o imóvel relativo ao Hospital Unimed (matrícula nº 122.277). Por conta do ingresso desta ação judicial anulatória, que ainda se encontra em tramitação, ao final de 2023 após nova revisão tributária, de acordo com o cálculo do perito, temos provisionado o valor de R\$ 24.270.437 (R\$ 4.369.981 de PIS e R\$ 19.900.456 de COFINS).

A administração da Cooperativa embasada em sua Assessoria Jurídica entende que estas autuações não devem prosperar em vista da possibilidade da dedução dos eventos integrais permitidas pela Lei nº 12.873/2013, que deu interpretação mais específica das deduções permitidas na base de cálculo das operadoras de planos de saúde. Nesta legislação resta claro que é permitida a dedução dos custos assistenciais de beneficiários da própria operadora e os beneficiários de outras operadoras atendidos a título de transferência de responsabilidade assumida, o que fortalece a possibilidade de um desfecho favorável para a Cooperativa na presente discussão.

A Unimed Grande Florianópolis também possui uma ação judicial que foi protocolada em agosto de 2016 que tem por objetivo discutir a não incidência do PIS sobre os atos cooperativos. Já tivemos decisão favorável em primeira e segunda instância, mas o processo ainda se encontra em tramitação judicial. Em relação a este processo, ao final de 2023, o valor provisionado é de R\$ 6.439.210.

- ISS - Prefeitura de Florianópolis:

Em setembro de 2017, por conta do encerramento da discussão na fase administrativa das notificações fiscais lavradas em 2009, a Unimed Grande Florianópolis protocolou uma ação anulatória solicitando a anulação dos débitos de ISS do período de janeiro de 2005 a junho de 2009. De acordo com estas notificações, a Cooperativa não poderia deduzir na apuração do ISS os custos assistenciais, e tão somente o valor repassado aos cooperados.

Por meio de liminar, a justiça concedeu a tutela antecipada de urgência para fins de suspender a exigibilidade do tributo vinculado ao processo, sem necessidade de oferecimento de garantias. Esta ação judicial encontra-se em tramitação e o montante do ISS que está sendo discutido totaliza R\$ 37.655.972, atualizados até a data de ajuizamento da ação. Por ser uma ação com chance de êxito possível, não foi constituída nenhuma provisão.

Ainda em relação ao ISS, em dezembro de 2014, a Cooperativa, distribuiu uma ação declaratória de inexistência de relação jurídica tributária cumulada com pedido de repetição de indébito com o objetivo de discutir a base de cálculo do ISS e restituir parte do ISS recolhido com uma alíquota de 5%, quando o correto seria 2%, respeitando o prazo prescricional. Este processo foi encerrado em novembro de 2023 e proferida sentença parcialmente procedente, declarando a ilegalidade da base de cálculo do ISS incidente sobre planos de saúde mediante adoção do valor bruto pago pelos consumidores, sem a correspondente dedução dos valores repassados a todos os terceiros efetivamente prestadores dos serviços de saúde.

- ISS – Lei Complementar nº 157/2016 – Ação judicial de 2017:

Em novembro de 2017 a Unimed Grande Florianópolis ingressou com um mandado de segurança com o objetivo de declarar a ilegalidade do ISS reativo ao período de junho de 2017 à dezembro de 2017, em decorrência dos princípios da anterioridade anual e nonagesimal, devido a imposição do critério espacial e da sujeição ativa em desconformidade com o critério definido na nova redação do artigo 3º da Lei Complementar nº 116/2003, promovida pela Lei Complementar nº 157/2016.

Nesta ação a Cooperativa estava solicitando a compensação dos valores recolhidos de junho de 2017 à setembro de 2017 e a não incidência tributária dos valores de outubro de 2017 à dezembro de 2017, sendo que o ISS relativo aos três últimos meses de 2017 foi depositado judicialmente, conforme informado na nota explicativa nº 15.b. Em agosto de 2023 foi proferida sentença de extinção do processo, que determinou o imediato levantamento dos valores depositados em benefício do município de Florianópolis. No mesmo mês foi confirmada a transferência da totalidade dos valores depositados em favor do município, e em dezembro de 2023 o processo transitou em julgado e foi baixado definitivamente.

- **ISS – Lei Complementar nº 157/2016 – Ação judicial de 2018:**

Em fevereiro de 2018 a Unimed Grande Florianópolis ingressou com uma ação declaratória solicitando a declaração incidental de inconstitucionalidade da Lei Complementar nº 157/2016 em função da alteração do critério espacial e a sujeição ativa de ISS para a atividade de prestação de serviço de plano de saúde, a qual considera que o ISS é devido ao local onde situado o tomador de serviços. Portanto, por meio desta ação a Cooperativa declara a impossibilidade de ser exigida qualquer espécie de obrigação acessória da autora ou o cumprimento de normas de responsabilidade tributária em face dos serviços prestados, e solicita a restauração da legislação anterior do ISS.

Relativo a esta ação, a transação foi homologada e determinou-se a liberação dos valores depositados em favor do Município de Florianópolis em setembro de 2023 (eventos n. 489 e 490). Em dezembro de 2023 fomos intimados a manifestar interesse na autocomposição quanto aos demais réus. O valor depositado foi liberado à prefeitura de Florianópolis, conforme informado na nota explicativa nº 15.b. Esta ação ainda se encontra em tramitação.

- **ISS – Lei Complementar nº 175/2020 – Ação judicial de 2021:**

Em setembro de 2020 foi promulgada a Lei Complementar nº 175/2020, que dispõe sobre o padrão nacional de obrigação acessória do ISS incidente sobre os serviços prestados por operadoras de plano de saúde.

Em 2021, com base na orientação da Assessoria Jurídica, a Unimed Grande Florianópolis protocolou uma ação judicial visando suspender o cumprimento das obrigações acessórias, bem como a aplicação de qualquer penalidade em face de descumprimento desta lei. Esta ação ainda se encontra em tramitação.

**b. Ações judiciais cíveis**

Para as ações judiciais avaliadas como risco de perda provável, foram devidamente constituídas as provisões num montante de R\$ 35.710.978, equivalente a 1.092 (um mil e noventa e dois) processos. Já para os processos avaliados como risco de perda possível, nenhuma provisão foi constituída e montante destas ações totaliza R\$ 29.285.224 equivalente a 838 (oitocentos e trinta e oito) processos.

**c. Ações judiciais trabalhistas**

Para as ações judiciais avaliadas como risco de perda provável foram devidamente constituídas as provisões num montante de R\$ 8.758.994, equivalente a 190 (cento e noventa) processos. Já para os processos avaliados como risco de perda possível, nenhuma provisão foi constituída e montante destas ações totaliza R\$ 6.215.147, equivalente a 27 (vinte e sete) processos.

**d. Multas administrativas da ANS**

Para as multas administrativas da ANS foram devidamente constituídas as provisões num montante de R\$ 6.779.585, equivalente a 103 (cento e três) processos.

## **27. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

**a. Capital social**

O capital social em 31 de dezembro de 2023 está subscrito e integralizado no montante de R\$ 97.245.906, pertencente aos cooperados.

Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa possui 2.125 (dois mil, cento e vinte e cinco) cooperados, sendo, 1.936 (um mil, novecentos e trinta e seis) cooperados pessoas físicas e 189 (cento e noventa) cooperados pessoas jurídicas, conforme demonstrado no quadro abaixo:

Unimed Grande Florianópolis – Cooperativa de Trabalho Médico

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo inicial	2.071	1.998
Saída de cooperados (demissão, exclusão ou eliminação)	(31)	(27)
Ingressos de cooperados	<u>85</u>	<u>100</u>
Saldo final	<u><u>2.125</u></u>	<u><u>2.071</u></u>

A responsabilidade do cooperado demitido, excluído ou eliminado, somente cessará na data de aprovação por Assembleia Geral de Prestação de Contas do exercício em que ocorreu a demissão, exclusão ou eliminação.

A restituição do capital somente poderá ser exigida depois de aprovada pela Assembleia Geral, o balanço do exercício em que o cooperado tenha sido desligado da Cooperativa.

b. Fundo Rotativo de Sustentabilidade Cooperativista

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Contribuições dos cooperados	124.824.801	92.578.048
Rendimento das aplicações financeiras do fundo	50.193.262	44.527.629
	<u><u>175.018.063</u></u>	<u><u>137.105.677</u></u>

O Fundo Rotativo de Sustentabilidade Cooperativista é um fundo divisível e tem por objeto a constituição de uma reserva financeira, aportada por todos os cooperados (pessoas físicas e jurídicas) que integram o quadro societário da Cooperativa, com o objetivo promover a sustentabilidade da Cooperativa, em especial, o equilíbrio do capital regulatório.

A partir da decisão deliberada na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 12 de dezembro do ano de 2013, ficou constituído o Fundo Rotativo de Sustentabilidade Cooperativista, iniciando suas contribuições a partir da competência do mês de janeiro do ano de 2014 (com pagamento realizado no dia 20 de fevereiro do ano de 2014).

Ao longo de todo o ano de 2020 e 2021, mediante decisões assembleares, foram suspensas as contribuições ordinárias de 5% para o Fundo de Sustentabilidade, incidentes sobre o valor da produção mensal de cada cooperado. No entanto, considerando o cenário regulatório, econômico e financeiro desafiadores, foi aprovada em 18/10/2022 na Assembleia Geral Extraordinária realizada, a retomada das contribuições do Fundo Rotativo de Sustentabilidade Cooperativista a partir da competência de outubro de 2022.

c. Fundo de Reserva para Contingência Tributária

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fundo de Reserva para Contingência Tributária	<u>23.693.408</u>	<u>23.693.408</u>
	<u><u>23.693.408</u></u>	<u><u>23.693.408</u></u>

O Fundo de Reserva para Contingência Tributária é uma reserva indivisível e foi constituído a partir de parte das sobras anuais da Unimed Grande Florianópolis – Cooperativa de Trabalho Médico. A partir da decisão deliberada na Assembleia Geral Ordinária da Unimed Grande Florianópolis, realizada em 13 de

março de 2018, ficou constituído o presente Fundo, cujo primeiro aporte foi realizado pelas sobras anuais da Unimed Grande Florianópolis referente ao exercício de 2017.

O presente Fundo tem como finalidade contingenciar e/ou satisfazer eventual e futuro passivo decorrente da tributação sobre a renda, lucro, faturamento e/ou receita da Unimed Grande Florianópolis, considerando os riscos identificados por seu Conselho de Administração e áreas técnicas competentes, e, por conseguinte, equilibrar o capital regulatório exigido pela ANS.

d. Fundo de Reserva para Contingências Econômicas e Regulatórias

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fundo de Reserva para Contingências Econômicas e Regulatórias	71.334.899	58.250.900
	<u>71.334.899</u>	<u>58.250.900</u>

Em 18 de agosto de 2020, por meio de decisão assemblear, a Cooperativa teve um importante avanço na constituição do Fundo de Reserva para Contingências Econômicas e Regulatórias, cujo primeiro aporte foi realizado pelas sobras anuais da Unimed Grande Florianópolis referente ao exercício de 2020.

Este fundo tem como objetivo contribuir com a liquidez da Cooperativa em eventual e futura necessidade econômica para investimentos e desinvestimentos, bem como contingenciar futura obrigação decorrente de questões regulatórias impostas pelos órgãos reguladores e fiscalizadores e absorver perdas apuradas no exercício.

Seus recursos são oriundos das seguintes fontes: sobras decorrentes dos rendimentos das aplicações financeiras relacionadas aos ativos garantidores; sobras decorrentes dos resultados das participações societárias avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial (MEP); sobras dos rendimentos obtidos pela administração de aplicações financeiras dos recursos do próprio Fundo; e, 50% do saldo restante das sobras anuais a disposição da Assembleia Geral Ordinária, depois de deduzidos os valores das sobras anteriormente citadas.

e. Fundo de Reserva

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fundo de Reserva - 10%	8.863.176	11.995.409
	<u>8.863.176</u>	<u>11.995.409</u>

Conforme estabelece o Estatuto Social, a Cooperativa deverá destinar 10% (dez por cento) das sobras apuradas no exercício para formação dessa reserva.

É destinado a reparar eventuais perdas que a Cooperativa venha a obter, atendendo ao desenvolvimento de suas atividades, sendo indivisível entre os cooperados mesmo no caso de dissolução e liquidação da sociedade, hipótese em que será recolhido às instituições definidas em lei.

f. FATES

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
FATES	8.239.256	14.953.214
	<u>8.239.256</u>	<u>14.953.214</u>

Destinado à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos colaboradores da Cooperativa, é constituído por 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no exercício e pelo resultado das operações com não associados, observadas as destinações assembleares para o fundo mencionado na nota explicativa 27.d.

g. Destinação das sobras

De acordo com o Estatuto Social, as sobras apuradas serão distribuídas da seguinte forma: 10% (dez por cento), pelo menos, para o Fundo de Reserva; 5% (cinco por cento), pelo menos, para o FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social; o resultado das operações com não associados é destinado para o FATES, observadas as destinações assembleares mencionada na nota explicativa 27.d.; e, o saldo da sobra ficará à disposição da Assembleia Geral Ordinária, respeitando-se prioritariamente as destinações para os fundos constituídos assemblearmente. Na existência de saldo remanescente, será distribuído aos cooperados, de forma linear em razão direta da sua produção no mesmo período de apuração do resultado, atendendo a definição da Assembleia Geral Ordinária pela capitalização ou distribuição em espécie.

As perdas verificadas em cada exercício, apuradas em Balanço, serão cobertas com o Fundo de Reserva e, se o mesmo não for suficiente para esta cobertura, serão rateadas entre os cooperados utilizando o mesmo critério da distribuição de sobras.

	ACP	ACA e ANC	Total 2023	2022
<b>1. Sobra (Perda) líquida do exercício</b>				
Sobra dos rendimentos das aplic. financ. dos ativos garantidores	13.354.551	10.306.767	23.661.318	22.018.130
Sobra dos resultados das participações societárias avaliadas pelo MEP	-	2.777.232	2.777.232	(2.581.146)
Sobra dos demais resultados	(25.658.701)	2.450.873	(23.207.828)	(22.072.594)
	(12.304.150)	15.534.871	3.230.721	(2.635.610)
<b>2. Ajustes ao resultado do exercício:</b>				
Reversão por aplicação do FATES	9.164.831	5.788.383	14.953.214	17.495.159
	9.164.831	5.788.383	14.953.214	17.495.159
<b>3. Sobra líquida ajustada</b>	<b>(3.139.319)</b>	<b>21.323.254</b>	<b>18.183.935</b>	<b>14.859.549</b>
<b>4. Absorção de parte do Fundo de Reserva com Perdas</b>	3.139.319	-	3.139.319	-
<b>5. Sobras a destinar</b>	-	<b>21.323.254</b>	<b>21.323.254</b>	<b>14.859.549</b>
<b>6. Fundo de Reserva:</b>				
10 % sobre ( 3 )	-	-	-	(1.238.376)
<b>7. FATES</b>				
5 % sobre ( 3 )	-	-	-	(619.188)
ANC	-	(8.239.256)	(8.239.256)	-
<b>8. Fundo de Contingências Econômicas e Regulatórias</b>				
Sobra dos rendimentos das aplic. financ. dos ativos garantidores	-	(10.306.767)	(10.306.767)	(13.001.986)
Sobra dos rendimentos das aplicações financeiras do FCER	-	-	-	-
Sobra dos resultados das participações societárias avaliadas pelo MEP	-	(2.777.232)	(2.777.232)	-
50% do saldo restante das sobras anuais a disposição da AGO	-	-	-	-
	-	(13.083.999)	(13.083.999)	(13.001.986)
<b>9. Saldo a Disposição da A.G.O.</b>	-	-	-	-
	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)

h. Reversão das despesas cobertas pelo FATES

Em 2023, a Cooperativa reverteu despesas cobertas pelo FATES nos termos da ITG 2004, no montante de R\$ 14.953.214.

i. Absorção de parte do Fundo de Reserva com Perdas

Em 2023, a Cooperativa realizou a reversão de parte do Fundo de Reserva, no montante de R\$ 3.139.319, para cobrir o resultado negativo do ato cooperativo.

j. Créditos não reclamados

Os créditos não reclamados pelos cooperados, decorridos 5 (cinco) anos são revertidos para o Fundo de Reserva da Cooperativa. Para estes créditos que foram revertidos em 2023 a Cooperativa informou aos cooperados a existência de créditos existente em seu favor.

## 28. APURAÇÃO DO IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO

Estão calculados de acordo com a legislação tributária vigente, apurados com base no Livro de Apuração do Lucro Real – LALUR. O IRPJ é calculado à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre o lucro tributável, que excede R\$ 240.000 ao ano, e a CSLL é calculada pela alíquota de 9%.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado antes do IRPJ e CSLL	20.600.617	7.003.062
Sobras/Perdas decorrentes de atos cooperativos	(12.304.150)	1.476.218
Adições / exclusões permanentes	13.180.452	(4.910.001)
Adições / exclusões temporárias	<u>16.564.476</u>	<u>23.397.234</u>
Lucro Real	<u><u>62.649.695</u></u>	<u><u>24.014.077</u></u>
<u>Impostos correntes:</u>		
IRPJ	(15.262.525)	(5.835.435)
CSLL	<u>(5.638.473)</u>	<u>(2.161.267)</u>
	(20.900.998)	(7.996.702)
<u>Impostos diferidos:</u>		
IRPJ - Prejuízos fiscais	2.596.399	514.158
CSLL - Prejuízos fiscais	<u>934.704</u>	<u>(2.156.128)</u>
	3.531.103	(1.641.971)
Total dos impostos correntes e diferidos	<u><u>(17.369.895)</u></u>	<u><u>(9.638.672)</u></u>

A Unimed Grande Florianópolis, enquanto sociedade de grande porte está sujeito ao acompanhamento econômico tributário diferenciado por parte da Secretaria da Receita Federal do Brasil.

## 29. COBERTURA DE SEGUROS

Em 31 de dezembro de 2023, os bens, interesses e responsabilidades estão segurados por valores que a Cooperativa considerou suficientes para cobertura de eventuais riscos:

Unimed Grande Florianópolis – Cooperativa de Trabalho Médico

Cobertura - Imóveis	Sede
Incêndio (Inclusive Decorrente de Tumultos), Queda de Raio (dentro do terreno segurado), Explosão e Implosão	128.000.000
Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Chuva de Granizo e Fumaça	1.000.000
Danos Elétricos	2.000.000
Quebra de Vidros, Mármore e Espelho	50.000
Tumulto, Greve, Lock-Out e Atos Dolosos	100.000
Roubo e/ou Furto Qualificado de Bens Mediante Arrombamento	200.000
Roubo e/ou Furto De Valores no Interior do Estabelecimento Mediante Arrombamento	50.000
Equipamento Eletrônico	1.000.000
Anúncios Luminosos e Letreiros	100.000
Recomposição de Registros e Documentos	20.000
Perda ou Pagamento de Aluguel	1.000.000
Responsabilidade Civil - Operações (Excluído Competições e Jogos Esportivas)	2.500.000
Responsabilidade Civil - Danos Morais	500.000
Despesas Fixas	10.000.000
	146.520.000

Cobertura - Veículos	Sede - Veículos
Básica	100% FIPE
RCFV - Danos Materiais	500.000
RCFV - Danos Corporais	500.000
RCFV - Danos Morais/Estéticos	150.000
Assistência Automais 24H	Conf. Cond. Gerais
Vidros Básico	Conf. Cond. Gerais
	1.150.000

Cobertura - Veículos	Sede - Moto
RCF - Danos Materiais	100.000
RCF - Danos Corporais	100.000
RCF - Danos Morais/Estéticos	10.000
Ind. Int. Roubo/Furto ou Colisão/Danos	100% do valor da tabela FIPE
Exclusiva Roubo/Furto Total	Cobertura Não Contratada
	210.000

Cobertura - Responsabilidade Civil	Sede
Administradores e Diretores	30.000.000
Profissional para Hospitais, Clínicas Médicas e Odont, Consult, Lab, Ops Saúde e Inst Similares - Hospital	5.000.000
Profissional para Hospitais, Clínicas Médicas e Odont, Consult, Lab, Ops Saúde e Inst Similares - Centro	800.000
Profissional para Hospitais, Clínicas Médicas e Odont, Consult, Lab, Ops Saúde e Inst Similares - EAS	500.000
	36.300.000

### 30. INSTRUMENTOS FINANCEIROS E GERENCIAMENTO DOS RISCOS

#### a. Visão geral dos instrumentos financeiros

A Cooperativa participa de operações envolvendo instrumentos financeiros cujos riscos são administrados por meio de estratégias de posições financeiras e sistemas de controles de limites de exposição a eles.

A Administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo dos caixas e equivalentes de caixa, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde, provisão de eventos a liquidar e empréstimos/ financiamentos aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão evidenciados nas Demonstrações Financeiras.

Adicionalmente, a Administração acompanha os resultados financeiros obtidos, avaliando as projeções futuras, como forma de garantir o cumprimento do plano de negócios definido e monitoramento dos riscos aos quais está exposta.

b. Gerenciamento dos riscos:

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos:

- Risco de crédito:

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

- Risco de liquidez:

Consiste na possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

- Risco de mercado:

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a Cooperativa adota a política de 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.

- Risco da gestão da carteira de investimentos:

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimentos 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, processo regido por uma política de investimentos com estratégia conservadora e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

### **31. GESTÃO DO CAPITAL REGULATÓRIO**

O Capital Regulatório é definido como o limite mínimo do Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve reservar para reduzir a possibilidade de insolvência e fazer frente às suas obrigações. As regras relativas ao referido instituto garantem que as operadoras detenham patrimônio condizente para absorver as oscilações dos riscos da comercialização de planos de saúde. Tal valor é definido pelo maior montante entre o Capital Base e o Capital Baseado em Riscos.

- Patrimônio Mínimo Ajustado:

O Patrimônio Líquido Ajustado representa o valor do Patrimônio Líquido ajustado por efeitos econômicos determinados em legislação imposta pela ANS, conforme apresentado abaixo:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Patrimônio líquido	384.394.707	334.161.237
<u>Exclusões:</u>		
(-) Participações em outras operadoras e entidades reguladas	26.289.638	18.310.511
(-) Despesas antecipadas	3.615.146	2.349.162
(-) Ativo intangível	<u>14.553.391</u>	<u>11.516.083</u>
	44.458.175	32.175.756
Patrimônio líquido ajustado pelos efeitos da RN nº 569/22	<u><u>339.936.532</u></u>	<u><u>301.985.481</u></u>

- **Capital Base:**

Consiste num montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização da operadora. Este valor é calculado a partir da multiplicação do fator K, correspondente a 12,65%, pelo capital de referência atualizado de R\$ 11.226.922,56 (R\$ 10.883.087,01, em 2022). Para o exercício de 2023 o Capital Base totaliza R\$ 1.420.215 (R\$ 1.376.111 em 2022). Para determinação do fator K é observada a Resolução Normativa – RN/ANS nº 531/2022, a qual enquadra Unimed Grande Florianópolis como Cooperativa Médica, segmento primário subsidiário - SPS e Região de Atuação 5.

O Capital Base da Cooperativa excede o valor do patrimônio líquido exigido pelo órgão regulador.

- **Capital Baseado em Riscos:**

A partir de 1º de janeiro de 2023, por meio da Resolução Normativa – RN/ANS nº 569/2022, passa a valer as regras do Capital Baseado em Riscos em substituição ao regramento da Margem de Solvência que ficou vigente até dezembro de 2022.

O Capital Baseado em Riscos é definido pela resolução como um montante de capital variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por meio de modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

As operadoras que demonstram o cumprimento dos requisitos referentes aos processos de governança, gestão de riscos e controles internos estabelecidos em resolução normativa específica, têm o direito a aplicação de um fator de redução no nível do Capital Baseado em Riscos e, em 2023 a UGF, mediante validação de auditor independente, conseguiu cumprir todos os requisitos e teve como benefício a redução do capital.

Abaixo é demonstrada a memória de cálculo do Capital Baseado em Riscos, incluindo o fator de redução mencionado anteriormente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Com fator de redução	Sem fator de redução
Capital Baseado no Risco de Subscrição	71.152.359	82.585.237
Capital Baseado no Risco de Crédito	42.409.126	41.459.260
Capital Baseado no Risco de Mercado	41.309.556	38.178.562
Capital Baseado no Risco Operacional	<u>54.088.068</u>	<u>40.385.210</u>
Capital Baseado em Risco	172.116.744	166.038.054
Capital Regulatório	<u><u>172.116.744</u></u>	<u><u>166.038.054</u></u>
Suficiência de Capital	<u>167.819.788</u>	<u>135.947.428</u>
Índice de Capital Regulatório	197,50%	181,88%

**32. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS**

As transações realizadas pela Unimed Grande Florianópolis com partes relacionadas estão representadas principalmente pelos eventos indenizáveis juntos aos próprios cooperados. Referidas transações são realizadas nas mesmas condições, tomando como base os valores e condições praticadas nas tabelas da Associação Médica Brasileira - AMB, além também de não haver diferenças nos prazos de pagamentos e processos internos.

Além dessas transações, a Cooperativa manteve as seguintes:

Empresas	Relação	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
<b>Ativo:</b>					
UGF Participações	Controlada direta	11.572	13.193	-	-
Solutech Soluções em Saúde	Controlada indireta	10.911	9.951	-	-
SM Distrib. de Insumos Hospitalares	Controlada indireta	21.950	12.977	106.605	-
		<u>44.432</u>	<u>36.120</u>	<u>106.605</u>	<u>-</u>
<b>Passivo:</b>					
UGF Participações	Controlada direta	-	683	-	-
SM Distrib. de Insumos Hospitalares	Controlada indireta	107.004	-	-	-
		<u>107.004</u>	<u>683</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

a. **Ativo:**

- O saldo do ativo refere-se a uma conta corrente existente entre a Unimed Grande Florianópolis e as empresas controladas (direta e indireta).

b. **Passivo:**

- O saldo do passivo refere-se a uma conta corrente existente entre a Unimed Grande Florianópolis e as demais empresas controladas (direta e indireta).

c. **Outras operações com controladas (direta e indiretas):**

- A Cooperativa realiza operações com empresas controladas das quais não recebe remuneração sendo que estas condições se realizadas com partes não relacionadas poderiam ser diferentes.

**33. REMUNERAÇÃO DO PESSOAL CHAVE DA ADMINISTRAÇÃO**

Os gastos com remuneração dos membros do Conselho de Administração, Fiscal e Ética e dos membros da Diretoria Executiva e Diretoria Geral, bem como dos demais cooperados no exercício de 2023 são:

	2023	2022
Honorário da Diretoria	1.968.362	2.036.796
Jeton dos Conselhos (Administração, Fiscal e Ética)	444.203	358.092
Encargos sociais	607.638	593.556
Benefícios de curto prazo	121.537	116.219
	<u>3.141.740</u>	<u>3.104.664</u>
Produção	639.732.222	598.475.724
	<u>639.732.222</u>	<u>598.475.724</u>
	<u>642.873.961</u>	<u>601.580.387</u>

Aos cooperados, em geral, contemplam os seguintes benefícios:

- Plano de saúde para os cooperados e seus dependentes legais: Plano de saúde Uniflex regulamentado pela ANS, com cobertura ambulatorial hospitalar em apartamento privativo, abrangência nacional. Os médicos cooperados, titulares do plano de saúde, contribuem com 35% do valor da mensalidade e são isentos de coparticipação.
- Auxílio Temporário Unimed: O benefício dá direito ao cooperado ficar até 90 dias, por ano, afastado por motivo de doença ou acidente ou dá direito à cooperada receber até 30 dias, por ano, por motivo de parto. Para usufruir desse benefício, o médico necessita ser cooperado por no mínimo um ano e não pode ter produção/atendimento durante o usufruto do auxílio temporário. Seguem abaixo os valores do Auxílio Temporário Unimed:

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Auxílio Temporário Unimed	161.680	193.151
	<u>161.680</u>	<u>193.151</u>

- Auxílio Funeral Unimed: No caso de falecimento de um cooperado todos os demais médicos do quadro social contribuem com o valor de uma consulta para efetuar o pagamento à família do cooperado que foi a óbito. Seguem abaixo os valores do Auxílio Funeral Unimed:

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Auxílio Funeral Unimed	290.026	1.666.084
	<u>290.026</u>	<u>1.666.084</u>

- Auxílio Emergencial para os Cooperados: Preocupada com o impacto da pandemia do COVID-19 diante do isolamento social e cancelamento dos atendimentos eletivos, a Unimed Grande Florianópolis garantiu a renda mínima de 70% aos cooperados, por meio da concessão de adiantamento de produção e devolução parcial do Fundo de Sustentabilidade. A partir da competência agosto de 2023 os valores estão sendo devolvidos pelos cooperados. Seguem abaixo os valores do auxílio emergencial:

	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Auxílio Emergencial - Adiantamentos de produção médica	5.838.325	10.142.802
	<u>5.838.325</u>	<u>10.142.802</u>

### 34. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Receita de aplicações financeiras	53.086.401	51.766.544	54.861.635	52.089.934
Receitas financeiras com operações assis. saúde	2.549.233	2.129.329	2.549.233	2.129.329
Outras receitas financeiras	<u>7.219.751</u>	<u>5.936.206</u>	<u>7.219.751</u>	<u>5.936.206</u>

Total das receitas financeiras	62.855.385	59.832.078	64.630.619	60.155.468
Despesa de aplicações financeiras	(5.462.619)	-	(7.229.628)	-
Despesas financeiras com operações assis. saúde	(2.887.329)	(2.756.257)	(2.887.329)	(2.756.257)
Despesas com empréstimos e financiamentos	(157.022)	(186.134)	(157.022)	(186.134)
Outras despesas financeiras	(18.358.796)	(14.993.756)	(18.358.796)	(17.292.085)
Total das despesas financeiras	(26.865.766)	(17.936.147)	(28.632.775)	(20.234.476)
Resultado financeiro líquido	<u>35.989.619</u>	<u>41.895.931</u>	<u>35.997.844</u>	<u>39.920.993</u>

### 35. BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das Demonstrações Financeiras e foram auditadas isoladamente.

### 36. 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 nº 1.125/08 do Conselho Federal de Contabilidade.

	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>				
<b>Resultado Líquido do Exercício</b>	<b>3.230.721</b>	<b>(2.635.610)</b>	<b>3.902.286</b>	<b>(4.049.187)</b>
Ajustes por:				
Depreciações e amortizações	13.439.510	8.632.292	20.522.709	11.170.028
Equivalência patrimonial	(2.777.232)	2.581.146	-	-
Fundo rotativo de sustentabilidade	5.665.633	7.480.579	5.665.633	7.480.579
	<b>19.558.633</b>	<b>16.058.408</b>	<b>30.090.628</b>	<b>14.601.421</b>
<b>(Aumento) redução nos ativos:</b>				
Aplicações financeiras	(61.872.965)	13.906.987	(63.796.344)	13.738.982
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(970.997)	(22.095.274)	(970.997)	(22.095.274)
Créditos de oper. assist. à saúde não rel. c/ plano saúde operadora	2.201.371	(5.001.769)	3.035.233	(9.923.772)
Créditos tributários e previdenciários	18.037.595	(14.153.947)	16.639.955	(13.546.722)
Bens e títulos a receber	(7.534.166)	(4.700.313)	(12.783.088)	(4.997.614)
Despesas antecipadas	(1.011.641)	664.001	(1.014.882)	666.642
Títulos e créditos a receber	(1.203.818)	-	(1.203.818)	-
Ativo fiscal diferido	(3.613.571)	1.391.902	(3.613.571)	1.391.902
Depósitos judiciais e fiscais	34.082.438	(10.479.106)	34.082.438	(10.462.494)
Outros créditos a receber a longo prazo	417.414	(335.548)	(5.975.084)	(335.548)
<b>Aumento (redução) nos passivos:</b>				
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	11.928.437	23.204.125	11.928.437	23.204.125
Débitos de operações de assistência à saúde	(8.173.146)	8.117.556	(8.173.146)	8.117.556
Débitos c/ oper. assist à saúde não relac. c/ plano saúde da operadora	(4.185.219)	5.322.375	(4.185.219)	5.322.375
Tributos e encargos sociais a recolher	(7.947.054)	(9.900.863)	(7.423.303)	(10.471.884)
Débitos diversos	35.075.356	38.616.630	31.124.402	56.266.668
Provisões	(37.311.652)	(10.365.167)	(37.475.091)	(10.491.296)
<b>RECURSOS LÍQUIDOS GERADOS OU UTILIZADOS NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(12.582.986)</b>	<b>30.249.997</b>	<b>(19.713.452)</b>	<b>40.985.067</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>				
(Aumento) redução no investimento	(8.545.958)	428.926	(7.983.920)	347.499
(Aumento) redução no imobilizado	(7.733.776)	(52.235.334)	(9.136.206)	(54.153.445)
(Aumento) redução no intangível	(6.177.388)	(4.270.869)	(10.844.308)	(13.048.840)
<b>RECURSOS LÍQUIDOS UTILIZADOS NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(22.457.121)</b>	<b>(56.077.277)</b>	<b>(27.964.435)</b>	<b>(66.854.786)</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>				
Aumento (redução) nos empréstimos e financiamentos	(224.755)	(240.694)	(224.755)	(240.694)
Aumento (redução) no capital social	9.083.277	10.227.561	24.083.277	20.792.279
Distribuição de sobras	-	-	-	(10.564.718)
Créditos não reclamados incorporados ao Fundo de Reserva	7.085	28.137	7.085	28.137
Fundo Rotativo de Sustentabilidade	32.246.753	5.169.737	32.246.753	5.169.737
<b>RECURSOS LÍQUIDOS PROVENIENTES OU UTILIZADOS NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>41.112.360</b>	<b>15.184.742</b>	<b>56.112.360</b>	<b>15.184.742</b>
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) NO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>6.072.253</b>	<b>(10.642.538)</b>	<b>8.434.473</b>	<b>(10.684.977)</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<b>10.041.720</b>	<b>20.684.259</b>	<b>13.062.151</b>	<b>23.747.128</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício</b>	<b>16.113.974</b>	<b>10.041.720</b>	<b>21.496.624</b>	<b>13.062.151</b>

**37. TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO (TAP)**

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro de 2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. A partir de estimativas, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde é verificado se os fluxos de caixa futuros serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I – Normas Gerais da Resolução Normativa – RN/ANS nº 528/2022 e alterações vigentes.

Na Unimed Grande Florianópolis essas estimativas e cálculos são de responsabilidade do atuário Baltazar Luis Canello, portador do MIBA 1.277.

Agregação de contratos utilizada no teste	2023			Corresponsabilidade de assumida em pré-pagamento
	Carteira individual	Coletivo por adesão	Coletivo empresarial	
Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Não	Não	Não	n/a
Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	8,0%	7,0%	11,0%	n/a
Variação da Despesa Assistencial estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	12,7%	8,3%	9,0%	n/a
Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	8,7%	n/a	n/a	n/a
Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	n/a	12,9%	12,9%	n/a
Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Sim	Sim	Sim	n/a
Método de interpolação da ETTJ utilizado	ANBIMA - Pré-Fixada	ANBIMA - Pré-Fixada	ANBIMA - Pré-Fixada	n/a
Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)	(715.904.492)	402.500.069	235.706.776	n/a

  

Agregação de contratos utilizada no teste	2022			Corresponsabilidade de assumida em pré-pagamento
	Carteira individual	Coletivo por adesão	Coletivo empresarial	
Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Não	Não	Não	n/a
Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	12,4%	9,5%	29,1%	n/a
Variação da Despesa Assistencial estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	8,6%	8,6%	8,6%	n/a
Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	15,5%	n/a	n/a	n/a
Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	n/a	6,2%	6,2%	n/a
Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Sim	Sim	Sim	n/a
Método de interpolação da ETTJ utilizado	Anbima- PRÉ-FIXADA / Anbima- Cupom de IPCA	Anbima- PRÉ-FIXADA / Anbima- Cupom de IPCA	Anbima- PRÉ-FIXADA / Anbima- Cupom de IPCA	n/a
Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)	(18.223.746)	13.589.880	28.288.123	n/a

Conforme Teste de Adequação do Passivo, o resultado líquido projetado ficou negativo em R\$ 77,7 milhões, sendo que a UGF possui provisões técnicas suficientes, e, portanto, conclui-se que não há necessidade de constituir reserva adicional.

**38. EVENTOS SUBSEQUENTES**

Não ocorreram mais eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (09/02/2024), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

### 39. AUTORIZAÇÃO E DATA PARA A CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em 9 de fevereiro de 2024 a Administração da Cooperativa concedeu a autorização para a conclusão das Demonstrações Financeiras.

Florianópolis, 31 de dezembro de 2023.

JALMIR ROGERIO Assinado de forma digital  
por JALMIR ROGERIO  
AUST:817271519 AUST:81727151968  
68 Dados: 2024.03.15  
16:24:40 -03'00'



BALTAZAR LUIS Assinado de forma  
digital por  
CANELLO:5962 BALTAZAR LUIS  
3640072 CANELLO:59623640  
072

**Jalmir Rogerio Aust**  
Presidente  
CPF 817.271.519-68

**Claudia Turnes**  
Contadora CRC-SC 026906/O-5  
CPF 029.569.819-51

**Baltazar Luis Canello**  
MIBA - 1277  
CPF 596.236.400-72

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos

Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Cooperados  
**UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
Florianópolis- SC

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da **UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, identificadas como “Controladora” e “Consolidado”, respectivamente, 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 individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada da **UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho individual e consolidado 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 individuais e consolidadas”. 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

A Demonstração do Valor Adicionado apresentada para propiciar informações suplementares, não é requerida como parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Essa demonstração foi submetida aos procedimentos de auditoria descritos no parágrafo que trata da responsabilidade dos auditores



independentes, como também os aspectos da NBC TG 09 – Demonstração de Valor Adicionado, e, em nossa opinião, está adequadamente apresentada, em todos os seus aspectos relevantes, em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2022, apresentadas para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas, com relatório de opinião emitido em 10 de fevereiro de 2023, sem ressalva.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas**

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

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade 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 individuais e consolidadas, 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 individuais e consolidadas.

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

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estejam 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 individuais e consolidadas.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos 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 individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas



evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora e suas Controladas a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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, 09 de fevereiro de 2024.

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



Assinado de forma digital  
por JOSE ADAIR PLATEN  
OURIVES:32413890068  
Dados: 2024.03.07  
17:13:53 -03'00'

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





## **Parecer do Conselho Fiscal Gestão 2023/2024**

Os membros do Conselho Fiscal da gestão 2023-2024 da Unimed Grande Florianópolis – Cooperativa de Trabalho Médico, no cumprimento de suas atribuições legais e estatutárias, examinaram o Balanço Patrimonial, levantado em 31 de dezembro de 2023 e a respectiva Demonstração do Resultado do Exercício, compreendido no período entre 1 de janeiro a 31 de dezembro de 2023. Baseado nos exames procedidos e no respectivo parecer dos auditores independentes (Dickel e Maffi) entendem que as contas refletem adequadamente a posição patrimonial e financeira da Cooperativa, recomendando à Assembleia Geral Ordinária dos Cooperados a aprovação das referidas demonstrações financeiras.

Florianópolis, 11 de março de 2024.

Dr. Fábio Cargnin

Dr. Jorge Destri

Dr. Luis Fernando Funchal

Dr. Nicholas Tavares Kruel

Dra. Paola Filgueiras David de Souza

Dr. Tiago Onzi

**Unimed**   
Grande  
Florianópolis