



www.unimed.coop.br/pelotas  
Rua Doutor Geraldo Treptow, nº 250  
96055-120 - Três Vendas - Pelotas - RS  
T. (53) 3309-4900



Classificação da informação:

Confidencial Restrita Pública Uso interno

**UNIMED PELOTAS/RS – COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA**

**CNPJ 89.870.547/0001-51 – RUA ALMIRANTE BARROSO, 2309 – PELOTAS/RS**

**NIRE (JCE) 43400000216 - Inscrição na ANS 31.137-5**

**VIII – Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras exercício 2023**

**1) CONTEXTO OPERACIONAL**

A Unimed Pelotas/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, sendo registrada como Operadora de Planos de Saúde com registro na ANS 311375. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 437 médicos cooperados, sendo 434 ativos e 3 licenciados, 60 Prestadores Credenciados sendo 12 hospitais, 22 clínicas, 16 laboratórios e 10 Serviços de Meios Próprios composto por: Pronto Atendimento - PA, Laboratório de Análises, Fisioterapia, Oncologia e Diagnóstico, Centro de Diagnóstico por Imagem - CDI, Núcleo de Atenção Integral à Saúde - NAIS, Assistência Domiciliar, Serviços de Emergência – SOS, Centro Clínico (Ambulatório) e Centro Multidisciplinar de Desenvolvimento Humano - CMDH, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Canguçu, Jaguarão, Piratini, São Lourenço do Sul, Arroio do Padre, Arroio Grande, Capão do Leão, Cerrito, Herval, Morro Redondo, Pedro Osório, Turuçu e Pelotas, onde está localizada sua sede administrativa.

**2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A Operadora atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, na modalidade de Preço Preestabelecido e pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio nacional. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, número 31.137-5.

**3) ENTIDADES CONTROLADAS**

Os investimentos em entidades controladas da Unimed Pelotas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Destacamos abaixo dados da empresa que foi considerada na consolidação das demonstrações financeiras:

Costa Doce S.a, sociedade anônima subsidiária integral, situada na rua Almirante Barroso, nº 2309, constituída em 13/09/2022 no CNPJ nº 47.942.152/0001-77 e iniciada suas atividades em 2023. Tem por objeto social a participação em outras sociedades.

#### 4) DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

As demonstrações financeiras consolidadas foram elaboradas segundo as normas contábeis brasileiras, observando as peculiaridades da Lei 5.764/71 (Lei das Cooperativas), da legislação comercial e tributária, assim como da regulamentação da Agência Nacional de Saúde Suplementar para o ano de 2023, que padroniza o plano de contas e o modelo de apresentação das Demonstrações Contábeis para as Operadoras de Planos de Saúde, através da Resolução Normativa – RN 517/22, RN 528/22 e de acordo com a Lei 11.638/07, para a empresa controlada foi observada a legislação Aplicada as S.A Lei 6404/76,. O Conselho Federal de Contabilidade editou a Norma Brasileira de Contabilidade - NBC T 10.21, que estabelece normas de registros e apresentação das demonstrações financeiras das cooperativas Operadoras de Planos de Saúde, de aplicação obrigatória a partir de janeiro de 2003. Para o cumprimento dessa norma, a cooperativa elaborou a Demonstração de Sobras e Perdas.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - número 03.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis pela Diretoria foi em 07/03/2024.

#### 5) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

##### a) Regime de Escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento, considerando também que as mensalidades dos planos foram reconhecidas na forma de Pro Rata Die.

##### 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 pelo custo de aplicação, acrescida dos rendimentos líquidos de IRRF auferidos até 31 de dezembro de 2023, seguindo a apropriação pro rata das taxas contratadas. A Operadora ofereceu a totalidade das receitas de aplicações financeiras para tributação do Imposto de Renda e contribuição social, porém segregando para fins societários

#### d) Ajuste a Valor Presente

O ajuste a valor presente previsto na NBC TG 12, aprovada pela resolução 1.151 do Conselho Federal de Contabilidade foi calculado sobre os saldos remanescentes na data do balanço, naquilo que se aplica, sendo que os créditos e débitos da assistência à saúde não se aplica o ajuste a valor presente, nos termos da RN 528/22.

#### e) Estoques

Os estoques para consumo foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço, e efetuado o levantamento físico bem como a emissão de relatório da posição do estoque em 31/12/2023.

#### f) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde e Operações Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora

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).

#### g) 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, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida há mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos.

#### h) Despesas Antecipadas

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

#### i) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço de 2023 de conformidade com a RN 451/20, RN 393/15 Provisões Técnicas e RN 521/22 Ativos Garantidores, da ANS, e também em conformidade com a RN 528/22 e alterações da RN 472/21.

#### j) Investimentos

A cooperativa possui investimento em empresa controlada subsidiária integral, a qual é aplicado a método de equivalência patrimonial, os demais investimentos são avaliados pelo método de custo e foram realizados para um melhor funcionamento das operações de planos de saúde e integração com as coirmãs.

#### k) 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. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado, com exceção dos terrenos que não sofrem depreciação.

#### l) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas

em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Unimed Pelotas/RS e que, provavelmente, gerarão 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.

#### **m) Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde**

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente recebidas até 31/12/2023, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos, de conformidade com a RN 528/22 e alterações da RN 472/21 da ANS.

#### **n) Imposto de Renda e Contribuição Social**

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

#### **o) Direitos e Obrigações**

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

#### **p) Provisões**

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovada pela resolução 1.180/09 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.

#### **q) Férias a Pagar**

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

#### r) Valor Recuperável dos Ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

#### 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, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

#### t) 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, adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da Operadora no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/18, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

#### u) Arrendamentos

A Unimed Pelotas/RS 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.

O custo do ativo de direito de uso compreende: o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento, quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data, custos diretos incorridos e/ou estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta do grupo do Imobilizado: Direito de Uso de Arrendamentos.

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta Passivo de Arrendamentos – Valor Presente.

Como arrendatária, a Unimed Pelotas/RS possui contratos que contém arrendamentos referentes aos alugueis de equipamentos de informática e softwares que tem vigências de 3,4 e 5 anos. No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e outra despesa de juros do passivo de arrendamento.

#### v) 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 a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de Imposto de Renda e Contribuição Social.

As Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos, conforme item 8.2.2.2 do Capítulo I do Anexo da RN nº 528, de 2022. 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, conforme item 8.2.2.3 desta mesma Resolução Normativa.

#### w) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados, identificação de atendimentos no SUS 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, ao final de cada mês a Operadora registra os eventos ocorridos e não avisados mediante constituição de PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

**x) Critério de rateio para alocação dos custos dos meios próprios da operadora – precificação**

Em atenção ao que determina o item 4 do capítulo IV da RN nº 528/2022 da ANS esclarecemos que a Operadora atua com recursos próprios, ou seja, com o mesmo CNPJ raiz e neles executa atendimentos aos seus beneficiários de planos de saúde próprios, de corresponsabilidade assumida e demais atendimentos particulares, realizando a precificação (valorização) de todos os atendimentos baseados em tabela própria que utiliza os seus custos efetivos como base para a elaboração da mesma, totalmente verificável a qual é atualizada anualmente. A partir deste rateio os custos são alocados no custo assistencial para os beneficiários próprios e da corresponsabilidade assumida e também, com a mesma tabela alocado os custos dos demais serviços prestados.

**6) DISPONÍVEL**

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

Caixa e Bancos	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Caixas	31.011,23	40.385,47	31.011,23	40.385,47
Unicred Pelotas - Conta 993271 - BRDE	143,83	143,83	143,83	143,83
Unicred Pelotas - Conta 993298 Gar.BRDE	69,21	69,21	69,21	69,21
Unicred Costa Doce - Conta 019085-3	-	-	182,60	-
Banco Banrisul S.A	94.448,98	215.535,21	94.448,98	215.535,21
Banco Do Brasil S.A	9.588,13	772.465,49	9.588,13	772.465,49
Banco Santander S.A	807,14	807,14	807,14	807,14
Unicred Pelotas - 975532	192.335,93	185.349,44	192.335,93	185.349,44
Sicredi Zona Sul - 40.275-3	7.415,46	24.845,92	7.415,46	24.845,92
Caixa Economica Federal - Caucao	29.280,49	28.774,08	29.280,49	28.774,08
Banco Santander S.A - 13000445-8	4.667,37	4.667,37	4.667,37	4.667,37
Unicred - Centro-Oeste RS	3.774,16	3.774,16	3.774,16	3.774,16
Banco do Brasil - 6.729-6	57.535,75	160.670,00	57.535,75	160.670,00
Pagueseguro	12.800,06	130.869,53	12.800,06	130.869,53
XP Investimentos	1.600.279,91	5.610.610,08	1.600.279,91	5.610.610,08
PIX Stone	7.266,30	393.624,19	7.266,30	393.624,19
<b>Somas</b>	<b>2.051.423,95</b>	<b>7.572.591,12</b>	<b>2.051.606,55</b>	<b>7.572.591,12</b>



## 7) APLICAÇÕES

A Cooperativa possui aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas, bem como as aplicações livres conforme distribuição abaixo:

Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas:	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Fundo Dedicado a Saúde - Banco Cooperativo	4.368.441,83	3.867.753,94	4.368.441,83	3.867.753,94
Fundo BTG - ANS	6.337.555,16	5.688.292,93	6.337.555,16	5.688.292,93
XP Investimento - ANS	6.771.654,66	6.133.109,15	6.771.654,66	6.133.109,15
<b>Sub Total</b>	<b>17.477.651,65</b>	<b>15.689.156,02</b>	<b>17.477.651,65</b>	<b>15.689.156,02</b>
<b>Aplicações Livres</b>				
Caixa Economica Federal	12.517,60	12.133,09	12.517,60	12.133,09
Banco do Brasil - holding	-	437.439,98	-	437.439,98
XP Investimentos	23.639.944,08	2.046,50	23.639.944,08	2.046,50
Banco BTG	572.153,95	514.211,03	572.153,95	514.211,03
<b>Total das Aplicações Livres</b>	<b>24.224.615,63</b>	<b>965.830,60</b>	<b>24.224.615,63</b>	<b>965.830,60</b>
<b>Total Geral</b>	<b>41.702.267,28</b>	<b>16.654.986,62</b>	<b>41.702.267,28</b>	<b>16.654.986,62</b>

## 8) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES

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

Créditos de Operações Com Planos de Assistência à Saúde	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	2.913.616,00	3.048.158,91	2.913.616,00	3.048.158,91
Créditos de Operadoras (b)	2.228.699,74	2.893.227,59	2.228.699,74	2.893.227,59
Outros Créditos de Operações Com Planos de Saúde (c)	2.397.259,13	1.663.090,22	2.397.259,13	1.663.090,22
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos (d)	- 1.652.669,79	- 538.309,34	- 1.652.669,79	- 538.309,34
<b>Somas</b>	<b>5.886.905,08</b>	<b>7.066.167,38</b>	<b>5.886.905,08</b>	<b>7.066.167,38</b>

a) O saldo da conta "Contraprestação Pecuniária a Receber" e "Taxa de Adm de Benefícios" refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa.

b) O valor de R\$ 2.228.699,74 corresponde ao valor a receber da Corresponsabilidade Assumida da operação de planos de saúde.

c) O valor de R\$ 2.397.259,13, refere-se aos valores dos Fundos de Alto Custo e Intercâmbio Comprado Contestação.

d) O saldo da conta "Provisão para Perdas sobre Créditos" refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 528/22. 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 de planos coletivos cujo saldo em 31/12/2023 é de **R\$ 1.652.669,79**.

Os saldos distribuídos de acordo com a sua idade apresentam-se da seguinte forma:

31/12/2023	DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS DE CONTAS A RECEBER						
	Créditos de Operações com Planos de Saúde (123)						
	Contraprestações Pecuniárias				Créditos de Operadoras	Outros Créditos de Operações c/Planos de Saúde	Total
	Mensalidades/Faturas a Receber						
Planos Familiares		Planos Coletivos		Participação Beneficiário			
Preestabelecido	Preestabelecido	Pós-Estabelecido					
A Vencer	10.995,30	1.056.425,11		16.587,26	2.039.932,68	1.282.681,25	4.406.621,60
Vencidos até 30 dias	649.519,50	418.882,28		45.159,05	-	-	1.113.560,83
Vencidos de 31 a 60 dias	294.850,88	93.066,09		10.958,44	80.778,83	-	479.654,24
Vencidos de 61 a 90 dias	103.712,77	25.913,72		6.308,47	-	-	135.934,96
Vencidos acima de 90 dias	142.131,68	23.687,20		15.418,25	107.988,23	1.114.577,88	1.403.803,24
<b>Sub-Total</b>	<b>1.201.210,13</b>	<b>1.617.974,40</b>	-	<b>94.431,47</b>	<b>2.228.699,74</b>	<b>2.397.259,13</b>	<b>7.539.574,87</b>
(-) PFSC	- 359.234,77	- 36.505,06	-	- 33.844,46	- 108.507,62	- 1.114.577,88	- 1.652.669,79
<b>Saldo</b>	<b>841.975,36</b>	<b>1.581.469,34</b>	-	<b>60.587,01</b>	<b>2.120.192,12</b>	<b>1.282.681,25</b>	<b>5.886.905,08</b>

8.2) Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora:

Créditos de Operações Assistência à Saúde Não Relac a Planos	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Créditos a Receber de Prest. Serv. Assistência a Saúde (a)	6.146.775,87	3.203.066,96	6.146.775,87	3.203.066,96
Outros Créditos Não Relacionados Com Planos (b)	5.801.853,30	5.761.345,92	5.801.853,30	5.761.345,92
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos (c)	- 28.756,16	- 22.019,44	- 28.756,16	- 22.019,44
<b>Somas</b>	<b>11.919.873,01</b>	<b>8.942.393,44</b>	<b>11.919.873,01</b>	<b>8.942.393,44</b>

a) Os valores desse grupo correspondem aos créditos de operações de prestação de serviços de Custo Operacional, Medicina Ocupacional e Intercâmbio;

b) São valores de prestação de serviços a faturar;

c) As provisões para perdas sobre créditos estão de acordo com as regras vigentes da ANS.

Os saldos distribuídos de acordo com a sua idade apresentam-se da seguinte forma:

Classificação da informação:

Confidencial Restrita Pública Uso interno

31/12/2023	
Vencimento Financeiro	Outros Créditos Não Relacionados c/Planos (124)
A Vencer	11.151.533,27
Vencidos até 30 dias	686.621,60
Vencidos de 31 a 60 dias	435,96
Vencidos de 61 a 90 dias	86.766,81
Vencidos acima de 90 dias	23.271,53
<b>Sub-Total</b>	<b>11.948.629,17</b>
(-) PPSC	- 28.756,16
<b>Saldo</b>	<b>11.919.873,01</b>

## 9) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão compostos conforme quadro abaixo:

Créditos Tributários e Previdenciários	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	308.082,05	499.890,30	308.082,05	499.890,30
Antecipação do Imposto de Renda - Estimativa	-	482,11	-	482,11
Contribuição Social Retida na Fonte	23.982,26	28.710,09	23.982,26	28.710,09
Antecipação da Contribuição Social - Estimativa	-	186,28	-	186,28
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	18.421,82	-	18.421,82	-
<b>Somas</b>	<b>350.486,13</b>	<b>529.268,78</b>	<b>350.486,13</b>	<b>529.268,78</b>

a) Valores gerados com a retenção na fonte IRRF, PIS/COFINS/CSLL e demais créditos tributários e previdenciários.

## 10) BENS E TÍTULOS A RECEBER, DESPESA ANTECIPADA E CRÉDITOS DE COOPERADOS

10.1) Os Outros Valores e Bens estão compostos conforme quadro abaixo:

Bens e Títulos a Receber	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Estoques de Materiais e Medicamentos (a)	5.300.818,76	4.481.605,96	5.300.818,76	4.481.605,96
Almoxarifado (b)	471.131,78	230.379,22	471.131,78	230.379,22
Adiantamentos (c)	1.015.857,23	478.631,09	1.015.857,23	478.631,09
Títulos a Receber (d)	579.693,04	366.794,82	579.693,04	366.794,82
Outros Bens e Títulos a Receber (e)	1.141.386,09	1.241.700,34	1.141.386,09	1.241.700,34
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos (f)	- 1.722.369,75	-1.162.426,16	- 1.722.369,75	-1.162.426,16
<b>Somas</b>	<b>6.786.517,15</b>	<b>5.636.685,27</b>	<b>6.786.517,15</b>	<b>5.636.685,27</b>

a) Esta conta é representada pelos estoques de materiais e medicamentos;

b) Esta conta é representada pelos estoques de Almoxarifado;

- c) Esta conta é representada por valores de adiantamentos a prestadores de serviços, fornecedores e colaboradores;
- d) Valores referente a cheques e operações de cartão de crédito a receber.
- e) Esta conta é representada pelos títulos a receber de OPME, Plano de Saúde dos Colaboradores e Cooperados.
- f) Provisão para perdas referente aos títulos constantes nas letras (c,d/e).

31/12/2023	
Vencimento Financeiro	Outros Créditos a Receber (127)
A Vencer	8.328.640,26
Vencidos até 30 dias	30.689,07
Vencidos de 31 a 60 dias	23.997,69
Vencidos de 61 a 90 dias	21.087,26
Vencidos acima de 90 dias	104.472,62
<b>Sub-Total</b>	<b>8.508.886,90</b>
(-) PPSC	- 1.722.369,75
<b>Saldo</b>	<b>6.786.517,15</b>

## 10.2) Despesas Antecipadas e Créditos de Cooperados

Despesas Antecipadas	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Despesas Administrativas (a)	294.051,62	399.644,77	296.026,41	399.644,77
Outras Despesas Antecipadas (b)	25.569,08	16.850,00	25.569,08	16.850,00
<b>Somas</b>	<b>319.620,70</b>	<b>416.494,77</b>	<b>321.595,49</b>	<b>416.494,77</b>

- a) Os valores representam despesas antecipadas relativas a IPTU, IPVA, Seguros e outras despesas antecipadas.
- b) Refere-se a Outras Despesas Antecipadas.

Conta Corrente de Cooperados	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Créditos a Receber de Cooperados	2.971,28	3.714,36	2.971,28	3.714,36
<b>Somas</b>	<b>2.971,28</b>	<b>3.714,36</b>	<b>2.971,28</b>	<b>3.714,36</b>

Esses valores são oriundos de créditos a receber de cooperados, como adiantamentos e demais situações.

## 11) ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Depósitos Judiciais e Fiscais:

Créditos de Longo Prazo	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
<b>Depósitos Judiciais e Fiscais (a)</b>	<b>4.205.683,69</b>	<b>4.073.410,57</b>	<b>4.205.683,69</b>	<b>4.073.410,57</b>
Depósitos Judiciais de PIS	264.715,17	643.164,52	264.715,17	643.164,52
Depósitos Judiciais de ISS	272.255,12	198.840,76	272.255,12	198.840,76
Depósitos Judiciais de Ações Trabalhistas	388.153,23	174.116,67	388.153,23	174.116,67
Depósitos Judiciais de Ações Cíveis	55.535,45	272.457,06	55.535,45	272.457,06
Depósitos Judiciais de Ações Ressarcimento ao SUS	2.796.392,56	2.662.570,09	2.796.392,56	2.662.570,09
Depósitos Judiciais TSS	428.632,16	122.261,47	428.632,16	122.261,47
<b>Somas</b>	<b>4.205.683,69</b>	<b>4.073.410,57</b>	<b>4.205.683,69</b>	<b>4.073.410,57</b>

a) Se refere a valores depositados judicialmente originados de ações tributárias, cíveis, trabalhistas, relativos ao SUS e à ANS.

b) Refere-se a valores de um adiantamento realizado ao fornecedor, no qual não foi cumprido o contrato. O mesmo encontra-se em discussão judicial.

## 12) INVESTIMENTOS

Investimentos em instituições reguladas e demais investimentos, atualizados conforme extratos e informativos das respectivas instituições.

Participações	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Unimed/RS Operadora Cota Capital	11.614,79	11.614,79	11.614,79	11.614,79
Central Nacional Unimed	409.381,27	377.996,30	409.381,27	377.996,30
Sicredi	181.524,23	160.135,06	181.524,23	160.135,06
Unicred Pelotas	633.867,96	512.424,67	633.867,96	512.424,67
Unicred Costa Doce S.A.	-	-	800,00	-
Holding Costa Doce S.A.	3.867.256,33	-	-	-
Unimed Seguros	17.046,65	17.046,65	17.046,65	17.046,65
Unicred Centro-Oeste RS	31.431,49	14.333,67	31.431,49	14.333,67
Sicoob	202,35	179,01	202,35	179,01
Unimed Federacao/RS - Institucional	599.300,14	514.730,76	599.300,14	514.730,76
Unimed Central de Serviços Auxiliares/RS	127.783,33	127.783,33	127.783,33	127.783,33
Unimed Participacoes	659.040,15	659.040,15	659.040,15	659.040,15
Telefonia CTMR - OI	16.865,86	16.865,86	16.865,86	16.865,86
RS Empreendimentos	308.502,21	300.000,00	308.502,21	300.000,00
(-) Provisao para Desvalorizacao - Outro	- 5.707,90	- 2.023,72	- 5.707,90	- 2.023,72
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>6.858.108,86</b>	<b>2.710.126,53</b>	<b>2.991.652,53</b>	<b>2.710.126,53</b>

## 13) IMOBILIZADO

Classificação da informação:

Confidencial Restrita Pública Uso interno

a) Quadro resumo dos saldos:

Composição do Imobilizado	VALOR DO IMOBILIZADO	DEPRECIÇÃO ACUMULADA	VALOR	
			RESIDUAL 2023	RESIDUAL 2022
<b>B E N S</b>				
Edificações	60.843.680,49	- 8.242.509,63	52.601.170,86	51.788.930,93
Terrenos	1.227.532,07	-	1.227.532,07	1.227.532,07
Máquinas e Equipamentos	17.287.946,39	-7.939.214,23	9.348.732,16	11.079.209,54
Equipamentos de Informática	1.447.334,12	-1.149.550,69	297.783,43	377.397,46
Móveis e Utensílios	6.028.623,69	-2.279.275,27	3.749.348,42	3.574.971,66
Veículos	735.929,23	-549.728,06	186.201,17	237.987,33
Imobilizações em Curso	4.432.855,24	-	4.432.855,24	2.989.976,57
Arrendamentos	1.060.379,57	-373.333,41	687.046,16	1.055.215,45
<b>T O T A I S</b>	<b>93.064.280,80</b>	<b>- 20.533.611,29</b>	<b>72.530.669,51</b>	<b>72.331.221,01</b>

b) Quadro de Resumo das movimentações:

Movimentações do Imobilizado						
B E N S	Saldo em 31/12/2022	Aquisições	Baixas	Depreciação	Transferências	Saldo em 31/12/2023
Edificações	51.788.930,93	19.265,21	-	- 1.530.399,32	2.323.374,04	52.601.170,86
Terrenos	1.227.532,07	-	-	-	-	1.227.532,07
Máquinas e Equipamentos	11.079.209,54	910.168,15	- 230.283,06	- 1.763.682,73	- 646.679,74	9.348.732,16
Equipamentos de Informática	377.397,46	50.222,56	-101,22	-127.455,34	-2.280,03	297.783,43
Móveis e Utensílios	3.574.971,66	1.049.904,98	-22.147,12	-515.333,17	-338.047,93	3.749.348,42
Veículos	237.987,33	-	-	-51.786,16	-	186.201,17
Imobilizações em Curso	2.989.976,57	2.779.245,01	-	-	-1.336.366,34	4.432.855,24
Arrendamentos	1.055.215,45	4.827,33	-	- 372.996,62	-	687.046,16
<b>T O T A I S</b>	<b>72.331.221,01</b>	<b>4.813.633,24</b>	<b>- 252.531,40</b>	<b>- 4.361.653,34</b>	<b>-</b>	<b>72.530.669,51</b>

14) INTANGÍVEL

a) Quadro resumo dos saldos:

Composição do Intangível	VALOR DO INTANGÍVEL	AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	VALOR RESIDUAL 2023	VALOR RESIDUAL 2022
<b>HOSPITALAR</b>	<b>483.936,04</b>	<b>-464.185,00</b>	<b>19.751,04</b>	<b>100.465,24</b>
Softwares	483.936,04	-464.185,00	19.751,04	100.465,24
<b>NÃO HOSPITALAR</b>	<b>1.890.191,85</b>	<b>-1.326.327,24</b>	<b>563.864,61</b>	<b>759.416,91</b>
Softwares	1.890.191,85	-1.326.327,24	563.864,61	759.416,91
<b>T O T A I S</b>	<b>967.872,08</b>	<b>-1.790.512,24</b>	<b>583.615,65</b>	<b>859.882,15</b>

b) Quadro resumo de movimentações:

Movimentações do Intangível	Saldo em 31/12/2022	Aquisições	Amortização	Transferências	Baixas	Saldo em 31/12/2023
Softwares - Hospitalar	100.465,24	-	-80.196,61	-1.800,00	1.282,41	19.751,04
Softwares - Não Hospitalar	759.416,91	144.851,58	-334.582,20	1.800,00	-7.621,68	563.864,61
<b>T O T A I S</b>	<b>859.882,15</b>	<b>144.851,58</b>	<b>- 414.778,81</b>	<b>-</b>	<b>6.339,27</b>	<b>583.615,65</b>

15) PROVISÕES TÉCNICAS E CAPITAL REGULATÓRIO

15.1) 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 574/2023 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:

- 15.1.1) 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 PEONA foi calculada atuarialmente, por metodologia própria constante em Nota Técnica Atuarial de Provisão. O valor líquido da PEONA na data-base de 31/12/2023 é de R\$7.877.825,41.

- 15.1.2) A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – 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 possui 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\$234.986,74**.

- 15.1.3) 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 Médio Porte. O valor total da provisão é de **R\$10.791.439,17**, sendo deste montante, **R\$3.723.393,58** relativo às contas com mais de 60 dias decorridos, desde a data do respectivo aviso.
- 15.1.4) 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\$0,00**.
- 15.1.5) Provisão de Remissão:** Estimativa dos custos assistenciais futuros, segundo o prazo remanescente de cobertura a decorrer, para cada dependente do titular falecido, conforme o plano vigente. Foi calculada por metodologia atuarial sendo apurado em **31/12/2023** o valor de **R\$429.187,97**.
- 15.1.6) 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 valor calculado para a provisão foi **R\$0,00**.

Abaixo demonstramos em quadro a composição das provisões técnicas:



CONTAS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
<b>Provisões Técnicas ANS</b>				
Provisão Prêmio/Contraprestação não Ganhas	-	2.284,78	-	2.284,78
Provisão Remissão	197.125,20	196.370,33	197.125,20	196.370,33
Provisão Insuficiência de Contraprestação	-	707.871,14	-	707.871,14
Provisão Para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA	7.877.825,41	6.607.424,16	7.877.825,41	6.607.424,16
Provisão Para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA SUS	234.986,74	256.796,06	234.986,74	256.796,06
Provisão de Eventos a Liquidar SUS	539.222,29	525.926,36	539.222,29	525.926,36
<b>SubTotal</b>	<b>8.849.159,64</b>	<b>8.296.672,83</b>	<b>8.849.159,64</b>	<b>8.296.672,83</b>
<b>Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde</b>				
Honorários de Médicos Cooperados	2.598.212,93	1.909.293,54	2.598.212,93	1.909.293,54
Hospitais, Laboratórios e Clínicas - Credenciados	4.469.832,66	3.660.114,71	4.469.832,66	3.660.114,71
<b>SubTotal</b>	<b>7.068.045,59</b>	<b>5.569.408,25</b>	<b>7.068.045,59</b>	<b>5.569.408,25</b>
<b>Total Provisões Técnicas Passivo Circulante</b>	<b>15.917.205,23</b>	<b>13.866.081,08</b>	<b>15.917.205,23</b>	<b>13.866.081,08</b>
<b>CONTAS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Provisões Técnicas ANS</b>				
Provisão Remissão	232.062,77	275.984,20	232.062,77	275.984,20
Provisão de Eventos a Liquidar SUS	3.184.171,29	3.058.471,50	3.184.171,29	3.058.471,50
<b>Total Provisões Técnicas Passivo Não Circulante</b>	<b>3.416.234,06</b>	<b>3.334.455,70</b>	<b>3.416.234,06</b>	<b>3.334.455,70</b>

As provisões constituídas estão lastreadas por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

**15.2) 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 pela RN nº 569/2022 e suas alterações. O Capital Regulatório considera o maior valor apurado em dezembro/2023 entre o Capital Base de R\$ 990.220,74 e o Capital Baseado em Riscos R\$ 25.877.278,11. Por sua vez, o Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se no patamar de R\$ 50.697.222,78, correspondendo a 195,91% do montante necessário e estando, portanto, suficiente em relação ao exigido.

**15.3) Teste de Adequação de Passivos:** 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 Médio Porte, não há necessidade de cálculo do TAP.

Diante do exposto, constata-se que a UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA atende aos requisitos técnicos e normativos relativos ao seu equilíbrio atuarial, o que indica a capacidade de honrar seus compromissos atuais e futuros.

**16) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA.**

As operações de débito com planos de saúde e com prestação de serviços estão subdivididas nas seguintes rubricas:

**16.1 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

CONTAS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Corresponsabilidade Assumida	441.878,86	445.062,97	441.878,86	445.062,97
Receita Antecipada Contraprestações	-	5,94	-	5,94
FAC Hosp	1.654.241,99	150.760,02	1.654.241,99	150.760,02
<b>Total Débitos de Op Assistência à Saúde do Passivo Circulante</b>	<b>2.096.120,85</b>	<b>595.828,93</b>	<b>2.096.120,85</b>	<b>595.828,93</b>

Nesse grupo registram-se os valores de operação de assistência à saúde no que diz respeito ao Intercâmbio a Pagar por Corresponsabilidade Assumida. Ainda, os valores de receitas antecipadas nas operações de planos de saúde e os valores do Fundo de Alto Custo Hospitalar.

**16.2 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA**

CONTAS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Prestadores de Serviço de Assistência à Saúde	1.395.480,63	1.310.521,79	1.395.480,63	1.310.521,79
<b>Total Débitos de Op Assistência à Saúde Não Relac. Com Planos do Passivo Circulante</b>	<b>1.395.480,63</b>	<b>1.310.521,79</b>	<b>1.395.480,63</b>	<b>1.310.521,79</b>

Corresponde aos débitos com prestadores de assistência à saúde, não relacionados com planos de saúde da Operadora e envolve assistência à saúde médico-hospitalar – produção médica, hospitais, laboratórios, clínicas, materiais e medicamentos, intercâmbio, pacote particular e outros custos relacionados exclusivamente com a assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora.

**17) TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER**

Valores das obrigações tributárias a recolher e obrigações geradas com a retenção na fonte de curto e longo prazo.

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
<b>Tributos e Contribuições (a)</b>	<b>1.321.330,33</b>	<b>1.153.210,52</b>	<b>1.321.330,33</b>	<b>1.153.210,52</b>
Imposto Sobre Serviços - ISS	33.127,78	23.863,94	33.127,78	23.863,94
Contribuições Previdenciárias	936.261,80	831.434,91	936.261,80	831.434,91
FGTS a Recolher	307.950,99	262.890,95	307.950,99	262.890,95
PIS e COFINS a recolher	43.989,76	35.020,72	43.989,76	35.020,72
<b>Retenções de Impostos e Contribuições (b)</b>	<b>1.890.904,57</b>	<b>2.150.352,19</b>	<b>1.891.058,32</b>	<b>2.150.352,19</b>
Imposto de Renda	1.442.313,73	1.696.663,74	1.442.351,23	1.696.663,74
Imposto Sobre Serviços - ISS	7.362,82	28.764,95	7.362,82	28.764,95
Contribuições Previdenciárias	251.351,21	276.103,25	251.351,21	276.103,25
PIS/COFINS/CSRF Retidos	189.876,81	148.820,25	189.993,06	148.820,25
<b>Parcelamento de Tributos e Contribuições (c)</b>	<b>374.803,03</b>	<b>921.338,50</b>	<b>374.803,03</b>	<b>921.338,50</b>
IRRF	346.038,07	850.628,67	346.038,07	850.628,67
CSRF	28.764,96	70.709,83	28.764,96	70.709,83
<b>Total</b>	<b>3.587.037,93</b>	<b>4.224.901,21</b>	<b>3.587.191,68</b>	<b>4.224.901,21</b>

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

b) Valores a pagar relativos a 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. Na coluna consolidado, estão considerados os valores de retenções IRRF 1708 R\$ 37,50 e PIS/COFINS/CSRF R\$ 116,25 da Costa Doce Participações S.A.

c) Valores referente ao processo 10010.091.334/0819-31 parcelamento de IRPJ; Valores referente ao processo 10010.091.334/0819-31 parcelamento de CSLL;

**18) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS**

**18.1 Classificação em curto e longo prazo**

Classificação da informação:

Confidencial Restrita Pública Uso interno

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Empréstimos e Financiamento de Curto Prazo	4.029.661,18	3.728.042,85	4.029.661,18	3.728.042,85
Empréstimos e Financiamento de Longo Prazo	34.344.301,98	34.379.241,50	34.344.301,98	34.379.241,50
<b>Total dos Empréstimos</b>	<b>38.373.963,16</b>	<b>38.107.284,35</b>	<b>38.373.963,16</b>	<b>38.107.284,35</b>

CONTRATO	CURTO PRAZO	LONGO PRAZO	TOTAL
Unicred 2022060787	2.395.612,47	17.967.093,51	20.362.705,98
Unicred 2022060817	473.200,46	2.548.002,50	3.021.202,96
Unicred 2018001392	430.456,70	2.439.254,61	2.869.711,31
Unicred 2019052876	233.744,82	1.042.861,52	1.276.606,34
Sicredi C108218283	408.574,32	578.813,62	987.387,94
BRDE	88.072,41	-	88.072,41
XP CCB 800150979	-	3.737.088,56	3.737.088,56
XP CCB 800150806	-	6.031.187,66	6.031.187,66
<b>Total</b>	<b>4.029.661,18</b>	<b>34.344.301,98</b>	<b>38.373.963,16</b>

A Unimed possui contratos com o BRDE referentes a financiamentos de bens e com Sicredi, Unicred e XP relativos a empréstimos e capital de giro.

Abaixo a movimentação dos referidos empréstimos/financiamentos no exercício de 2023:

Movimentações dos Empréstimos					
Instituição	Contratos	Saldo inicial	Pagamentos	Juros	Saldo final em 31/12/2023
Unicred	2022060787	20.303.021,72	- 3.058.843,64	3.115.558,83	20.362.705,98
Unicred	2022060817	3.198.370,66	- 655.278,64	478.110,94	3.021.202,96
Unicred	2018001392	2.999.891,55	- 529.947,37	399.767,13	2.869.711,31
Unicred	2019052876	1.294.049,66	- 266.878,93	249.435,61	1.276.606,34
Sicredi	C108218283	1.397.559,49	- 613.889,03	203.717,48	987.387,94
BRDE	60132 e 583688	280.622,61	- 200.549,11	7.998,91	88.072,41
XP CCB (a)	800150979	3.303.055,46	-	434.033,10	3.737.088,56
XP CCB (a)	800150806	5.330.713,20	-	700.474,46	6.031.187,66
<b>T O T A I S</b>		<b>38.107.284,35</b>	<b>- 5.325.386,72</b>	<b>5.589.096,46</b>	<b>38.373.963,16</b>

## 19) DÉBITOS DIVERSOS E DÉBITOS COOPERADOS

### 19.1 Débitos diversos

Classificação da informação:

Confidencial Restrita Pública Uso interno

DÉBITOS DIVERSOS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Obrigações Com Pessoal (a)	7.968.716,82	4.938.580,95	7.968.716,82	4.938.580,95
Fornecedores de Bens e Serviços (b)	11.685.130,29	15.121.697,83	11.800.130,30	15.121.697,83
Outros Débitos a Pagar (c)	509.376,13	802.089,99	509.376,13	802.089,99
Passivo de Arrendamentos (d)	713.748,94	1.055.215,45	713.748,94	1.055.215,45
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros (e)	1.167.157,63	1.285.207,04	1.167.157,63	1.285.207,04
<b>Soma</b>	<b>22.044.129,81</b>	<b>23.202.791,26</b>	<b>22.159.129,82</b>	<b>23.202.791,26</b>

- a) Valores referente as obrigações com salários, férias, encargos e demais remunerações inerentes a pessoal;
- b) Referente a valores dos fornecedores de bens e serviços de curto e longo prazo.
- c) Valores de multas administrativas, alugueis, convênios e demais débitos a pagar de curto e longo prazo;
- d) Refere-se aos valores do Passivo de Arrendamento.
- e) Refere-se a valores de adiantamento de clientes e coparticipações.

## 19.2 Débitos cooperados

CONTA CORRENTE DE COOPERADOS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Fundo Rotativo (a)	1.639.627,95	978.146,01	1.639.627,95	978.146,01
Plano de Saúde (b)	22.261,74	27.197,90	22.261,74	27.197,90
<b>Soma</b>	<b>1.661.889,69</b>	<b>1.005.343,91</b>	<b>1.661.889,69</b>	<b>1.005.343,91</b>

- a) Valor referente ao Fundo Rotativo a ser devolvido ao cooperado conforme regulamento;
- b) Valores descontados a maior de Plano de Saúde a devolver aos cooperados

## 20. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
<b>Provisões Para Ações Tributárias (a)</b>	<b>10.033.996,46</b>	<b>5.776.678,28</b>	<b>10.033.996,46</b>	<b>5.776.678,28</b>
Provisão PIS (a1)	801.161,53	643.164,52	801.161,53	643.164,52
Provisão COFINS (a1)	1.058.226,00	936.156,49	1.058.226,00	936.156,49
Provisão PIS e COFINS (a1)	6.357.382,14	3.455.841,31	6.357.382,14	3.455.841,31
Provisão ISS (a2)	1.485.223,57	598.515,96	1.485.223,57	598.515,96
Provisão ANS (a2)	206.613,84	143.000,00	206.613,84	143.000,00
Provisão Manifestação de Inconformidade (a3)	125.389,38	-	125.389,38	-
<b>Provisões Para Ações Trabalhistas (b)</b>	<b>767.727,23</b>	<b>697.210,71</b>	<b>767.727,23</b>	<b>697.210,71</b>
<b>Provisões Para Ações Cíveis (c)</b>	<b>886.960,66</b>	<b>589.910,39</b>	<b>886.960,66</b>	<b>589.910,39</b>
<b>Provisão para Multas Administrativas (d)</b>	<b>428.632,16</b>	<b>122.261,47</b>	<b>428.632,16</b>	<b>122.261,47</b>
<b>Soma</b>	<b>12.117.316,51</b>	<b>7.186.060,85</b>	<b>12.117.316,51</b>	<b>7.186.060,85</b>

## a) PROVISÕES PARA AÇÕES TRIBUTÁRIAS

### a1) Provisões PIS E COFINS

Refere-se ao PIS incidente sobre a receita dos planos de valor determinado dos Atos Auxiliares (ACA), somando um montante de R\$ 801.161,53, classificado no Ativo Não Circulante – Realizável a Longo Prazo no título "Depósitos Judiciais e Fiscais (NE11)". Ainda, existem processos de PIS e COFINS provisionados de acordo com as normas vigentes que perfazem um valor atualizado em 31/12/2023 de COFINS R\$ 1.058.226,00 e PIS e COFINS R\$ 6.357.382,14.

### a2) Provisões ISS E ANS

Provisão constituída para fazer frente as fiscalizações promovidas pela Prefeitura Municipal de Pelotas, onde foram lavrados Autos de Infração contra a Unimed Pelotas, visando a cobrança do imposto sobre as operações da Cooperativa (tributação pela totalidade da receita do ACA), referente aos períodos de 06/2004 à 02/2009 e 08/2009 a 12/2012, bem como dos períodos ainda não fiscalizados, de 01/2013 a 12/2015.

Os valores levantados pela fiscalização municipal foram apurados considerando que a Cooperativa não pode abater os valores repassados aos prestadores de serviços. A Unimed, na linha do entendimento do Poder Judiciário e do processo que discute essa questão com o Fisco, entende que deva figurar na base de cálculo apenas o que lhe acresce ao patrimônio da entidade (Agravo Regimental nº 70064739279/TJRS). Considerando tal entendimento, a administração, juntamente com a assessoria jurídica, entende que a ação, tem classificação de perda possível. Dessa forma as bases de cálculo foram reavaliadas e os impostos recalculados, ficando na provisão somente os valores das competências em que houveram recolhimentos a menor. Refere-se às notificações de lançamentos de Débitos da ANS, referentes à TSS – Taxa de Saúde Suplementar.

### a3) Provisões de Manifestações de Inconformidade

Provisão constituída referente a manifestações de inconformidade de compensações referente ao IRRF código 3280, do ano de 2017.

**b) Provisões para ações trabalhistas**

Após análise do relatório referente aos processos em discussão Judicial Trabalhista foi complementada a provisão de processos com prognóstico de perda provável no valor de R\$ 70.516,52 conforme estabelece as normas contábeis, cujo saldo acumulado em 31/12/2023 é de R\$ 767.727,23.

**c) Provisões para ações cíveis**

Após análise do relatório referente aos processos em discussão Judicial Cível foi complementada a provisão de processos com prognóstico de perda provável o valor de R\$ 297.050,27 conforme estabelece as normas contábeis, cujo saldo acumulado em 31/12/2023 é de R\$ 886,960,66. Ainda, conforme prognóstico de perda possível, o relatório jurídico apresenta o valor de R\$ 2.236.645,90.

**21. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

**a) CAPITAL SOCIAL**

O Capital Social está dividido entre 439 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 33.334.310,47. As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa estão assim compostas na data do balanço.

CAPITAL SOCIAL	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Capital Social Subscrito	34.004.744,89	31.224.050,43	34.004.744,89	31.224.050,43
(-) Capital Social a Integralizar	- 670.434,42	- 590.862,15	- 670.434,42	- 590.862,15
<b>Capital Social Integralizado</b>	<b>33.334.310,47</b>	<b>30.633.188,28</b>	<b>33.334.310,47</b>	<b>30.633.188,28</b>

Classificação da informação:

Confidencial Restrita Pública Uso interno

CAPITAL SOCIAL	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Saldo Anterior	30.633.188,28	27.256.478,23	30.633.188,28	27.256.478,23
Integralização de Novos Cooperados	3.435.918,52	4.279.936,63	3.435.918,52	4.279.936,63
(-) Devolução de Capital	- 734.796,33	- 903.226,58	- 734.796,33	- 903.226,58
<b>Capital Social Integralizado</b>	<b>33.334.310,47</b>	<b>30.633.188,28</b>	<b>33.334.310,47</b>	<b>30.633.188,28</b>

**b) FUNDOS E RESERVAS**

Fundos e Reservas	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Fundos de Reserva ou Reserva Legal (a)	2.367.976,43	1.679.862,81	2.367.976,43	1.679.862,81
FATES/RATES (b)	344.056,81	371.351,01	344.056,81	371.351,01
Reserva Margem de Solvência (c)	9.410.226,36	9.428.710,49	9.410.226,36	9.428.710,49
Reserva Especial COVID 19 (d)	1.283.228,61	5.421.644,71	1.283.228,61	5.421.644,71
<b>Soma</b>	<b>13.405.488,21</b>	<b>16.901.569,02</b>	<b>13.405.488,21</b>	<b>16.901.569,02</b>

**a) FUNDO DE RESERVA**

Constituído com a finalidade de cobrir perdas sociais 10% das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com associados.

**b) FATES**

Constituído para assistência técnica educacional e social dos associados, seus familiares e aos funcionários da cooperativa de no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

**c) MARGEM DE SOLVÊNCIA**

Tem a finalidade de atender a RN 209/09 e alterações da RN nº 313/2012. Após aprovação da ITG/CFC Nº 2004 de 24 de novembro de 2017 para Entidades Cooperativas.



**d) RESERVA CONTINGÊNCIAS**

Reserva constituída para absorver prejuízos assistenciais de reflexo da pandemia Covid-19, sofreu alterações em seu regulamento para abranger as contingências tributárias, cíveis, assistenciais, administrativas, investimentos e toda e qualquer demanda necessária para a operação da cooperativa, não possuindo prazo determinado para extinção e ou liquidação.

**22. FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS**

Formação e Destinação do Resultado do Exercício	31/12/2023	31/12/2022
<b>RESULTADOS LÍQUIDOS DOS EXERCÍCIOS</b>	<b>6.881.136,17</b>	<b>4.509.767,11</b>
Resultado do Ato Cooperativo	9.415.966,35	107.928,60
Resultado do Ato Não Cooperativo	2.534.830,18	4.617.695,71
<b>RESULTADO DA REVERSÃO DAS RESERVAS</b>	<b>-</b>	<b>4.138.416,10</b>
Reversão da Reservas-Atos Cooperativos	-	3.576.003,57
Reversão da Reservas-Atos Não Cooperativos	-	562.412,53
<b>RESULTADO REVERSÃO DESPESAS COBERTAS PELO FATES</b>	<b>-</b>	<b>371.351,01</b>
Reversão da Despesas Coberta Pelo FATES - Atos Cooperativos	-	320.884,25
Reversão da Despesas Coberta Pelo FATES - Atos Não Cooperativos	-	50.466,76
<b>RESULTADO LÍQUIDO AJUSTADO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Resultado Líquido Ajustado - Atos Cooperativos	2.534.830,18	4.004.816,42
Resultado Líquido Ajustado - Atos Não Cooperativos	2.534.830,18	4.004.816,42
<b>DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS</b>	<b>1.032.170,43</b>	<b>-</b>
Fundo de Reserva - 10% Sobre Atos Cooperativos	688.113,62	-
FATES - 5% Sobre Atos Cooperativos	344.056,81	-
<b>SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>5.848.965,74</b>	<b>-</b>

**23. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO**

RESULTADO FINANCEIRO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
<b>RECEITAS FINANCEIRAS</b>	<b>4.385.485,88</b>	<b>3.510.212,64</b>	<b>4.385.485,88</b>	<b>3.510.212,64</b>
Receitas de Aplicações	3.432.556,01	2.811.193,60	3.432.556,01	2.811.193,60
Receitas Recebimento em Atraso	441.629,04	381.320,05	441.629,04	381.320,05
Outras Receitas Financeiras	511.300,83	317.698,99	511.300,83	317.698,99
<b>DESPESAS FINANCEIRAS</b>	<b>6.977.895,47</b>	<b>6.158.705,91</b>	<b>6.977.895,47</b>	<b>6.158.705,91</b>
Despesas Financeiras com Op de Assist	519.071,95	360.477,28	519.071,95	360.477,28
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	5.592.065,53	4.926.015,53	5.592.065,53	4.926.015,53
Outras Despesas Financeiras	866.757,99	872.213,10	866.757,99	872.213,10
<b>RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO</b>	<b>- 2.592.409,59</b>	<b>- 2.648.493,27</b>	<b>- 2.592.409,59</b>	<b>- 2.648.493,27</b>

**24. DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

Classificação da informação:

Confidencial Restrita Pública Uso interno

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Despesas com Pessoal Próprio (i)	16.493.667,79	14.174.304,09	16.581.445,05	14.174.304,09
Despesas com Serviços de Terceiros (ii)	2.084.815,19	2.135.499,37	2.127.454,96	2.135.499,37
Despesas com Localização e Funcionamento (iii)	6.129.745,43	6.403.333,93	6.221.510,73	6.403.333,93
Despesas com Publicidade e Propaganda (iv)	422.420,07	277.989,02	497.001,19	277.989,02
Despesas com Tributos (v)	121.736,53	265.862,05	121.736,53	265.862,05
Despesas Administrativas Diversas (vi)	764.382,18	364.413,14	764.382,18	364.413,14
<b>SOMA</b>	<b>26.016.767,19</b>	<b>23.621.401,60</b>	<b>26.313.530,64</b>	<b>23.621.401,60</b>

- (i) Honorários dos Conselhos Administração, Diretoria Executiva, Conselho Fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos.
- (ii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros.
- (iii) Utilização e manutenção das instalações da Unimed, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.
- (iv) Despesas com veiculação em jornais, rádios e televisão, bem como material publicitário e demais publicidades.
- (v) Despesas com IPTU, IPVA, contribuições a entidades de classe, contribuição sindical, entre outras.
- (vi) Despesas com doações, auxílios a entidades, publicações legais, perdas entre outras.

## 25. PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A provisão para o Imposto de Renda da Pessoa Jurídica e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi calculada sobre os valores apurados como Ato Cooperativo Auxiliar e Ato Não Cooperativo seguindo critérios definidos pelo sistema cooperativo Unimed já consagrado ao longo dos anos.

O sistema de apuração é o Lucro Real Anual com cálculo mensal e suspensão ou redução mediante balancete de verificação e DRE Tributável. A Cooperativa efetua a apuração do Lucro Real mediante a elaboração do LALUR.

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2023.

MOVIMENTAÇÕES	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	6.881.136,17	4.509.767,11	6.881.136,17	4.509.767,11
(+) Adições	736.162,58	88.154,52	736.162,58	88.154,52
(-/+) Exclusão/Adição relativa ao ato cooperativo	9.218.593,00	211.194,99	9.218.593,00	211.194,99
(-) Outras Exclusões	243.206,42	-	243.206,42	-
<b>Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal</b>	<b>1.844.500,67</b>	<b>4.632.807,58</b>	<b>1.844.500,67</b>	<b>4.632.807,58</b>
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	-	-	-	-
<b>Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal</b>	<b>1.844.500,67</b>	<b>4.632.807,58</b>	<b>1.844.500,67</b>	<b>4.632.807,58</b>
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	-	-	-	-
CSLL – 9%	-	-	-	-

## Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares e Não Cooperativos.

### Atos Cooperativos

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

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os Atos Cooperativos Auxiliares como Atos Não Cooperativos.

A apuração do resultado dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e a legislação tributária, segundo as quais os resultados dos Atos Não Cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e do Imposto de Renda.

### Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e não cooperativos.

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

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Receitas e despesas com intercambio eventual e habitual foram diretamente alocadas no Ato Cooperativo;
- Receitas e despesas com meios próprios foram diretamente alocadas no Ato Cooperativo.

Os devidos critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos podem ser visualizados na Demonstração de Sobras ou Perdas publicada por essa instituição.

## 26. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

### a) Avaliação de 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 contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à 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 Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

### Fatores de risco

A Operadora apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros.

### 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.

### ***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.

### ***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) e títulos públicos (LFT – quando aplicável), aplicados em diversas instituições financeiras.

### ***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;

**Classificação da informação:**Confidencial Restrita Pública Uso interno

- Treinamento e desenvolvimento profissional;
- Padrões éticos e comerciais.

**Risco da gestão da carteira de investimentos**

A Operadora limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

**27. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA**

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

**28. 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:

ITENS	Tipo de Cobertura	Valor Segurado
Prédio - Rua Dr. Geraldo Treptow, 400 – Complexo	Quaisquer danos materiais a edificações e instalações.	2400000
Aparelho de Ressonância Magnética Siemens	Danos Materiais	2.000.000,00
Aparelho de Mamografia Ultrasonografia	Danos Materiais	353000
Prédio - Rua Dr. Geraldo Treptow, 250 - Hospital	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	75.000.000,00
Veículos, placas: IWQ 6277, INK 7865, IUI 6076 e IUK 4334	Danos Materiais, Corporais, colisão e roubo.	250000
Prédio - Avenida República do Líbano, 168	Quaisquer danos materiais a edificações e instalações.	1200000
Prédio - Alm. Barroso, 2297/2309	Quaisquer danos materiais a edificações e instalações.	3000000
Prédio - Rua General Osório, 1160	Quaisquer danos materiais a edificações e instalações.	800000
Ambulâncias, placas: IMI 4971, IOU 8485, IUQ 2G36, IUQ 8C68 e IZL 1C27	Danos Materiais, Corporais, colisão e roubo.	350000

**Classificação da informação:**

Confidencial Restrita Pública Uso interno

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo  e hospitalar	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	7.070.000,00
Veículos	Danos Materiais, Corporais, colisão e roubo.	2.600.000,00
Máquinas e Equipamentos	Danos Materiais	1.169.417,81

**29. ARRENDAMENTOS**

A composição dos arrendamentos da Unimed Pelotas RS é a seguinte:

	31/12/2023	PRAZO DE DURAÇÃO	VALOR CONTRATO	TAXA (AVP)	VALOR ATIVO DIREITO DE USO	PASSIVO ARRENDAMENTO CURTO PRAZO	(-) AVP CURTO PRAZO	PASSIVO ARRENDAMENTO LONGO PRAZO	(-) AVP LONGO PRAZO
<b>ARRENDAMENTOS</b>									
WIH LOCAÇÕES EIRELI	36 meses	237.600,00	5,90%	219.292,37	86.400,00	- 4.388,97	72.000,00	- 3.291,73	
TELEFONICA BRASIL S/A	48 meses	103.395,30	5,90%	92.388,17	26.398,80	- 2.147,08	50.597,70	- 4.115,23	
QUALYS DIAGNÓSTICOS COMÉRCIO LTDA	60 meses	111.566,10	5,90%	99.918,71	29.104,20	- 2.304,93	53.357,70	- 4.225,70	
TELEFONICA BRASIL S/A 2	48 meses	318.482,50	5,90%	292.579,56	109.194,00	- 6.032,22	100.094,50	- 5.529,54	
TELEFONICA BRASIL S/A 3	48 meses	190.971,00	5,90%	176.256,24	69.444,00	- 3.527,63	52.083,00	- 2.645,72	
TELEFONICA BRASIL S/A 5	48 meses	110.949,65	5,90%	103.359,48	45.910,20	- 1.920,13	19.129,25	- 800,06	
TELEFONICA BRASIL S/A 6	48 meses	81.444,00	5,90%	76.585,04	39.093,12	- 1.279,71	3.257,76	- 106,64	
<b>TOTAL ARRENDAMENTOS</b>		<b>1.154.408,55</b>		<b>1.060.379,57</b>	<b>405.544,32</b>	<b>- 21.600,67</b>	<b>350.519,91</b>	<b>- 20.714,62</b>	

**30. PARTES RELACIONADAS**

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, e também pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 03 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:

Descrição	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
Produção Médica	971.780,94	1.105.403,19	971.780,94	1.105.403,19
Remuneração de Diretoria	981.018,48	938.678,41	981.018,48	938.678,41
Cota Capital	483.393,60	427.227,61	483.393,60	427.227,61
Outros Valores	354.946,20	343.820,00	354.946,20	343.820,00
<b>Soma</b>	<b>2.791.139,22</b>	<b>2.815.129,21</b>	<b>2.791.139,22</b>	<b>2.815.129,21</b>

**31. EVENTOS SUBSEQUENTES**

Não ocorreram mais eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras 07/03/2024 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Pelotas, 31 de dezembro de 2023.



Rosana Souza Van Der Laan

**PRESIDENTE**

CPF: 269.776.720-72



Fernanda S. Wienke Dall Agnol

**CONTADORA**

CRC/RS: 086.562/O