

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

NOTA 1. Contexto Operacional

O Sindicato Nacional dos Auditores Fiscais da Receita Federal do Brasil (Sindifisco Nacional) é uma entidade sindical representativa da categoria profissional dos Auditores Fiscais da Receita Federal do Brasil (AFRFB), com personalidade jurídica própria, distinta da de seus associados, com sede e foro em Brasília-DF e seu exercício financeiro coincide com o ano civil.

O Sindicato é regido pelo seu Estatuto, pelo Regimento Interno do Conselho de Delegados Sindicais e pelo Regulamento do Unafisco Saúde, registrados no 2º Ofício de Registro de Pessoas Jurídicas, tendo por objetivos, dentre outros, o de colocar à disposição de seus associados, sem qualquer finalidade lucrativa, benefícios assistenciais de natureza médica, hospitalar, odontológica, psicológica e fonoaudiológica, por meio de plano privado de assistência à saúde, denominado UNAFISCO SAÚDE.

Atualmente o Unafisco Saúde possui cinco produtos registrados na ANS: Unafisco Saúde Premium II, Unafisco Saúde Soft II, Unafisco Soft Participativo, Unafisco Saúde Unique e Unafisco Saúde Platinum.

O Sindifisco Nacional inscrito na ANS sob nº 36.101-1 estava com a classificação Autogestão. O Sindifisco Nacional é classificado como operadora de médio porte, conforme definido na RN 393/2015 e no Anexo – Capítulo I – Normas Gerais da RN 528/2022, tendo encerrado o exercício de 2023 com 30.667 beneficiários distribuídos conforme quadro abaixo:

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

PLANOS 2023						
PREMIUM	PREMIUM II	SOFT	SOFT CP	UNIQUE	PLATINUM	TOTAL
0	7.880	12.319	7.557	857	2.054	30.667

Para consecução de seus objetivos, O Unafisco Saúde recebe contraprestações mensais, de acordo com o enquadramento de seus associados nas categorias de titular, dependente e agregado de acordo com a faixa etária de cada categoria.

1.A Valor das Contraprestações

A seguir tabelas de valores com vigência a partir de 01/08/2023, com validade até 31/07/2024.

Associados plano Premium II com adesão a partir de 01/01/2013

PLANO PREMIUM II - Tabela para beneficiários inscritos a partir de 01/01/2013	
Faixa Etária	Titulares e Dependentes e Agregados
00 a 18	R\$ 585,71
19 a 23	R\$ 665,55
24 a 28	R\$ 813,22
29 a 33	R\$ 992,32
34 a 38	R\$ 1.091,56
39 a 43	R\$ 1.219,84
44 a 48	R\$ 1.427,99
49 a 53	R\$ 1.718,40
54 a 58	R\$ 2.226,67
59 ou mais	R\$ 3.473,14

Faixas Etárias definidas pela Resolução RN n.º 63/2003.

Tabela vigente em 31/12/2023

Fonte: Regulamento Unafisco Saúde – Artigo 17

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Associados plano Soft I com adesão a partir de 01/08/2014

PLANO SOFT II	
Faixa Etária	Titulares e Dependentes e Agregados
00 a 18	R\$ 297,92
19 a 23	R\$ 358,69
24 a 28	R\$ 438,70
29 a 33	R\$ 547,02
34 a 38	R\$ 619,28
39 a 43	R\$ 665,70
44 a 48	R\$ 792,73
49 a 53	R\$ 978,07
54 a 58	R\$ 1.236,13
59 ou mais	R\$ 1.693,26

Faixas Etárias definidas pela Resolução RN n.º 63/2003.

Tabela vigente em 31/12/2023

Fonte: Regulamento Unafisco Saúde – Artigo 17

Associados plano Soft Participativo com adesão a partir de 01/08/2017

PLANO SOFT PARTICIPATIVO	
Faixa Etária	Titulares e Dependentes e Agregados
00 a 18	R\$ 221,63
19 a 23	R\$ 238,97
24 a 28	R\$ 258,07
29 a 33	R\$ 297,62
34 a 38	R\$ 352,56
39 a 43	R\$ 480,94
44 a 48	R\$ 569,91
49 a 53	R\$ 647,48
54 a 58	R\$ 829,72
59 ou mais	R\$ 1.325,28

Faixas Etárias definidas pela Resolução RN n.º 63/2003.

Tabela vigente em 31/12/2023

Fonte: Regulamento Unafisco Saúde – Artigo 17

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Associados plano Unique Participativo com adesão a partir de 01/08/2017

PLANO UNIQUE	
Faixa Etária	Titulares e Dependentes e Agregados
00 a 18	R\$ 384,91
19 a 23	R\$ 437,36
24 a 28	R\$ 534,41
29 a 33	R\$ 652,12
34 a 38	R\$ 764,83
39 a 43	R\$ 854,71
44 a 48	R\$ 1.000,58
49 a 53	R\$ 1.204,05
54 a 58	R\$ 1.560,18
59 ou mais	R\$ 2.305,65

Faixas Etárias definidas pela Resolução RN n.º 63/2003.

Tabela vigente em 31/12/2023

Fonte: Regulamento Unafisco Saúde – Artigo 17

Associados plano Platinum com adesão a partir de 01/03/2021

PLANO PLATINUM	
Faixa Etária	Titulares e Dependentes e Agregados
00 a 18	R\$ 463,94
19 a 23	R\$ 527,15
24 a 28	R\$ 644,12
29 a 33	R\$ 786,01
34 a 38	R\$ 921,83
39 a 43	R\$ 1.030,17
44 a 48	R\$ 1.205,99
49 a 53	R\$ 1.451,23
54 a 58	R\$ 1.880,46
59 ou mais	R\$ 2.778,98

Faixas Etárias definidas pela Resolução RN n.º 63/2003.

Tabela vigente em 31/12/2023

Fonte: Regulamento Unafisco Saúde – Artigo 17

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

As mensalidades do plano Unafisco Saúde foram reajustadas conforme aprovação na Assembleia Nacional de Associados Titulares do Plano de Saúde, com ingresso efetivo das receitas no mês de agosto/2023, sendo os planos reajustados conforme quadro abaixo:

PLANO	%
Unafisco Saúde Premium II	2,97%
Unafisco Saúde Soft	8,80%
Unafisco Saúde Soft Participativo	2,97%
Unafisco Saúde Unique Participativo	2,97%
Unafisco Saúde Platinum	2,97%

NOTA 2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, normas, resoluções e instruções emanadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, Leis n. 11.638/2007 e 11.941/2009, e de acordo com as normas contábeis definidas pela RESOLUÇÃO NORMATIVA – 528/2022, bem como pelas RN’s 393/ 2015, 442/2018, 476/2021 alteradas pela RN 574/2023,526/2022, com observância a RN 274/ 2011 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), cujas normas dão tratamento diferenciado às operadoras de médio e pequeno porte.

NOTA 3. Principais Diretrizes Contábeis

A escrituração contábil é feita de forma a segregar todos os bens, direitos e obrigações do Unafisco Saúde, em relação ao patrimônio do Sindicato (Diretoria Executiva Nacional – DEN e Delegacias Sindicais – DS).

- Os elementos patrimoniais são registrados com base no regime de competência;

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

- As classificações em circulante, não circulante e patrimônio líquido, obedecem ao disposto nos artigos, 179, 180 e 182 da Lei 6.404/ 1976;
- Os tributos contabilizados na rubrica Tributos e Encargos Sociais a Recolher referem-se, basicamente, a encargos incidentes sobre folhas de pagamentos e a impostos relativos a rendimentos pagos ou creditados a terceiros;
- Sobre as atividades próprias do Unafisco Saúde não há incidência de impostos nem de contribuições, devido ao regime de tributação do Sindifisco Nacional que é o imune, conforme seção II, Arts. 178 e 180 – Decreto 9.580/2018.

3.A - Ajustes a Valor Presente

Os elementos do Ativo e do Passivo decorrentes de operações de curto prazo ou longo prazo, são ajustados a valor presente, tomando por base a origem da transação, quando relevantes. Na data-base dos balanços, a operadora não constatou a necessidade de registrar referidos ajustes, em decorrência da aplicação dessa prática contábil.

3.B - Redução do valor recuperável dos ativos (“impairment”)

A Lei número 6.404/ 1976 e posteriores alterações recomenda em seu Art. 183, § 3º, a análise periódica sobre a recuperação dos valores registrados no ativo imobilizado e no intangível, com a finalidade de serem revisados e ajustados os critérios utilizados para determinação da vida útil econômica estimada e para o cálculo da depreciação e amortização. A Entidade identificou que seus bens estão contabilizados por valor inferior àquele passível de ser recuperado por uso ou venda, não necessitando de ajustes ao valor recuperável neste exercício.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

NOTA 4. Estrutura Contábil

4.A - Ativo Circulante

Circulante

Corresponde aos direitos decorrentes das atividades operacionais de curto prazo, sendo composto por dois subgrupos – Disponível e Realizável.

Disponível

O Unafisco Saúde mantém, sob sua responsabilidade, 01 (uma) conta corrente, no Banco do Brasil, sob nº 220.173-9, destinada ao crédito de cobrança do Plano de Saúde, aplicações financeiras, pagamentos de folha, de encargos, da rede credenciada, transferências de recursos às diretorias e pagamentos diversos. O saldo em 31.12.2023 no valor de R\$ 111.823,39 tem a seguinte composição:

- Caixa: R\$ 9,95;
- Conta corrente: R\$ 111.813,44.

O montante de **R\$ 648.594,80**, registrado nas contas de Aplicações Financeiras (Grupo 1.2.2.) do Balanço Patrimonial, não estão vinculados às provisões técnicas, sendo, portanto, recursos de livre movimentação. Segue a composição deste valor:

- Liquidez Imediata “BB CP 10 MILHOES – Saldo em 31.12.2023 de R\$ 18.794,95;
- XP MACRO PLUS FIC FIM – Saldo em 31.12.2023 de R\$ 398.629,20;
- XP TERMO FIC FIRF – Saldo em 31.12.2023 de R\$ 231.170,65.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Realizável

Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde:

O referido grupo é composto pelo saldo a receber das mensalidades do plano de saúde, Participação de Beneficiários em Eventos e Outros Créditos de Operações com Planos de Saúde, sendo que em 31.12.2023 era de R\$ 2.164.807,73.

CONTA	DESCRIÇÃO	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
1.2.3.1	CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA/PREMIO A RECEBER	855.766,18	602.470,56
1.2.3.3	PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS/SINISTROS INDENIZADOS	1.308.760,23	2.197.649,42
1.2.3.9	OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	281,32	611,32
TOTAL		2.164.807,73	2.800.731,30

Bens e Títulos a Receber:

O referido subgrupo compõe-se de títulos e créditos a receber, adiantamentos a empregados e fornecedores, adiantamentos assistenciais (credenciados VIP's), recuperações assistenciais (coparticipações) e demais valores a recuperar. O saldo em 31.12.2023 foi de R\$ 5.027.344,82.

CONTA	DESCRIÇÃO	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
1.2.7.4.1.9.0.1.2.9.9.99.001.00001	ADIANTAMENTOS A PRESTADORES DE SERVIÇOS ASSISTENCIAIS	4.909.467,32	7.780.856,85
1.2.7.4.1.9.0.1.3.9.9.99.001.00001	ADIANTAMENTOS A FORNECEDORES	43.714,38	21.206,25
1.2.7.4.1.9.0.1.3.9.9.99.001.00003	ADIANTAMENTOS DE CAIXA	5.518,44	445,00
1.2.7.8.1.9.0.1.8.9.9.99.001.00001	VALORES A RECUPERAR - FUNCIONÁRIOS	5.175,72	3.197,91
1.2.7.8.1.9.0.1.8.9.9.99.001.00002	VALORES A RECUPERAR - ASSOCIADOS	10.283,79	29.188,47
1.2.7.8.1.9.0.1.8.9.9.99.001.00003	EMPRESTIMO DE FÉRIAS - COLABORADORES	36.344,89	51.512,49
1.2.7.8.1.9.0.1.8.9.9.99.001.00004	VALORES A RECUPERAR - CREDENCIADOS /FORNECEDOR	16.840,28	9.282,76
1.2.7.8.1.9.0.1.8.9.9.99.903.00001	COPART. NO CONHECIMENTO DO EVENTO	-	-
TOTAL		5.027.344,82	7.895.689,73

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

4.B - Ativo Não Circulante

Aplicações Financeiras

Os saldos são compostos pela Aplicação Vinculada às Provisões Técnicas (Fundo de Aplicação Dedicado a ANS, de longo prazo) “BB RF LP DEDIC ANS” no montante de R\$ 69.822.601,41, pela Aplicação custodiada não vinculada à ANS “BB SAUDE REC LIVRES LP” cujo o saldo foi transferido para outra aplicação de livre movimentação e melhor rentabilidade, em decorrência da Autorização Previa Anual - APA concedida pela ANS em julho/2023, no que resultou na redução de custo com tarifas bancárias desta natureza.

CONTA	DESCRIÇÃO	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
1.3.1.1.1.9.0.2.1.9.9.99.001.00001	VALOR ORIGINAL - BB RF LP DEDIC ANS	69.822.601,41	61.957.413,20
1.3.1.1.1.9.0.2.1.9.9.99.001.00002	VALOR ORIGINAL - BB SAUDE REC LIVRES LP	-	19.788.274,56
TOTAL		69.822.601,41	81.745.687,76

As reservas financeiras do Ativo Não Circulante são constituídas por fundos de renda fixa, de longo prazo. Todos os títulos foram adquiridos junto ao Banco do Brasil S/A e XP Investimentos.

As reservas lastreadas para provisões técnicas foram constituídas conforme definido pela Resolução Normativa, RN/ANS 521/2022, que dispõe sobre a diversificação dos ativos das Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde para aceitação como recursos garantidores das provisões técnicas, na qual vem sendo cumprida pelo Unafisco Saúde.

Em relação ao saldo constituído para as provisões técnicas, o valor das aplicações garantidoras supera em **R\$ 8.841.269,82** o total de provisões obrigadas a Ativos Garantidores conforme detalhamento a seguir:

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

PROVISÕES TÉCNICAS X APLICAÇÕES GARANTIDORAS	31/12/2023	31/12/2022
APLICAÇÕES - ATIVO GARANTIDOR	-	19.788.274,56
PESL - LASTRO	13.755.828,83	11.998.528,51
<i>Até 30 dias</i>	13.640.855,57	11.819.866,56
<i>31 a 60 dias</i>	114.973,26	178.661,95
SERVICOS DE REMOCAO MÉDICA	-	-
SUFICIÊNCIA (ATIVO GARANTIDOR)	- 13.755.828,83	7.789.746,05
APLICAÇÕES - ATIVO VINCULADO	69.822.601,41	61.957.413,20
PESL - VINCULAÇÃO	633.143,23	1.589,50
<i>61 a 90 dias</i>	8.506,60	726,85
<i>91 a 120 dias</i>	48.856,37	698,01
<i>Mais de 120 dias</i>	575.780,26	164,64
RESSARCIMENTO SUS	39.178,86	57.114,91
PEONA	46.445.636,93	37.819.845,41
PEONA SUS	107.543,74	91.338,11
PIC	-	-
SUFICIÊNCIA (ATIVO VINCULADO ANS)	22.597.098,65	23.987.525,27
RESUMO		
TOTAL APLICAÇÕES GARANTIDORAS	69.822.601,41	81.745.687,76
TOTAL PROVISÕES TÉCNICAS	60.981.331,59	49.968.416,44
SUFICIÊNCIA TOTAL	8.841.269,82	31.777.271,32

Títulos e Créditos a Receber

Para esse grupo, temos o montante de R\$ 785.362,89, que se referem às garantias dadas ao Unafisco Saúde para com outras operadoras, referente ao contrato de compartilhamento de riscos.

A composição se dá conforme quadro abaixo:

DATA GARANTIA	OPERADORA PARCEIRA	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
07/03/2017	GAMA SAÚDE	380.000,00	380.000,00
05/02/2019	AMIL ASSISTENCIA MÉDICA INTERNACIONAL	405.362,89	405.362,89
TOTAL		785.362,89	785.362,89

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Depósitos Judiciais Cíveis

Os valores registrados neste grupo estão relacionados à depósitos por determinação Judicial, onde faz-se necessário a garantia financeira até o julgamento destas ações, sendo o valor total de R\$ 446.793,89.

CONTA	DESCRIÇÃO	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
1.3.1.7.1.9.0.1.3.9.9.99.001.00001	DEPOSITOS JUDICIAIS - CIVEIS	446.793,89	429.728,47
TOTAL		446.793,89	429.728,47

Outros Créditos a Receber a Longo Prazo

O referido subgrupo é composto por valores a receber devido ao arrolamento de Sentença judicial a nosso favor, onde o Saldo das parcelas classificadas como Realizável a Longo Prazo é de R\$ 17.763,10.

Imobilizado e Intangível

As contas do Imobilizado e Intangível, são demonstradas pelo custo de aquisição e deduzido da depreciação e amortização acumuladas, calculadas pelo método linear e que levam em consideração a vida útil estimada dos bens. O quadro abaixo demonstra os itens de maior representatividade dentro da conta do Imobilizado.

Bens Móveis e Intangíveis. Todos Não Hospitalares e Não Odontológicos.

<u>IMOBILIZADO</u>		
DESCRIÇÃO	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	299.562,99	252.534,83
COPUTADORES E PERIFÉRICOS	2.322,46	4.383,82
MOVEIS E UTENSILIOS	138.550,63	168.226,15
TOTAL	440.436,08	425.144,80

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

<u>INTANGÍVEL</u>		
DESCRIÇÃO	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
SISTEMA DE COMPUTAÇÃO	120.606,82	191.190,70
MARCAS COMERCIAIS	-	-
TOTAL	120.606,82	191.190,70

4.C - Passivo Circulante

Provisões Técnicas – PT:

- Provisão para Eventos a Liquidar (PESL e PESL SUS);
- Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA e PEONA SUS);
- Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganhas (PPCNG)
- Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Premio (PIC)

As provisões técnicas foram constituídas conforme disposto nas RN's/ANS 274/2011, 393/2015, RN's 442/2018 e 476/2021 que foram alteradas pela RN 574/2023.

Provisão para Eventos a Liquidar – PEL – Rede Credenciada:

A RN 274/2011 estabeleceu a obrigatoriedade de vinculação de ativos garantidores para a parcela da Provisão/Eventos Sinistros a Liquidar relacionados aos eventos/sinistros avisados a mais de 60 dias para as operadoras com até 100 mil vidas.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

PROVISÕES TÉCNICAS X APLICAÇÕES GARANTIDORAS	31/12/2023	31/12/2022
PESL - LASTRO (Até 60 dias)	13.755.828,83	11.998.528,51
Até 30 dias	13.640.855,57	11.819.866,56
31 a 60 dias	114.973,26	178.661,95
PESL - VINCULAÇÃO (Superior a 60 dias)	672.322,09	58.704,41
61 a 90 dias	8.506,60	726,85
91 a 120 dias	48.856,37	698,01
Mais de 120 dias	575.780,26	164,64
RESSARCIMENTO SUS	39.178,86	57.114,91
TOTAL PESL	14.428.150,92	12.057.232,92

O montante de **R\$ 14.428.150,92** representa as contas médicas avisadas e não pagas até 60 dias, tendo por base a posição em 31.12.2023. Vale destacar que a maioria dos nossos contratos prevê pagamentos com 30 dias ou mais, portanto, os mais de **R\$ 14MI** informados embora não tenham sido pagos até 31/12/2023, não estão em atraso. Para esse valor, é necessário manter lastro, ou seja, a operadora necessita demonstrar que tem recursos para quitar esse valor. Entretanto, não se faz necessário a Vinculação desses valores junto a ANS.

Em 31/12/2023, o Unafisco Saúde possuía valores em aberto com mais de 60 dias no montante de **R\$ 672.322,09**, incluindo os RESSARCIMENTOS AO SUS.

Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA:

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados está regulamentada pelas RN's 393/2015, 442/2018 e 476/2021 que foram alteradas pela RN 574/2023, com observância a RN 274/2011 e tem como objetivo garantir a existência de recursos financeiros para quitação dos eventos que ocorrem, porém ainda não avisados, devendo ser estimada a partir de metodologia

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

descrita na citada resolução, até que a Operadora possua Metodologia Própria aprovada, constante em Nota Técnica Atuarial de Provisões.

Em dezembro/2013, o Unafisco Saúde contabilizou 72/72 avos, cumprindo integralmente o determinado na resolução, dessa forma a partir de janeiro de 2014 o Unafisco Saúde provisionou o valor integral da PEONA, sendo assim não houve maiores aportes financeiros, apenas uma movimentação financeira pequena, visto que todos os meses há alterações em Contraprestações e despesas Assistenciais que são a base para o cálculo.

PEONA e PEONA SUS – 2023

Foi constituída PEONA ao longo do exercício de 2023, cujo saldo final registrado em 31.12.2023 foi de **R\$ 46.445.636,93**.

Também foi constituída PEONA-SUS ao longo do exercício de 2023, cujo saldo final registrado em 31.12.2023 foi de **R\$ 107.543,74**.

Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Contraprestações Pecuniárias a Restituir no montante de **R\$ 33.419,23**, referente a devolução de valores a associados decorrentes de alguma variação cadastral detectada, Débitos junto à outras operadoras devido a convênio firmado de **Corresponsabilidade Cedida**, cujo valor em 31/12/2023 era de **R\$ 21.451.870,70** e Receita Antecipada de Contraprestações **R\$ 551.259,79**, que nada mais são do que os valores de mensalidades recebidas antes do período de Cobertura do Contrato.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganhas – PPCNG

A Provisão para Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas (PPCNG), prevista na RN nº 393/2015 e alterada pelas RNs nº 442/2018 e 472/2021 que foram alteradas pela RN 574/2023, refere-se à parcela de prêmio/contraprestação cujo período de cobertura do risco ainda não decorreu. Seu cálculo deve apurar a parcela de prêmios/contraprestações não ganhas, relativa ao período de cobertura mensal do risco, sendo formada pelo valor resultante da fórmula abaixo, nos contratos em pré-pagamento, por meio de cálculos individuais dos contratos vigentes na data base de sua constituição:

$$PPCNG = \text{Prêmio/Contraprestação Mensal} * \left(\frac{\text{Período de Risco a Decorrer}}{\text{Período Total de Cobertura do Risco}} \right)$$

Foi constituída PPCNG ao longo do exercício de 2023, cujo saldo final registrado em 31.12.2023 foi de **R\$ 4.155.389,69**.

Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC

A Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC, introduzida pela RN 442/2018 que foi alterada pela RN 574/2023, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde (OPS). De forma simplificada, quando o valor do prêmio/contraprestação for inferior ao tecnicamente necessário para custeio das despesas diretas da operação de planos.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Conforme previsto no art. 5º da RN 574/2023, o Unafisco Saúde protocolou junto a ANS um pedido de utilização de metodologia atuarial própria para o cálculo da PIC, em outubro de 2022. Desde então, conforme essa metodologia própria, a operadora não provisiona valores referentes a PIC.

Provisões para Ações Judiciais

Contingências cíveis (justiça comum): Os valores escriturados estão de acordo com o pronunciamento do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC 25, aprovado pela CVM e pela ANS.

Provisão para reclamações de associados:

A provisão em 31/12/2023 totaliza **R\$ 285.209,22**. Tem como base o relatório de processos elaborado pela assessoria jurídica Toro Advogados Associados, com avaliações de perdas “prováveis”:

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

PROBABILIDADE DE PERDA: PROVÁVEL

Nº PROCESSO	VALOR DA CONTIGÊNCIA
1076112-62.2015.8.26.0100	R\$ 43.295,24
1038308-84.2020.8.26.0100	R\$ 1.531,28
1023393-51.2021.8.26.0114	R\$ 29.500,00
1005519-19.2022.8.26.0114	R\$ 5.000,00
0002850-08.2020.8.16.0001	R\$ 5.000,00
0026741-82.2019.8.19.0042	R\$ 5.000,00
0028502-77.2021.8.17.2001	R\$ 18.627,00
0130540-70.2021.8.17.2001	R\$ 4.000,00
0137107-25.2018.8.17.2001	R\$ 5.000,00
0057379-32.2018.8.17.2001	R\$ 3.000,00
0019604-31.2023.8.17.8201	R\$ 4.000,00
0138539-59.2022.8.05.0001	R\$ 3.635,00
1014326-08.2023.8.26.0562	R\$ 59.746,14
0159818-82.2020.8.19.0001	R\$ 21.018,72
0350558-31.2019.8.19.0001	R\$ 7.547,84
0802095-79.2023.8.19.0253	R\$ 7.000,00
0812632-06.2022.8.19.0210	R\$ 4.000,00
1011077-51.2021.8.26.0002	R\$ 33.308,00
1000212-73.2020.8.26.0011	R\$ 25.000,00
TOTAL	R\$ 285.209,22

Conforme estabelecido no NPC 22/2005, do IBRACON, aprovada pela CVM e pela ANS, abaixo relação das demandas judiciais classificadas como “possível” de perda totalizando **R\$ 2.915.889,25**.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

PROBABILIDADE DE PERDA: POSSÍVEL

Nº PROCESSO	VALOR DA CONTIGÊNCIA
1095166-33.2023.8.26.0100	R\$ 70.000,00
1145431-39.2023.8.26.0100	R\$ 207.332,85
1006981-19.2023.8.26.0100	R\$ 45.142,00
0718680-91.2022.8.07.0020	R\$ 72.671,71
1008507-70.2023.8.26.0019	R\$ 8.000,00
1006094-93.2021.8.26.0071	R\$ 18.000,00
0810875-67.2021.8.14.0301	R\$ 154.000,00
0813115-26.2023.8.19.0008	R\$ 10.000,00
0751130-13.2023.8.07.0001	R\$ 60.000,00
0735532-19.2023.8.07.0001	R\$ 148.521,00
1041494-68.2023.8.26.0114	R\$ 19.360,49
0025108-12.2023.8.17.2480	R\$ 10.000,00
0013352-40.2022.8.17.2480	R\$ 10.000,00
1010840-14.2021.8.11.0041	R\$ 46.000,00
1020334-29.2023.8.11.0041	R\$ 89.640,00
0008145-24.2023.8.16.0194	R\$ 240.000,00
5074339-24.2023.8.24.0023	R\$ 1.320,00
0250679-72.2023.8.06.0001	R\$ 83.480,00
5017995-51.2023.8.13.0145	R\$ 10.000,00
5033486-98.2023.8.13.0145	R\$ 10.000,00
1002113-98.2023.8.26.0681	R\$ 20.800,00
0814577-52.2020.8.20.5001	R\$ 20.000,00
0070070-07.2018.8.19.0002	R\$ 80.000,00
5018410-92.2022.8.13.0525	R\$ 30.000,00
0065718-04.2023.8.17.2001	R\$ 327.000,00
0032054-16.2022.8.17.2001	R\$ 10.000,00
0045733-93.2016.8.17.2001	R\$ 50.155,20
0015723-90.2021.8.17.2001	R\$ 27.660,00
0513326-88.2019.8.05.0001	R\$ 46.856,35
8105564-08.2023.8.05.0001	R\$ 20.000,00
8134787-06.2023.8.05.0001	R\$ 49.134,49
0137956-40.2023.8.05.0001	R\$ 20.000,00
8001257-03.2023.8.05.0001	R\$ 5.000,00
8011590-48.2022.8.05.0001	R\$ 20.000,00
0010919-30.2023.8.05.0001	R\$ 26.300,00
0119371-13.2018.8.05.0001	R\$ 37.000,00
1017350-44.2023.8.26.0562	R\$ 4.000,00
1030372-72.2023.8.26.0562	R\$ 17.500,00
1037147-50.2016.8.26.0562	R\$ 65.000,00
1015230-28.2023.8.26.0562	R\$ 17.870,55
1027828-14.2023.8.26.0562	R\$ 10.000,00
1013776-65.2023.8.26.0577	R\$ 36.000,00
0806171-37.2023.8.19.0063	R\$ 27.000,00
5037967-20.2023.8.08.0024	R\$ 10.000,00
0151698-50.2020.8.19.0001	R\$ 60.000,00
0933379-93.2023.8.19.0001	R\$ 15.000,00
0032394-88.2015.8.19.0209	R\$ 38.868,08
0012563-62.2016.8.19.0001	R\$ 35.200,00
0872264-08.2022.8.19.0001	R\$ 30.000,00
0831092-52.2023.8.19.0001	R\$ 1.000,00
0853581-83.2023.8.19.0001	R\$ 30.000,00
0822086-76.2023.8.19.0209	R\$ 15.000,00
0802128-12.2022.8.19.0251	R\$ 19.365,00
0824172-38.2023.8.19.0203	R\$ 1.000,00
1039135-09.2017.8.26.0001	R\$ 261.786,76
1012208-63.2023.8.26.0011	R\$ 15.000,00
1050421-93.2020.4.01.3400	R\$ 86.743,97
1005275-58.2022.4.01.3400	R\$ 16.180,80
TOTAL	R\$ 2.915.889,25

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Débitos Diversos a pagar

Composto por obrigações com pessoal, fornecedores, alugueis e depósitos de terceiros.

- **Obrigações com Pessoal:** no montante de **R\$ 698.233,57**.

- Férias e 13º salário.

- Em relação a férias, temos a provisão e os encargos.

- Em relação ao 13º salário, há encargos a serem liquidados em janeiro/2024, sendo PIS, FGTS e INSS.

- **Fornecedores:** no montante de **R\$ 2.768.266,91**.

4.D - Patrimônio Social

DESCRIÇÃO	2023	2022	VARIAÇÃO
PATRIMÔNIO SOCIAL	142.727.548,16	144.046.374,96	1.318.826,80

O valor mencionado no quadro acima se refere somente ao patrimônio do Plano de Saúde. A entidade como um todo (DEN + DS's + Fundos + Unafisco Saúde) registrou em 31/12/2023 um patrimônio social total de **R\$ 350.091.553,31**.

4.D.1 – Capital Regulatório

A RN 569/2022, da ANS, preconiza que as operados de plano de saúde observem as regras para o estabelecimento de capital regulatório/limites de patrimônio líquido ajustado. Tais regras englobam:

- **Capital Base (CB):** regra de capital que define um montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização, tal como disposto no Anexo I;

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

- **Capital Baseado em Riscos (CBR):** 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;
- **Capital Regulatório (CR):** limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital regulamentadas nesta Resolução Normativa;

CAPITAL REGULATÓRIO (Conforme RN 569/2022 prevalece o maior valor entre:)	159.717.540,00
Capital Base - CB	993.589,00
Capital Baseado em Riscos - CBR	159.717.540,00
Patrimônio Líquido/Social em 31/12/2023	350.091.553,31
(-) Despesas Antecipadas	-(668.302,62)
(-) Intangível - Outros	-(814.879,12)
(-) Outras Deduções	-
Patrimônio Líquido/Social Ajustado em 31/12/2023 = PLA	348.608.371,57
SUFICIÊNCIA DE CAPITAL REGULATÓRIO (CBR-PLA)	188.890.831,57

NOTA 5. Resultado do Exercício

Apuração do Resultado:

O resultado é apurado mensalmente, pelo regime contábil de competência de exercícios, em obediência às normas estabelecidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), e demais disposições legais e exigências regulamentares específicas para Operadoras de Planos de Saúde.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em 2023, o Unafisco Saúde obteve um déficit de **R\$ 15.480.974,49**, sendo revertido totalmente para o seu Patrimônio Social.

O valor mencionado no parágrafo acima se refere somente ao Resultado do Plano de Saúde. A entidade como um todo registrou em 31/12/2023 R\$ (16.658.765,17) de Déficit.

NOTA 6. Despesas Assistenciais e Administrativas

6.A - Despesas Administrativas

As despesas administrativas apresentam a seguinte variação percentual de 2022 para 2023, em relação às Contraprestações Efetivas de Assistência à Saúde:

DESCRIÇÃO	2023	2022
DESPEAS ADMINISTRATIVAS	21.283.354,49	16.174.038,23
CONTRAPRESTACOES EMITIDAS DE ASSISTENCIA A SAUDE - MENSALIDADES	418.826.094,31	404.902.178,10
(%) De Despesas Administrativas em relação às Receitas com Mensalidades	5,08%	3,99%

Fonte: Demonstrações Contábeis dos exercícios.

O valor mencionado no quadro acima se refere somente às Despesas Administrativas do Plano de Saúde. A entidade como um todo registrou em 31/12/2023 R\$ 77.907.055,66 de Despesas Administrativas.

6.B - Despesas Assistenciais

Em atendimento ao Ofício Circular Nº1/2013/DIOPE/ANS, no qual estabeleceu que, a partir de 2014, os registros de segregação das despesas com eventos em consultas, exames, internações, terapias e outras despesas assistenciais devem constar em Notas Explicativas:

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES

ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações)

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão Pós Lei
O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 411X1104

4º TRIMESTRE 2023

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimento	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria							-
Rede Contratada	6.376.317,00	13.848.534,94	8.314.037,89	54.536.825,52	4.250.325,13	13.580.984,93	100.907.025,41
Reembolso	6.969.076,06	1.586.060,57	1.752.435,45	4.810.114,30	317.387,91	110.754,80	15.545.829,09
Intercâmbio Eventual							-
TOTAL	13.345.393,06	15.434.595,51	10.066.473,34	59.346.939,82	4.567.713,04	13.691.739,73	116.452.854,50
Corresponsabilidade Cedida	37.398.928,92	63.445.501,35	15.087.327,74	123.973.550,83	5.972.752,52	3.072.807,60	248.950.868,96
TOTAL	37.398.928,92	63.445.501,35	15.087.327,74	123.973.550,83	5.972.752,52	3.072.807,60	248.950.868,96

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais pós Lei
O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 411X1106

4º TRIMESTRE 2023

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria							-
Rede Contratada	1.343.105,66	5.208.182,60	2.885.452,80	21.594.253,12	1.724.554,68	2.719.783,83	35.475.332,69
Reembolso	974.940,48	261.136,18	411.449,15	945.597,88	126.997,30	137.420,00	2.857.540,99
Intercâmbio Eventual							-
TOTAL	2.318.046,14	5.469.318,78	3.296.901,95	22.539.851,00	1.851.551,98	2.857.203,83	38.332.873,68
Corresponsabilidade Cedida	2.162.332,95	3.935.134,00	447.141,20	9.951.281,17	401.578,94	160.180,98	17.057.649,24
TOTAL	2.162.332,95	3.935.134,00	447.141,20	9.951.281,17	401.578,94	160.180,98	17.057.649,24

EVENTOS ODONTOLÓGICOS

ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações)

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão Pós Lei
O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 411X2104

4º TRIMESTRE 2023

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimento	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria							-
Rede Contratada	242.303,18	291.556,42	-	-	1.502.088,63	1.694.867,46	3.730.815,69
Reembolso	29.964,12	36.283,87	-	-	430.974,91	265.373,78	762.596,68
Intercâmbio Eventual							-
TOTAL	272.267,30	327.840,29	-	-	1.933.063,54	1.960.241,24	4.493.412,37
Corresponsabilidade Cedida	(27.346,15)	(62.828,11)	-	-	(12.305,20)	(68.759,26)	(171.238,72)
TOTAL	(27.346,15)	(62.828,11)	-	-	(12.305,20)	(68.759,26)	(171.238,72)

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais pós Lei
O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 411X2106

4º TRIMESTRE 2023

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimento	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria							-
Rede Contratada	76.152,65	99.361,88	-	-	534.246,75	513.173,34	1.222.934,62
Reembolso	5.900,14	7.768,27	-	-	140.692,45	69.880,24	224.241,10
Intercâmbio Eventual							-
TOTAL	82.052,79	107.130,15	-	-	674.939,20	583.053,58	1.447.175,72
Corresponsabilidade Cedida	(3.770,95)	(11.113,44)	-	-	(5.452,00)	(11.824,24)	(32.160,63)
TOTAL	(3.770,95)	(11.113,44)	-	-	(5.452,00)	(11.824,24)	(32.160,63)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

6.C - Despesa com comercialização

Nessa rubrica está contabilizada a despesa referente aos serviços de comercialização do exercício de 2023 que totalizou R\$ 281.417,12, mediante contrato de prestação de serviços com empresa terceirizada para comercialização dos planos Premium II, Soft II, Soft Participativo, Unique e Platinum.

6.D - Outras Despesas Operacionais

A rubrica “Outras Despesas Operacionais com planos de assistência à saúde” abaixo demonstra a composição do montante de R\$ 5.030.025,82:

OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	2023	2022
Taxa Administrativa - Redes Indiretas	-	31.456.101,75
Regulação Médica	1.131.599,38	2.864.749,00
Consultoria Análise de Contas Médicas	1.780.966,01	1.563.592,95
Orientação Médica/ Remoção	928.300,16	867.900,23
Encargos Sociais	646.818,68	756.124,57
Monitoramento de Beneficiários - BPO	-	220.000,00
Taxa de Consignação	174.518,00	161.867,30
Pós Venda/ Cadastro	30.290,40	116.705,40
Despesas Judiciais (Assistencial)	182.839,70	645.920,18
Programa de Atenção Integral a Saúde - PAIS	35.432,93	70.415,20
Programa Assistencial - Alô Mamãe	32.656,81	27.964,20
Outras Despesas	1.848,37	1.848,37
Confecção de Carteiras	29.814,84	25.658,86
Acompanhamento TRA	13.200,00	1.100,00
Custo de Implantação - Rede Indireta	-	135.669,56
Garantia de Atendimento - transporte	2.487,94	7.140,56
Provisão sobre contraprest. pecuniarias a receber	39.252,60	115.649,69
Total	5.030.025,82	39.038.407,82

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

6.E – Despesas Financeiras

Corresponde às despesas com tarifas bancárias referentes às transações realizadas com faturamento com mensalidades (SIAPNET), pagamento da rede credenciada, pagamento de reembolso, pagamento de auxílio saúde, descontos concedidos, juros com impostos, perdas com aplicações financeiras e outros.

Em 2023, o montante relacionado ao plano foi de R\$ 663.583,81, e o valor referente a entidade como um todo foi de R\$ 819.576,54.

NOTA 7. Ajustes de exercícios anteriores

7.A –Ajustes de Exercícios Anteriores 2023

No exercício de 2023, foi realizado no valor de R\$ 1.320.418,59, ajuste de exercício anterior, referente a estorno de boleto de coparticipação gerada indevidamente no conhecimento do evento no período de 2018 a 2022.

Sendo assim, em 2023 foi apurado o montante de R\$ 1.318.826,80, conforme discriminado nos parágrafos anteriores, com efeito positivo no Patrimônio Social da Entidade. E em obediência ao art. 186, § 1º, da Lei 6.404/76 e suas alterações, foi registrado como ajustes de exercícios anteriores.

7.B –Ajustes de Exercícios Anteriores 2022

No exercício de 2022, os Ajustes de Exercícios anteriores estão relacionados à baixa (por reclassificação do Risco de provável para Possível ou Remota e por execução de sentença) de Despesas com as Ações Judiciais

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Classificadas como Prováveis e constituídas em exercícios anteriores, que totalizaram o montante de R\$ 39.927,78.

Outro ajuste relevante refere-se à devolução de valores pagos a maior pelos beneficiários relativos a seus dependentes, sendo que as mensalidades foram cobradas indevidamente na faixa etária ou no plano errado, tornando necessária a reversão realizada no valor de R\$ 118.534,22.

Os demais ajustes totalizam R\$ 70.475,49, foram decorrentes de recuperação de valor em rescisão referente a Auxílio Educação de ex-funcionário, e ainda foi necessária a reversão da Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar (PESEL) e Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC) referente a valores provisionados em 2022.

Sendo assim, em 2022 foi apurado o montante de R\$ 8.130,95, conforme discriminado nos parágrafos anteriores, com efeito positivo no Patrimônio Social da Entidade. E em obediência ao art. 186, § 1º, da Lei 6.404/76 e suas alterações, foi registrado como ajustes de exercícios anteriores.

NOTA 8. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS – MÉTODO INDIRETO

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC pelo Método Direto. O CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, determina que, a entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo Método Direto deverá constar em Notas Explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SINDIFISCO NACIONAL
Relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

RUBRICA	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do Exercício	(16.658.765,17)	(8.799.610,38)
(+) Depreciação	3.212.112,95	2.870.078,69
Investimentos	(12.210,56)	(69.293,02)
Ajuste Reservas	2.796.269,60	(1.691.894,67)
Ajuste de Exercícios anteriores	(1.318.826,80)	(8.130,95)
Ajuste Imobilizado	(2.169.925,27)	(2.463.599,23)
Ajuste Intangível	156.611,36	(265.193,99)
Ajustes de Reservas	-	8.668.827,87
Ajustes de Disponível	113.665.971,61	-
Lucro (Prejuízo) AJUSTADO	99.671.237,72	(1.758.815,68)
Aumento (Diminuição) nos Ativos Circulantes		
Aplicações	216.151.562,61	39.381.450,25
Creditos com operações de planos de assistência a saúde	635.923,57	(1.115.077,04)
Creditos tributarios e previdenciarios	16.683,39	(16.017,17)
Bens e Títulos a Receber	12.936.774,98	(5.711.223,05)
Despesas Antecipadas	(60.985,37)	(206.582,01)
Aplicações Financeiras LP	(134.647.234,73)	(130.681.458,98)
Créditos Tributários e Previdenciários	(16.580,92)	(13.264,33)
Títulos e Creditos a Receber	32.571.963,23	1.830.824,19
Depositos Judiciais e Fiscais	(19.148,94)	(195.635,97)
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11.251,94	15.662,04
Aumento (Diminuição) nos Passivos Circulantes		
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	11.216.729,23	9.252.906,46
Débitos de Operações de Assistência a Saúde Não Rel. ao Plano da OPS	1.135.800,98	9.249.956,52
Provisões	(18.470,85)	27.079,04
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(1.961.945,39)	1.934.753,72
Debitos diversos	(208.822.813,73)	75.761.597,33
Provisões Ações Judiciais	(95.881,67)	(296.778,60)
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	(527.648,49)	(255.083,71)
Débitos Diversos	163.813.593,00	(1.345.925,38)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
	191.990.810,56	(4.141.630,37)
CAIXA INICIAL	2.210.957,66	6.941.975,47
CAIXA FINAL	193.637.009,79	2.210.957,66

Brasília – DF, 31 de dezembro de 2023.

ADRIANO LIMA CORREA
Diretor do Plano - Unafisco Saúde
CPF: 792.079.797-72

SANDRA REGINA ODELI
Atuária da CTS – Consultoria Técnica Atuarial
MIBA 1.209

JADER ALVES DOS REIS
Contador do Unafisco Saúde
CRC/DF n.º 024.308-O-0

NÚRYA MARIA BARROS DA SILVA TORRES
Contadora do Unafisco Saúde
CRC/DF n.º 023.523-O-2

PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma IziSign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/DB24-25CE-7F7B-DF15> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: DB24-25CE-7F7B-DF15



Hash do Documento

EE6515F175C1E95B803130DF87F0C6F12EC9A0193A1EEC668E981305C025BF67

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 30/03/2024 é(são) :

- Jader Alves Dos Reis - 020.164.231-02 em 30/03/2024 19:02 UTC-03:00
Tipo: Certificado Digital
- Sandra Regina Odeli - 796.233.879-20 em 30/03/2024 18:51 UTC-03:00
Tipo: Assinatura Eletrônica
Identificação: Por email: sandra@ctsconsultoria.com.br

Evidências

Client Timestamp Sat Mar 30 2024 18:50:48 GMT-0300 (Horário Padrão de Brasília)

Geolocation Location not shared by user.

IP 191.189.195.37

Assinatura:

Hash Evidências:

B9659F2C05A06E7E9F0AF2C6B99010CDF7DB968C32FF0BE963D0A92CA2F93869

- Adriano Lima Correa - 792.079.797-72 em 30/03/2024 18:25 UTC-03:00
Tipo: Certificado Digital
- Nurya Maria Barros Da Silva Torres - 646.596.073-72 em 30/03/2024 18:11 UTC-03:00
Tipo: Certificado Digital

