

**Unimed Região da Campanha/RS Cooperativa de Assistência a Saúde Ltda**  
**CNPJ 89.640.452/0001-41 - Av. Sete de Setembro, 679, Centro - Bagé/RS**  
**NIRE (JCE) 43400000194 - Inscrição na ANS 350648**

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023**

**I. Balanço Patrimonial - Ativo**

<b>ATIVO</b>	<b>NE</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>28.206.491,42</b>	<b>24.991.093,85</b>
<b>Disponível</b>	<b>04</b>	<b>389.130,87</b>	<b>913.472,14</b>
<b>Realizável</b>		<b>27.817.360,55</b>	<b>24.077.621,71</b>
Aplicações Financeiras	05	20.715.650,14	18.944.337,52
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		5.666.512,18	5.165.827,22
Aplicações Livres		15.049.137,96	13.778.510,30
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	06	3.174.353,37	2.802.291,38
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1.833.577,36	1.260.498,42
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		585.200,35	437.123,87
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde		755.575,66	1.104.669,09
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operad	06	2.613.075,86	1.344.396,13
Créditos Tributários e Previdenciários	07	758.526,60	650.064,18
Bens e Títulos a Receber	08	530.345,20	308.783,17
Despesas Antecipadas	08	6.981,56	3.475,26
Conta-Corrente com Cooperados	08	18.427,82	24.274,07
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>11.339.442,48</b>	<b>11.130.691,14</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>7.000.109,66</b>	<b>6.596.138,74</b>
Títulos e Créditos a Receber	09	328.822,57	306.705,74
Depósitos Judiciais e Fiscais	09	6.671.287,09	6.289.433,00
<b>Investimentos</b>		<b>1.799.690,08</b>	<b>1.706.124,35</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo	10	1.799.690,08	1.706.124,35
<b>Imobilizado</b>		<b>2.473.188,51</b>	<b>2.742.504,96</b>
Imóveis de Uso Próprio	11	1.709.024,94	1.795.051,02
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		1.709.024,94	1.795.051,02
Imobilizado de Uso Próprio	11	697.876,46	860.352,11
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		72.997,77	52.556,11
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		624.878,69	807.796,00
Imobilizações em Curso	11	-	13.447,20
Outras Imobilizações	11	66.287,11	73.654,63
<b>Intangível</b>	<b>12</b>	<b>66.454,23</b>	<b>85.923,09</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>39.545.933,90</b>	<b>36.121.784,99</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**Unimed Região da Campanha/RS Cooperativa de Assistência a Saúde Ltda**  
**CNPJ 89.640.452/0001-41 - Av. Sete de Setembro, 679, Centro - Bagé/RS**  
**NIRE (JCE) 4340000194 - Inscrição na ANS 350648**

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023**

**I. Balanço Patrimonial - Passivo**

<b>PASSIVO</b>	<b>NE</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>8.947.158,58</b>	<b>7.336.853,29</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		4.689.910,82	4.348.355,69
Provisões de Prêmios/Contraprestações	13.a	2.677,84	1.603,90
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		2.677,84	1.603,90
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13.a	696.849,73	637.009,84
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.a	747.366,07	910.439,40
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.a	3.243.017,18	2.799.302,55
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	148.631,47	160.297,07
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		148.631,47	160.297,07
Débitos Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. c/Planos Saúde da Operadora	14	1.616.334,57	1.029.195,10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	707.059,12	576.314,15
Débitos Diversos	16	1.748.213,42	1.222.620,40
Conta-Corrente Cooperados	17	37.009,18	70,88
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>7.629.064,71</b>	<b>7.153.066,57</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		351.392,42	351.392,42
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	13.a	351.392,42	351.392,42
Provisões	18	6.687.817,83	6.245.388,13
Provisões para Ações Judiciais		6.687.817,83	6.245.388,13
Débitos Diversos	19	589.854,46	556.286,02
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>22.969.710,61</b>	<b>21.631.865,13</b>
Capital/Patrimônio Social	20.1	10.358.957,85	9.546.529,83
Reservas	20.2	10.463.759,10	9.734.877,87
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits		10.463.759,10	9.734.877,87
Lucros/Prejuízos - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado		2.146.993,66	2.350.457,43
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>39.545.933,90</b>	<b>36.121.784,99</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Michel Mansur Kae  
**PRESIDENTE**  
 CPF 419.820.020-34

Jaime Luiz Becker  
**CONTADOR**  
 CRC/RS 062.552/O-4

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023**

**II. Demonstração do Resultado**

	NE	2023	2022
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>36.254.755,52</b>	<b>32.414.872,37</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<b>36.760.245,66</b>	<b>32.875.242,45</b>
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	3.b	36.760.245,66	32.875.242,45
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde		(505.490,14)	(460.370,08)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>		<b>(25.806.925,13)</b>	<b>(23.977.548,63)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.c	(25.363.210,50)	(23.879.836,33)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13.1	(443.714,63)	(97.712,30)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>10.447.830,39</b>	<b>8.437.323,74</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		706.879,17	212.984,42
Receitas de Assist. à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora		6.114.665,43	4.634.306,57
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		4.566.324,17	3.380.816,86
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		1.021.821,89	1.082.462,13
Outras Receitas Operacionais		526.519,37	171.027,58
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(113.342,35)	(74.388,10)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(1.797.565,82)	(2.254.337,84)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(1.294.661,78)	(1.515.082,13)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(502.904,04)	(739.255,71)
Outras Desp. Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora		(5.809.121,92)	(3.714.116,33)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>9.549.344,90</b>	<b>7.241.772,46</b>
Despesas de Comercialização		(89.117,81)	(42.439,49)
Despesas Administrativas		(8.067.417,99)	(5.731.311,66)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>1.668.882,39</b>	<b>1.249.506,41</b>
Receitas Financeiras		2.902.163,08	2.384.388,31
Despesas Financeiras	21	(1.233.280,69)	(1.134.881,90)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>238.452,88</b>	<b>403.087,06</b>
Receitas Patrimoniais		239.207,98	403.087,06
Despesas Patrimoniais		(755,10)	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>3.300.144,37</b>	<b>3.120.614,78</b>
Imposto de Renda	23	(558.682,43)	(477.149,32)
Contribuição Social	23	(215.587,05)	(185.286,67)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>2.525.874,89</b>	<b>2.458.178,79</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Michel Mansur Kae  
**PRESIDENTE**  
 CPF 419.820.020-34

Jaime Luiz Becker  
**CONTADOR**  
 CRC/RS 062.552/O-4

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
<b>Percentual para Rateio Outras despesas e outras receitas</b>	<b>80,02%</b>	<b>12,05%</b>	<b>7,93%</b>	
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>28.030.818,63</b>	<b>4.915.119,36</b>	<b>3.308.817,53</b>	<b>36.254.755,52</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.371.651,87	5.030.021,02	3.358.572,77	36.760.245,66
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	28.371.651,87	5.030.021,02	3.358.572,77	36.760.245,66
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(340.833,24)	(114.901,66)	(49.755,24)	(505.490,14)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>	<b>(19.681.760,81)</b>	<b>(3.555.138,85)</b>	<b>(2.570.025,47)</b>	<b>(25.806.925,13)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(19.415.377,96)	(3.505.458,31)	(2.442.374,23)	(25.363.210,50)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(266.382,85)	(49.680,54)	(127.651,24)	(443.714,63)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.349.057,82</b>	<b>1.359.980,51</b>	<b>738.792,06</b>	<b>10.447.830,39</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	575.490,47	83.887,80	47.500,90	706.879,17
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Oper	5.927.305,36	112.355,04	75.005,03	6.114.665,43
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.413.706,17	88.961,16	63.656,84	4.566.324,17
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico H	1.021.821,89	-	-	1.021.821,89
Outras Receitas Operacionais	491.777,30	23.393,88	11.348,19	526.519,37
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(62.164,96)	(16.714,08)	(34.463,31)	(113.342,35)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.455.714,81)	(218.520,79)	(123.330,22)	(1.797.565,82)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.035.755,80)	(155.716,40)	(103.189,58)	(1.294.661,78)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(419.959,01)	(62.804,39)	(20.140,64)	(502.904,04)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Op	(5.782.308,96)	(32.466,00)	5.653,04	(5.809.121,92)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.551.664,92</b>	<b>1.288.522,48</b>	<b>709.157,50</b>	<b>9.549.344,90</b>
Despesas de Comercialização	(72.305,21)	(10.379,17)	(6.433,43)	(89.117,81)
Despesas Administrativas	(6.455.265,63)	(972.110,13)	(640.042,23)	(8.067.417,99)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.407.000,00</b>	<b>184.960,26</b>	<b>76.922,13</b>	<b>1.668.882,39</b>
Receitas Financeiras	2.326.670,45	346.573,06	228.919,57	2.902.163,08
Despesas Financeiras	(919.670,45)	(161.612,80)	(151.997,44)	(1.233.280,69)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>180.997,06</b>	<b>29.557,51</b>	<b>27.898,31</b>	<b>238.452,88</b>
Receitas Patrimoniais	181.588,26	29.659,05	27.960,67	239.207,98
Despesas Patrimoniais	(591,20)	(101,54)	(62,36)	(755,10)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.612.091,14</b>	<b>520.550,95</b>	<b>167.502,28</b>	<b>3.300.144,37</b>
Imposto de Renda	-	(360.355,45)	(198.326,98)	(558.682,43)
Contribuição Social	-	(139.055,69)	(76.531,36)	(215.587,05)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.612.091,14</b>	<b>21.139,81</b>	<b>(107.356,06)</b>	<b>2.525.874,89</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Michel Mansur Kae  
**PRESIDENTE**  
 CPF 419.820.020-34

Jaime Luiz Becker  
**CONTADOR**  
 CRC/RS 062.552/O-4

Unimed Região da Campanha/RS Cooperativa de Assistência a Saúde Ltda  
CNPJ 89.640.452/0001-41 - Av. Sete de Setembro, 679, Centro - Bagé/RS  
NIRE (JCE) 43400000194 - Inscrição na ANS 350648

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023**

**IV. Demonstração do Resultado Abrangente**

	NE	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS
		PRINCIPAL	AUXILIAR		
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		80,02% 2.612.091,14	12,05% 21.139,81	7,93% (107.356,06)	100,00% 2.525.874,89
<b>(+-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		-	-	-	-
(+) Reversão do FATES	22	-	-	-	-
<b>Compensação entre Atos</b>		(86.216,25)	(21.139,81)	107.356,06	-
<b>RESULTADO ABRANGENTE</b>		2.525.874,89	-	-	2.525.874,89

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Michel Mansur Kae  
**PRESIDENTE**  
CPF 419.820.020-34

Jaime Luiz Becker  
**CONTADOR**  
CRC/RS 062.552/O-4

**Unimed Região da Campanha/RS Cooperativa de Assistência a Saúde Ltda**  
**CNPJ 89.640.452/0001-41 - Av. Sete de Setembro, 679, Centro - Bagé/RS**  
**NIRE (JCE) 4340000194 - Inscrição na ANS 350648**

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023**

**V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC**  
**Método Direto**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	55.297.133,72	49.677.379,99
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	12.950.325,78	4.199.300,33
(+) Outros Recebimentos Operacionais	10.644.443,90	8.485.419,69
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(47.805.497,91)	(40.856.896,93)
(-) Pagamento de Comissões	(89.117,81)	(42.439,49)
(-) Pagamento de Pessoal	(2.906.171,36)	(2.245.722,49)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(963.900,00)	(592.960,00)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(638.294,45)	(600.000,18)
(-) Pagamento de Tributos	(2.970.872,64)	(2.368.254,66)
(-) Pagamento de Aluguel	(51.953,38)	(65.501,59)
(-) Pagamento de Promoção e Publicidade	(39.035,88)	(73.800,48)
(-) Aplicações Financeiras	(12.533.503,16)	(6.155.453,11)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(9.139.032,58)	(9.217.240,95)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>1.754.524,23</b>	<b>143.830,13</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	17.939,91
(+) Recebimento de Dividendos	2.834,07	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	142.808,18	245.253,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(51.505,00)	(152.993,17)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		(97.250,00)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas		(300.000,00)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>94.137,25</b>	<b>(287.050,26)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	43.541,80	90.416,68
(-) Capital Devolvido	(416.087,12)	(196.388,77)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados		
(-) Distribuição de Sobras	(2.000.457,43)	
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos</b>	<b>(2.373.002,75)</b>	<b>(105.972,09)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(524.341,27)</b>	<b>(249.192,22)</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>913.472,14</b>	<b>1.162.664,36</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>389.130,87</b>	<b>913.472,14</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>	<b>14.691.982,44</b>	<b>11.528.556,25</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>	<b>15.438.268,83</b>	<b>14.691.982,44</b>
<b>AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES</b>	<b>746.286,39</b>	<b>3.163.426,19</b>

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

**Unimed Região da Campanha/RS Cooperativa de Assistência a Saúde Ltda**  
**CNPJ 89.640.452/0001-41 - Av. Sete de Setembro, 679, Centro - Bagé/RS**  
**NIRE (JCE) 4340000194 - Inscrição na ANS 350648**

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023**

**V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC**  
**Método Direto**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>2.525.874,89</b>	<b>2.458.178,79</b>
<b>Ajustes ao Resultado</b>	<b>1.246.577,94</b>	<b>915.428,30</b>
(+) Depreciações Administrativas	256.452,73	251.460,09
(+) Amortizações	19.468,86	11.421,41
(+) Depreciações Pronto Atendimento	47.231,76	47.231,76
(+) Depreciações Remoções	16.381,86	7.559,45
(+) Despesas Patrimoniais	755,10	-
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	1.145.495,61	1.020.757,59
(-) Receitas Patrimoniais	(239.207,98)	(403.087,06)
(-) Receita atualização créditos tributários		(19.914,94)
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>3.772.452,83</b>	<b>3.373.607,09</b>
<b>Variação nas contas do Ativo e Passivo</b>	<b>(2.017.928,60)</b>	<b>(3.229.776,96)</b>
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(1.771.312,62)	(3.896.315,97)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(372.061,99)	277.429,29
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos de Ass. Saúde	(1.268.679,73)	(712.325,13)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(108.462,42)	(18.157,38)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(221.562,03)	253.808,41
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	(3.506,30)	14.186,05
(-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente Cooperados	5.846,25	14.479,34
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(403.970,92)	(2.777.124,05)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde	341.555,13	43.132,94
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assit. Saúde	(11.665,60)	(60.492,67)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assit. Saúde Não Relac. c/Planos	587.139,47	65.729,80
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	130.744,97	69.961,67
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	525.593,02	382.497,25
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	36.938,30	-
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	-	351.392,42
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	442.429,70	2.870.227,83
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	33.568,44	(259.312,53)
Varição dos fornecedores de imobilizado/intangível	-	(15.996,18)
IRRF sobre juros recebidos e receita de investimentos	-	99.437,24
Valor retido da produção cooperados	184.172,50	183.607,87
Varição IRRF a recolher s/Juros ao Capital	(144.694,77)	(115.943,16)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>1.754.524,23</b>	<b>143.830,13</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Michel Mansur Kae  
**PRESIDENTE**  
 CPF 419.820.020-34

Jaime Luiz Becker  
**CONTADOR**  
 CRC/RS 062.552/O-4

Unimed Região da Campanha/RS Cooperativa de Assistência a Saúde Ltda  
 CNPJ 89.640.452/0001-41 - Av. Sete de Setembro, 679, Centro - Bagé/RS  
 NIRE (JCE) 4340000194 - Inscrição na ANS 350648

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023

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

	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2021</b>	<b>8.564.079,62</b>	<b>9.247.205,91</b>	<b>379.950,60</b>	<b>18.191.236,13</b>
Deliberações da AGO				-
Sobras Incorporadas		379.950,60	(379.950,60)	-
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie	<b>1.294.782,14</b>			<b>1.294.782,14</b>
Integralizações de Capital em dinheiro	90.416,68			90.416,68
Outras integralizações de capital	183.607,87			183.607,87
Crédito de juros ao Capital 12%	1.020.757,59			1.020.757,59
Redução do Capital	<b>(312.331,93)</b>			<b>(312.331,93)</b>
IRRF S/ Juros ao Capital	(115.943,16)			(115.943,16)
Restituição Capital	(196.388,77)			(196.388,77)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício			2.458.178,79	<b>2.458.178,79</b>
Outros Resultados Abrangentes		(418.519,55)	418.519,55	-
Destinação do Lucro/Superávit				-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)		276.524,40	(276.524,40)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)		138.262,20	(138.262,20)	-
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)		111.454,31	(111.454,31)	-
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2022</b>	<b>9.546.529,83</b>	<b>9.734.877,87</b>	<b>2.350.457,43</b>	<b>21.631.865,13</b>
Deliberações da AGO				-
Sobras Distribuídas			(2.000.457,43)	<b>(2.000.457,43)</b>
Sobras Incorporadas		350.000,00	(350.000,00)	-
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie	<b>1.373.209,91</b>			<b>1.373.209,91</b>
Integralizações de Capital em dinheiro	43.541,80			43.541,80
Outras integralizações de capital	184.172,50			184.172,50
Crédito de juros ao Capital 12%	1.145.495,61			1.145.495,61
Redução do Capital	<b>(560.781,89)</b>			<b>(560.781,89)</b>
IRRF S/ Juros ao Capital	(144.694,77)			(144.694,77)
Restituição Capital	(416.087,12)			(416.087,12)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício			2.525.874,89	<b>2.525.874,89</b>
Destinação do Lucro/Superávit		378.881,23	(378.881,23)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)		252.587,49	(252.587,49)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)		126.293,74	(126.293,74)	-
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)		-	-	-
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2023</b>	<b>10.358.957,85</b>	<b>10.463.759,10</b>	<b>2.146.993,66</b>	<b>22.969.710,61</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Michel Mansur Kae  
**PRESIDENTE**  
 CPF 419.820.020-34

Jaime Luiz Becker  
**CONTADOR**  
 CRC/RS 062.552/O-4



Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023

VII - Demonstração do Valor Adicionado

(A) GERAÇÃO DA RIQUEZA	2023	%	2022	%
<b>a) Ingressos e receitas</b>	<b>42.750.263,19</b>		<b>36.983.277,73</b>	
a1) Contraprestações emitidas líquidas	36.760.245,66		32.875.242,45	
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	6.492.921,57		4.847.290,99	
a3) Provisão para perdas sobre créditos	(502.904,04)		(739.255,71)	
<b>b) Variação das provisões técnicas</b>	<b>-</b>		<b>-</b>	
<b>c) Receita Líquida Operacional (a-b)</b>	<b>42.750.263,19</b>		<b>36.983.277,73</b>	
<b>d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais</b>	<b>(13.412.838,30)</b>		<b>(12.701.461,60)</b>	
d1) Eventos indenizáveis líquidos	(11.769.878,49)		(10.970.624,43)	
d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(443.714,63)		(97.712,30)	
d3) Outros dispêndios / Despesas Operacionais	(1.199.245,18)		(1.633.124,87)	
Receitas de Assist. à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora				
<b>e) Insumos adquiridos de terceiros</b>	<b>(4.616.055,66)</b>		<b>(2.663.495,13)</b>	
e1) Despesas de comercialização	(89.117,81)		(42.439,49)	
e2) Variação das despesas de comercialização diferidas	-		-	
e3) Despesas com serviços de terceiros	(2.012.655,79)		(1.041.488,15)	
e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(2.476.963,75)		(987.334,73)	
e5) Provisões de Contingências - Administrativas	51.221,87		(478.108,45)	
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	(87.785,08)		(114.124,31)	
e7) Despesas patrimoniais	(755,10)		-	
<b>F) VALOR ADICIONADO BRUTO (c-d-e)</b>	<b>24.721.369,23</b>		<b>21.618.321,00</b>	
<b>g) DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO</b>	<b>(339.535,21)</b>		<b>(317.672,71)</b>	
<b>H) VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (F-G)</b>	<b>24.381.834,02</b>		<b>21.300.648,29</b>	
<b>i) VALOR ADICIONADO RECEBIDO/CEDIDO EM TRANSFERÊNCIA</b>	<b>3.141.371,06</b>		<b>2.787.475,37</b>	
i1) Receitas financeiras	2.902.163,08		2.384.388,31	
i2) Resultado de equivalência patrimonial	-		-	
i3) Outras	239.207,98		403.087,06	
<b>I - VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (H+I)</b>	<b>27.523.205,08</b>		<b>24.088.123,66</b>	
<b>(B) DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA</b>				
<b>a) Remuneração do trabalho</b>	<b>21.639.605,67</b>	<b>78,62%</b>	<b>18.724.633,38</b>	<b>77,73%</b>
<b>a1) Cooperados</b>	<b>17.412.215,96</b>	<b>63,26%</b>	<b>15.568.499,86</b>	<b>64,63%</b>
a1.1) Produção (consultas e honorários)	16.950.453,44	61,59%	15.188.617,42	63,05%
a1.2) Benefícios	461.762,52	1,68%	379.882,44	1,58%
<b>a2) Diretores, Conselheiros e Empregados</b>	<b>4.227.389,71</b>	<b>15,36%</b>	<b>3.156.133,52</b>	<b>13,10%</b>
a2.1) Salários, 13o salário, férias e etc...	3.063.413,01	11,13%	2.336.283,68	9,70%
a2.2) Benefícios.	1.001.604,66	3,64%	680.825,66	2,83%
a2.3) F.G.T.S	162.372,04	0,59%	139.024,18	0,58%
<b>b) Remuneração governo-Impostos/Taxas/Contribuições</b>	<b>2.072.856,70</b>	<b>7,53%</b>	<b>1.673.598,05</b>	<b>6,95%</b>
b1) Federais (PIS, COFINS, IRPJ,CSLL)	1.419.264,20	5,16%	1.145.898,70	4,76%
b1.1) Previdência Social	538.279,87	1,96%	440.976,75	1,83%
b2) Estaduais	3.475,24	0,01%	1.603,06	0,01%
b3) Municipais	111.837,39	0,41%	85.119,54	0,35%
<b>c) Contribuição para Sociedade</b>	<b>53.637,21</b>	<b>0,19%</b>	<b>123.169,26</b>	<b>0,51%</b>
<b>d) Remuneração de capitais de terceiros</b>	<b>85.735,00</b>	<b>0,31%</b>	<b>87.786,59</b>	<b>0,36%</b>
d1) Juros	-	0,00%	-	0,00%
d2) Aluguéis	85.735,00	0,31%	87.786,59	0,36%
<b>e) Remuneração de capitais próprios</b>	<b>3.671.370,50</b>	<b>13,34%</b>	<b>3.478.936,38</b>	<b>14,44%</b>
e1) Juros sobre capital próprio	1.145.495,61	4,16%	1.020.757,59	4,24%
e2) Constituição de reservas e fundos	378.881,23	1,38%	107.721,36	0,45%
e3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	2.146.993,66	7,80%	2.350.457,43	9,76%
<b>(II) Total distribuído (a+b+c+d+e)</b>	<b>27.523.205,08</b>	<b>100,00%</b>	<b>24.088.123,66</b>	<b>100,00%</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Michel Mansur Kae  
**PRESIDENTE**  
 CPF 419.820.020-34

Jaime Luiz Becker  
**CONTADOR**  
**CRC/RS 062.552/O-4**

**Unimed Região da Campanha/RS - Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 89.640.452/0001-41 – Rua Sete de Setembro, 679 – Bagé/RS

NIRE (JCE) 434 000 001 94 - Inscrição na ANS 350648

**VIII - Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras exercício findo em 31 de dezembro de 2023.**

**1) CONTEXTO OPERACIONAL**

A Unimed Região da Campanha/RS - Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda., é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País, regulada ainda pela lei 9.856/00 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob número 350648. Em 31 de dezembro de 2023, a sociedade conta com 214 médicos associados, 75 Serviços Credenciados entre hospitais, clínicas e laboratórios e 1 pronto atendimento próprio, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Aceguá, Candiota, Dom Pedrito, Hulha Negra, Lavras do Sul, Pedras Altas, Pinheiro Machado e Bagé onde está localizada sua sede administrativa.

A Operadora atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de planos com preço preestabelecido e pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio nacional e divulgando e promovendo a educação cooperativista de seus membros associados.

Em maio/2021 a operadora inaugurou o Pronto Atendimento para urgências e emergências, situado junto ao Hospital Santa Casa de Bagé/RS, localizado na rua Gomes Carneiro,1350

**2) DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE**

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), as quais abrangem a legislação societária (Lei 5.764/71 – Sociedades Cooperativas), os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 528/22. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004 que revogou a NBCT 10.21, na formatação das demonstrações financeiras.

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

Trata-se de Demonstrações Financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da Operadora em 01/02/2024.

**3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

**a) Regime de Escrituração**

A Unimed Região da Campanha/RS adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento, considerando também que as mensalidades dos planos foram reconhecidas na forma de pró-rata dia.

**b) Reconhecimento de Receitas**

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado, nos termos da NBC TG 47, aprovada

pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e de conformidade com o que estabelece a RN 528/22, da ANS.

**c) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis**

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

**d) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde preço preestabelecido para os planos médico-hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata-dia nos termos da RN nº. 290/12 e alterações posteriores da ANS e à conta de resultado de contraprestações preço pós-estabelecido relativas ao compartilhamento da gestão de risco nos atendimentos de intercâmbio de acordo com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Da mesma forma são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal os títulos oriundos de operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a clientes particulares e os relativos ao atendimento de beneficiários de outras operadoras de planos de saúde (intercâmbio eventual) de acordo com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

**e) Provisão 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 de planos de assistência à saúde, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida a mais de 60 dias para os planos Individuais/familiares e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos de saúde.

**f) Despesas Antecipadas**

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

**g) Investimentos**

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

**h) Depreciações**

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

**i) Amortizações**

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

**j) Ativo Intangível**

No ativo intangível estão classificados os direitos de uso de sistemas corporativos, contabilizados pelo custo de aquisição e amortizáveis a taxa de 20% a.a.

**k) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço de conformidade com a RN 393 de 09 de dezembro de 2015, e a RN 476 de 31 de dezembro de 2021 da Agência Nacional de Saúde.

**l) Provisão de Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde**

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

**m) Imposto de Renda e Contribuição Social**

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se à tributação os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme demonstrativo de sobras e perdas divulgado no quadro da nota explicativa 23.

**n) Direitos e Obrigações**

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

**o) Provisões**

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovada pela resolução 1.180/09 e alterações da resolução 1.329/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e também 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, cujo montante em 31.12.2023 é de R\$ 277.216,74.

**q) Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES**

Os gastos com assistência técnica, educacional e social realizados no exercício, no montante de R\$662.334,02 foram registrados como custos e dispêndios do exercício, sendo ao final do exercício revertido o mesmo montante da reserva de assistência técnica, educacional e social para a conta Sobras ou Perdas do exercício, de acordo com a ITG 2004/2017 – Entidades Cooperativas, do Conselho Federal de Contabilidade.

Os gastos com pagamento do registro no Conselho Regional de Medicina dos cooperados em 2023 foram no montante de R\$35.507,05 foram registrados como custos e dispêndios do exercício, sendo ao final do exercício revertido o mesmo montante do fundo de Reserva Cremers Cooperados.

**r) Valor Recuperável dos Ativos**

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela Resolução 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade a Cooperativa realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis e não foi identificada qualquer situação que requeresse ajuste.

**s) Ativos e Passivos Contingentes**

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

**Passivos contingentes:** são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados

de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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

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

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

#### t) Informações por Segmento

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

Dentro das informações integradas, a Operadora apurou os resultados relacionados ao Pronto Atendimento, que obteve em 2023 receita bruta de R\$2.038.313,32 entre atendimentos particulares, usuários de plano locais e intercâmbio e outros convênios, e resultado líquido negativo de R\$364.077,10.

#### u) Normas Internacionais de Contabilidade

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

### DETALHAMENTO DE SALDOS E OUTRAS INFORMAÇÕES

#### 4) DISPONÍVEL

##### a) Caixa e Bancos

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

<b>CAIXA E BANCOS</b>	<b>2023</b>	<b>%</b>	<b>2022</b>
Caixas	4.384,29	1,13%	5.425,10
Banrisul S/A	1,00	0,00%	1,00
Banco do Brasil S/A	0,00	0,00%	0,00
Banco Unicred Bagé	382.179,09	98,21%	897.549,24
Banco SICREDI	823,54	0,21%	950,88
Bco. Unicred - P. Atendimento	1.742,95	0,45%	9.545,92
<b>Total</b>	<b>389.130,87</b>	<b>100%</b>	<b>913.472,14</b>

#### 5) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Cooperativa possui aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas, conforme quadro abaixo:

<b>Aplicações Garantidoras as Provisões Técnicas</b>	<b>2023</b>	<b>%</b>	<b>2022</b>
Cta.Aplic.Cdi Ans 1800000011 - BB	0,00	0,00%	4.142.692,13
Conta Aplic.Vinc.SICRED	1.134.869,49	20,03%	1.023.135,09
Cta.Aplic.Unicred Somma ANS FIRF CP	4.531.642,69	79,97%	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>5.666.512,18</b>	<b>100%</b>	<b>5.165.827,22</b>

As aplicações não vinculadas às provisões técnicas estão distribuídas de acordo com o quadro abaixo:

<b>Aplicações Livres</b>	<b>2023</b>	<b>%</b>	<b>2022</b>
Aplicacao Automatica B.Brasil	1.125.572,04	19,86%	64.726,72
Aplicacao Bannisul	124.658,40	2,20%	43.430,83
Aplic.Sicredinvest Flex Cdi	183,69	0,00%	164,61
Aplic.40000449 UNICRED 02/2016	13.798.723,83	243,51%	13.670.188,14
<b>Subtotal</b>	<b>15.049.137,96</b>	<b>266%</b>	<b>13.778.510,30</b>

<b>Total de Aplicações</b>	<b>20.715.650,14</b>	<b>100%</b>	<b>18.944.337,52</b>
----------------------------	----------------------	-------------	----------------------

## 6) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	2.571.697,62	2.301.102,06
Contraprestacao Corresponsabilidade Assumida (b)	585.200,35	437.123,87
Cred Oper De Assist Saude N Relac C Plno (c)	2.664.253,24	1.801.565,99
Outros Créditos Operações Planos (c)	799.989,83	1.104.669,09
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (d)	(833.711,81)	(1.497.773,50)
<b>Total</b>	<b>5.787.429,23</b>	<b>4.146.687,51</b>

- O saldo da conta "Contraprestações Pecuniárias a Receber" refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa;
- O saldo da conta "Operadoras de Planos de Assistência à Saúde" refere-se a valores a receber de créditos com Outras Unimed's (Intercâmbio Habitual a Receber);
- O saldo da conta "Outros Créditos Operações Planos" refere-se a valores de contratos de Prestação de Serviço a receber, sendo o principal montante composto pelos Fundos para despesas de Alto Custo R\$755.575,66;
- O saldo da conta "(-) Provisão para Perdas sobre Créditos" refere-se as Provisões para Perdas sobre as Contraprestações, Operadoras de Planos de Assistência à Saúde e de Prestação de Serviços Receber.

<b>31/12/2023</b>		<b>DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS DE CONTAS A RECEBER</b>					
		Créditos de Operações com Planos de Saúde (123)					Outros Créditos Não Relacionados com Planos (124)
		Contraprestações Pecuniárias		Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	Outros Créditos de Operações com Plano Assistência à Saúde	TOTAL	
		Mensalidades/Faturas a Receber					
Vencimento Financeiro		Planos Familiares Pré-estabelecido	Planos Coletivos Pré-estabelecido				
A Vencer	744.869,58	173.057,12	422.720,53	799.989,83	2.140.637,06	2.162.755,73	
Vencidos Até 30 dias	404.771,11	474.992,35	161.374,28	-	1.041.137,74	303.597,67	
Vencidos de 31 a 60 dias	95.663,08	64.887,45	165,60	-	160.716,13	521,09	
Vencidos de 61 a 90 dias	39.293,22	13.515,85	939,94	-	53.749,01	92.838,39	
Vencidos acima de 90 dias	470.735,15	89.912,71	-	-	560.647,86	104.540,36	
<b>Sub-Total</b>	<b>1.755.332,14</b>	<b>816.365,48</b>	<b>585.200,35</b>	<b>799.989,83</b>	<b>3.956.887,80</b>	<b>2.664.253,24</b>	
(-) PPSC	(621.099,02)	(117.021,24)	-	(44.414,17)	(782.534,43)	(51.177,38)	
<b>Saldo</b>	<b>1.134.233,12</b>	<b>699.344,24</b>	<b>585.200,35</b>	<b>755.575,66</b>	<b>3.174.353,37</b>	<b>2.613.075,86</b>	

## 7) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

<b>TÍTULOS E CRÉDITOS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Créditos Tributários (a)	758.526,60	650.064,18

- Valores gerados com a retenção na fonte IRRF, antecipação do IRPJ e CSLL devidos no curso do ano-fiscal e saldo negativo de IRPJ e CSLL;

## 8) BENS E TÍTULOS A RECEBER E OUTROS VALORES

Os Outros Valores e Bens estão compostos conforme quadro abaixo:

<b>BENS E TÍTULOS A RECEBER</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Títulos a Receber (a)	324.451,22	246.370,65
Adiantamentos (b)	173.541,62	49.753,37
Estoque (c)	0,00	68,64
Outros Créditos e Bens (d)	32.352,36	12.590,51
Despesas Antecipadas (e)	6.981,56	3.475,26
Conta Corrente Com Cooperados (f)	18.427,82	24.274,07
<b>Total</b>	<b>555.754,58</b>	<b>336.532,50</b>

- a) Esta conta é representada pelos valores a receber de operadoras de cartão e outros créditos;  
b) Valores adiantados para funcionários e fornecedores para posterior acerto de contas;  
c) Estoque de medicamentos para distribuição à clientes;  
d) Valores de faturas do intercâmbio a serem emitidas no mês seguinte;  
e) Esta conta representa as despesas pagas antecipadamente, a serem baixadas no decorrer do próximo exercício;  
f) Esta conta é representada por valores pagos e que serão descontados dos cooperados no decorrer do próximo exercício.

## 9) ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Títulos e Créditos a Receber e Depósitos Judiciais

<b>Contas</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais (a)	6.671.287,09	6.289.433,00
Valores a Receber Diversos (b)	328.822,57	306.705,74
<b>Total</b>	<b>7.000.109,66</b>	<b>6.596.138,74</b>

- (a) Os depósitos judiciais foram atualizados pela SELIC até dezembro/22 com base em planilhas de controle ou extratos atualizados fornecidos pelos bancos.  
(b) Esta conta é representada pelos títulos a receber a longo prazo oriundos de negociações com partes relacionadas.

## 10) INVESTIMENTOS

Quadro analítico

<b>Participações</b>	<b>2023</b>	<b>Aquisições</b>	<b>Baixas</b>	<b>2022</b>
Unimed Operadora/RS	4.579,82	-	-	4.579,82
Central Nacional Unimed	91.194,30	-	-	91.194,30
Acoes Crt	4.376,51	-	-	4.376,51
Unicred - Bage	1.051.410,14	40.522,67	-	1.010.887,47
Sicred Fronteira	56.910,36	13.249,11	-	43.661,25
Unimed Participacoes	25.725,52	6.804,19	-	18.921,33
Unimed Rs Central Serv. Aux.	20.271,11	-	-	20.271,11
Progetec - Proj.Automocao Gestao Dsu	14.044,60	-	-	14.044,60
Unimed Federacao/RS	222.675,51	24.487,55	-	198.187,96
RS Empreendimentos	308.502,21	8.502,21	-	300.000,00
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>1.799.690,08</b>	<b>93.565,73</b>	-	<b>1.706.124,35</b>

## 11) IMOBILIZADO

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

- a) Quadro resumo dos saldos



CONTAS CONTÁBEIS	Taxa Média	2023			2022
	Depreciação	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Contábil	Contábil
Terrenos	0%	14.418,11	-	14.418,11	14.418,11
Edificações	4%	2.408.042,45	(713.435,62)	1.694.606,83	1.780.632,91
Máquinas E Equipamentos - Pa	10%	32.018,00	(2.926,32)	29.091,68	4.168,40
Equipamento Informática - Pa	20%	16.940,55	(16.824,71)	115,84	1.259,07
Móveis E Utensílios - Pa	10%	60.202,76	(16.412,51)	43.790,25	47.128,64
Instalações	10%	486.732,39	(216.897,31)	269.835,08	303.719,80
Máquinas e Equipamentos	10%	90.044,86	(67.010,10)	23.034,76	20.290,39
Equipamentos de Informática	20%	506.434,88	(393.344,67)	113.090,21	184.749,54
Móveis e Utensílios	10%	374.647,03	(269.911,52)	104.735,51	115.821,58
Veículos	20%	373.125,10	(258.941,97)	114.183,13	183.214,69
Reforma do Prédio / Casa	0%	-	-	-	13.447,20
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	73.674,81	(7.387,70)	66.287,11	73.654,63
<b>Total do Imobilizado</b>		<b>4.436.280,94</b>	<b>(1.963.092,43)</b>	<b>2.473.188,51</b>	<b>2.742.504,96</b>

**b) Quadro resumo de movimentações**

Contas Contábeis	2022	2023				
	Contábil	Aquisições	Baixas	Depreciações	Transferências	Contábil
TERRENOS	14.418,11					14.418,11
EDIFICACOES	1.780.632,91			(86.026,08)		1.694.606,83
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS - PA	4.168,40	27.000,00		(2.076,72)		29.091,68
EQUIPAMENTO INFORMÁTICA - PA	1.259,07			(1.143,23)		115,84
MÓVEIS E UTENSÍLIOS - PA	47.128,64	2.456,00		(5.794,39)		43.790,25
INSTALACOES	303.719,80			(47.331,92)	13.447,20	269.835,08
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	20.290,39	7.598,99	(755,10)	(4.099,52)		23.034,76
EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA	184.749,54			(71.659,33)		113.090,21
MOVEIS E UTENSÍLIOS	115.821,58	14.450,01		(25.536,08)		104.735,51
VEICULOS	183.214,69			(69.031,56)		114.183,13
Outras Imobilizações	13.447,20				(13.447,20)	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	73.654,63			(7.367,52)		66.287,11
<b>Total Imobilizado</b>	<b>2.742.504,96</b>	<b>51.505,00</b>	<b>(755,10)</b>	<b>(320.066,35)</b>	<b>-</b>	<b>2.473.188,51</b>

**12) INTANGÍVEL**

**a) Quadro resumo dos saldos**

CONTAS CONTÁBEIS	Taxa Amortização	2022			2021
		Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Contábil	Contábil
Softwares	20%	135.127,68	(68.673,45)	66.454,23	85.923,09
<b>Total do Intangível</b>		<b>135.127,68</b>	<b>-68.673,45</b>	<b>66.454,23</b>	<b>85.923,09</b>

**b) Quadro resumo das movimentações**

CONTAS CONTÁBEIS	2022	2023			
	Contábil	Aquisições	Baixas	Amortização	Contábil
Softwares	85.923,09	-	-	(19.468,86)	66.454,23
<b>Total do Intangível</b>	<b>85.923,09</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-19.468,86</b>	<b>66.454,23</b>

As amortizações do ativo intangível foram calculadas pelo método linear a uma taxa anual de 20%, considerando que o uso apresenta uma vida útil de cinco anos, devido ao avanço tecnológico acelerado.

**13) PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES E MARGEM DE SOLVÊNCIA.**

**a) Provisões Técnicas**

As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde - OPS o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Estes compromissos decorrem de dois (2) tipos básicos: a) de Riscos; e b) de Eventos. Estas provisões estão reguladas pela RN nº 393/2015 e suas atualizações.

A análise e respectivos cálculos foram conduzidos de acordo com as boas práticas atuariais, por meio de revisão, análise e testes de consistências, bem como com observância a regulamentação vigente, determinada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

As provisões de Eventos têm um maior rigor, inclusive segundo o perfil e porte da Operadora, cujas especificações são:

**1 - A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA:** tem como objetivo calcular a estimativa do montante de eventos/sinistros que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora.



A operadora não possui Nota Técnica Atuarial aprovada. Para constituição desta provisão, foi observado o critério de cálculo por coeficientes constante no Art. 11 da RN 393/2015 e suas alterações. O valor líquido da PEONA na data-base de **31/12/2023** é de **R\$3.025.114,97**.

**2 - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS - PEONA-SUS:** é a estimativa do montante de eventos/sinistros originados por atendimentos a beneficiários da OPS, que utilizaram a rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS), ocorridos e que não tenham sido avisados à OPS. Está regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS e suas alterações.

Devido à Operadora não possuir metodologia atuarial, foi observado para cálculo da PEONA-SUS, o disposto no Anexo VIII da referida norma. O valor disponibilizado pela ANS para a data base de **31/12/2023** é de **R\$217.902,21**.

**3 - Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PESL:** corresponde aos eventos indenizáveis líquidos já ocorridos e avisados, mas ainda não pagos aos prestadores. É facultativo, para esta Provisão, a vinculação dos ativos garantidores para a parcela referente aos eventos/sinistros que tenham sido avisados nos últimos 60 dias, por ser uma Operadora de Pequeno Porte. O valor total da provisão é de **R\$1.795.608,22**, sendo deste montante, **R\$1.077.609,11** relativo às contas com mais de 60 dias decorridos, desde a data do respectivo aviso.

**4 - Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG:** A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS, compreende a apropriação das contraprestações em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário — pro rata die — do período de cobertura futura individual de cada contrato, posterior ao mês de registro. O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativo ao período de cobertura do risco. O valor líquido da PPCNG na data-base de **31/12/2023** é de **R\$2.677,84**.

**5 - Provisão de Remissão:** A Operadora não assume a responsabilidade pela cobertura dos riscos dos beneficiários remidos, não sendo necessária a constituição da Provisão de Remissão, por decorrência.

**6 - Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC:** Calculada para fazer frente à eventual oscilação desfavorável nos riscos assumidos pela Operadora na operação de seus planos. Por não possuir metodologia atuarial própria, utiliza como referência para a determinação do montante a ser provisionado, o fator de insuficiência de contraprestações/prêmios (FIC) multiplicado pelas contraprestações em preestabelecido, constante do Anexo VII da RN 393/2015.

Em **31/12/2023** o fator calculado para o FIC foi **0** (zero) ou seja, não foi necessária a constituição da Provisão.

## **b) Ativos Garantidores**

Os Ativos Garantidores são disponibilidades, títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da Operadora, com o objetivo de lastrear o total das provisões técnicas, ou seja, todas as Operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas.

Nos termos da RN nº 392/2015, revogada pela RN nº 521/2022 e suas atualizações, a Operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de **R\$5.666.512,18** na data do encerramento do balanço, sendo **R\$5.666.512,18** classificado como Ativo Garantidor Vinculado.

Conforme os critérios de cálculo de lastro e de vínculo previstos nos art. 2º e art. 3º da RN 392/2015, revogada pela 521/2022 e suas alterações, a necessidade de Lastro e de Vínculo em **31/12/2023** são, respectivamente, **R\$3.902.197,74** e **R\$3.278.912,40**, o que significa um Índice de Suficiência de Lastro de **145,21%** e Índice de Suficiência de Vínculo de **172,82%**.

Constata-se que a Operadora tem ativos garantidores suficientes para lastrear todas as provisões técnicas exigidas, conforme acima elencadas.

## **c) Capital Regulatório**

O Capital Regulatório consiste no patrimônio necessário para fazer frente às oscilações nas obrigações dos negócios assumidos e retidos. Ele corresponde ao limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a Operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital, regulamentadas na RN nº 451/2020, revogada pela RN nº 569/2022 e suas alterações – apenas atualização, pois a substituição manteve o princípio ora indicado.

Devido à Adoção Antecipada de Modelo Padrão de Capital Baseado em Riscos, o capital regulatório considerou o maior valor entre: I – o capital base; II – a Margem de Solvência; ou III – o capital baseado

em riscos. Também foi considerado o percentual fixo de 75% da margem de solvência, apurada conforme Seção II do Capítulo II.

Considerando os parâmetros supracitados, o Capital Regulatório em **31/12/2023** perfaz o montante de **R\$5.143.490,19**. Por sua vez, o Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se no patamar de **R\$21.692.180,20**, correspondendo a **421,74%** do necessário e estando suficiente, em relação ao exigido.

#### **d) Teste de Adequação de Passivos (TAP)**

A RN nº 435/2018, revogada pela RN nº 528/2022 trata sobre o Teste de Adequação de Passivos (TAP), versando que, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2021, as operadoras de Grande Porte deverão informar em notas explicativas a realização do cálculo, de acordo com as regras e parâmetros definidos na referida norma.

Portanto, por se tratar de Operadora de Pequeno Porte, não há necessidade de cálculo do TAP.

Diante do exposto, constata-se que a **UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA - RS -SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA** atende aos requisitos técnicos e normativos relativos ao seu equilíbrio atuarial, o que indica a capacidade de honrar seus compromissos atuais e futuros.

### **14) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

a) Segue abaixo a composição das Operações de Assistência à Saúde.

<b>DEBITOS DE OPER. DE ASSIST. A SAUDE</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
OPER DE PLANOS DE ASSIST A SAUDE	148.631,47	160.297,07
OUTROS DEB DE OPER PLANOS ASS MED-	-	0,00
<b>Total</b>	<b>148.631,47</b>	<b>160.297,07</b>

Corresponde aos eventos conhecidos a liquidar de assistência à saúde, ou seja, são todas as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médico-hospitalar – produção médica, hospitais, laboratórios, clínicas, materiais e medicamentos, intercâmbio, ressarcimento ao SUS e outros custos relacionados exclusivamente com a assistência à saúde de usuários próprios da Operadora.

a) A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2022 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, e 01/11/2013, sendo divulgados nesta nota explicativa os quadros da segregação da totalidade dos eventos indenizáveis.

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
A VENCER	148.631,47	160.297,07
ATÉ 30 DIAS		
DE 31 A 60 DIAS		
DE 61 A 90 DIAS		
DE 91 A 120 DIAS		
ACIMA DE 120 DIAS	-	
<b>Total</b>	<b>148.631,47</b>	<b>160.297,07</b>

b) Outros débitos de operações de assistência à saúde

<b>Outros Débitos de Operações de Assistência a Saúde</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Outros Débitos de Operações Não Relacionados c/ Planos	1.616.334,57	1.029.195,10

Corresponde aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalares não relacionados com planos de saúde da Operadora.

### **15) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER**

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

<b>TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Tributos e Contribuições (a)	197.858,73	181.895,27
Retenções Impostos e Contribuições (b)	509.200,39	394.418,88
<b>Total</b>	<b>707.059,12</b>	<b>576.314,15</b>

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

#### 16) FORNECEDORES E OUTRAS CONTAS A PAGAR

<b>DÉBITOS DIVERSOS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Obrigações com Pessoal	291.856,73	269.597,06
Fornecedores Geral	350.904,67	364.626,46
Outros Débitos a Pagar	1.105.452,02	588.396,88
<b>Total das Outras Contas a pagar</b>	<b>1.748.213,42</b>	<b>1.222.620,40</b>

Este grupo de contas representa as dívidas da entidade com funcionários, referente provisão para férias, encargos e décimo terceiro salário, e fornecedores de materiais e serviços, conforme escrituração contábil, reconhecida pelo custo efetivo de aquisição.

#### 17) CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

<b>CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Conta-Corrente De Cooperados	37.009,18	70,88
<b>Total</b>	<b>37.009,18</b>	<b>70,88</b>

Este grupo de contas representa as obrigações com cooperados.

#### 18) PROVISÕES E CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Segue quadro resumo de saldos:

<b>PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
PROVISÃO PARA AÇÕES TRIBUTARIAS (a)	6.201.108,55	5.808.461,45
PROVISÃO PARA AÇÕES CÍVEIS (b)	486.709,28	436.926,68
<b>Total de provisões do Passivo Não Circulante</b>	<b>6.687.817,83</b>	<b>6.245.388,13</b>

- a) As contingências acima citadas referem-se a provisões quanto a ações impetradas pela Unimed Região da Campanha RS, referentes a valores de PIS e COFINS que se encontram depositados judicialmente.
- b) São oriundos de processos com prognóstico de perda provável conforme relatórios dos escritórios advocatícios.

Todos os processos classificados como perda provável estão devidamente provisionados

Listamos abaixo o resumo do prognóstico da assessoria jurídica, de acordo com o relatório.

<b>PROGNÓSTICO</b>	<b>CIVEL</b>	<b>TRIBUTÁRIA</b>	<b>Valores de Contingências</b>
<b>Perda Provável</b>	<b>486.709,28</b>	<b>6.201.108,55</b>	<b>6.687.817,83</b>
<b>Perda Possível</b>	<b>310.402,86</b>	-	<b>310.402,86</b>
<b>Perda Remota</b>	<b>77.000,00</b>	<b>570.000,00</b>	<b>647.000,00</b>
<b>Total</b>	<b>874.112,14</b>	<b>6.771.108,55</b>	<b>7.645.220,69</b>

#### 19) DEBITOS DIVERSOS

Este grupo de contas representa o saldo de fornecedores, os saldos dos pagamentos aos fundos de alto custo a pagar de longo prazo.

<b>DÉBITOS DIVERSOS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Fornecedores	13.506,91	48.624,98
Outros Débitos	576.347,55	507.661,04
<b>Total</b>	<b>589.854,46</b>	<b>556.286,02</b>

## 20) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

### 20.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 215 cooperados.

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

<b>PATRIMÔNIO LIQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Capital Social Subscrito	10.464.578,72	9.566.198,90
(-) Capital Social a Integralizar	(105.620,87)	-19.669,07
<b>Totais</b>	<b>10.358.957,85</b>	<b>9.546.529,83</b>

### 20.2) RESERVAS

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

<b>Contas</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Fundo de Reserva ou Reserva Legal (a)	5.631.687,79	5.379.100,30
FATES (b)	4.446.564,26	4.320.270,52
Outras Reservas de Sobras (c)	385.507,05	35.507,05
<b>Totais</b>	<b>10.463.759,10</b>	<b>9.734.877,87</b>

#### a) FUNDO DE RESERVA

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

#### b) FATES

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

#### c) Outras reservas de Sobras

Reserva constituída com a finalidade de cobrir as despesas com registro dos cooperados no CREMERS e Fundo para gastos futuros com a Lei Geral de Proteção de Dados.

## 21) JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO

Conforme disposição estatutária e legal a Operadora atribuiu juros sobre o capital integralizado a seus cooperados de 12% ao ano. Os valores foram incorporados ao capital em dezembro de 2023 no montante de R\$ 1.145.495,61, já deduzido o valor de Imposto de Renda no valor de R\$144.694,77.

## 22) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2023	2022
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>2.525.874,89</b>	<b>2.458.178,79</b>
Resultados dos atos Cooperativos Principais - ACP	2.612.091,14	2.426.027,99
Resultados dos atos Cooperativos Auxiliares - ACA	21.139,81	27.097,29
Resultados dos atos Não Cooperativos - ANC	(107.356,06)	5.053,51
<b>REVERSÃO FATES</b>	<b>-</b>	<b>331.978,35</b>
<b>REVERSÕES E REALIZAÇÕES DE RESERVAS</b>	<b>-</b>	<b>86.541,20</b>
Outras Reservas - CREMERS	-	86.541,20
<b>DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS</b>	<b>(378.881,23)</b>	<b>(526.240,91)</b>
(-) Reserva Legal (10%)	(252.587,49)	(276.524,40)
(-) FATES	(126.293,74)	(138.262,20)
(-) Resultado ACA e ANC Transferidos para o FATES	-	(111.454,31)
<b>SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>2.146.993,66</b>	<b>2.350.457,43</b>

### 23) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

- a)** A cooperativa apura o IRPJ e a CSLL mensalmente, considerando os atos cooperativos e não cooperativos, utilizando como base de cálculo os atos não cooperativos.
- b)** Atos Cooperativos:
- b.1) Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado e os Atos Não Cooperativos referem-se às operações com médicos não cooperados;
- b.2) A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos;
- b.3) 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, conforme demonstrativo de sobras e perdas;
- b.4) Na apuração da base de cálculo do IRPJ e CSLL foram excluídas as despesas financeiras dos juros ao capital registradas no ato cooperativo.
- c)** Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos
- c.1) Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar;
- c.2) Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos, conforme demonstrativo de Sobras e Perdas.

PROVISÕES	2023	2022
<b>(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL</b>	<b>3.300.144,37</b>	<b>3.120.614,78</b>
(+) Adições	2.734.253,84	2.508.851,56
(-) Exclusões relativas ao Ato Cooperativo (a)	(2.612.091,14)	(2.713.731,75)
(-) Outras Exclusões (a)	(1.026.895,39)	(856.993,80)
<b>Base de Cálculo Antes da Compensação do Prejuízo</b>	<b>2.395.411,68</b>	<b>2.058.740,79</b>
(-) Compensação Prejuízo Fiscal	-	-
<b>Base de Cálculo Depois da Compensação do Prejuízo</b>	<b>2.395.411,68</b>	<b>2.058.740,79</b>
IRPJ 15% + (10% s/ resultado superior R\$240.000,00)	(558.682,43)	(477.149,32)
CSLL - 9%	(215.587,05)	(185.286,67)

## 24) BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

a) Plano de saúde: Oferecido com isenção de mensalidade, plano de assistência à saúde com segmentação ambulatorial + hospitalar + obstetria, grupo de municípios extensivo a todos os empregados e seus dependentes diretos para aqueles admitidos até 01 de novembro de 2016. Os com admissão após essa data o plano é somente para o funcionário.

b) Bolsa de estudos: Ofertada aqueles matriculados até o ano de 2017. Para todos os funcionários após 2 anos de admissão com valor de até R\$ 500,00 mensais. Para uma graduação e uma pós.

c) Vale Alimentação: Oferecido a todos os colaboradores. Após os 6 meses de admissão.

## 25) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Caracteriza-se como instrumento financeiro, qualquer contrato que dá origem a um ativo financeiro em uma entidade e a um passivo financeiro ou instrumento de patrimônio em outra entidade.

### a) Valor de mercado dos instrumentos financeiros:

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

### b) Risco de Crédito ou de Concentração:

Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a cooperativa a risco de crédito ou de concentração referem-se a saldos de Aplicações Financeiras na Cooperativa Unimed, relativo à Vinculação a Provisões Técnicas exigidas pela Agência Nacional de Saúde, no valor de R\$ 4.531.642,69 e relativo ao saldo das aplicações livres no valor de R\$ 13.798.723,83, sendo o montante aplicado no Banco do Brasil é de R\$ 18.330366,52.

## 26) COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

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

<b>Imóveis</b>	
Incêndio, Explosão, Fumaça E Queda De Aeronave	6.000.000,00
Danos Elétricos	250.000,00
Impacto De Veiculos	100.000,00
Perda De Aluguel	30.000,00
Subtração De Bens	50.000,00
Responsabilidade Civil	60.000,00
Quebra De Vidros	25.000,00
Instalação Novo Local	60.000,00
Anúncios Luminosos	15.000,00
Recomposição De Registros E Documentos	20.000,00
Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado E Queda De Granizo	500.000,00
Lucros Cessantes	500.000,00
<b>Veículos - Ambulância</b>	
Danos Materiais	200.000,00
Danos Corporais	200.000,00
Danos Morais/Estéticos	20.000,00
Acidente Pes De Ocupantes - Morte Acidental	30.000,00
Acididente Pes De Ocupantes - Inval. Permanente	30.000,00
<b>Veículos - Administrativo</b>	
Danos Materiais	200.000,00
Danos Corporais	200.000,00
Danos Morais/Estéticos	20.000,00
Acidente Pes De Ocupantes - Morte Acidental	50.000,00
Acididente Pes De Ocupantes - Inval. Permanente	50.000,00

## 27) DEMONSTRAÇÕES DE FLUXO DE CAIXA

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

## 28) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (01/02/2024), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

## 29) PARTES RELACIONADAS

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

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

	2023
PRODUÇÃO	599.852,68
REMUNERAÇÃO	980.391,37
COTA CAPITAL	393.443,54

## 30) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria da Operadora em 01 de fevereiro de 2024.

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Bagé, 31 de dezembro de 2023.

\_\_\_\_\_  
Michel Mansur Kae  
Presidente  
CPF 419.820.020-34

\_\_\_\_\_  
Jaime Luiz Becker  
Contador CRC RS 062.552/O-4  
CPF 481.089.870-91



## Demonstr\_Financ\_2023\_URec.pdf

Documento número #bab46054-c574-4531-977d-1cceb4b9dbcd

Hash do documento original (SHA256): e19882f798a28452a1c4c0bf3a11752617e35f63270d5c6ab5d656ae9dd1bff6

## Assinaturas

✓ **Michel Mansur Kae**

CPF: 419.820.020-34

Assinou como responsável legal em 27 fev 2024 às 21:36:25

✓ **Jaime Luiz Becker**

Assinou como contador(a) em 27 fev 2024 às 15:29:18

## Log

- 27 fev 2024, 15:00:28 Operador com email jaime.becker@unimedrs.coop.br na Conta aeed6e96-ccb4-4445-88b7-4b0a7f8a67dd criou este documento número bab46054-c574-4531-977d-1cceb4b9dbcd. Data limite para assinatura do documento: 28 de março de 2024 (15:00). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 27 fev 2024, 15:28:27 Operador com email jaime.becker@unimedrs.coop.br na Conta aeed6e96-ccb4-4445-88b7-4b0a7f8a67dd adicionou à Lista de Assinatura: michelkae@hotmail.com para assinar como responsável legal, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Michel Mansur Kae.
- 27 fev 2024, 15:28:27 Operador com email jaime.becker@unimedrs.coop.br na Conta aeed6e96-ccb4-4445-88b7-4b0a7f8a67dd adicionou à Lista de Assinatura: jaime.becker@unimedrs.coop.br para assinar como contador(a), via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Jaime Luiz Becker.
- 27 fev 2024, 15:29:19 Jaime Luiz Becker assinou como contador(a). Pontos de autenticação: Token via E-mail jaime.becker@unimedrs.coop.br. IP: 200.203.123.10. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -30.0446684 e longitude -51.2128117. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>. Componente de assinatura versão 1.766.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 27 fev 2024, 21:36:25 Michel Mansur Kae assinou como responsável legal. Pontos de autenticação: Token via E-mail michelkae@hotmail.com. CPF informado: 419.820.020-34. IP: 179.157.7.152. Componente de assinatura versão 1.766.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 27 fev 2024, 21:36:25 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número bab46054-c574-4531-977d-1cceb4b9dbcd.

**Documento assinado com validade jurídica.**

Para conferir a validade, acesse <https://validador.clicksign.com> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº bab46054-c574-4531-977d-1cceb4b9dbcd, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em [www.clicksign.com](http://www.clicksign.com).