

UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA
FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS OPERADORAS MÉDICAS
CNPJ nº. 76.590.884/0001-43
Rua Otto Boehm, nº. 478 – América – Joinville - SC
NIRE (JCE) 4240001107-1 – Registro na ANS 355.691

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023

VI. NOTAS EXPLICATIVAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed do Estado de Santa Catarina é uma sociedade Cooperativa de segundo grau, de natureza civil e sem fins lucrativos, sendo registrada como Operadora de Planos de Saúde na ANS sob o nº 355.691. A Entidade conta com uma estrutura operacional de atendimento aos seus beneficiários, através da rede de atendimento das 22 Operadoras filiadas. Com isso, o Sistema Unimed Catarinense é composto por mais de 6.436 médicos associados, mais de 2.283 prestadores de serviços, além dos serviços próprios instalados em algumas Unimeds do Estado. Sua sede é no município de Joinville-SC e sua área de ação são os 295 municípios do Estado de Santa Catarina.

2. AÇÕES DESENVOLVIDAS

A atividade federativa contempla o conjunto de atribuições políticas inerente ao Sistema Unimed Estadual, representando e defendendo os interesses coletivos ou individuais de suas federadas.

A Unimed do Estado de Santa Catarina é uma Operadora médica que também atua como operadora de planos de saúde, em conformidade às normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e comercializa planos com preços preestabelecidos – planos familiares e empresariais, nacionais ou regionais, nas acomodações em apartamento e coletiva, além de firmar contratos empresariais de prestação de serviços de assistência médico-hospitalares, denominados contratos com preço pós-estabelecidos. Atualmente a Operadora conta com 162.025 mil beneficiários, devidamente registrados na ANS.

Além das atividades descritas acima, a Federação coloca à disposição das Unimeds catarinenses uma gama de serviços administrativos, com intuito de minimizar os custos e aperfeiçoar o processo operacional e administrativo nas singulares.

Em setembro de 2022, a Unimed Federação cumprindo seu papel institucional teve uma atuação estratégica em uma das suas singulares, iniciando um novo modelo de gestão em conjunto com a Unimed Cooperativa Médica de Concórdia, aumentando sua capacidade de investimentos. Essa integração de forças teve como principal objetivo viabilizar a retomada da obra do hospital da Unimed em Concórdia, dando sequência na realização deste projeto, que é o anseio dos clientes, médicos cooperados e de toda a comunidade regional. Esta união de forças culminou na adoção de um plano estratégico, dividido em várias frentes, as quais listamos a seguir:

- A equipe Técnica da Unimed Santa Catarina realizou diagnóstico, onde foram mapeadas e executadas 118 ações para adequações nos processos de gestão.
- Desenvolvido planejamento para definição dos objetivos, análise de contexto, planejamento e projeção de cenários, onde foram definidas 209 ações que estão em execução.
- Elaborado um plano de comunicação para informar clientes, rede prestadora, colaboradores, cooperados e comunidade, sobre a ampliação da capacidade de investimentos da Unimed Concórdia, com a parceria do sistema Unimed de Santa Catarina.
- Contratação de um novo gestor para Unimed Concórdia.
- Adequação de projetos na sede para aproveitamento da estrutura existente com objetivo de viabilizar a operacionalização de mais um aparelho de Ultrassonografia, serviço de terapias especiais e oncologia.
- Operacionalizar salas de pequenos procedimentos para cirurgias oftalmológicas.
- Revisão do Business Plan do Hospital, com alinhamento do processo construtivo ao fluxo financeiro, definido pelo Conselho de Administração da Unimed Santa Catarina.

Esse modelo terá vigência de no mínimo cinco anos, conforme definição dos conselhos de Administração da Unimed Concórdia e Unimed Federação.

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas segundo as normas contábeis brasileiras, observando as peculiaridades da Lei 5.764/71 (Lei das Operadoras), da legislação comercial e tributária, assim como, à regulamentação da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, que padroniza o plano de contas para as Operadoras de Planos de Saúde, através da Resolução RN 528/22 e de acordo com as Leis 6.404/76 e 11.638/07. O Conselho Federal de Contabilidade – CFC, editou a Norma Brasileira de Contabilidade ITG 2004, que estabelece normas de registros e apresentação das demonstrações financeiras de Cooperativas, sendo que para cumprimento

dessa norma, a Operadora elaborou, adicionalmente, a Demonstração de Sobras e Perdas por tipo de atos.

Trata-se de demonstrações financeiras consolidadas e encontram-se apresentadas em Reais, moeda corrente nacional, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da Operadora em 01/03/2024.

4. PRINCÍPIOS CONTÁBEIS

A) REGIME DE ESCRITURAÇÃO

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

B) ESTIMATIVAS CONTÁBEIS

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

C) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão demonstradas pelos montantes aplicados, acrescidas dos rendimentos líquidos do IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2023, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

D) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O mercado de saúde presta serviço de cobertura de risco de despesas médico-hospitalares. A obrigação de garantir os riscos é contratual, portanto, todas as coberturas que constam no contrato devem ser garantidas pela operadora.

Os contratos de planos de saúde, na Unimed SC, são anuais, com pagamentos mensais. Pelas oscilações significativas dos valores das mensalidades, em virtude da movimentação de beneficiários nesses contratos, o registro contábil da obrigação assumida pela operadora é o valor mensal. O registro é realizado no dia em que se inicia a vigência mensal do risco, tanto no contrato individual, quanto no coletivo.

O registro contábil do valor mensal para assumir esses riscos consta no passivo da operadora, em uma conta denominada “Provisão de Prêmio ou Contraprestação não Ganha”. Já a contrapartida, é registrada no Contas a Receber, dentro do grupo “Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde”. No ano de 2023 não houve saldo de Contraprestações não ganha pois o período de cobertura inicia no primeiro dia do mês até final do mês, não restando período de cobertura descoberto para provisão.

As operações com intercâmbio que referem-se a operações de atendimento de beneficiários de outras cooperativas do sistema Unimed, são segregadas de duas formas: a) operações com intercâmbio eventual: onde o usuário não é atendido com habitualidade e portanto a operação é contabilizada como reembolso (conta patrimoniais), sendo registrado no resultado apenas taxa de administração e diferença de tabela conforme plano de contas padrão da ANS e b) operações com intercâmbio habitual: onde o usuário é atendido com habitualidade onde o registro contábil é realizado como contraprestações de operações de assistência á saúde como operações de compartilhamento de riscos, em virtude da RN 528/22.

E) PROVISÕES PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS

Com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN 528/22, foram calculadas provisões para perdas sobre créditos, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida a mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos. Para os valores a receber relativo a intercâmbio (atendimentos realizados por outras operadoras do sistema Unimed) é realizada provisão para perdas dos títulos atrasados a mais de 90 dias, sendo realizada a provisão sobre o valor do contrato todo caso se identifique que o credor apresenta risco de crédito.

F) CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Os valores de curto prazo referem-se a créditos com as singulares filiadas, referente a adiantamentos e transações feitas pela Operadora e saldo de créditos da câmara de compensação estadual.

G) DESPESAS ANTECIPADAS

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

H) INVESTIMENTOS

O investimento realizado na FESC Gestão e Consultoria Ltda., que no ano de 2021 teve um reposicionamento na marca e passou a se chamar ZITRUS Tecnologia Ltda, por se tratar de empresa controlada, é avaliado pelo método de equivalência patrimonial. Os demais investimentos, em outras sociedades, foram avaliados pelo custo de aquisição, por não se tratar de investimentos em empresas com influência significativa ou controladas ou pelo motivo da investida ser cooperativa.

I) ATIVO IMOBILIZADO

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996.

Em 09 de maio de 2007, a entidade avaliou um dos edifícios registrado na conta contábil de Edifícios pelo método de reavaliação, sendo que não há atualização periódica destes valores em face da proibição da reavaliação espontânea de bens conforme legislação aplicável.

A depreciação do imobilizado foi calculada pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apurado com base em estimativa de vida útil e valor residual recuperável.

J) ATIVO INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos, aplicativos e licenças de uso dos mesmos.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Operadora e que, apresentam expectativa de geração de benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

K) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

Destaca-se que os valores lançados nas contas da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA e da Provisão de Remissão, são

provenientes de cálculos atuariais, consubstanciadas em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP, aprovadas pela ANS, conforme preceitua a RN 574/23 da ANS.

L) EVENTOS A LIQUIDAR COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Foram registrados com base na data do conhecimento dos eventos, cujo conhecimento se deu por meio eletrônico, faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços, efetivamente recebidas até 31/12/2023, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos, de conformidade com a RN 528/22.

M) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

São calculados pelo regime do Lucro Real, com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes dos atos cooperativos auxiliares e dos atos não cooperativos, conforme mencionado na nota explicativa número 6.

N) DIREITOS E OBRIGAÇÕES

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

O) PROVISÕES

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

P) FÉRIAS A PAGAR

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

Q) VALOR RECUPERÁVEL DOS ATIVOS

Em consonância com a NBC TG 01, Operadora realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis no ano de 2023 e não foi identificada qualquer situação que requeresse ajuste.

R) APURAÇÃO DE RESULTADO E RECONHECIMENTO DE RECEITA

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

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

S) RECONHECIMENTO DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS

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

T) INFORMAÇÕES POR SEGMENTO

Em função da concentração de suas atividades, que além da atividade voltada à operação de planos de saúde, desenvolve outros serviços complementares e institucionais, a Operadora está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes. Conseqüentemente, os resultados da Operadora são acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

U) NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE

A Operadora adota as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11, que trata de seguros, e da ICPC-10, no tocante ao Imobilizado, pois a aplicação desses CPC's não foi aprovada pela Agência Nacional de Saúde.

A adoção das Normas Internacionais de Contabilidade, aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, são aplicáveis às demonstrações contábeis da Operadora, desde que não contrariem a RN 528/22 alterada pela RN 594/23. Em alguns casos não se aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, em virtude de orientação de adoção de regras específicas ao setor de saúde, pelo órgão regulador.

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, definido pela RN 528/2022, entrou em vigor a partir de 01/01/2022.

V) NORMAS DE CONTABILIDADE EMITIDAS, PORÉM NÃO ADOTADAS PELA COOPERATIVA POR NORMATIVA DA ANS

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis e Conselho Federal de Contabilidade, com exceção das normas e procedimentos não aprovados pela ANS em seu plano de contas padrão da RN 528/2022, das quais podemos destacar:

- NBCTG 03 – Demonstração do Fluxo de Caixa: consideração de todas as aplicações como fluxo de caixa operacional;
- NBCTG 11 - Contratos de seguros: não aplicação desta norma;
- NBCTG 27 e ITG 10 – Não aplicação de avaliação a valor justo para esta classe de ativos;
- NBCTG 28 - Não aplicação de avaliação a valor justo para esta classe de ativos;
- NBCTG 32 – Tributos sobre lucro: Aplicação da norma levando-se em consideração aspectos específicos definidos na RN 528/2022 alterada pela RN 594/2023;
- NBCTG 48 – Instrumentos financeiros: Não aplicação desta norma e sim da NBCTG 38 – Instrumentos Financeiros;
- NBCTG 49 - Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria: não aplicação desta norma;

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

5. PRINCIPAIS GRUPOS DE CONTAS

5.1 DISPONÍVEL

A) CAIXA E BANCOS

Os saldos de Caixa e Bancos encontram-se distribuídos da seguinte forma:

DISPONÍVEL	Controladora			Consolidado		
	2023	%	2022	2023	%	2022
Caixa	2.000	0,17%	2.000	3.000	0,25%	3.000
Banco do Brasil S/A	132.696	11,23%	69.234	132.696	11,21%	69.234
Caixa Econômica Federal	5.325	0,45%	31.086	6.223	0,53%	32.872
Banco Daycoval	-	0,00%	-	-	0,00%	-
Banco Itaú S/A	10	0,00%	4.831	30	0,00%	4.851
Unicred Norte Catarinense	1.239	0,10%	555	1.736	0,15%	2.691
Banco Bradesco S/A	6.432	0,54%	6.186	6.432	0,54%	6.186
Banco Cooperativo do Brasil	33.891	2,87%	6.705	33.891	2,86%	6.705
Banco XP Investimentos	1.000.000	84,63%	244.201	1.000.000	84,46%	244.201
Total Disponível Caixa e Bancos	1.181.593	100,00%	364.797	1.184.008	100,00%	369.739

5.2 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras da Operadora são distribuídas em aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas e aplicações livres, conforme segue:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	Controladora			Consolidado		
	2023	%	2022	2023	%	2022
GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS						
Banco Unicred Somma - ANS	-	0%	16.620.094	-	0%	16.620.094
Banco Investicoop - ANS	13.300.769	14%	11.968.893	13.300.769	14%	11.968.893
Bancoob ANS	3.260.769	3%	12.025.984	3.260.769	3%	12.025.984
Banco Santander S.A.- Fundo ANS	11.305.566	12%	10.183.028	11.305.566	11%	10.183.028
Banco Itaú S.A. - AC- Fundo ANS AC	-	0%	3.691.211	-	0%	3.691.211
XP Investimentos	-	0%	10.357.022	-	0%	10.357.022
Fundo Imobiliário Unimed Concordia	-	0%	61.885	-	0%	61.885
Banco Warren	7.863.364	8%	3.109.403	7.863.364	8%	3.109.403
XP Investimentos 2678368 - ANS	11.382.203	12%	-	11.382.203	12%	-
BTG Pactual - Unicred	8.575.002	9%	-	8.575.002	9%	-
BTG Pactual - Investcoop	9.822.746	10%	-	9.822.746	10%	-
Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões Técnicas - AC	65.510.419	67%	68.017.520	65.510.419	67%	68.017.520
BANCO UNICRED SOMMA - ANS	-	0%	1.163.898	-	0%	1.163.898
Banco BTG Pactual - Unicred - ANS	1.247.605	1%	-	1.247.605	1%	-
Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões Técnicas - ANC	1.247.605	1%	1.746.338	1.247.605	1%	1.746.338
Total Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões Técnicas AC + ANC	66.758.024	68%	69.763.858	66.758.024	68%	69.763.858
APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIVRES						
Banco Santander S.A.	396.784	0%	195.099	447.291	0%	291.040
Unicred Norte Catarinense	30.459.285	31%	61.779.518	30.602.211	31%	63.519.766
Banco Itaú	7.171	0%	5.726.047	154.412	0%	5.799.076
Banco XP	368.157	0%	204.724	368.157	0%	204.724
Total Aplicações Financeiras Livres AC	31.231.397	32%	67.905.388	31.572.071	32%	69.814.605
XP Investimentos	-	0%	291.576	-	0%	874.016
Total Aplicações Financeiras Livres ANC	-	0%	291.576	-	0%	874.016
Total Geral AC+ANC	97.989.421	100%	137.378.381	98.330.095	100%	139.870.039

5.3 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS

A) COMPOSIÇÃO DAS CONTAS DO GRUPO

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

	Controladora		Consolidado	
Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	2023	2022	2023	2022
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	44.682.533	29.872.034	44.682.533	29.736.528
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(6.097.305)	(4.704.719)	(6.097.305)	(4.704.719)
Total Contraprestações Pecuniárias a Receber	38.585.228	25.167.315	38.585.228	25.031.809
Outros Créditos Operações Planos (c)	12.617.597	10.151.007	12.617.597	10.151.007
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(925.245)	(672.107)	(925.245)	(672.107)
Total Outros Créd. de Operações com Planos Assist. à Saúde	11.692.353	9.478.900	11.692.353	9.478.900
Contraprestação de corresponsabilidade assumida (d)	17.977.798	16.117.046	17.977.798	16.117.046
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(716.245)	(773.038)	(716.245)	(773.038)
Total Operadoras de planos de assistência a Saúde	17.261.553	15.344.008	17.261.553	15.344.008
Outros Créditos de Operações de Assistência Médico (f)	4.537	4.939	4.537	4.939
Total Outros Créditos de Operações de Assistência	4.537	4.939	4.537	4.939
Total Créd. de Operações Planos de Assist. à Saúde	67.543.671	49.995.162	67.543.671	49.859.656
Créditos de Operações Assist. à Saúde Não Relac. com Planos	2023	2022	2023	2022
Créditos de Operações Assist. à Saúde Não Relac. com Planos (e)	3.724.359	4.910.745	6.649.503	7.608.408
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(179.804)	(146.584)	(179.804)	(146.584)
Créditos de Operações Assist. à Saúde Não Relac. com Planos	3.544.555	4.764.161	6.469.698	7.461.823

- a) O saldo da conta “Contraprestação Pecuniária a Receber” refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Operadora.
- b) O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” – PPSC refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 528/22 da ANS. Considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos a mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos, cujo saldo em 31/12/2023 é de R\$ 7.738.795. Para os demais planos e sobre os créditos não relacionados com planos, além de ser aplicado o critério estabelecido na RN 528/2022 da ANS, é realizado uma análise clientes, pois esse grupo é composto por valores a receber de outras Unimed, e existem valores pendentes que estão sendo negociados, em virtude de glosa, não se caracterizando como inadimplência ou devedor duvidoso, cujo saldo em 31/12/2023 é de R\$ 179.804;
- c) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde” refere-se a valores a receber de créditos decorrentes da participação dos beneficiários em eventos (Coparticipação);

- d) O saldo da conta Contraprestação de corresponsabilidade assumida, refere-se aos valores a receber relacionados a atendimentos de beneficiários recebidos em compartilhamento de risco, conforme a RN 528/2022;
- e) O Saldo da conta “Créditos de Operações de Assist. à Saúde não relacionada com planos” refere-se a valores a receber de créditos com Outras Unimed’s (Intercâmbio a Receber – atendimento eventual);
- f) Refere-se a valores de outros serviços adicionais ao plano de saúde de alô doutor e segunda via de carteirinha.

B) COMPOSIÇÃO POR IDADE DE VENCIMENTO

31/12/2023											
DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS DE CONTAS A RECEBER											
Vencimento Financeiro	Créditos de Operações com Planos de Saúde (123)										
	Contraprestações Pecuniárias			Participação dos Beneficiários em Eventos	Créditos de Operadoras Pré-Estabelecido	Créditos de Operadoras Pós-Estabelecido	Outros Créditos Operações com Planos	TOTAL	Consolidado 2023 Créditos de Operações com Planos de Saúde (123)	Outros Créditos Não Relacionados com Planos (124)	
	Mensalidades/Faturas a Receber										
	Planos Familiares	Planos Coletivos - Faturas	Pós-Estabelecido								
A Vencer	77.357,29	4.060.131,84	26.766.709,38	11.269.037,11	R\$ 469.498,88	16.787.731,08	-	59.430.465,58	59.430.466	3.502.516,78	6.270.389,28
Vencidos Até 30 dias	1.052.172,95	1.283.384,18	4.659.220,62	340.396,07	R\$ 112.328,51	72.910,43	3.203,92	7.523.616,68	7.523.617	-	221.701,49
Vencidos de 31 a 60 dias	435.119,35	615.549,84	3.099,69	177.660,94	R\$ 2.002,23	39.445,48	1.642,37	1.274.519,90	1.274.520	167.421,05	229.738,10
Vencidos de 61 a 90 dias	97.604,01	179.490,82	4.402,00	62.114,13	R\$ 4.066,04	22.184,27	1.295,10	371.156,37	371.156	31.367,63	67.751,56
Vencidos acima de 90 dias	2.421.696,54	2.782.734,11	243.860,02	768.389,05	R\$ 2.783,34	464.848,16	37.005,97	6.721.317,19	6.721.317	23.054,01	70.863,33
Sub-Total	4.083.950	8.921.291	31.677.292	12.617.597	590.679	17.387.119	43.147	75.321.075,72	75.321.076	R\$ 3.724.359,47	6.860.444
(-) PPSC	(2.682.766)	(3.098.703)	(315.835)	(925.245)	(120.724)	(595.521)	(38.610)	- 7.777.404,77	(7.777.405)	(179.804)	(390.745)
Saldo	1.401.184	5.822.588	31.361.456	11.692.353	469.955	16.791.598	4.537	67.543.670,95	67.543.671	3.544.555	6.469.698

5.4 CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os Créditos Tributários e Previdenciários estão compostos conforme quadro abaixo:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS				
Créditos Tributários Imposto de Renda (a)	7.755.191	8.479.230	9.965.603	11.494.297
Créditos Tributários Contribuição Social (a)	854.321	1.821.010	854.321	1.821.010
Créditos Tributários Previdência Social (c)	2.599	906	2.599	906
Créditos Tributários Pis e Cofins (b)	1.426.577	852.874	1.426.577	852.874
Créditos Tributários Imposto sobre Serviços (c)	-	54.703	-	54.703
Outros Impostos, Tributos e Encargos	620	9.422	620	9.422
Total	10.039.308	11.218.146	12.249.719	14.233.213
	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS ANC				
Créditos Tributários Imposto sobre Serviços e Previdenciário (c)	371.477	301.269	371.477	301.269
Total	371.477	301.269	371.477	301.269

- (a) Valores gerados com a retenção na fonte IRRF e saldo negativo de IRPJ e CSLL;
- (b) Valores referente retenções de PIS, Cofins e CSLL, realizadas na Fonte nas faturas emitidas contra clientes.

- (c) Valores recolhidos a maior de ISS sobre a operação de plano de Saúde em processo de recuperação e depósito ISS da LC 157.

5.5 BENS E TÍTULOS A RECEBER, DESPESAS ANTECIPADAS E CONTA CORRENTE COOPERADOS

Os Outros Valores de Bens e títulos a receber estão compostos conforme quadro abaixo:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
BENS E TÍTULOS A RECEBER				
Adiantamentos (a)	5.585.735	14.242.414	5.744.120	14.463.594
Outros Bens e Títulos a Receber (b)	5.984.423	10.573.336	6.075.502	10.417.404
Total	11.570.158	24.815.750	11.819.622	24.880.998

- (a) Essa conta é composta por valores resultantes de adiantamento de férias, encargos, adiantamento a fornecedores;
- (b) Essa conta é composta por valores a receber de operações não relacionadas ao plano de saúde, cursos de pós-graduação, prestação de serviço, adiantamentos a prestadoras, valores a receber entre as empresas do grupo Econômico. Foram anulados valores a receber entre controladora e controlada.

Os valores referentes a despesas antecipadas e conta corrente de cooperados estão dispostas conforme o quadro abaixo:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
DESPESAS ANTECIPADAS				
Despesas Antecipadas (c)	1.965.671	1.861.509	2.514.399	1.983.306
Total	1.965.671	1.861.509	2.514.399	1.983.306

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
CONTA CORRENTE COOPERADOS				
Conta Corrente Cooperados (d)	8.543.984	23.407.410	8.543.984	23.407.410
Total	8.543.984	23.407.410	8.543.984	23.407.410

- (c) Valores referentes saldo das Despesas Antecipadas, que são apropriadas mensalmente, pelo regime de competência;
- (d) Valores referente saldo a receber de singulares e Operadoras prestadoras e saldos a receber da câmara de compensação estadual.

5.6 DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS E OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO

Os Títulos e Créditos a Receber e Depósitos Judiciais estão assim dispostos:

CONTAS	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Depósito Judicial Ressarcimento ao SUS	268.156	275.953	268.156	275.953
Depósito Judicial e Fiscal - Tributos	4.302.381	3.940.875	4.302.381	3.940.875
Outros Depósito Judiciais	369.976	1.116.303	369.976	1.116.303
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo (a)	4.940.514	5.333.132	4.940.514	5.333.132
Outros Créditos de Longo Prazo	61.020.540	4.031.912	56.734.540	4.031.912
Valores e Bens (b)	61.020.540	4.031.912	56.734.540	4.031.912

(a) Os depósitos judiciais foram corrigidos através de atualização monetária expressa nos extratos fornecidos pelos bancos;

(b) A conta outros créditos a receber da controladora no ano de 2023 é composta por valores a receber de filiadas, conforme segue:

- Transação com filiada no valor R\$ 1.857.633 à Unimed Grande Florianópolis;
- Transação com filiada no valor R\$ 1.083.620 à Unimed Jaraguá do Sul;
- Transação com filiada no valor R\$ 498.809 à Unimed Concórdia;
- Valores referente a comissões da Unimed Seguros, que são classificadas na conta de Adiantamento para Futuro Aumento de Capital – AFAC, no valor de R\$ 385.553.
- Valor referente ao AFAC Zitrus no valor de R\$ 539.000
- Valor referente ao Empréstimo Zitrus no valor de R\$ 3.747.000,00
- Valor adiantamento prestadora Concordia no valor de R\$ 56.655.925

5.7 INVESTIMENTOS

Quadro analítico

INVESTIMENTOS	Controladora			Consolidado		
	2022	AQUISIÇÕES	BAIXAS	2023	2023	2022
Zitrus Tecnologia	10.783.596	160.872	(6.836.733)	4.107.735	-	-
TARIC	158.531	74.042	(28.874)	203.699	-	-
Corretora Unimed Santa Catarina	-	202.617	-	202.617	-	-
Participações Societárias - Pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.942.127	437.531	6.865.606	4.514.051	-	-
Unicred Norte Catarinense	959.071	143.304	-	1.102.374	1.115.759	1.000.495
Banco Coop do Brasil - Bancoob	-	200	-	200	200	-
Unimed Seguradora S/A	14.081.465	-	-	14.081.465	14.081.465	14.081.465
Unimed do Brasil - Confederação	7.896.560	795.018	-	8.691.579	8.691.579	7.896.560
Central Nacional Unimed	365.734	30.367	-	396.100	396.100	365.734
Unimed Participações S/C Ltda	22.985.862	1.008.734	-	23.994.596	23.994.596	22.985.862
Unimed Mercosul	5.196.993	2.223.739	-	7.420.731	7.420.731	5.196.993
Unimed Central Santa Catarina	1.743.415	-	-	1.743.415	1.743.415	1.743.415
Participações Societárias - Outras Entidades	53.229.099	4.201.362	-	57.430.461	57.443.846	53.270.523
TOTAL OUTROS INVESTIMENTOS	53.229.099	4.201.362	-	57.430.461	57.430.461	53.229.099
TOTAL DE INVESTIMENTOS	64.171.226	4.638.892	6.865.606	61.944.512	57.448.167	53.270.523

Em relação ao investimento na empresa Zitrus Tecnologia Ltda, a Unimed do Estado de SC possui 80,99% do seu capital. No ano de 2023 foi realizado o cálculo de equivalência patrimonial, a qual resultou em uma redução no valor investido na ordem de R\$ 6.675.860,90. No ano de 2023, devido aos movimentos do Sinergia (operação citada no contexto operacional), a administração definiu suspender temporariamente os investimentos nesse

desenvolvimento, até que seja definido qual sistema será utilizado pelo Sinergia, havendo a possibilidade de ser o GPL o sistema a ser utilizado. Com essas informações, a administração entendeu a necessidade de manter o registro desse ativo, e para atendimento das boas práticas contábeis, optou pelo registro de a provisão de perda no resultado patrimonial no valor de R\$ 2.467.731, devido às incertezas ainda existentes.

Em relação ao investimento na empresa TARIC Gestão e Tecnologia Ltda, a Unimed do Estado de SC possui 100% do seu capital. No ano de 2023 foi realizado o cálculo de equivalência patrimonial, a qual resultou em um aumento no valor investido na ordem de R\$ 45.168,55.

Em relação ao investimento na empresa Corretora Unimed Ltda, a Unimed do Estado de SC possui 100% do seu capital. No ano de 2023 foi realizado o cálculo de equivalência patrimonial, a qual resultou em um aumento no valor investido na ordem de R\$ 102.616,74.

5.8 IMOBILIZADO

A) QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS CONTÁBEIS	Taxa Média Depreciação	Controladora			
		2023			2022
		Custo Corrigido	Valor Atribuído	Depreciação Acumulada	Saldo Contábil
Terrenos	-	6.171.385		-	6.171.385
Edificações	4,00%	2.936.020		(1.750.977)	1.238.492
Total Imóveis de uso Próprio - Não Hospitalares		9.107.406	-	(1.697.529)	7.409.877
Instalações	10,00%	397.097		(175.285)	254.755
Hardware	20,00%	10.130.008		(6.755.375)	1.551.917
Direito de Uso Arrendamentos	20,00%	1.304.016		(74.413)	-
Móveis e Utensílios	10,00%	1.626.663		(1.182.825)	511.756
Veículos	11,11%	1.353.234		(723.751)	733.413
Maquinas e equipamentos	10,00%	52.043		(16.051)	41.304
Imobilizações em curso	-	69.872.564		-	27.751.675
Total Bens móveis - Não Hospitalares		84.735.624	-	(8.927.698)	30.844.819
TOTAL IMOBILIZADO		93.843.030	-	(10.625.227)	38.254.696

CONTAS CONTÁBEIS	Taxa Média Depreciação	Consolidado			
		2023			2022
		Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Saldo Contábil	Saldo Contábil
Terrenos	-	6.171.385		-	6.171.385
Edificações	4,00%	2.936.020		(1.750.977)	1.238.492
Total Imóveis de uso Próprio - Não Hospitalares		9.107.406	-	(1.750.977)	7.409.877
Instalações	10,00%	551.697		(329.885)	261.173
Hardware	20,00%	11.591.295		(7.902.651)	2.079.104
Hardware - Direito de Uso Arrendamentos	20,00%	968.400		(345.050)	872.108
Móveis e Utensílios	10,00%	2.050.195		(1.514.860)	639.333
Veículos	11,11%	1.353.234		(723.751)	733.413
Maquinas e equipamentos	10,00%	52.043		(16.051)	41.304
Imobilizações em curso	-	69.872.564		-	27.751.675
Total Bens móveis - Não Hospitalares		86.439.426	-	(10.832.247)	32.378.110
TOTAL IMOBILIZADO		95.546.832	-	(12.583.224)	39.787.987

Operações de arrendamento mercantil - NBCTG 06 (R2) / IFRS 16

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

O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável, e reconhecido em contas específicas no “Imobilizado”.

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento, sendo reconhecida em contas específicas de “Passivo de Arrendamentos”. A taxa de desconto utilizada para contrato de arrendamento da central telefônica, foi de 12,36%, tendo como base a Selic projetada pelo boletim Focus + o spread da Instituição financeira. A taxa de desconto do contrato de arrendamento operacional da aquisição dos computadores foi de 14,30%.

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

A Unimed Santa Catarina aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Como arrendatária, a Unimed Santa Catarina identificou dois contratos que se enquadram como arrendamentos, referentes ao aluguel da central telefônica que têm vigência entre 2 anos, e o contrato de arrendamento operacional para aquisição de computadores com a vigência de 4 anos.

Abaixo segue demonstração dos efeitos contábeis.

Descrição	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Ativo Imobilizado – Hardware	965.333	-	1.933.732	1.033.706
Ativo Imobilizado – Central Telefônica	338.683	-	338.683	-
(-) Ativo Imobilizado – Depreciação Hardware	(46.189)	-	(391.239)	(161.597)
(-) Ativo Imobilizado - Depreciação Central telefônica	(28.224)	-	(28.224)	-
Total Ativo Imobilizado	1.229.603	-	1.852.953	872.108
Passivo de Arrendamento a Pagar - Hardware	265.157	-	497.826	590.519
(-) Passivo de Arrendamento a Pagar - Hardware	(23.824)	-	(46.712)	(73.662)
Passivo de Arrendamento a Pagar - Central Telefônica	192.000	-	192.000	-
(-) Passivo de Arrendamento a Pagar - Central Telefônica	(26.407)	-	(26.407)	-
Total Passivo de Arrendamento de Curto Prazo	406.926	-	616.707	516.857
Passivo de Arrendamento a Pagar - Hardware	772.551	-	772.551	232.656
(-) Juros com Arrendamento a Pagar - Hardware	(69.487)	-	(69.487)	(22.888)
Passivo de Arrendamento a Pagar - Central Telefônica	128.000	-	128.000	-
(-) Juros com Arrendamento a Pagar - Central Telefônica	(5.735)	-	(5.735)	-
Total Passivo de Arrendamento de Longo Prazo	825.330	-	825.330	209.768
(-) Despesa Depreciação Arrendamento - Hardware	(46.189)	-	(244.498)	(161.597)
(-) Despesa Depreciação Arrendamento - Central Telefônica	(28.224)	-	(28.224)	-
(-) Despesa Juros Arrendamentos	(15.161)	-	(88.823)	(50.775)
Total - Contas de Resultado	(89.573)	-	(361.545)	(212.372)

B) QUADRO RESUMO DE MOVIMENTAÇÕES

CONTAS CONTÁBEIS	Controladora				
	2022	2023			
		Residual	Aquisições	Baixas	Depreciação
Terrenos	6.171.385	-	-	-	6.171.385
Edificações	1.238.492	-	-	(53.448)	1.185.044
Total Imóveis de uso Próprio - Não Hospitalares	7.409.877	-	-	(53.448)	7.356.429
Instalações	254.755	-	-	(32.944)	221.812
Hardware	1.551.917	2.643.678	(30.554)	(790.406)	3.374.634
Direito de Uso Arrendamentos	-	1.304.016	-	(74.413)	1.229.603
Móveis e Utensílios	511.756	18.316	(956)	(85.278)	443.838
Veículos	733.413	-	-	(103.930)	629.483
Máquinas e Equipamentos	41.304	-	-	(5.311)	35.993
Imobilizações em curso	27.751.675	42.135.220	(14.332)	-	69.872.564
Total Bens móveis - Não Hospitalares	30.844.819	46.101.230	(45.842)	(1.092.280)	75.807.927
TOTAL IMOBILIZADO	38.254.696	46.101.230	(45.842)	(1.145.728)	83.164.355

CONTAS CONTÁBEIS	Consolidado				
	2022	2023			
		Residual	Aquisições	Baixas	Depreciação
Terrenos	6.171.385	-	-	-	6.171.385
Edificações	1.238.492	-	-	(53.448)	1.185.043
Total Imóveis de uso Próprio - Não Hospitalares	7.409.877	-	-	(53.448)	7.356.429
Instalações	261.173	-	-	(39.361)	221.812
Hardware	2.079.104	2.643.678	(71.044)	(963.093)	3.688.645
Hardware - Direito de Uso Arrendamentos	872.108	1.304.016	(50.450)	(272.721)	1.852.953
Móveis e Utensílios	639.333	18.316	(956)	(121.359)	535.335
Veículos	733.413	-	-	(103.930)	629.483
Máquinas e Equipamentos	41.304	-	-	(5.311)	35.993
Imobilizações em curso	27.751.675	42.135.220	(14.332)	-	69.872.564
Total Bens móveis - Não Hospitalares	32.378.110	46.101.230	(136.782)	(1.505.775)	76.836.783
TOTAL IMOBILIZADO	39.787.987	46.101.230	(136.782)	(1.559.223)	84.193.212

5.9 BENS EM GARANTIA

Conforme declaração emitida pela Assessoria Jurídica Cauduro e Morínigo, até a data de 31/12/2023 não constam bens em garantia em nome da Unimed do Estado de Santa Catarina – Federação Estadual das Cooperativas Médicas.

5.10 INTANGÍVEL

A) QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS CONTÁBEIS	Taxa média Amortização	Controladora				Saldo Contábil
		2023			2022	
		Custo Corrigido	Custo Atribuído	Amortização Acumulada	Saldo Contábil	
Softwares	20,00%	5.427.770		(4.905.099)	522.671	724.701
Sistema de computador em desenvolvimento	0,00%	-	-	-	-	-
Total do Intangível		5.427.770	-	(4.905.099)	522.671	724.701

CONTAS CONTÁBEIS	Taxa média Amortização	Consolidado				Saldo Contábil
		2023			2022	
		Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Saldo Contábil	Saldo Contábil	
Softwares	20,00%	13.382.647	(9.122.372)	4.260.274	4.759.052	
Sistema de computador em desenvolvimento	0,00%	6.436.249	0	3.968.517	4.902.319	
Total do Intangível		19.818.895	(9.122.372)	8.228.791	9.661.371	

B) QUADRO RESUMO DAS MOVIMENTAÇÕES

CONTAS CONTÁBEIS	Controladora					
	2022	2023				
	Residual	Aquisições	Transferências	Baixas	Amortização	Residual
Softwares	724.701	1.482			(203.512)	522.671
Sistema de computador em desenvolvimento	-	-	-	-	-	-
Total do Intangível	724.701	1.482	0	-	(203.512)	522.671

CONTAS CONTÁBEIS	Consolidado					
	2022	2023				
	Residual	Aquisições	Transferências	Baixas	Amortização	Residual
Softwares	4.759.052	1.484	891.478	-	(1.391.738)	4.260.276
Sistema de computador em desenvolvimento	4.902.319	2.425.408	(891.478)	(2.467.731)	-	3.968.517
Total do Intangível	9.661.371	2.426.892	-	(2.467.731)	(1.391.738)	8.228.792

Para os bens de vida útil definida, os critérios de amortização foram aplicados conforme o laudo técnico de engenharia, os quais se fundamentam nas normas técnicas pertinentes, bibliografias consagradas, em teses aprovadas em congressos nacionais e internacionais de Engenharia Econômica e de Avaliações. Aplicada a metodologia, os engenheiros definiram que tais ativos tem uma vida, em média, de 5 anos.

Para o sistema de computador em desenvolvimento não se iniciaram as amortizações em vista de que eles não estão prontos para comercialização.

A empresa acompanha periodicamente a realização do projeto, suas expectativas no mercado, para fazer a análise de recuperabilidade destes valores investidos neste projeto. No ano de 2023, devido aos movimentos do Sinergia (operação citada no contexto operacional), a administração definiu suspender temporariamente os investimentos nesse desenvolvimento, até que seja definido qual sistema será utilizado pelo Sinergia, havendo a possibilidade de ser p GPL o sistema a ser utilizado. Com essas informações, a administração entendeu a necessidade de manter o registro desse ativo, e para atendimento das boas práticas contábeis, optou pelo registro de provisão de perda no resultado patrimonial no valor de R\$ 2.467.731,11, devido às incertezas ainda existentes.

5.11 CAPITAL REGULATÓRIO, PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS

As bases de regulação prudencial para o setor de saúde suplementar estão dispostas no art. 35-A, inc. IV e parágrafo único, e art. 35-L da Lei nº 9.656/98, e no art. 4º, inc. XLII, da Lei nº 9.961/00. Essa regulação compreende as garantias patrimoniais e regras de capital que garantam que a operadora detenha patrimônio condizente para absorver as oscilações dos riscos da operação de plano de saúde, mitigando a chance de suas insolvências.

A) CAPITAL REGULATÓRIO

Com a RN 569/2022, a Agência Nacional de Saúde Suplementar tornou obrigatória a adoção do Capital Baseado em Risco como parâmetro para definição do Capital Regulatório, deixando de ser adotada a Margem de Solvência, vigente até 2022.

Conforme disposto no artigo 8 da RN 569/2022, a Operadora deverá manter Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) equivalente ou superior ao Capital Regulatório, o qual é definido no artigo 9 da referida Resolução como o maior valor entre o Capital Baseado em Risco (CBR) ou o Capital Base (CB).

O Patrimônio Líquido Ajustado da Operadora, em 31/12/2023, calculado conforme prevê o artigo 7º da RN 569/2022, corresponde a R\$ 207.027.099.

O valor do Capital Base é definido a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no Anexo I da RN 569/2022, pelo Capital de Referência de R\$ 11.226.992,56 a partir de julho/2023 até junho/2024 (R\$ 10.883.087,01 de julho/2022 a junho/2023). O valor deste Capital de Referência é reajustado anualmente pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

O fator "K" é composto pelo segmento da operadora e sua região de comercialização. Ao cruzarmos estas informações com a tabela constante do ANEXO I da RN 569/2022, o fator "K" para a Operadora corresponderá a 4,76%, sendo o Capital Base

(CB) calculado em R\$ 1.420.214,56. Desta forma, o Capital da Cooperativa excede o valor do patrimônio exigido pela Norma Técnica.

Conforme a nova regra de capital introduzida pela RN 569/2022, o montante variável a ser observado pela Operadora é calculado em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos relacionados à operação de planos privados de assistência à saúde: risco de subscrição, risco de crédito, risco de mercado e o risco legal e o operacional.

Com base na metodologia definida pela referida Resolução Normativa, utilizando-se os fatores integrais, a necessidade de capital da Operadora considerando o Capital Baseado em Riscos (CBR) de R\$ 91.037.733, comparado ao Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) no valor de R\$ 207.027.099 o Capital da Cooperativa é suficiente para cobrir a necessidade do capital regulatório.

B) PROVISÕES TÉCNICAS

O montante das provisões técnicas, das quais são exigidas o lastro pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, em 31/12/2023, é de R\$ 59.905.940, que nesta data, se encontram totalmente lastreadas conforme demonstrado no quadro abaixo, pois a cooperativa possui, em 31/12/2023, R\$ 65.510.419, de suas aplicações financeiras, em Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

	Controladora	
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2023	2022
Provisão de Remissão (B1)	987.816	901.525
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (B2)	4.609.962	4.761.586
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS -Necessidade de Vinculação (B2)	31.741	10.952
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores (B2)	29.512.004	29.311.963
Valor Corresponsabilidade Assumida -avisadas até 60 dias (-)	(10.424.598)	(7.548.718)
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA (B3)	38.551.371	34.221.876
Total de Provisões Técnicas	58.658.335	56.897.598
Curto Prazo	58.658.335	56.897.598
Longo Prazo	1.247.605	1.163.898
Total Geral	59.905.940	58.061.496

B.1) PROVISÃO DE REMISSÃO

Obedecendo a critérios e cálculos definidos em Nota Atuarial, aprovada pela ANS em 23/06/2006 OF:2092/2006/DRI.ADJ/DIOPE/ANS Processo:

33902.045759/2006-19, foi constituída provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 2.235.422, registrado no passivo circulante e não circulante, respectivamente, R\$ 987.816 e R\$ 1.247.605. Esses valores encontram-se vinculados através de fundos dedicados para esse fim.

B.2) PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR

Conforme a RN 528/22, foi constituída a provisão para eventos a liquidar. O total apresentado nos quadros abaixo, encontram-se totalmente lastreados.

QUADRO DE RESUMO DA PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR

31/12/2023	Carteira Própria		Carteira Assumida Corresponsabilidade	TOTAL	Consolidado
Data de Aviso	Eventos a Liquidar	Eventos a Liquidar (Ressarcimento ao Sus)	Eventos a Liquidar		
Avisados até 30 dias	20.292.699		8.058.579	28.351.278	28.351.278
Avisados a mais de 30 dias	1.088.322	4.609.962	72.405	5.770.688	5.770.688
Saldo	21.381.021	4.609.962	8.130.984	34.121.966	34.121.966

Eventos a Liquidar de Operac. de Assist. à Saúde	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Ressarcimento ao SUS	4.609.962	4.761.586	4.609.962	4.761.586
Total Eventos a Liquidar para o SUS	4.609.962	4.761.586	4.609.962	4.761.586
Honorários Médicos (Cooperadas)	4.017.410	3.243.347	4.017.410	3.243.347
Hospitais, Laboratórios e Clínicas	14.753.517	13.092.067	14.753.517	13.092.067
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.644.814	12.776.542	10.644.814	12.776.542
Reembolso	96.263	200.007	96.263	200.007
Total Eventos a Liquidar	29.512.004	29.311.963	29.512.004	29.311.963
Total	34.121.966	34.073.549	34.121.966	34.073.549

B.3) PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS (PEONA)

Regulamentado RN 574/2023, representa os eventos ocorridos e não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou na ausência de nota técnica, utilizar 8,5% das contraprestações líquidas, dos contratos celebrados em preço preestabelecido, dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis líquidos com preço preestabelecido, dos dois, o maior. Destacamos que a exigibilidade de provisão contábil iniciou-se em Janeiro de 2008.

A RN 528/22 regulamenta a Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS – PEONA SUS, referente à estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido

e que não tenham sido avisados à OPS. A PEONA SUS deverá ser constituída com base em metodologia atuarial consistente, utilizando base de dados da própria operadora. Caso a OPS não possua metodologia atuarial que atenda aos requisitos da presente RN, deverá observar, para cálculo da PEONA SUS, fornecido pela Agência Nacional de Saúde.

A operadora aprovou cálculo de metodologia própria para provisão do PEONA, calculada por cálculo atuarial, atuário responsável Baltazar Luis Canello MIBA 1277. A PEONA é apurada por cálculo atuarial, conforme metodologia estabelecida em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP, aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em 17 de dezembro de 2010, conforme ofício 2872/2010/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS e processo número 33902.0457859/2006-19. O valor calculado está registrado na contabilidade pelo total da provisão exigida.

A Operadora possui a provisão da PEONA SUS constituída integralmente, sendo calculada por regra básica conforme regras definidas pela ANS.

Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	Controladora	
	2023	2022
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - Outros Prestadores	35.830.796	30.983.209
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – SUS	2.720.575	3.238.668
Total de Provisões Técnicas	38.551.371	34.221.876

B.4) Provisão de Insuficiência de Contraprestação - PIC

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura do risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido. Conforme cálculos realizados pelo atuário responsável em 2023 não foi necessário a constituição da provisão.

5.12 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Abaixo a composição dos Débitos de Operações de Assistência à Saúde:

Débitos de Operações de Assistência à Saúde	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Contraprestações a Restituir (a)	879.251	947.688	879.251	947.688
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (b)	18.933.941	11.773.095	18.933.941	11.773.095
Total	19.813.192	12.720.783	19.813.192	12.720.783

(a) Corresponde a valores recebidos de clientes, referente a faturamento antecipado;

- (b) Corresponde aos valores das contraprestações transferidas a outras Unimed's á título de transferência de responsabilidade;

5.13 DÉBITOS OPERAÇÕES ASSIST. SAÚDE NÃO RELAC. C/ PL. SAÚDE DA OPERADORA

Abaixo a composição dos Débitos com Operações de Assistência a Saúde não Relacionados com o Plano de Saúde da Operadora:

Débitos Operac. Assist. Saúde Não Relac. com Plano de Saúde	2023	2022	2023	2022
Débitos Operac. Assist. Saúde Não Relac. com Plano de Saúde	2.289.286	2.430.015	2.289.286	2.645.940
Total	2.289.286	2.430.015	2.289.286	2.645.940

Corresponde aos valores de atendimento pela rede credenciada de usuários de outras operadoras na modalidade de intercâmbio eventual que são classificadas como transações de operações de assistência médico-hospitalares não relacionados com planos de saúde da Operadora.

5.14 TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

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

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Tributos e Contribuições (a)	1.488.468	1.176.451	2.194.746	1.943.315
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	1.485.358	1.393.923	1.826.889	1.807.072
Parcelamento de Impostos e Contribuições (c)	737.156	679.018	737.156	679.018
Total	3.710.983	3.249.391	4.758.791	4.429.404

- (a) Valores a pagar relativos COFINS e PIS sobre faturamento, ISSQN sobre faturamento, INSS e FGTS sobre folha de funcionários;
- (b) Valores a pagar relativos a retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF de terceiros (médicos, prestadores, fornecedores, autônomos), retenção de COFINS/PIS/CSLL – Lei 10.833 e INSS cessão de mão-de-obra;
- (c) Parcelamento de Impostos e contribuições: Valores a pagar relativos ao parcelamento PIS e Cofins. No ano de 2013 a Receita Federal do Brasil, iniciou um termo de verificação fiscal para se certificar sobre o recolhimento de PIS e Cofins. O período fiscalizado foi dos anos calendários de 2009 a 2011, para que fosse verificada a regularidade dos valores declarados e recolhidos pela empresa.

Parcelamento REFIS (Lei 12.996/2014)	
Consolidado em 15/08/2014	
Valor do débito Original	4.900.064
Valor da Multa	839.327
Valor dos Juros	929.037
Débito Consolidado	6.668.427
Período	01/2009 a 11/2013
Número de Parcelas	180
Número de Parcelas Amortizadas	113
Valor base das parcelas	33.528
Valor amortizado	3.356.667
Saldo corrigido em 31/12/2023	4.177.218
Correção: Taxa Selic	

Em abril de 2014, a DRJ/RJ1 publicou o Acórdão 12-64.678 informando a dívida da empresa aos cofres públicos. Diante da situação a empresa optou pelo REFIS estabelecido pela Lei 12.865/2013, incluindo no pagamento além dos anos fiscalizados, os anos de 2012 e 2013, conforme o parcelamento demonstrado no quadro abaixo:

Em 31 de dezembro de 2023, o total da dívida é de R\$ 4.177.218, sendo R\$ 737.156, registrados no passivo circulante e R\$ 3.440.062 no passivo não circulante.

5.15 DÉBITOS DIVERSOS

Este grupo é composto pelas seguintes contas:

DÉBITOS DIVERSOS	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Fornecedores (a)	5.630.033	4.512.044	6.340.598	4.628.915
Obrigações com Pessoal (b)	6.324.785	5.085.037	9.609.402	7.937.336
Outras Contas a Pagar (c)	2.812.209	2.426.456	2.825.902	2.594.974
Passivo de Arrendamento (d)	406.926	-	616.707	516.857
Total Débitos Diversos	15.173.953	12.023.537	19.392.609	15.678.081

- a) Fornecedores: Representa as dívidas da entidade com terceiros, referente aquisição de materiais e de serviços, reconhecida pelo custo efetivo de aquisição;
- b) Obrigações com Pessoal: Representa os valores de provisão de Férias e encargos a pagar;
- c) Outras contas a Pagar: é composto por antecipações de clientes, créditos não identificados e notas de créditos a clientes.

- d) Valor de arrendamento mercantil da empresa Zitrus na aquisição de computadores e na empresa Unimed Santa Catarina o contrato de locação da central telefônica.

5.16 CONTA CORRENTE COOPERADOS

CONTA CORRENTE COOPERADOS	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Conta Corrente de Cooperados (a)	8.994.416	5.730.301	8.994.416	5.730.301
Fundo Institucional (b)	706.876	440.821	706.876	440.821
Outros Valores a Pagar (c)	26.266	13.608	26.266	13.608
Transição / Câmara Estadual (d)	211.922	234.712	211.922	234.712
Total Conta Corrente Cooperados	9.939.480	6.419.443	9.939.480	6.419.443

- (a) Referem-se a saldos a pagar a filiadadas (prestadoras) decorrente principalmente do resultado econômico-financeiro de suas operações;
- (b) Fundo institucional de marketing do sistema Unimed SC;
- (c) Valores a descontas dos colaboradores na vendas de imobilizado
- (d) Saldo devedores da Câmara estadual a pagar decorrente do controle da Câmara de compensação e valores a pagar a taxa de câmara de compensação da Unimed Mercosul;

5.17 PROVISÕES E CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

De acordo com o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, uma provisão é um passivo de prazo ou valor incerto, e deverá ser reconhecida apenas quando, houver uma obrigação presente como resultado de um evento passado, seja provável que uma saída de recurso seja necessária para liquidar a obrigação e possa ser feita uma estimativa confiável do valor da obrigação.

A menos que seja remota a possibilidade de ocorrer qualquer desembolso na liquidação, a entidade deve divulgar, para cada classe de passivo contingente na data do balanço, uma breve descrição da natureza do passivo contingente e, quando praticável.

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

PROVISÕES DO PASSIVO NÃO CIRCULANTE	Saldo Controladora 2022	Adições	Baixas		Saldo Controladora 2023	Saldo Consolidado 2023
		Provisões	Por pagamento	Por reversão		
Total Provisões Eventos a Liquidar SUS Ação Judicial com depósito Judicial	275.953	13.341	-	-	289.294	289.294
Total Provisões Eventos a Liquidar SUS	275.953	13.341	-	-	289.294	289.294
Provisões Cíveis (a1)	10.236.698	3.288.784	(1.585.282)	(2.845.917)	9.094.283	9.094.283
Provisões Trabalhistas (a1)	37.587	58.452	(5.000)	(91.040)	-	-
Provisões Tributárias	3.940.875	361.506	-	-	4.302.381	4.302.381
Provisão para Multa Administrativa ANS	377.691	57.088	-	(87.358)	347.421	347.421
Outras Provisões para Contingências (a2)	1.116.303	696.991	(25.892)	(1.417.426)	369.976	369.976
Total Provisões judiciais (A)	15.709.155	4.462.821	(1.616.174)	(4.441.742)	14.114.062	14.114.062
Provisões tributárias - PIS e Cofins (b)	33.222.923	5.300.909	-	(4.378.686)	34.145.146	34.145.146
Provisões tributárias - ISS LC 157 (b)	25.207.474	4.420.688	(18.078.154)	(11.550.008)	-	-
Parcelamento de Tributos (Refis NE 5.14)	3.904.353	-	(464.291)	-	3.440.062	3.440.062
Total Tributos e Contribuições a Recolher	62.334.750	9.721.597	(18.542.445)	(15.928.694)	37.585.208	37.585.208
Fornecedores (c)	659.048	-	-	-	659.048	659.048
Outros Débitos (c)	389.901	-	-	(389.901)	-	-
Passivo de Arrendamentos	-	1.027.982	(64.000)	(138.653)	825.330	825.330
Taxa de Intercâmbio - Unimed Concórdia	4.346.801	27.831.349	-	(32.178.150)	-	-
Outras Exigibilidades a longo Prazo (d)	18.823	8.751.392	-	(5.613.143)	3.157.072	3.157.072
Total Débitos Diversos	5.414.573	37.610.724	(64.000)	(38.319.847)	4.641.450	4.641.450

(a1) CONTINGÊNCIAS CÍVEIS E TRABALHISTAS

1) Ações Prováveis de se incorrer em um Passivo: Os valores classificados como prováveis adicionados aos depósitos judiciais que são provisionados independente da classificação, foram constituídas provisões para contingências e, em 31 de dezembro de 2023, totalizaram R\$ 9.094.283.

2) Ações Possíveis de se incorrer em um Passivo: Os valores classificados no relatório da Assessoria Jurídica como possíveis não se fazem necessário a constituição da provisão contábil e, em 31 de dezembro de 2023, excluídos os valores com tutela antecipada, estimou-se um montante de R\$ 84.459.837.

(a2) OUTRAS PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS

Composto por ações cíveis ativas que tiveram seus valores depositados judicialmente e que não estão relacionadas nos itens anteriores.

(b) CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

PIS E COFINS

Devido as divergências de entendimento entre a Operadora e o fisco na interpretação das deduções da base de cálculo do PIS e COFINS, permitidas pela MP 2.158/01 (Despesas com Intercâmbio Eventual), a Unimed Santa Catarina, preventivamente, reconheceu o montante como obrigação legal, referente ao período de 01/2014 a 12/2020, que

atualizada com multa de 50% e juros SELIC, em 31 de dezembro de 2023 representa o montante total de R\$ 34.145.146.

ISSQN

Em junho de 2023 foi proferida a decisão de julgamento da ADI nº 5.835 do STF, sendo declarado inconstitucional o art. 1º da LC 157/16, que alterava o art. 3º, XXIII, da LC 116/03 no sentido de que o serviço fosse considerado prestado e o imposto do ISSQN devido no domicílio do tomador dos serviços dos subitens 4.22, 4.23 e 5.09. Por consequência, tornou-se aplicável a legislação anterior, que prevê o recolhimento do ISS no município do prestador de serviços de planos de saúde. No ano de 2023 foi realizado a denúncia espontânea para a Prefeitura Municipal de Joinville e realizado o recolhimento, não havendo mais provisão de contingência de ISSQN no ano de 2023.

Foram realizadas baixas por reversão do valor de R\$ 8.549.250,49 referente a provisão de multa de 50% no resultado financeiro no grupo 358 de Reversão de Encargos por Repactuação de Dividas e o montante de R\$ 3.000.757,38 referente ao valor principal do ISS prescrito do ano de 2018, no grupo 321.

(c) FORNECEDORES E OUTROS DÉBITOS

Representam valores que a Unimed SC tem a pagar, referente transação entre a Federação e suas Operadoras singulares filiadas e demais Unimeds do sistema nacional.

(d) OUTRAS EXIGIBILIDADES A LONGO PRAZO

Grupo composto pelo Fundo de Alto Custo de Santa Catarina (FACSC). Os valores que compõem esse fundo são controlado em contas patrimoniais e pertencem as filiadas da Federação das Unimeds do Estado de Santa Catarina.

A) DESEMBOLSOS FUTUROS DAS CONTINGÊNCIAS

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

5.18 CAPITAL E RESERVAS

A) CAPITAL SOCIAL

O capital social integralizado está representado pela participação de 22 Operadoras filiadas, totalizando o montante de R\$ 59.494.370, dividido em quotas-partes, no valor unitário de R\$ 1,00. A quota-parte é indivisível, intransferível a não associados, não podendo ser negociada em momento algum, nem dada em garantia, tendo sua subscrição, realização, transferência e restituição escriturada no livro de matrícula da Operadora.

B) RESERVAS

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

CONTAS	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Reserva de Reavaliação	991.842	1.004.278	991.842	1.004.278
Fundo de Reserva	16.507.681	13.406.905	16.507.681	13.406.905
FATES	13.535.606	20.994.910	13.535.606	20.994.910
Fundo para Fomento de Defesa Institucional	85.593.542	58.206.796	85.593.542	58.206.796
Fundo para Realização Financeira de Invest. em Outras Empresas	26.158.036	23.033.870	26.158.036	23.033.870
TOTAL RESERVA DE SOBRAS	141.794.865	115.642.481	141.794.865	115.642.481
TOTAIS	142.786.707	116.646.759	142.786.707	116.646.759

(a) RESERVA DE REAVALIAÇÃO

Em 01 de junho de 2007 a empresa procedeu reavaliação dos seus bens imóveis (Terrenos e Edificações), conforme laudo de avaliação emitido em 09 de maio de 2007, por empresa especializada, DSM Consultores e Associados, no montante de R\$ 2.028.255, conforme demonstramos:

RESUMO

Valor das Benfeitorias	1.112.174
Valor de Terreno	916.081
VALOR TOTAL DA AVALIAÇÃO	2.028.255

O efeito líquido no Patrimônio Líquido foi de R\$ 991.842, após deduzidos o residual desses bens.

(b) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Operadora. É constituído por, no mínimo, 10% (dez por cento) das sobras dos atos cooperativos, apuradas no Balanço anual.

(c) FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA E EDUCACIONAL - FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados.

É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas dos atos cooperativos no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

Os resultados dos investimentos e movimentações correspondentes das receitas patrimoniais decorrentes de equivalência patrimonial e dividendos em outras empresas que compõem o resultado do ato não cooperativo, serão destinados a uma conta do FATES - Resultados econômico, com a finalidade de utilização desses valores quando houver a corresponde liquidez deles.

(d) FUNDO PARA FOMENTO DE DEFESA INSTITUCIONAL

Tem a finalidade cobrir eventuais contingências operacionais, econômico-financeiras, fiscais, constituição de provisões técnicas, (conforme exigências do Órgão regulador, que já estão vigentes ou que porventura serão exigidas pela ANS, nos percentuais previstos em suas resoluções), cobrir a suficiência do Patrimônio Líquido por efeitos econômicos, bem como poderá ser utilizado para investimentos nos segmentos de Recursos Próprios – Clínicas, Policlínicas e Hospitais ou na criação de eventual Holding para fazer a gestão desses investimentos (desde que regulamentado em Assembleia Geral Extraordinária, observando-se os preceitos estatutários e disponibilidade financeira); e, também poderá ser destinado para construção da nova sede administrativa.

6. PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

	PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA			
	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
(=) Sobras ou Perdas Antes do IRPJ e CSLL	35.607.176	28.712.591	35.797.817	29.455.297
(+) Adições	39.228.940	49.568.532	39.235.527	49.568.532
(+) Adições Relativas ao Ato Cooperativo	11.679.615	10.668.449	11.679.615	10.668.449
(-) Exclusões	(35.155.134)	(44.302.234)	(35.155.134)	(44.302.234)
(-) Exclusões Relativas ao Ato Cooperativo (a)	(34.884.729)	(24.405.755)	(34.884.729)	(24.405.755)
Base de Cálculo Antes da Comp. Do Prejuízo Fiscal IRPJ	16.475.867	20.241.584	16.673.095	20.984.290
Compensação do Prejuízo Fiscal	-	-	-	-
Base de Cálculo Depois Compens. Prejuízo Fiscal IRPJ	16.475.867	20.241.584	16.673.095	20.984.290
IRPJ - 15%	2.471.380	3.036.238	2.487.014	3.147.644
(-) PAT	(98.855)	(121.450)	(99.218)	(121.450)
(-) Incentivo Fiscal 1%	(84.000)	(67.500)	(84.000)	(67.500)
IRPJ - Adicional de 10% Acima de R\$ 240.000,00	1.623.587	2.000.158	1.625.963	2.050.429
Total de IRPJ (b)	3.912.112	4.847.446	3.929.760	5.009.123

PROVISÃO DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
(=) Sobras ou Perdas Antes do IRPJ e CSLL	36.235.212	30.534.334	36.431.295	31.277.040
(+) Adições	38.498.287	47.746.790	38.499.432	47.746.790
(+) Adições Relativas ao Ato Cooperativo	11.679.615	10.668.449	11.679.615	10.668.449
(-) Exclusões	(35.052.518)	(44.302.234)	(35.052.518)	(44.302.234)
(-) Exclusões Relativas ao Ato Cooperativo (a)	(34.884.729)	(24.405.755)	(34.884.729)	(24.405.755)
Base de Cálculo Antes da Comp. Do Prejuízo Fiscal CSLL	16.475.867	20.241.584	16.673.095	20.984.290
Compensação do Prejuízo Fiscal	-	-	-	-
Base de Cálculo Depois Compens. Prejuízo Fiscal CSLL	16.475.867	20.241.584	16.673.095	20.984.290
CSLL - 9%	1.482.828	1.821.743	1.492.209	1.888.587

DEMONSTRAÇÃO DO AJUSTE DO IRPJ E DA CSLL

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Total de IRPJ devido	3.912.112	4.847.446	3.929.760	5.009.123
IRPJ FACSC	34.594	2.525	34.594	2.525
Total IRPJ - Conforme DRE	3.877.518	4.844.921	3.895.166	5.006.598
Total de CSLL devida	1.482.828	1.821.743	1.492.209	1.888.586
CSLL FACSC	12.454	909	12.454	909
CSLL - Conforme DRE	1.470.374	1.820.833	1.479.755	1.887.677

A Operadora possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2023, porém não constitui em decorrência da incerteza da realização dos mesmos e de resultados tributáveis no futuro.

(a) Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares e Não Cooperativos

(a1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed e as transações entre as Operadoras de 1º, 2º e 3º grau. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado. Já os Atos não Cooperativos são aqueles que as operações são realizadas com médicos não cooperados.

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

(a2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Sobre Ingressos/Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: pela impossibilidade de identificação dos atos nas contraprestações, primeiramente calcula-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos com base nos Eventos Indenizáveis Líquidos. Aplica-se o resultado dessa equação às Receitas

de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar. Já os ingressos que são possíveis identificar, são reconhecidos conforme a sua natureza.

Sobre os Dispêndios/Despesas e Dispêndios/Custos Indiretos: Com base no resultado apurado conforme exposto no item anterior, aplica-se o percentual apurado aos Dispêndios/Despesas e Dispêndios/Custos Indiretos.

1. Operações com proporcionalidade diferenciada

Os custos dos Atos Cooperativos estão demonstrados de acordo com a definição de Ato Cooperativo Principal, Ato Cooperativo Auxiliar e Ato Não Cooperativo.

As Receitas de Aplicações Financeiras foram alocadas conforme a proporcionalidade dos atos, adicionando-se ao Livro de Apuração do Lucro Real - LALUR os resultados financeiros dos Atos Cooperativos Principais, para serem tributados conforme determina a súmula 262 do STJ.

2. Atos Cooperativos Auxiliares

Com relação aos atos cooperativos auxiliares, a Entidade aplica as regras previstas no Parecer Normativo 38/1980 e tributa os resultados provenientes desses atos.

(b) IRPJ e CSLL

Os totais apresentados nos quadros de “Provisão do Imposto de Renda” e da “Provisão da Contribuição Social” são correspondentes aos valores efetivamente recolhidos no ano de 2023

RATEIO DOS INGRESSOS/RECEITAS E DISPÊNDIOS/CUSTOS/DESPESAS				
DEMONSTRAÇÃO DA APURAÇÃO DO % RESULTADO POR TIPO DE ATO				
BASE PERCENTUAL DE RATEIO	ACP	ACA	ANC	TOTAL
% Rateio Base nos Dispêndios	65,01%	17,56%	17,42%	100,00%
% Rateio Base nos Ingressos Líquidos	66,47%	16,60%	16,93%	100,00%

7. FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	Ato Cooperativo		Ato não Cooperativo		TOTAL
	Principal	Ato Coop. Auxiliar	Ato Não Cooperativo		
			Cooperativo		
	31.007.755	805.103	(1.553.575)		30.259.284
(+) Realização Reserva Reavaliação	8.266	2.064	2.105		12.436
(+) Reversão do FATES	9.009.693	-	-		9.009.693
SALDO DOS ATOS	40.025.714	807.168	(1.551.470)		39.281.412
Absorção das Perdas do ACA pelo Ato Coop. Principal	(744.302)	(807.168)	1.551.470		-
SALDO A DESTINAR	39.281.412	-	-		39.281.412
(-) Reserva Legal - 10%	(3.100.776)	-	-		(3.100.776)
(-) FATES - 5%	(1.550.388)	-	-		(1.550.388)
(-) Fundo para realização Financeira de investimentos em outras emp	(3.124.166)	-	-		(3.124.166)
SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	31.506.082	-	-		31.506.082

8. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Abaixo quadro que demonstra o resultado financeiro da Unimed Santa Catarina, que é proveniente dos resultados das suas aplicações financeiras, operações bancárias, clientes e atualizações monetárias:

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Receitas Com Depósitos Bancários A Prazo (a)	9.626.740	8.485.471	9.675.274	8.920.444
Rec Com Cotas De Fundos De Investimentos (a)	7.736.806	9.086.142	7.742.445	9.091.633
Receitas Por Recebimentos Em Atraso (b)	1.801.243	1.184.074	1.806.416	1.189.221
Receitas Com Depósitos Judiciais, E Fiscais E Fundos Retidos (c)	3.591	333	3.591	333
Receitas Financeiras Diversas (d)	9.281.350	1.119.832	9.432.518	1.256.743
			(9.013)	(26.946)
Total das Receitas Financeiras	28.449.731	19.875.852	28.651.232	20.431.428
Despesas Financeiras Com Títulos De Renda Fixa - Privados (e)	378.833	94.087	423.209	94.087
Despesas Financeiras Com Operações De Assistência Médico-Hospitalar (f)	146.028	522.433	146.071	522.613
Despesas Financeiras De Encargos Sobre Tributos (g)	3.535.413	5.380.029	3.535.411	5.383.278
Despesas Com Impostos E Contribuições Sobre Transações Financeiras (h)	9.995	44.076	12.157	45.280
Despesas Financeiras Diversas (i)	16.407	1.532	92.015	52.819
Total das Despesas Financeiras	4.086.676	6.042.157	4.208.863	6.098.077
TOTAL RESULTADO FINANCEIRO	24.363.055	13.833.695	24.442.370	14.333.351

- (a) Receita proveniente das aplicações financeiras
- (b) Receita de juros por atraso no recebimento de clientes
- (c) Receita de atualização de depósitos judiciais
- (d) Receita de atualizações monetária com créditos fiscais
- (e) Despesas financeiras provenientes das aplicações financeiras
- (f) Valores referentes a desconto concedido a clientes
- (g) Despesas financeira de encargos sobre atraso de tributos e atualizações de provisões fiscais de contingente de PIS e COFINS
- (h) Despesas com IOF
- (i) Despesas de arrendamento

9. RESULTADO PATRIMONIAL

Abaixo quadro que demonstra o resultado patrimonial da Unimed Santa Catarina, que é proveniente dos seus investimentos e operações com Imobilizado:

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
(+) Receitas Com Imóveis De Renda (a)	44.565,14	47.572,89	44.565,14	47.572,89
(+) Ajustes Positivos De Investimentos Em Controladas E Coligadas (b)	316.674,09	589.430,39	-	-
(+) Lucro Na Alienação De Bens Do Ativo Não Circulante (c)	31.962,90	788.629,97	129.664,80	802.148,93
(+) Outros Investimentos (d)	7.078.010,09	20.025.817,75	7.082.511,23	20.028.838,25
Total das Receitas Financeiras	7.471.212,22	21.451.451,00	7.256.741,17	20.878.560,07
Ajustes Negativos De Investimentos Em Controladas E Coligadas (b)	6.865.606,36	10.426.749,71	(3.174,17)	1.948.602,50
Prejuízo Na Alienação Ou Baixa De Bens Do Ativo Não Circulante (d)	45.842,46	564.729,55	2.604.513,36	564.729,55
Total das Despesas Patrimoniais	6.911.448,82	10.991.479,26	2.601.339,19	2.513.332,05
TOTAL RESULTADO PATRIMONIAL	559.763,40	10.459.971,74	4.655.401,98	18.365.228,02

- (a) Receita de Aluguel
- (b) Resultado dos investimento apurados pelo Método de Equivalência Patrimonial
- (c) Resultado da venda de Imobilizado
- (d) Dividendos e Sobras dos investimentos.

10. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

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

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

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

b) Fatores de risco

Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a Operadora a risco de crédito ou de concentração referem-se a saldos em bancos, créditos com cooperadas e clientes. No que se refere aos saldos em bancos e créditos de suas filiadadas, os saldos encontram-se distribuídos de tal forma que nenhum banco ou filiada, possam, individualmente, comprometer a liquidez da Unimed SC.

b1) Risco de crédito;

Advém da possibilidade de a Operadora não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Operadora adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Operadora dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b2) Risco de liquidez

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

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

b3) Risco de taxa de juros;

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

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a Operadora adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) em grande parte de suas aplicações, aplicados em diversas instituições financeiras.

b4) Risco operacional;

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

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

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

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

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

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

A Operadora limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir em grande parte em 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.

11. COBERTURA DE SEGUROS

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

Itens	Tipo de cobertura	Consolidado
		Valor segurado
Prédios Administrativos (Federação, Casa e Unisanta)	Danos Materiais: Edificações, Instalações, Máquinas, Equipamentos e Responsabilidade Civil.	11.900.000
Fesc-Central (Marquês)	Danos Materiais: Edificações, Instalações, Máquinas, Equipamentos e Responsabilidade Civil.	1.400.000
Seara	Edificações, Instalações, Máquinas, Equipamentos e Responsabilidade Civil.	700.000
Casa Locada - Xanxerê	Edificações, Instalações, Máquinas, Equipamentos e Responsabilidade Civil.	100.000
Responsabilidade Civil Diretores	Seguro de Responsabilidade Civil de Administradores e Diretores (D&O), com cobertura em Danos Corporais e Morais, causados em decorrência de atividades desempenhadas pelo tomador (Diretor);	5.000.000
Veículos - HDI	Colisão, Incêndio e Roubo/Furto	100% da tabela FIPE
	Danos materiais e corporais / Danos morais	250.000,00 / 100.000,00
Veículos - Bradesco	Morte por passageiro / Invalidez por passageiro	24.000,00 / 24.000,00
	Colisão, Incêndio e Roubo/Furto	100% da tabela FIPE
	Danos materiais e corporais / Danos morais	250.000,00 / 50.000,00
	Morte por passageiro / Invalidez por passageiro	24.000,00 / 24.000,00

12. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os seguintes ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa, conforme demonstrativo de reconciliação abaixo, de conformidade com a NBC TG 03, aprovada pela resolução 1.125/08 que foi revisada pela resolução 2014/NBCTG03(R2) do Conselho Federal de Contabilidade.

UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA
 FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS
 CNPJ 76.590.884/000143 - Rua Otto Boehm, 478 - América - Joinville - SC
 NIRE (JCE) 4240001107-1 - Inscrição na ANS 355.691
 Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
	Controlada	Consolidada	Controlada
	2023	2023	2022
Resultado Líquido	30.259.284	28.686.860	23.868.579
(+) Depreciações	1.146.520	1.560.014	898.113
(+) Amortizações	202.385	1.390.611	205.238
(+) Baixas de imobilizado	45.842	2.604.513	-
(+) Despesas patrimoniais	6.865.607	(3.174)	10.991.479
(-) Receitas patrimoniais	(7.238.163)	(6.921.790)	(21.451.451)
	-		-
(=) Resultado Ajustado	31.281.474	27.317.035	14.511.958
Variações nas contas do Ativo e Passivo	(16.139.722)	(9.866.003)	7.828.491
	-		-
Aplicações financeiras	39.181.092	40.749.635	3.484.671
Créditos de operações com planos de assistência a saúde	(17.548.509)	(17.896.037)	5.045.883
Créditos de operações de assistência à saúde	1.219.606	1.219.606	984.165
Créditos tributários e previdenciários e bens títulos a receber	1.178.838	1.983.494	2.652.983
Variação de bens e títulos a receber	13.245.592	13.292.036	(4.508.337)
Despesas antecipadas	(104.161)	(531.093)	(583.787)
Conta corrente com cooperados (ativo)	14.863.426	14.863.426	(11.699.677)
Realizável a longo prazo	(60.205.349)	(59.622.909)	6.742.736
Provisão para contraprestações não ganhas Planos PF	-	-	(1.711.680)
Provisão para contraprestações não ganhas Planos Coletivos	(1.334.079)	(1.334.079)	(2.267.751)
Provisão para remissão	86.291	86.291	(5.104.401)
Provisão para contraprestações não ganhas	1.836.604	1.836.604	
Provisão de eventos a liquidar	(639.210)	(639.210)	5.453.475
Provisão de eventos ocorridos e não avisados	4.329.494	4.329.494	4.206.410
Provisão de eventos a liquidar	687.627	687.627	(316.008)
Débito de operações de assistência a saúde	7.092.409	7.092.409	(2.726.132)
Débito com operações de assistência a saúde	(140.728)	(140.728)	(1.027.659)
Tributos e encargos sociais a recolher	461.591	329.387	286.796
Débitos diversos	3.150.416	3.581.716	2.481.302
Conta corrente com cooperados (passivo)	3.520.037	3.520.037	(1.007.253)
Provisões técnicas de longo prazo	97.049	97.049	(7.004.950)
Provisões para ações judiciais	(1.595.094)	(1.595.094)	2.791.713
Tributos e encargos sociais a recolher de longo prazo	(24.511.627)	(24.511.627)	8.247.121
Débitos diversos de longo prazo	(1.011.038)	2.735.962	3.408.873
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	15.141.752	17.451.032	22.340.449

13. BALANÇO SOCIAL

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

14. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

(a) BENEFÍCIOS

São concedidos aos colaboradores da Unimed Federação os seguintes benefícios:

-Vale alimentação/refeição sem desconto em folha inclusive no período de férias, auxílio nutriz, vale transporte sem desconto em folha, auxílio estacionamento, auxílio creche, auxílio educação, seguro de vida, prêmio zero falta, prêmio por tempo de serviço, plano de saúde, convênio odontológico, convênio com clínica psicológica, convênio com farmácia, ginástica laboral, Atendimento de Emergência, frutas semanais, horário flexível, carga horária reduzida (40hs semanais), banco de horas, fracionamento de férias, folga de aniversário, acompanhamento do filho em consulta médica e atestado de internação para acompanhar filhos menores de 18 anos, Auxílio Funeral, Auxílio Home Office, Brindes de férias, Programa de Participação nos Resultados - PPR.

-O plano de saúde Unimed é concedido para colaboradores e dependentes. Todos os planos possuem coparticipação de 30% nas consultas e procedimentos, limitado ao valor de R\$ 205,81 (duzentos e cinco reais e oitenta e um centavo) por procedimento. Para internações não há cobrança de coparticipação. Sem custo de mensalidade conforme regras abaixo:

* Colaboradores em cargos operacionais ou técnicos residentes na região de Joinville: Uniflex Regional Referência Enfermaria 30% coparticipação: Cobertura de Rede Unimed completa na região de Joinville (Araquari, Barra do Sul, Garuva, Itapoá, Joinville, São Francisco do Sul e São João do Itaperiú).

* Colaboradores em cargos de coordenação (residentes em qualquer cidade) ou operacional (se residentes fora da região de Joinville: Araquari, Barra do Sul, Garuva, Itapoá, Joinville, São Francisco do Sul e São João do Itaperiú, mas dentro do Estado de SC): Uniflex Estadual A+H+Ob (Segmentação ambulatorial, hospitalar com obstetrícia) Apartamento 30% coparticipação.

* Colaboradores em cargos de gerência ou superintendência (residentes em qualquer cidade) ou operacional (se residentes em outros estados): Uniflex Nacional A+H+Ob (Segmentação ambulatorial, hospitalar com obstetrícia) Apartamento 30% coparticipação.

Os colaboradores poderão optar por um plano superior (fazer um upgrade) mediante contribuição no pagamento da mensalidade do plano escolhido (para o titular e seus dependentes), através do desconto em folha de pagamento, conforme valores por beneficiário: Uniflex Estadual: R\$ 157,37, Uniflex Nacional: R\$ 217,93.

O tempo mínimo de permanência no plano oferecido pela empresa ou com Upgrade será de 12 meses, somente após este período poderá solicitar alteração para outro plano. No ano de 2023, a Operadora investiu R\$ 3.583.444,00 na assistência à saúde de seus funcionários.

(b) ACORDO COLETIVO:

- Aviso prévio proporcional ao tempo de serviço e especial: Em caso de dispensa do empregado, sem justa causa, a Unimed SC indenizará ou

concederá para fins de cumprimento, o Aviso Prévio na proporção mínima de 30 dias para empregados com até 1 ano de serviço prestado à Unimed SC, acrescido ao dito aviso, de 3 dias para cada ano de serviço para Empregados que contém mais de 1 ano de serviço, até o limite máximo de 90 dias, nos termos da lei nº 12.506/2011, adotando-se o período mínimo de 60 dias para aqueles com mais de 05 anos de serviços prestados à Unimed SC ou possuam mais de 45 anos de idade.

-A Gratificação Por Aposentadoria: Fica garantida uma gratificação equivalente ao valor de 1.5 (uma e meia), maior remuneração mensal, acrescida do percentual de 10% do montante do FGTS devido na contratualidade, assim compreendido do importe considerado para fins do cálculo da indenização constitucional de 40%, do inciso I, artigo 10º do ADCT da CF, exceto aquele incidente sobre a própria gratificação, está a ser quitada juntamente com as demais verbas do termo rescisório contratual, em favor do empregado que no decurso do Contrato de Trabalho com as UNIMED SC, obtiver o benefício da Aposentadoria, desde que, na ocasião da obtenção do benefício (Aposentadoria) conte com pelo menos 05 anos da vigência do contrato laboral

15. DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS

No ano de 2010, foi constituída a empresa FESC – Gestão e Consultoria Ltda, que no ano de 2021 teve um redimensionamento da marca e passou a se chamar ZITRUS Tecnologia Ltda. A Unimed do Estado de SC participa com 80,99% do capital, portanto caracterizando-se como controladora.

No ano de 2022, foi constituída a empresa TARIC – Gestão em Tecnologia a qual a Unimed do Estado de SC participa com 100% do capital, portanto caracterizando-se como controladora.

No ano de 2023, foi constituída a empresa CORRETORA UNIMED SANTA CATARINA LTDA, a qual a Unimed do Estado de SC participa com 100% do capital, portanto caracterizando-se como controladora.

Diante do exposto, o balanço da Unimed do Estado de SC encontra-se consolidado ao balanço das empresas controladas, sendo eliminados os efeitos de transações entre as empresas, havendo reflexo no grupo de investimentos, patrimônio líquido, contas a receber, contas a pagar e receitas e despesas oriundas da prestação de serviços entre as empresas.

16. PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 4 (quatro) anos, sendo permitida a reeleição de no máximo 2/3, com renovação obrigatória mínima de 1/3 da Diretoria Executiva e 1/3 do Conselho de Administração.

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

NATUREZA DA OPERAÇÃO	R\$
Remuneração	4.595.042
Cédulas de Presença em Reuniões	862.662
Total	4.442.953

Operações com a empresa controlada ZITRUS:

Ativo a Receber na Unimed Federação de SC referente prestação de serviços (a)	70.979
Passivo a pagar da ZITRUS para Unimed Federação de SC (a)	70.979
Ativos a receber na Unimed Federação de SC da ZITRUS (b)	4.286.000
Passivo a pagar da ZITRUS para Unimed Federação de SC (b)	4.286.000
Passivo a pagar da Unimed Federação de SC para a ZITRUS (b)	594.624
Ativo a receber na Zitrus da Unimed Federação de SC (b)	594.624
Receitas – Unimed Federação de SC referente prestação de serviços (c)	1.892.621
Despesas – Unimed Federação de Santa Catarina referente custos com plano de saúde (c)	1.892.621
Receitas – ZITRUS referente prestação de serviços (a)	6.962.247
Despesas da Unimed Federação de SC referente prestação de serviços realizado pela empresa ZITRUS (a)	6.962.247

- (a) Valores referentes a prestação de serviços de informática ZITRUS a Unimed Federação de Santa Catarina;
- (b) Valor de R\$ 594.000 referente a valores a pagar e despesas em operações com a controladora Unimed Federação decorrente do rateio de serviços administrativos prestados pela Unimed Federação, tratados como centro de serviços compartilhados, sendo que os preços praticados no centro de serviços compartilhados foram formatado de forma a suprir o

custo/reembolso das despesas custeados pela Unimed Federação de Santa Catarina (controladora), sendo que estas condições se realizadas com partes não relacionadas poderiam ser diferentes. Valor de R\$ 4.286.000 de empréstimos que a Unimed Federação de Santa Catarina realizou o empréstimo no ano de 2023 para a ZITRUS e AFAC.

- (c) Valores de receitas e despesas com plano de saúde referente prestação de serviço da Federação para Empresa ZITRUS;

Operações com a empresa controlada TARIC

Ativo a Receber na Unimed Federação de SC referente prestação de serviços (b)	3.305
Passivo a pagar da TARIC para Unimed Federação de SC (b)	3.305
Passivo a pagar da Unimed Federação de SC para a TARIC (a)	157.808
Ativo a receber na TARIC da Unimed Federação de SC (a)	157.808
Receitas – Unimed Federação de SC referente prestação de serviços (c)	85.014
Despesas – Unimed Federação de Santa Catarina referente custos com plano de saúde (c)	85.014
Receitas – TARIC referente prestação de serviços (a)	1.942.698
Despesas da Unimed Federação de SC referente prestação de serviços realizado pela empresa TARIC (a)	1.942.698

- (a) Valores a receber e receitas de serviços de informática e prestado pela TARIC a Unimed Federação de Santa Catarina;
- (b) Valores a pagar e despesas em operações com a controladora Unimed Federação decorrente do rateio de serviços administrativos prestados pela Unimed Federação, tratados como centro de serviços compartilhados, sendo que os preços praticados no centro de serviços compartilhados foram formatado de forma a suprir o custo/reembolso das despesas custeados pela Unimed Federação de Santa Catarina (controladora), sendo que estas condições se realizadas com partes não relacionadas poderiam ser diferentes.
- (c) Valores de receitas e despesas com plano de saúde referente prestação de serviço da Federação para Empresa TARIC.

Operações com a empresa controlada CORRETORA

Ativo a Receber na Unimed Federação de SC referente prestação de serviços (a)	16.292
Passivo a pagar da TARIC para Unimed Federação de SC (a)	16.292

- (a) Valores a pagar e despesas em operações com a controladora Unimed Federação decorrente do rateio de serviços administrativos prestados

pela Unimed Federação, tratados como centro de serviços compartilhados, sendo que os preços praticados no centro de serviços compartilhados foram formatado de forma a suprir o custo/reembolso das despesas custeados pela Unimed Federação de Santa Catarina (controladora), sendo que estas condições se realizadas com partes não relacionadas poderiam ser diferentes.

17. 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/2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. Com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde 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 RN 528/22 e alterações vigentes. Na Unimed Federação de SC essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pelo atuário responsável Baltazar Luis Canello MIBA 1277.

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Variação da Despesa Assistencial estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimativa das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual	Não	7,48%	10,34%	8,69%	n/a	Sim	ANBIMA – Pré-Fixada	-10.431.321,40
Coletivo por adesão	Não	17,68%	10,34%	n/a	12,07%	Sim	ANBIMA – Pré-Fixada	45.713.162,00
Coletivo empresarial	Não	12,94%	10,34%	n/a	11,79%	Sim	ANBIMA – Pré-Fixada	206.912.607,22
Corresponsabilidade	Não	7,84%	10,34%	n/a	13,11%	Sim	ANBIMA – Pré-Fixada	-12.400.395,70

18. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis (01/03/2024), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômico-financeira da Operadora.

19. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 01 de março de 2024.

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Joinville-SC, 31 de dezembro de 2023.

DR. SERGIO MALBURG FILHO
Presidente

DR. LUIZ ANTÔNIO DECZKA
Vice-Presidente

NILDA BRANDINA BELTRAME
Contadora
CRC/SC 035.298/O-8

BALTAZAR LUIS CANELLO
Atuário
MIBA 1277