União Médica

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO
União Médica Planos de Saúde S/A (CNPJ 04.745.753/0001-87)
Exercício de 2023

Introdução - Há mais de duas décadas, a União Médica, prestigiada operadora de planos de saúde, marca sua presença em Feira de Santana. Seu destaque advém do compromisso contínuo com a excelência em serviços e atendimento aos clientes, bem como do empenho constante em aperfeiçoar processos, investindo persistentemente em tecnologia.Recentemente, em 2023, a companhia vivenciou um período de recuperação, após os desafios enfrentados em 2022, marcados pelo incremento na demanda por serviços de saúde — um reflexo do acúmulo de necessidades não atendidas durante a crise sanitária global. Consolidando sua liderança no setor de saúde regional, a União Médica encerrou o ano administrando uma considerável quota de mercado de 23%, com um acréscimo de 5,7% em seu número de beneficiários, totalizando 45.500 vidas sob sua cobertura.
O ano também foi marcante pela adoção integral das diretrizes de governança corporativa estabelecidas pela Resolução Normativa 518 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), evidenciando o compromisso da organização com a ética, integridade e transparência, reforçando sua posição de vanguarda no mercado baiano de saúde. **Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência no resultado do exercício -** Em 2023, a União Médica registrou um avanço expressivo em sua trajetória financeira, com um lucro líquido muito acima do ano anterior.Entre os principais fatores que contribuíram para esse desempenho, destacam-se:Redução significativa do percentual de despesas administrativas: Em 2022, as despesas administrativas consumiam 11,1% da receita de planos de saúde da empresa, enquanto em 2023 esse índice caiu para 10,7%. Essa redução foi fruto de uma gestão mais eficiente dos recursos e processos internos, que permitiu uma maior produtividade com menor custo.Redução do custo de aquisição e manutenção de clientes: A empresa obteve uma redução expressiva nas despesas com comercialização em 2023, passando de 4,3% da receita em 2022 para 3,0% no período atual. Essa redução foi fruto de uma estratégia de captação de novos clientes mais eficiente e da fidelização dos clientes existentes, além do aumento de vendas próprias, para as quais o percentual de comissão é menor. A sinistralidade (custos assistenciais) reduziram de 80,3% para 77,8%.A União Médica reconhece que é fundamental manter ou superar o desempenho alcançado em 2023 no próximo ano. Com esse objetivo, a organização continuará empenhada em refinar seus processos e expandir sua rede de serviços, assegurando assim um desenvolvimento sustentável e lucrativo no longo prazo.**Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte -** Com o propósito de fortalecer ainda mais sua posição de destaque, a União Médica almeja expandir sua base de beneficiários e elevar o padrão de seus serviços. Entre as metas futuras, destaca-se a inauguração de um hospital próprio, simbolizando um marco na oferta de um atendimento inovador e de alta qualidade. Além disso, a organização visa otimizar seus procedimentos internos, reduzir custos, melhorar a eficiência operacional e explorar novos segmentos, como o mercado de planos odontológicos.**Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto -** Em 2023, a União Médica não experimentou mudanças relevantes em sua estrutura societária ou de controle. Sua governança corporativa se destaca pela formação de conselhos administrativo e fiscal, com membros eleitos em Assembleia Geral, garantindo a implementação de práticas sólidas e responsáveis na condução de seus negócios. **Práticas de Governança -** A União Médica possui uma estrutura de governança corporativa bem definida. Nessa estrutura, destacam-se: Estabelecimento de um conselho de administração e conselho fiscal, composto por membros indicados pelos acionistas por meio de votação em Assembleia Geral; Definição dos procedimentos para a eleição dos membros do conselho de administração e para a deliberação dos assuntos de competência da assembleia geral de acionistas; **Estabelecimento dos critérios para a venda das ações pelos acionistas e para a aquisição de ações pela empresa -** O Conselho de Administração da empresa é composto por sete membros, incluindo um presidente, todos eleitos em assembleia geral de acionistas, sendo responsável por definir as estratégias de longo prazo da empresa, bem como por fiscalizar a gestão executiva.Por sua vez, o Conselho Fiscal é composto por três membros, eleitos pelos acionistas em assembleia geral, com a função de fiscalizar as atividades da administração e emitir pareceres sobre as demonstrações financeiras da empresa. **Conclusão -** Superando os resultados de 2022, a União Médica alcançou um aumento de 12% em sua receita com planos de saúde, fruto de investimentos e parcerias estratégicas. A companhia segue empenhada em ampliar sua carteira de clientes, investir em inovação e tecnologia, e promover uma gestão focada na excelência e no bem-estar dos beneficiários, reiterando seu compromisso com a promoção da saúde e a gestão eficiente e transparente.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Senhores Administradores da
UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

Opinião Examinamos as demonstrações contábeis da UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. **Base para opinião** - Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação a Entidade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.**Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor** - A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis** - A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis. **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis** - Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: • Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. • Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.• Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. • Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstancias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.• Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 14 de março de 2024.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES
CVM Nº 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG
CNPJ Nº 42.465.302/0002-66

LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR
Responsável técnico
CONTADOR CRC - RJ – 034860/O

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (VALORES EM R$ 1)

ATIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
ATIVO CIRCULANTE		**44.482.421**	**45.864.486**
• Disponível	0	79.464	834.797
• Realizável		**44.402.957**	**45.029.689**
Aplicações Financeiras	5	**34.635.867**	**36.688.678**
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		29.433.102	23.628.105
Aplicações Livres		5.202.765	13.060.573
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	**3.598.092**	**2.961.826**
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		3.551.603	2.922.172
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinisttros indenizáveis		46.489	39.654
Despesas Diferidas	7	1.969.872	2.316.752
Créditos Tributários e Previdênciarios	8	309.290	721.252
Bens e Títulos a Receber	9	3.889.836	2.341.181
• Ativo não Circulante		**33.155.652**	**18.856.360**
Realizável a Longo Prazo		**2.967.877**	**10.888.434**
Títulos e Créditos a Receber	10	2.639.980	10.876.116
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	327.897	12.318
• Investimentos	12	**19.589.689**	**331.939**
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		19.589.689	331.939
Participações Societárias em Rede Assistencial		19.589.689	331.939
• Imobilizado	13	10.598.086	7.635.987
Imóveis de Uso Próprio		4.773.333	2.400.000
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		4.773.333	2.400.000
Imobilizado de Uso Próprio		1.024.568	980.696
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		517.365	662.790
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		507.203	317.906
Outras Imobilizações		3.146.387	3.237.516
Direito de Uso de Arrendamentos		1.653.798	1.017.775
• Intangível	14	-	-
TOTAL DO ATIVO		77.638.073	64.720.846
COMPENSAÇÃO - ATIVO			

PASSIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
PASSIVO CIRCULANTE		**41.188.272**	**32.136.496**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	**35.763.670**	**27.335.792**
Provisões de Prêmios / Contraprestações		**6.760.360**	**5.837.784**
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		6.760.360	5.837.784
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.242.533	1.449.233
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		13.059.498	6.844.923
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		14.701.279	13.203.852
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		524.444	488.800
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		524.444	488.800
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	1.528.947	1.176.635
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	13.085
Débitos Diversos	17	3.371.211	3.122.184
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**4.278.176**	**4.642.024**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	**1.334.625**	**1.415.397**
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.334.625	1.415.397
Provisões	18	**1.245.000**	**958.622**
Provisões Judiciais		1.245.000	958.622
Débitos Diversos	17	**1.698.551**	**2.268.005**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**32.171.625**	**27.942.326**
Capital Social	19a	35.000.000	34.970.101
(-) Ações em Tesouraria		(5.788)	(5.788)
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19b	(2.822.587)	(7.021.987)
TOTAL DO PASSIVO		**77.638.073**	**64.720.846**
COMPENSAÇÃO - PASSIVO			

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO (VALORES EM R$ 1)

	Nota	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Sáude		**158.180.730**	**140.040.482**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		163.431.379	142.938.550
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		163.431.379	142.938.550
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(5.250.649)	(2.898.068)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		**(123.080.369)**	**(112.467.632)**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20	(121.582.942)	(109.467.725)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(1.497.427)	(2.999.907)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		**35.100.361**	**27.572.850**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		318.880	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(5.173.265)	(4.637.805)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(5.360)	(24.090)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(3.187.277)	(3.009.028)
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(1.980.628)	(1.604.687)
RESULTADO BRUTO		**30.245.976**	**22.935.045**
Despesas de Comercialização		(4.880.702)	(6.109.502)
Despesas Administrativas		(17.551.134)	(15.895.929)
Resultado Financeiro Líquido		**3.886.009**	**3.254.821**
Receitas Financeiras		5.338.869	4.800.951
Despesas Financeiras		(1.452.860)	(1.546.130)
Resultado Patrimonial		**42.274**	**1.376.235**
Receitas Patrimoniais		56.173	1.384.079
Despesas Patrimoniais		(13.899)	(7.844)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		**11.742.423**	**5.560.670**
Imposto de Renda	19c	(2.024.407)	(1.044.953)
Contribuição Social	19c	(737.427)	(364.727)
RESULTADO LÍQUIDO		**8.980.589**	**4.150.990**

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO (VALORES EM R$ 1)

	Capital Social		Ações Tesouraria	Lucros / Prejuízos Acumulados	TOTAL
	Capital Social	Capital a Integralizar			
SALDOS EM 31/12 DE 2021	**35.000.000**	**(2.562.790)**	**(5.788)**	**(11.172.977)**	**21.258.445**
Aumentos de Capital Capital Integralizado Lucro Líquido do Exercício		2.532.891		4.150.990	- 2.532.891 4.150.990
SALDOS EM 31/12 DE 2022	**35.000.000**	**(29.899)**	**(5.788)**	**(7.021.987)**	**27.942.326**
Aumentos de Capital Capital Integralizado Lucro Líquido do Exercício Proposta da Destinação do Lucro Dividendos a distribuir		29.899		8.980.589 (4.781.189)	- 29.899 8.980.589 - (4.781.189)
SALDOS EM 31/12 DE 2023	**35.000.000**	**-**	**(5.788)**	**(2.822.587)**	**32.171.625**

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO (VALORES EM R$ 1)

ATIVIDADES OPERACIONAIS	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2023
(+) Recebimento de Planos Saúde	162.769.698	143.795.544
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	24.690.667	10.466.338
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	5.366	5.432
(+) Outros Recebimentos Operacionais	650.870	1.777.058
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(115.402.699)	(105.579.969)
(-) Pagamento de Comissões	(3.990.491)	(4.947.238)
(-) Pagamento de Pessoal	(3.775.118)	(3.356.249)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(944.447)	(1.465.138)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(6.055.027)	(4.134.741)
(-) Pagamento de Tributos	(15.571.289)	(12.702.057)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(2.364.154)	(1.010.474)
(-) Pagamento de Aluguel	(616.947)	(761.582)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(580.558)	(575.735)
(-) Aplicações Financeiras	(18.298.068)	(17.234.050)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(2.291.841)	(2.261.715)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**18.225.962**	**2.015.424**

ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2023
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	4.201.578
(+) Recebimento de Dividendos	-	128.739
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(576.359)	(70.856)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(2.631.716)	(290.775)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(10.994.466)	(8.263.241)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(1.260.000)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	**(15.462.541)**	**(4.294.555)**

ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2023
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	2.532.892
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	23.614
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(4.761)	(29.611)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(18.952)	(75.934)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(3.495.041)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	**(3.518.754)**	**2.450.961**
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	**(755.333)**	171.830
CAIXA SALDO INICIAL	**834.797**	**662.967**
CAIXA SALDO FINAL	**79.464**	**834.797**
Ativos Livres no Início do Período	13.895.370	7.381.580
Ativos Livres no Final do Período	5.282.229	13.895.370
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	**(8.613.141)**	**6.513.790**

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022. Em reais

1 - CONTEXTO OPERACIONAL: A UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A. é uma sociedade anônima fechada, de natureza privada, A entidade é regida pela Lei n° 6.404/76, (lei das S/A) e está sediada na cidade de Feira de Santana – BA. A Operadora iniciou suas operações em 07/08/2001, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 41.458-1 como Sociedade Cooperativa e foi transformada em Empresa Sociedade Anônima em julho de 2018, tendo como objetivo principal a Operação com Planos de Saúde coletivos e individuais e como atividades secundarias, serviços médicos e auxiliares para atendimento dos seus beneficiários, promovendo a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável. A sociedade atua na operação de planos de saúde, firmando contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. **2 - BASE DE PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS:** As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa n° 528 de 29 de abril de 2022, como também os aspectos relacionados à lei 6.404/1976, lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, de forma a permitir a comparabilidade. A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme Resolução Normativa n° 528 de 29 de abril de 2022. **A - Declaração de Conformidade:** As demonstrações financeiras da sociedade foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com observância às disposições contidas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Esses pronunciamentos visam à convergência das Normas Brasileiras de Contabilidade às Normas Internacionais de Contabilidade. **B - Mensuração de Valor:** As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico, exceto quando indicado de outra forma. **C - Moeda Funcional e Moeda de Apresentação:** Essas demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Empresa.
D - Uso de Estimativas e Julgamentos: A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS exige que a Administração da Empresa faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas pela Empresa e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas 18. **3 PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS:** As políticas contábeis descritas abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente aos exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras. **A - Regime de Escrituração:** A sociedade 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. **B - Estimativas Contábeis:** As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas. **C - Caixa e Equivalentes de Caixa:** Representado por numerários em caixa e saldos em bancos conta movimento, conforme determinação da ANS em grupo titulado "Disponível".**D - Aplicações Financeiras:** As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial (31.12.2023). Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado. As aplicações financeiras estão classificadas como: Aplicações Financeiras Garantidoras das Provisões Técnicas: nos termos da RN nº 521/2022 e posteriores alterações, e possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira. **E - Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde:**São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares. A Operadora constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item **10.2.3** do Capítulo I do Anexo I da Resolução Normativa n° 528 de 29 de abril de 2022 da Agência Nacional de Saúde, conforme descrito abaixo: **10.2.3.** Deve ser constituída Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC, decorrente da existência de perdas por inadimplência. As operadoras devem constituir a PPSC de acordo com os seguintes critérios:
10.2.3.1 Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada. **10.2.3.2** Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.**10.2.3.3** Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada. **10.2.3.4** A operadora deverá efetuar a baixa nas "contas a receber" dos contratos cancelados.**10.2.3.5** A operadora poderá apresentar a DIOPE um estudo técnico de recuperabilidade que leve em consideração o histórico de perdas e os riscos de inadimplência, dentre outros fatores, em relação aos créditos a receber de qualquer natureza e origem para constituir a provisão por um prazo diferente dos previstos nos itens 10.2.3.1, 10.2.3.2 e 10.2.3.3.**F - Investimentos:** A sociedade possui investimento em cotas patrimoniais em outras sociedades conforme nota explicativa nº 12.**G - Imobilizado:** O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens ou no prazo que a entidade pretende permanecer com estes bens em uso, às taxas mencionadas na nota explicativa nº 13.Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios.
Através de formalização interna da sociedade, a mesma concluiu pela manutenção dos mesmos prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação praticadas em exercícios anteriores.**H - Imobilizado:** A União Médica Planos de Saúde S/A avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta "Imobilizado".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".Como arrendatária, a União Médica Planos de Saúde S/A identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos alugueis de sua sede, dos seus recursos próprios e de máquinas e equipamentos, que têm vigência entre 2 e 10 anos (por exemplo). No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento. **I - Recuperabilidade dos Ativos:** A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. Em 31 de dezembro de 2023 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo: **I.1 - Caixa e Equivalente de Caixa:** Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência.**I.2 - Valores a Receber:** As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa n° 528 de 29 de abril de 2022, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.4. Por não haver valores relevantes fora do grupo de Operações de Crédito com Planos de Saúde e Assistenciais não realizamos testes de redução do valor destes ativos. **J - Provisões Técnicas De Operações De Assistência À Saúde:** As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 574/2023, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base na produção dos credenciados e nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela sociedade e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela Resolução Normativa n° 528 de 29 de abril de 2022. ► Provisões Técnicas:
I.- Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora; II. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 574/2023 expedida pela ANS; III. Provisão de eventos a liquidar para o SUS: provisão face às demandas com o SUS, efetuadas conforme determinações da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.IV. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS – PEONA-SUS, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos do SUS que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 574/2023 e RN 528/2022 expedida pela ANS; V. Provisão para Insuficiência de Contraprestações - PIC é o montante de insuficiência das contraprestações para a cobertura dos eventos a ocorrer, quando comparadas as despesas a que se destinam. A provisão só vai existir se o valor que a operadora cobra de mensalidade for insuficiente para arcar com as responsabilidades assumidas nos seus contratos de planos de saúde previstos na Resolução Normativa – RN nº 574/2023 e RN 528/2022 expedida pela ANS. **K - Imposto de Renda e Contribuição Social (Correntes):**A sociedade a partir de julho de 2018 passou a apurar e recolher Imposto de Renda e Contribuição Social sobre Lucros, através de escrituração de planilhas do LALUR, com base em alíquotas estabelecidas para esses tributos nos termos da legislação fiscal vigente. **L - Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes):**Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da empresa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a empresa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas quando necessário.Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.**M - Ativos e Passivos Contingentes:** Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. 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. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas 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.**N - Ajuste a Valor Presente de Ativos e Passivos:** Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nas receitas, despesas e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.**O - 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 são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. **P - Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis:** Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das notas fiscais apresentadas pela rede credenciada 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 que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.**Q - Demonstração dos Fluxos de Caixa:** As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método indireto conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

4 - DISPONÍVEL: Os valores registrados no grupo do disponível referem-se a conta caixa, a saldos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediatas com baixo risco de variação no valor de mercado, e consideradas como equivalentes de caixa. Segue abaixo a classificação do grupo do Disponível:

DESCRIÇÃO	2023	2022
CAIXA	25.033	65.543
BANCO CONTA DEPÓSITOS	54.431	769.254
DISPONÍVEL	**79.464**	**834.797**

5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS: Apresentamos a seguir a composição das aplicações financeiras que compõem as carteiras dos fundos de investimentos. Os títulos a "valor justo por meio do resultado" estão apresentados no ativo circulante, independentemente dos prazos de vencimento. **5.1 - Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas:** As Aplicações financeiras estão classificadas como Aplicações Financeiras Garantidoras das Provisões Técnicas e livres estabelecida nos termos da RN nº 521/2022 e posteriores alterações. Segue abaixo o quadro demonstrativo:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Fundos de Investimentos - Bco. Cx Econômica (a)	4.374.899	3.026.014
Fundos de Investimentos - Bco. Itaú (a)	6.293.572	5.689.904
Fundos de Investimentos - Bco. Itaú 2 (a)	1.318.181	2.111.500
Fundos de Investimentos - Bco. Cx Econômica - CETIP (b)	2.056.377	1.799.153
Fundos de Investimentos - Itaú Kinea – CETIP (b)	8.145.684	5.421.149
Fundos de Investimentos - CDB - Itaú - CETIP (b)	7.244.389	5.580.385
APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS.	**29.433.102**	**23.628.105**

(a) As aplicações em Cotas de Fundo de Investimento da Caixa Econômica, Banco Itaú e Bancoob, todas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira por se tratar de um Fundo Financeiro Garantidor de Vinculação. (b A União Médica efetuou aplicações em cotas de fundos investimentos (Custodia), exclusivamente para à ANS, dos respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores de provisões técnicas. **5.2 Aplicações Livres:** As aplicações financeiras livres devem obedecer ao prazo de liquidação até o término dos doze meses subsequentes àquele da referida operação, sendo os saldos de aplicações ajustados a valor de mercado, quando aplicável, de acordo com a legislação em vigor. Segue abaixo o quadro demonstrativo:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Fundos de Investimentos - Bco. do Brasil – CDB	-	50.000
Fundos de Investimentos - Bco. do Brasil - C/C 46341-8	4.874	4.872
Fundos de Investimentos - Bco. Itaú - CDB-DI	4.123.877	11.540.116
Aplicação Diária - Banco do Brasil	125.442	596.759
Fundos de Investimentos – Global Dinam.	948.572	868.826
APLICAÇÕES LIVRES.	**5.202.765**	**13.060.573**

6- CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE: Detalhamos abaixo o quadro das contas a receber dos Créditos de Operações com Planos de Assistências à Saúde com posição em 31.12.2023. Segue quadro abaixo:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Individual	1.971.885	1.624.217
Coletivo	1.788.173	1.429.570
Particip. Beneficiários Eventos Indenizados	46.489	39.653
CONTRAPR. PEC. A RECEBER - (a)	**3.806.547**	**3.053.787**
(-) Individual	(172.249)	(119.143)
(-) Coletiva	(36.205)	(12.471)
(-) PROV. P/ PERDAS SOBRE CRÉDITOS - (b)	**(208.455)**	**(131.614)**
CRÉD. DE OPER. C/ PLANO DE ASSIST. À SAÚDE: (a) - (b)	**3.598.092**	**2.961.826**

A Operadora constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da Resolução Normativa n° 528 de 29 de abril de 2022 da Agência Nacional de Saúde. **7 - DESPESAS DIFERIDAS:** Detalhamos abaixo o quadro das Despesas de Comercialização Diferidas referentes às comissões dos Planos Individuais e Coletivos Empresariais com posição em 31.12.2023. Segue quadro abaixo:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Comissões Diferidas. – Individual	399.734	591.597
Comissões Diferidas. – Empresarial	1.570.138	1.725.155
DESPESAS DIFERIDAS	**1.969.872**	**2.316.752**

A Operadora optou por diferir as despesas de comercialização incidentes sobre os contratos por prazo não superior a 12 meses, e esses valores registrados serão amortizados durante o exercício de 2024. **8 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDÊNCIÁRIOS:** Estão assim detalhados nas demonstrações:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Imposto de Renda a Compensar/Restituir (a)	227.417	603.438
Contribuição Social a Compensar/Restituir (a)	81.873	116.962
Imposto Sobre Serviços – ISS	-	852
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDÊNCIÁRIOS	**309.290**	**721.252**

(a) Os valores registrados no grupo de contas 126 são créditos a restituir de IR e CS que a sociedade possui como resultado do saldo de seu LALUR, já que houve recolhimento destes tributos nos encerramentos dos exercícios. Para exercício de 2023, apesar de a sociedade obter lucro acumulado, não houve ainda a compensação destes valores que estão a recuperar, sendo objeto a ser compensado para o exercício de 2024. **9 - BENS E TÍTULOS A RECEBER:** Os valores registrados no grupo de contas 127 são valores a receber que a sociedade possui expectativa de recebimento para o exercício social de 2023.

DESCRIÇÃO	2023	2022
Empréstimos a Funcionários	-	-
ADIANTAMENTOS A FUNCIONÁRIOS - (a)	-	-
Estoque	2.273.616	1.320.073
Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais	746.655	264.980
Cartão de Crédito/Débito	869.565	756.128
VALORES E BENS A RECEBER - (b)	**3.889.836**	**2.341.181**
BENS E TÍTULOS A RECEBER - (a) + (b)	**3.889.836**	**2.341.181**

10- VALORES E BENS A RECEBER (LONGO PRAZO): Estão assim detalhados nas demonstrações:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Adiantamento HCOE - Hospital de Olhos	2.414.263	-
Adiantamento CLINICA DE TERAPIAS INTEGRATIVAS LTDA	225.717	
Adiantamento Cotas Capital – GRUPO HOSP. MATT. D.	-	10.876.116
VALORES E BENS A RECEBER - (b)	**2.639.980**	**10.876.116**

Os valores registrados na conta referem-se a adiantamentos efetuados para aquisição de quotas de capital, onde realizaram um acordo através de um instrumento particular de cessão de quotas e que ainda não foi finalizado os tramites de aquisição.**11 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS:** Os depósitos efetuados pela Empresa, em garantia de pendências judiciais e fiscais, cuja realização deva ocorrer após o término dos doze meses subsequentes.

DESCRIÇÃO	2023	2022
Depósitos Judiciais – Cíveis	327.897	12.318
DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	**327.897**	**12.318**

12 - INVESTIMENTO: Estão assim detalhados nas demonstrações:
12.1 - As participações de societárias que a União Médica Planos de Saúde S/A, apresentamos abaixo:

ADIANTAMENTO FUTURO AUMENTO DE CAPITAL	Saldo em 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2022
DAY HOSPITAL - Adiant. p/Futuro Aumento de Capital - (a)	-	1.185.315	-	1.185.315
SOBABY - Adiant. p/Futuro Aumento de Capital - (a)	-	300.000	-	300.000
MATTERDEI - Adiant. p/Futuro Aumento de Capital - (a)	-	17.679.419	-	17.679.419
TOTAL GERAL	-	**19.164.734**	-	**19.164.734**

(a) Os valores referem-se a adiantamento para futuro aumento de capital classificados na conta de investimentos, da União Médica Planos de Saúde S/A, e que serão finalizados os tramites de aquisição na junta comercial ao longo de 2024. **13 - IMOBILIZADO:** O imobilizado é registrado pelo custo de aquisição, formação ou construção, deduzido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear às taxas que levam em consideração o tempo de vida útil estimado dos bens. Os gastos incorridos com reparos e manutenção são contabilizados somente se os benefícios econômicos associados a esses itens forem prováveis e os valores mensurados de forma confiável, enquanto que os demais gastos são registrados diretamente no resultado quando incorridos. Em 31 de dezembro de 2023 o ativo imobilizado da entidade estava assim composto:

DESCRIÇÃO	Custo	Depreciação Acumulada	2023 Líquido	2022 Líquido
Edificações	4.795.556	(22.222)	4.773.334	2.400.000
Máquinas e Equipamentos	1.643.871	(1.029.904)	613.967	591.373
Móveis e Utensílios	1.660.153	(1.455.569)	204.584	171.192
Veículos	291.328	(131.543)	159.785	197.424
Equipamentos processamento de dados	276.162	(229.932)	46.230	20.707
Benfeitorias Imóveis de Terceiros	5.123.629	(1.977.242)	3.146.387	3.237.516
Direito de Uso de Arrendamentos (a)	2.600.191	(946.392)	1.653.799	1.017.775
Total	**16.390.890**	**(5.792.804)**	**10.598.086**	**7.635.987**

(a) O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 528/2022, entrou em vigor a partir de 01/01/2022, requereu a adoção do seguinte pronunciamento CPC 06 – Arrendamentos.
A União Médica Planos de Saúde S/A aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – "Arrendamentos" a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Para estes arrendamentos, as despesas de locação são reconhecidas de forma linear, quando incorridas, sendo no exercício findo em 31/12/2023, estes arrendamentos totalizavam R$ 1.017.775. **14 - INTANGÍVEL** As realizações das aplicações de recursos em despesas incorridas referentes aos gastos com o programa PROMOPREV. Em 31 de dezembro de 2023 essas despesas já estavam totalmente amortizadas.

DESCRIÇÃO	2023	2022
Custo de Aquisição - Gastos com PROMOPREV	175.802	175.802
(-) Amortização - Gastos com PROMOPREV	(175.802)	(175.802)
Sistema de Computação	82.958	82.958
(-) Amortização de Sistemas	(81.958)	(81.958)
INTANGÍVEL	-	-

15 PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA MÉDICO – HOSPITALAR
Estão assim detalhados nas demonstrações:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - (14 a)	6.760.360	5.837.783
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - (14 b)	1.242.533	1.449.233
Provisão de Eventos a Líq. - Rede Credenciada - (14 c)	13.059.498	6.844.923
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - (14 d)	13.901.667	12.159.777
Prov. p/ Eventos Ocorridos e Ñ Avis. SUS (PEONA-SUS)	799.612	1.044.076
PROVISÕES TÉC. DE OPER. DE ASSIST. MÉDICO-HOSP.	**35.763.670**	**27.335.792**
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - (14 b)	1.334.625	1.415.396
PROV. TÉCNICAS DE OPER. DE ASSIST. MÉDICO-HOSP.	**1.334.625**	**1.415.396**

15.a - A Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG, o termo "não ganha" significa que o período de risco de cobertura contratual ainda não decorreu, portanto, a operadora ainda não prestou o serviço para o beneficiário do plano. Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. O saldo no final do exercício foi de R$ 6.760.360. 15.b - Provisão de eventos a liquidar para o SUS: Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Prov. Eventos a Liquidar p/SUS – GRU – a	-	225.134
Provisão Eventos p/SUS (% HC x ABI) – b	496.966	465.809
Provisão Eventos p/SUS – Parcelamento – c	745.567	758.290
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – CP	1.242.533	1.449.233
Débitos Parcelados de Longo Prazo – c	1.334.625	1.145.396
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - LP	1.334.625	1.145.396
TOTAL GERAL DA PROV. DE EV. A LIQ. PARA O SUS	**2.577.158**	**2.294.629**

a.Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa. **b. Bls x percentual histórico:** informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência. **c. Débitos Parcelados:** abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante. **15.c - Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais:** no valor total de R$ 13.059.498, representam valores relativos à prestação de serviços médicos realizados pela rede credenciada (empresas prestadoras de serviços) em atendimento aos usuários do plano de saúde, reconhecidos pelo regime de competência. Os eventos reconhecidos até 60 dias correspondem o montante de R$ 10.126.722, e o mesmo se enquadra como opcional de vinculação de ativos garantidores, porém necessário para lastro financeiro. Já os eventos reconhecidos acima de 60 dias no montante de R$ 2.932.776 necessitam de vinculação junto à ANS.**15.d - A Provisão de eventos ocorridos e não avisados e Provisão de eventos ocorridos e não avisados SUS - PEONA:** no valor de R$ 13.901.667, registrada no passivo circulante, com base na Resolução Normativa da ANS. É destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela empresa por falta de avisos. PEONA-SUS: no valor de R$ 799.612, correspondente a provisionamento de 100% da exigibilidade de acordo com legislação da ANS. **15.e – Índices Econômico-financeiros – determinados pela ANS** Em 2020 a operadora através de abertura para entrada de mais sócios e aumento de capital subscrito concomitante com aporte de capital além de obtenção de lucros acumulados em 2023, os números passaram a ter melhoras que seguem: Patrimônio Líquido positivo R$ 32.171.625. Capital social de R$ 35.000.000. Capital totalmente integralizado e um lucro acumulado no exercício de 2023 no montante de R$ 8.980.589, distribuindo Lucros no total de R$ 4.781.189. **i.Capital Base:** Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 569/2022, pela capital base de R$ 11.226.993, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano, e multiplicado por 5%, correspondendo para a operadora R$ 561.350. A operadora apresentou uma suficiência no PMA no valor de R$ 29.684.479. O Capital da União Médica Planos de Saúde S/A em 31/12/2023 representa o montante de R$ 32.171.625 enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 569/2022 representa R$ 30.245.829. **ii. Capital Baseado em Riscos (CBR):** Capital Baseado em Riscos (CBR) trata-se da regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional A União Médica Planos de Saúde S/A em 31/12/2023 apresenta a seguinte situação de suficiência:

DESCRIÇÃO	31/12/2023
Patrimônio liquido ajustado (PLA)	30.245.829
Capital Baseado em Riscos (CBR)	18.581.671
• Suficiencia em 31/12/2023	**11.664.158**

iii. Ativos Garantidores: Em 31 de dezembro de 2023, a União Médica Planos de Saúde S/A encontra se suficiente com relação aos ativos garantidores referente ao lastro e ao vínculo do total exigido em aplicações vinculadas /custodiadas, conforme requerido pela RN 521 da ANS e alterações posteriores. A suficiência de lastro é no montante de R$ 1.672.324 e suficiência de Vinculo em R$ 278.805, ambos após diversificação de aplicações. A Operadora além dos ativos garantidores exigidos, possui em 31 de dezembro de 2023, saldo em conta corrente e aplicações Livres no montante de R$ 5.257.196. **16- TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER:** Os registros dos impostos e contribuições a recolher, apuradas de acordo com a legislação vigente, relativos ao período ou exercício cujos recolhimentos ainda não tenham sido efetuados e ou serão recolhidos no mês subsequente ao encerramento do exercício social de 2023.

DESCRIÇÃO	2023	2022
Tributos e Contribuições	806.397	446.877
Retenções de Impostos e Contribuições	722.550	729.758
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	**1.528.947**	**1.176.635**

As declarações, apurações e registros fiscais estão sujeitos a revisão das autoridades competentes por períodos variáveis de decadência, podendo ocorrer divergência de interpretações na aplicação das legislações tributárias. **17 DÉBITOS DIVERSOS:** Estão demonstradas as Obrigações a Pagar com Pessoal, Fornecedores e Outros Débitos a Pagar, de curto prazo, até a data do balanço conforme abaixo:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Obrigações com Pessoal - (i)	364.213	659.335
Fornecedores - (ii)	1.275.602	1.063.976
Outros Débitos A Pagar - (iii)	1.276.149	1.060.000
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente (CP) - (iv)	455.247	338.873
DÉBITOS DIVERSOS – CURTO PRAZO	**3.371.211**	**3.122.184**

DESCRIÇÃO	2023	2022
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente (LP) - (iv)	1.198.551	678.902
DÉBITOS DIVERSOS – LONGO PRAZO	**1.198.551**	**678.902**

(i) Obrigação com Pessoal: São os valores que a sociedade possui a pagar referente a folha de pagamento do mês de dezembro de 2023 que será liquidada no início de janeiro de 2024, valores das férias a pagar bem como seus respectivos encargos e outras obrigações a pagar com pessoal que será liquidada no início de janeiro de 2024. **(ii) Fornecedores:** São valores que a sociedade possui a pagar com seus fornecedores de bens, serviços e corretores que serão liquidados dentro do exercício social de 2024. **(iii) Outros Débitos a Pagar:** valor que a sociedade possui a pagar referente aquisição de edificação da Unidade Comercial, que será liquidado ao longo do exercício social de 2023 e 2024. **(iv)** A União Médica Planos de Saúde S/A aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – "Arrendamentos" a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Para estes arrendamentos, as despesas de locação são reconhecidas de forma linear, quando incorridas, sendo no exercício findo em 31/12/2023, estes arrendamentos totalizam no passivo circulante valor de R$ 455.247 e no Passivo não Circulante valor de R$ 1.198.551, totalizando um montante de R$ 1.653.798. **18 - DÉBITOS DIVERSOS – LONGO PRAZO:** As provisões para contingências da Sociedade foram constituídas considerando a avaliação da probabilidade das perdas classificadas como prováveis pelos assessores jurídicos conforme demonstramos a seguir:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Processos Cíveis – Diversos	1.245.000	958.622
DÉBITOS DIVERSOS	**1.245.000**	**958.622**

O Setor Jurídica da União Médica Planos de Saúde S/A, utiliza o seguinte método de análise do prognóstico das ações judiciais: **i. Provável:** "Ação que há maior probabilidade de perder o processo judicial". **ii. Possível:** "A chance de perder é menor que provável". **iii. Remota:** "Pequena chance de perder, quando há decisão judicial é favorável da Operadora". Entende-se que a metodologia adotada pela Consultoria Jurídica atende o estabelecido pela norma contábil CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes. Quanto à obrigatoriedade de divulgação, o normativo CPC 25 descreve que para as classificações "Prováveis", são necessários, o registro e a divulgação no Balanço Patrimonial. Para a classificação "Possível" é devida à publicação em nota explicativa e a classificação Remota não possui exigência de divulgação. Em relação aos processos a União Médica Planos de Saúde S/A possui os seguintes valores:

DESCRIÇÃO	Valor
Perda Possível	1.682.011
Perda Provável	1.245.000
DÉBITOS DIVERSOS	**2.927.011**

19 CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E RESULTADO: 19.a - CAPITAL SOCIAL O Capital Social está representado pela participação de 25 sócios ativos em 31/12/2023. Capital social Subscrito = R$ 35.000.000 sendo que R$ 5.788 está disponível para venda **19.b – PERDA ACUMULADA** No grupo de Lucros e Prejuízos Acumulados a posição em 31/12/2023 ficou no montante de (R$ 2.822.587), conforme quadro demonstrativo da DMPL. **19.c – RESULTADO DO EXERCÍCIO**

DESCRIÇÃO	R$
Receitas	163.894.652
Despesas	(152.152.229)
Resultado Antes dos Impostos	**11.742.423**
IRPJ (a)	(2.024.407)
CSLL (a)	(737.427)
Lucro Líquido do Exercício	**8.890.589**

O resultado apurado durante o exercício social de 2023 foi um Lucro de R$ 8.890.589. (a) A sociedade a partir de julho de 2018 passou a apurar e recolher Imposto de Renda e Contribuição Social sobre Lucros, através de escrituração de planilhas do LALUR, com base em alíquotas estabelecidas para esses tributos nos termos da legislação fiscal vigente. **20 EVENTOS MÉDICOS – HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS:** A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIAIS MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2023 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individual, coletivos por adesão e empresarial firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações)

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais / Familiares pós Lei

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	2.315.177	2.085.885	2.289.086	6.601.543	1.165.229	-	14.456.920
Rede Contratada	4.530.409	4.081.722	4.479.354	12.918.099	2.280.154	-	28.289.738
Reembolso	55.206	17.969	87.597	6.261	7.283	-	174.316
TOTAL	6.900.792	6.185.576	6.856.037	19.525.903	3.452.666	-	42.920.974

21- INSTRUMENTOS FINANCEIROS: Os instrumentos financeiros ativos e passivos constantes no balanço patrimonial, como caixa, bancos, aplicações financeiras, contas a receber e a pagar estão registrados a valores contábeis os quais se aproximam dos valores justos, conforme critérios mencionados nas correspondentes notas explicativas das políticas contábeis. A Administração da Sociedade não realizou nos exercícios operações com derivativos e quaisquer outros ativos em caráter especulativo. **22- PARTES RELACIONADAS** Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a sociedade. As transações entre as nossas partes relacionadas dos nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos, em atendimento aos usuários do serviço de saúde, feitas em condições específicas e controladas pela administração da Sociedade não existem em 31/12/2023.
23 RECONCILIAÇÃO ENTRE O RESULTADO LÍQUIDO E O FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

DESCRIÇÃO	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
RESULTADO LÍQUIDO ANTES DO IR E CSSL	**8.980.589,00**	**4.150.990**
AJUSTES AO RESULTADO		
Depreciações e amortizações	415.217	851.956
Valor residual de bens alienados/baixados	741	7.844
Outras provisões Operacionais	1.497.427	2.999.907
Resultado de Equivalência Patrimonial	13.158	-
Provisão Para Perdas Sobre Crédito	1.980.628	2.010.073
Juros Despesas Financeiras Diversas	607.559	651.381
Lucro na Alienação de Bens do Ativo	(56.173)	(1.384.079)
Juros Sobre Aplicações Financeiras	(4.010.872)	(3.343.054)
Juros S/Empréstimos	29.492	7.983
Ajustes Perdas de Estoque	42.650	57.142
RESULTADO AJUSTADO	**9.500.416**	**6.010.143**
VARIAÇÕES DO ATIVO CIRCULANTE		
Variação nas aplicações financeiras	(2.052.811)	(9.694.966)
Variação Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	636.266	(624.066)
Variação Despesas Diferidas	(346.880)	(500.659)
Variação Créditos Tributários e Previdenciários	(411.962)	(421.845)
Variação Outros Valores e Bens	(1.548.655)	335.660
Variação de Créditos a Receber a Longo Prazo	(315.579)	(2.011.991)
TOTAL VARIAÇÕES DO ATIVO CIRCULANTE	**(4.039.621)**	**(12.917.867)**
VARIAÇÕES DO PASSIVO CIRCULANTE		
Variação da Provisão Para Eventos a Liquidar	8.347.106	5.616.668
Variação de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(35.644)	(56.284)
Variação de Tributos e Contribuições a Recolher	352.312	(250.412)
Variação de Empréstimos e Financiamentos a Pagar	(13.085)	(73.965)
Variação de Débitos Diversos	249.027	1.100.913
Variação de Débitos a Longo Prazo	3.865.451	2.586.228
TOTAL VARIAÇÕES DO PASSIVO CIRCULANTE	**12.765.167**	**8.923.148**
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**18.225.962**	**2.015.424**

Em conformidade com o CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis é a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. **24 GERENCIAMENTO DE RISCOS** As operações da Sociedade estão expostas a riscos de mercado e de operação, como, risco de realização das contas a receber e o risco de ocorrência de sinistros. Em face das possíveis perdas na realização de ativos. Os riscos são constantemente acompanhados pela Administração.O gerenciamento dos riscos é feito pela Administração da Empresa no sentido de minimizá-los, mediante estratégias de posições financeiras, sistemas de controles internos e programas de prevenção à saúde para seus usuários de plano de saúde. **25 COBERTURA DE SEGUROS** Os bens da entidade estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, consequentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes. **26 EVENTOS SUBSEQUENTES** A União Médica não possuiu fato relevante de eventos subsequentes que possam repercutir negativamente a sua situação econômico-financeira, fatos estes que possam ocorrer após a data base das demonstrações financeiras, ou seja, fatos após 31 de dezembro de 2023.

Feira de Santana, 31 de dezembro de 2023.

ANDRÉ RAIMUNDO FRANÇA GUIMARÃES
PRESIDENTE

WILDARCLEY DAMAS DO AMARAL
CONTADOR CRC/BA 029010/O-3

ESTE DOCUMENTO FOI ASSINADO DIGITALMENTE POR CEDRO EDITORA GRÁFICA LTDA, NO DIA 01/06/2023. PARA VERIFICAR O DOCUMENTO ACESSE: HTTPS://WWW.JORNALFOLHADOESTADO.COM/PUBLICIDADE-LEGAL/UNIAO-MEDICA-1

ASSINADO ELETRONICAMENTE POR CERTIFICAÇÃO DIGITAL CONFORME LEI13.818/2019

VERIFICAÇÃO- ACESSE: verificador.iti.gov.br

Cedro
Assinado de forma digital por Cedro
Dados: 2024.03.19 06:00:25 -03'00'