



# **RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE**

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

# 5. RELATÓRIO DE GESTÃO DA ADMINISTRAÇÃO

## EXERCÍCIO 2023

### UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

A UNIMED INCONFIDENTES é uma empresa na modalidade de cooperativa médica de 1º grau, possui área de abrangência compreendida pelas cidades de Ouro Preto, Mariana e Itabirito/MG, exerce a atividade econômica de operadora de plano de saúde com registro na ANS – Agência Nacional de Saúde sob o nº 30.439-5 e integra o Sistema Cooperativista UNIMED.

Ao concluirmos mais um ano desafiador, expressamos a nossa profunda gratidão pela colaboração e dedicação de cada cooperado e colaborador. Em meio aos obstáculos enfrentados, a força do cooperativismo médico revelou-se crucial para a sustentabilidade de nossa cooperativa.

Destacamos, com orgulho, o início do projeto de sucessão de conselheiros, visando fortalecer a representatividade e a continuidade de nossa governança. Ações como a disseminação de temas sobre gestão de cooperativas e sistema Unimed, além da participação de cooperados em cursos voltados à governança e gestão das sociedades cooperativas, marcaram esse projeto.

No âmbito da responsabilidade socioambiental, implementamos ações concretas, reforçando nosso compromisso com a comunidade e o meio ambiente. Campanhas como “Eu Ajudo na Lata”, “Calculadora deCO2” e práticas de consumo responsável de água e energia exemplificam nossa preocupação com essas questões.

Para valorizar os cooperados, concedemos benefícios, como o plano de saúde Feaco sem coparticipação, o Gympass e cursos em parceria com a Faculdade Unimed. É essencial reconhecer o valor de cada cooperado para o sucesso coletivo de nossa cooperativa.

Com satisfação, observamos o aumento significativo de beneficiários clientes, reflexo da confiança consolidada em nossa cooperativa. O crescimento de 11,37% na carteira, mesmo em um cenário socioeconômico desfavorável, assegura nossa robustez e fortalece nossa sustentabilidade.

Enfrentamos um grande desafio com a mudança do sistema de gestão para o SGU, exigindo dedicação de todos. Agora, empenhamo-nos em aprimorar suas aplicações para um desempenho ainda mais eficaz.

A cooperativa administra seus recursos financeiros de forma otimizada, garantindo ainda o cumprimento da legislação, segundo a Resolução Normativa Nº. 419/2016 da ANS. A administração adota política institucional, buscando a rentabilidade dos recursos conforme perfil do investidor e seguindo as limitações dos riscos de acordo com as definições contidas na mesma. Durante o exercício 2023 a cooperativa

utilizou muitos de seus recursos aplicados para cumprir suas obrigações. Findo o exercício, fechamos com apenas uma aplicação com carência em médio prazo, até 2025 e possuímos capacidade financeira para mantê-la na carteira, se necessário, até a data de seu respectivo vencimento.

Os resultados de 2023 representam uma Receita Bruta de R\$ 105.823.054,00 e resultado negativo de R\$ 7.242.008,00, sendo parcialmente absorvido por fundos obrigatórios e não obrigatórios, ficando o saldo restante de R\$ 2.010.607,00 negativo a ser destinado conforme decisão da Assembleia Geral Ordinária.

Para fins de cumprimento do disposto no inciso III, do artigo 11 da Lei 9.613/98, declaramos que não houve ocorrência de operações financeiras no ano de 2023 que se enquadrem como suspeitas ensejando a comunicação ao COAF - Conselho de Controle de Atividades Financeiras.

Encerramos com otimismo, confiantes que, com a participação ativa e colaborativa dos cooperados, superaremos as dificuldades que se apresentarem. Juntos, construímos um futuro promissor para nossa cooperativa de trabalho médico. Agradecemos a todos pela contribuição e comprometimento ao longo deste ano.

WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA  
PENA:56880332749

Assinado de forma digital  
por WILSON FERNANDO DE  
OLIVEIRA PENA:56880332749  
Dados: 2024.03.28 14:30:24  
-03'00'

Dr. Wilson Fernando de O. Pena Diretor  
Presidente

## 6. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

### RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Senhores Administradores da

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

#### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA., 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 UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA., 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.

#### **Ênfase**

A Unimed inconfidentes nos últimos exercícios, vem apresentando resultados negativos consecutivos, tal situação vem deteriorando seus indicadores econômicos, financeiros, reservas e suas disponibilidades de recursos financeiros. No exercício de 2023, conforme descrito na nota explicativa de nº 26 a administração da entidade vem adotando medidas de reestruturação operacional e de gestão com objetivo

equacionar os resultados e de modificar essa tendência de perdas. Essas medidas tem por objetivo reequilibrar os resultados e consequentemente recompor os saldos disponíveis e de aplicações financeiras.

Conforme descrito na nota explicativa nº 19, a Cooperativa está discutindo junto à Receita Federal valores de autos de infração por compensações de créditos tributários. A discussão encontra-se na esfera administrativa e os saldos, em questão, encontram-se registrados e estão compondo as provisões de contingências.

### **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.

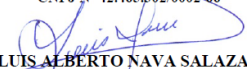
Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- 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 circunstâncias 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, 12 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

<b>ATIVO</b>	<b>Notas Explicativas</b>	<b>SALDO EM 31/12/2023</b>	<b>SALDO EM 31/12/2022</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b><u>20.565.680</u></b>	<b><u>21.794.146</u></b>
<b>Disponível</b>	<b>4 a)</b>	585.236	880.664
<b>Realizável</b>		<b><u>19.980.444</u></b>	<b><u>20.913.482</u></b>
Aplicações Financeiras	<b>4 b)</b>	<b><u>11.439.693</u></b>	<b><u>14.133.600</u></b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		10.223.283	10.023.895
Aplicações Livres		1.216.410	4.109.705
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	<b>5</b>	<b><u>2.557.807</u></b>	<b><u>1.479.208</u></b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		904.270	495.467
Participações de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		702.463	540.252
Operadoras de Plano de Assistência à Saúde		409.553	69.565
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		541.521	373.924
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da	<b>6</b>	2.920.543	2.178.649
Créditos Tributários e Previdenciários	<b>7</b>	1.290.346	856.400
Bens e Títulos a Receber	<b>8</b>	1.705.622	2.127.254
Despesas Antecipadas		52.610	134.037
Conta-Corrente com Cooperados		13.823	4.334
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b><u>17.930.315</u></b>	<b><u>17.308.015</u></b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b><u>4.137.332</u></b>	<b><u>2.978.416</u></b>
Aplicações Financeiras		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários		794.167	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	<b>9</b>	3.303.274	2.938.524
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		39.891	39.892
Conta-Corrente com Cooperados		-	-
<b>Investimentos</b>	<b>10</b>	<b><u>2.690.196</u></b>	<b><u>2.580.946</u></b>
Participações Societárias pelo Método de Custo		971.482	892.169
Outros Investimentos		1.718.714	1.688.777
<b>Imobilizado</b>	<b>11</b>	<b><u>9.816.047</u></b>	<b><u>10.770.234</u></b>
Imóveis de Uso Próprio		<b><u>5.739.602</u></b>	<b><u>6.157.972</u></b>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		5.739.602	6.157.972
Imobilizado de Uso Próprio		<b><u>4.076.445</u></b>	<b><u>3.673.193</u></b>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		2.263.312	2.444.802
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		995.103	1.228.391
Imobilização em Curso		685.989	693.640
Direito de Uso de Arrendamentos		132.041	245.429
<b>Intangível</b>	<b>12</b>	<b><u>1.286.740</u></b>	<b><u>978.419</u></b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b><u>38.495.995</u></b>	<b><u>39.102.161</u></b>

\* As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA  
PENA:56880332749

Dr. Wilson Fernando de O. Pena  
Diretor – Presidente

ANDRE PEREIRA PINTO:64710475687

Dr. André Pereira Pinto  
Diretor Administrativo

VICENTE DE PAULO SILVA:83547177634

Dr. Vicente de Paulo Silva  
Diretor Financeiro

FABIANO FERREIRA CAMPOS:55430830682

Fabiano Ferreira Campos  
Contador – CRC/ MG – 55.162/O

PASSIVO	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>15.939.031</b>	<b>12.362.613</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>13</b>	<b>8.315.358</b>	<b>6.685.320</b>
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		412.585	312.714
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		2.800.934	3.236.105
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		5.101.839	3.136.501
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>1.746</b>	<b>3.907</b>
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.746	3.907
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de :	<b>14</b>	1.184.122	1.484.116
<b>Provisões</b>		<b>-</b>	<b>1.068</b>
Provisão para IR e CSLL		-	1.068
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>16</b>	1.634.040	1.398.690
Emprestimos e Financiamentos a pagar	<b>17</b>	1.417.064	-
Débitos Diversos	<b>18</b>	3.371.833	2.774.644
Conta Corrente de Cooperados		14.868	14.868
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>7.364.027</b>	<b>3.773.349</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>13</b>	<b>138.286</b>	<b>138.286</b>
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		138.286	138.286
<b>Provisões</b>		<b>4.500.453</b>	<b>3.485.810</b>
Provisões para Ações Judiciais	<b>19</b>	4.500.453	3.485.810
Emprestimos a pagar	<b>17</b>	2.714.867	-
Débitos Diversos		10.421	149.253
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>20</b>	<b>15.192.937</b>	<b>22.966.199</b>
Capital Social / Patrimônio Social	<b>20a</b>	12.639.982	13.171.237
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	-
Reservas	<b>20b</b>	4.563.562	12.493.715
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		-	-
Reservas de Reavaliação		2.515	6.818
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		4.561.047	12.486.897
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	<b>21</b>	(2.010.607)	(2.698.753)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>38.495.995</b>	<b>39.102.161</b>

\* As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA  
PENA:56880332749

Assinado de forma digital por  
WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA  
PENA:56880332749  
Dados: 2024.03.28 14:29:53 -03'00'

Dr. Wilson Fernando de O. Pena  
Diretor – Presidente

ANDRE PEREIRA  
PINTO:64710475687

Assinado de forma digital por ANDRE  
PEREIRA PINTO:64710475687  
Dados: 2024.03.28 14:24:30 -03'00'

Dr. André Pereira Pinto  
Diretor Administrativo

VICENTE DE PAULO  
SILVA:83547177634

Assinado de forma digital por  
VICENTE DE PAULO  
SILVA:83547177634  
Dados: 2024.03.28 14:31:18 -03'00'

Dr. Vicente de Paulo Silva  
Diretor Financeiro

FABIANO FERREIRA  
CAMPOS:55430830  
682

Assinado de forma digital por FABIANO FERREIRA  
CAMPOS:55430830  
DN: c=BR, o=CP-Brasil, ou=1303695000143,  
ou=Secretaria de Receita Federal do Brasil - RFB,  
ou=CDF AT, ou=EM BRANCO, ou=sprematel,  
cn=FABIANO FERREIRA CAMPOS:55430830  
Dados: 2024.03.28 15:11:18 -03'00'

Fabiano Ferreira Campos  
Contador – CRC/ MG – 55.162/O



DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO ( VALORES EM R\$ 1)	Notas Explicativas	Lançado valores conf. Balancete	
		SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>102.447.133</b>	<b>90.467.711</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<b>105.823.054</b>	<b>93.151.122</b>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		105.823.054	93.151.122
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(3.375.921)	(2.683.411)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>(84.386.787)</b>	<b>(73.561.921)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(82.421.448)	(74.237.834)
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(1.965.339)	675.913
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>18.060.346</b>	<b>16.905.790</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		135.220	73.583
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		<b>8.135.876</b>	<b>6.976.718</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		821.912	827.336
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		6.746.174	6.076.576
Outras Receitas Operacionais		567.789	72.806
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>		<b>(209.454)</b>	<b>(133.542)</b>
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>(6.844.788)</b>	<b>(5.711.970)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(2.000.097)	(2.281.354)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(4.387.809)	(2.801.689)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde			
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(456.882)	(628.927)
<b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora</b>		<b>(11.691.593)</b>	<b>(10.225.458)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>7.585.607</b>	<b>7.885.121</b>
Despesas de Comercialização		(651.907)	(116.537)
Despesas Administrativas	22	(14.067.080)	(15.778.727)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>(271.612)</b>	<b>2.110.425</b>
Receitas Financeiras		1.469.972	2.651.858
Despesas Financeiras		(1.741.584)	(541.433)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>372.343</b>	<b>757.071</b>
Receitas Patrimoniais		376.617	815.793
Despesas Patrimoniais		(4.274)	(58.722)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>(7.032.649)</b>	<b>(5.142.647)</b>
Imposto de Renda		(147.588)	(559.014)
Contribuição Social		(61.772)	(210.190)
Impostos Diferidos			
Participações sobre o Lucro			-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>(7.242.008)</b>	<b>(5.911.851)</b>

\* As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA  
PENA:56880332749

Assinado de forma digital por  
WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA  
PENA:56880332749  
Dados: 2024.03.28 14:29:53 -03'00'

Dr. Wilson Fernando de O. Pena  
Diretor – Presidente

ANDRE PEREIRA  
PINTO:64710475687

Assinado de forma digital por ANDRE  
PEREIRA PINTO:64710475687  
Dados: 2024.03.28 14:24:30 -03'00'

Dr. André Pereira Pinto  
Diretor Administrativo

VICENTE DE PAULO  
SILVA:83547177634

Assinado de forma digital por  
VICENTE DE PAULO  
SILVA:83547177634  
Dados: 2024.03.28 14:31:18 -03'00'

Dr. Vicente de Paulo Silva  
Diretor Financeiro

FABIANO FERREIRA  
CAMPOS:55430830  
682

Assinado de forma digital por FABIANO FERREIRA  
CAMPOS:55430830682  
DN: c=BR, o=CP-Brasil, ou=130369200044,  
ou=Secretaria de Receita Federal do Brasil - RFB,  
ou=CPF A1, ou=EM BRANCO, ou=presencial,  
cn=FABIANO FERREIRA CAMPOS:55430830682  
Dados: 2024.03.28 15:11:18 -03'00'

Fabiano Ferreira Campos  
Contador – CRC/ MG – 55.162/O

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2022**

	Capital Social		Reservas			Avaliação Patrimonia I	Sobras ou Perdas Acumuladas		TOTAL
	Subscrito	Fundo de Reserva	FATES	Reserva de Contingência	Outros Fundos		Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>13.176.643</b>	<b>1.720.735</b>	<b>206.624</b>	<b>5.544.577</b>	<b>8.223.755</b>	<b>11.122</b>	-	-	<b>28.883.456</b>
<b>Destinação das Sobras 2021</b>									
Fundo de Expansão para Recursos Proprios									-
<b>Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie</b>									
Capital Integralizado									-
<b>Sobras/Perdas do Exercício</b>							(6.872.064)	960.213	(5.911.851)
<b>Reservas e Fundos</b>									-
Fundo de Reserva - 10%									-
FATES - 5%									-
FATES - Resultado Ato não Cooperativo - 100%			968.189					(968.189)	-
Reservas para Contingencias									-
Outros Fundos									-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>13.171.237</b>	<b>1.725.038</b>	<b>968.188</b>	<b>5.667.245</b>	<b>4.126.425</b>	<b>6.819</b>	<b>(2.698.753)</b>	-	<b>22.966.199</b>
<b>Destinação das Sobras 2022</b>							(2.010.607)		(2.010.607)
Incorporação Fundo de Contingência									-
Fundo de Expansão para Recursos Proprios									-
<b>Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie</b>									
Capital Integralizado									-
Por Novos Cooperados									-
<b>Devolução de Capital</b>									
Ajuste ao Capital									-
Demissão / Exclusão de Cooperados	(531.255)								(531.255)
<b>Movimentação de Reservas</b>									
Realização da Reserva de Reavaliação									-
Utilização do Fundo de Reserva		(1.725.038)					1.725.038		-
Utilização do FATES			(968.189)	(2.833.623)			968.189		(2.833.623)
Abatimento Sinistralidade				(2.697.529)					(2.697.529)
Transf. Outros Fundos				(134.869)	134.869				-
Abatimento Resultado				(1.222)		(4.304)	5.526		-
Fundo para Reforma Predial									-
<b>Sobras/Perdas do Exercício</b>									-
<b>Reservas e Fundos</b>									-
Fundo de Reserva - 10%									-
FATES - 5%									-
FATES - Resultado Ato não Cooperativo - 100%			299.752						299.752
Reservas para Contingencias									-
Outros Fundos									-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	<b>12.639.982</b>	-	<b>299.751</b>	<b>2</b>	<b>4.261.294</b>	<b>2.515</b>	<b>(2.010.607)</b>	-	<b>15.192.937</b>

WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA  
PENA:56880332749

Assinado de forma digital por  
WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA  
PENA:56880332749  
Dados: 2024.03.28 14:29:53 -03'00'

Dr. Wilson Fernando de O. Pena  
Diretor – Presidente

VICENTE DE PAULO  
SILVA:83547177634

Assinado de forma digital por  
VICENTE DE PAULO  
SILVA:83547177634  
Dados: 2024.03.28 14:31:18 -03'00'

Dr. Vicente de Paulo Silva  
Diretor Financeiro

ANDRE PEREIRA  
PINTO:64710475687

Assinado de forma digital por ANDRE  
PEREIRA PINTO:64710475687  
Dados: 2024.03.28 14:24:30 -03'00'

Dr. André Pereira Pinto  
Diretor Administrativo

FABIANO FERREIRA  
CAMPOS:55430830  
682

Assinado de forma digital por FABIANO FERREIRA  
CAMPOS:55430830682  
DN: cn=B, ou=CP, ou=Rec, ou=1303693000143,  
ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB,  
o=SICOPRAL, ou=ICM/BRANCO, ou=operacional,  
ou=FABIANO FERREIRA CAMPOS:55430830682  
Dados: 2024.03.28 15:11:18 -03'00'

Fabiano Ferreira Campos  
Contador – CRC/ MG – 55.162/O

<b>DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO</b> (VALORES EM R\$ 1)	<b>SALDO EM</b> <b>31/12/2023</b>	<b>SALDO EM</b> <b>31/12/2022</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	126.085.947	117.657.537
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	27.862.468	23.641.194
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	425.875	22.952
(+) Outros Recebimentos Operacionais	8.450.386	1.751.144
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(100.859.725)	(96.990.698)
(-) Pagamento de Comissões	(160.983)	(14.787)
(-) Pagamento de Pessoal	(5.079.916)	(8.841.655)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(962.963)	(520.741)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.785.441)	(3.201.054)
(-) Pagamento de Tributos	(15.591.883)	(11.500.505)
(-) Pagamento de Contingências (Civeis/Trabalhistas/Tributárias)	(12.098)	(227.213)
(-) Pagamento de Aluguel	(269.034)	(296.782)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(136.952)	(164.556)
(-) Aplicações Financeiras	(25.181.425)	(11.391.376)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(15.103.057)	(8.409.873)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b><u>(2.318.801)</u></b>	<b><u>1.513.588</u></b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	2.239	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	85.303	70.072
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(143.153)	(972.397)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(11.716)	(600.814)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(571.589)	(301.302)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(776.630)	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b><u>(1.415.546)</u></b>	<b><u>(1.804.441)</u></b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	330.000	30.000
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	4.000.000	-
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(117.341)	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(773.737)	(2)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b><u>3.438.922</u></b>	<b><u>29.998</u></b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b><u>(295.425)</u></b>	<b><u>(260.855)</u></b>
<b>CAIXA SALDO INICIAL</b>	<b>585.236</b>	<b>1.141.519</b>
<b>CAIXA SALDO FINAL</b>	<b>880.664</b>	<b>880.664</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b><u>295.427</u></b>	<b><u>(260.855)</u></b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b><u>4.990.369</u></b>	<b><u>12.817.233</u></b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b><u>1.801.646</u></b>	<b><u>4.990.369</u></b>
<b>AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES</b>	<b><u>(3.188.723)</u></b>	<b><u>(7.826.864)</u></b>

\* As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**OBSERVAÇÃO:** Lembramos que de acordo com o CPC 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, deverá constar em notas explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. Fundamentação: CPC 03 – Item 22.

(\* Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA  
PENA:56880332749

Dr. Wilson Fernando de O. Pena  
Diretor – Presidente

ANDRÉ FERREIRA PINTO:64710475687

Dr. André Pereira Pinto  
Diretor Administrativo

VICENTE DE PAULO SILVA:83547177634

Dr. Vicente de Paulo Silva  
Diretor Financeiro

FABIANO FERREIRA CAMPOS:55430830682

Fabiano Ferreira Campos  
Contador – CRC/ MG – 55.162/0

## DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS EM 31 DE DEZEMBRO (VALORES EM R\$ 1)

<b>Resultado</b>	<b>(7.242.008)</b>
FATES Ato não Cooperativo (100%)	(299.752)
Reversão FATES	968.189
Reversão Fundo de Contingência de Custo Assistencial	
Reversão Fundo de Contingencias e Valorizacao de Consultas, Honorários Médicos e da Rede Credenciada	
reversão Fundo Intercâmbio	2.833.622
Fundos Constituído em Assembleia	
Absorção da Perda pelo Fundo de Reserva	1.729.342
<b>Perda à disposição da AGO</b>	<b>(2.010.607)</b>

## DEMONSTRAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS (VALORES EM R\$ 1)

	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	TOTAL
<b>RESULTADOS</b>	<b>(7.482.313)</b>	<b>240.305</b>	<b>(7.242.008)</b>
Reversão Fundo Intercâmbio	2.833.622		2.833.622
Reversão do FATES	908.742	59.447	968.189
<b>Perda/Sobra por Ato</b>	<b>(3.739.949)</b>	<b>299.751,76</b>	<b>(3.440.197)</b>
<b>Fates (100%)</b>		<b>(299.752)</b>	<b>(299.752)</b>
Perda Absorvida Fundo Reserva	1.729.342	-	
Reversão Fundo de Contingencias e Valorizacao de Consultas, Honorários Médicos e da Rede Credenciada	-	-	
Reversão Fundo para Reforma Predial	-	-	
<b>Perda à disposição da AGO</b>	<b>(2.010.607)</b>	<b>-</b>	<b>(2.010.607)</b>

WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA  
PENA:56880332749

Assinado de forma digital por  
WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA  
PENA:56880332749  
Dados: 2024.03.28 14:29:53 -03'00'

Dr. Wilson Fernando de O. Pena  
Diretor – Presidente

ANDRE PEREIRA  
PINTO:64710475687

Assinado de forma digital por ANDRE  
PEREIRA PINTO:64710475687  
Dados: 2024.03.28 14:24:30 -03'00'

Dr. André Pereira Pinto  
Diretor Administrativo

VICENTE DE PAULO  
SILVA:83547177634

Assinado de forma digital por  
VICENTE DE PAULO  
SILVA:83547177634  
Dados: 2024.03.28 14:31:18 -03'00'

Dr. Vicente de Paulo Silva  
Diretor Financeiro

FABIANO FERREIRA  
CAMPOS:55430830  
682

Assinado de forma digital por FABIANO FERREIRA  
CAMPOS:55430830  
Dados: 2024.03.28 15:11:18 -03'00'

Fabiano Ferreira Campos  
Contador – CRC/ MG – 55.162/O



## 5.1 NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022

(Em R\$ mil)

### NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, visando a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, o desenvolvimento de melhorias para o exercício da atividade médica e o aprimoramento dos serviços assistenciais médico e hospitalares.

No cumprimento de suas atividades, a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A entidade possui registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº. 30.439-5.

### NOTA 02 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS através da Resolução Normativa – RN nº 528 de 29/04/2022, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71 e da Norma Brasileira de Contabilidade ITG nº 2004 de 24/11/2017, obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

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 RN 528/2022 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

## NOTA 03 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis são como segue:

### a) Regime de Escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

### 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) Disponível

O disponível é composto pelas contas Caixa e Bancos e tem como principal função registrar a existência e movimentação de numerários e transações bancárias.

### d) Aplicações

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos (líquidos de IRRF quando aplicável) auferidos até 31 de dezembro de 2023.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

### e) Créditos de operações com plano de assistência à saúde:

a) 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 e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

I. 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 desse contrato foi provisionada;

II. 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 foi provisionada;

III. 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 foi provisionada;

#### **f) Conta Corrente com Cooperados**

Os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

#### **g) Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

#### **h) Ativo Imobilizado**

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

#### **i) Ativo Intangível**

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

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

#### **j) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393/2015 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pelas operadoras 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 RN ANS nº 393/2015 alterada pela RN 574/2023, e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

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 conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA.

III. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS - PEONA SUS, refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora.

### **k) Imposto de Renda e Contribuição social**

O Imposto de Renda (IR) do exercício foi calculado à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre a parcela superior a R\$240 mil, e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) à

alíquota de 9%, tendo por base o resultado contábil dos atos não cooperativos ajustados pelas adições e exclusões definidas na legislação fiscal. Sendo o regime de tributação Lucro Real.

### **l) Outros Ativos e Passivos:**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

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

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas 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 Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

#### **n) Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita**

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

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

#### **o) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis:**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

#### **p) Atos Cooperativos e Não Cooperativos**

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados, entre estes e aquelas e pelas cooperativas entre si quando associados, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei 5.764/71.

Os Atos não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os cooperados, são alheios ao propósito principal da Cooperativa, serviços realizados por não cooperado e atividades fora do objetivo social.

#### **q) Moeda Funcional e de Apresentação**

A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em reais, exceto onde indicado de outra forma.

#### **r) Normas Internacionais de Contabilidade**

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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

### **s) Adoção da RN 517/2022**

A Unimed Inconfidentes, conforme requerido pela RN 517, de 29 de abril de 2022, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. No exercício de 2022 os valores foram integralmente registrados, mês a mês e foram contabilizados conforme movimentações dos arquivos entre as Unimeds (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de

intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimeds Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed.

### **t) Arrendamentos - CPC 06 R2 (IFRS 16)**

A Unimed 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 Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de sua sede e dos seus recursos próprios, que têm vigência entre 3 e 4 anos.

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.

## NOTA 04 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

### a) CAIXA E BANCOS

Descrição	2023	2022
Caixa	1.425	4.583
Banco Conta Depósito	583.811	876.081
<b>TOTAL</b>	<b>585.236</b>	<b>880.664</b>

### b) APLICAÇÕES

Aplicações Financeiras de Liquidez Imediata. A Operadora dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

Descrição	2023	2022
Aplicações Garantidoras de provisões técnicas	10.223.283	10.023.895
Aplicações Livres	1.216.410	4.109.705
<b>TOTAL</b>	<b>11.439.693</b>	<b>14.133.600</b>

## NOTA 05 – CRÉDITOS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

Descrição	2023	2022
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber (a)	2.505.121	1.509.991
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.600.851)	(1.014.524)
Participação de Beneficiários em Eventos (b)	811.414	597.616
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(108.951)	(57.364)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde – RN 517 (c)	420.977	69.772
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(11.424)	(207)
Outros Créditos de Operações com Planos (d)	541.521	373.924
<b>TOTAL</b>	<b>2.557.807</b>	<b>1.479.208</b>

a) Neste grupo figura valores que a Unimed Inconfidentes, tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em pré-pagamento pessoa física e jurídica;

b) O valor corresponde a recuperação de eventos por coparticipação conforme previsão contratual.

c) O montante corresponde ao saldo a receber a título de Corresponsabilidade Assumida relativa às operações de Intercambio Habitual conforme reclassificação determinada pela Resolução Normativa nº 517 de 2022;

d) Valor refere-se a outros Créditos de Operações de Assistência Médico-hospitalar

## NOTA 06 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANOS DE SAÚDE

A composição dos “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2023	2022
Contas a Receber	40.366	44.693
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(10.858)	(1.576)
Intercambio (a)	2.108.656	449.829
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(140.427)	(342.029)
Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviço Médico-Hospitalar (b)	922.806	2.027.732
<b>TOTAL</b>	<b>2.920.543</b>	<b>2.178.649</b>

a) O montante a receber se refere à parcela de Intercâmbio segregado como eventual, conforme segregação determinada pela RN 517 de 2022. O aumento do saldo no ano transcorreu em virtude de emissões de faturas que foram regularizadas em 2024.

b) Valores relativos a Custo de Intercâmbio a faturar.

## NOTA 07 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos a receber correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2023	2022
Imposto de Renda	917.250	566.839
Contribuição Social S/ Lucro – CSSL	190.739	107.127
Previdência Social	3.148	3.148
Crédito de PIS e COFINS	144.810	144.887
Crédito ISS	473	473
Outros Créditos Trib. e Previdenciários	33.926	33.926
<b>TOTAL</b>	<b>1.290.346</b>	<b>856.400</b>

## NOTA 08 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2023	2022
Estoque (a)	1.356.360	1.758.069
Adiantamentos (b)	281.094	300.857
Títulos a Receber	54.397	50.839
Outros Créditos a Receber	13.771	17.489
<b>TOTAL</b>	<b>1.705.622</b>	<b>2.127.254</b>

a) Estoque de materiais e medicamentos.

b) O montante a receber se refere substancialmente aos adiantamentos à funcionários e fornecedores.

## NOTA 09 – REALIZAVEL A LONGO PRAZO – Depósitos Judiciais e Fiscais

Foram registrados os direitos realizáveis após o término do exercício seguinte, conforme demonstrado:

Descrição	2023	2022
Depósitos Judiciais e Fiscais-Tributos (a)	2.608.464	2.285.180
Depósitos Judiciais – Cíveis (b)	534.466	493.000
Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS	138.287	138.286
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	22.057	22.058
<b>TOTAL</b>	<b>3.303.274</b>	<b>2.938.524</b>

a) Em conformidade com o parecer dos assessores jurídicos, foram realizados depósitos judiciais para fazer frente aos processos de ISSQN – LC 157/16 em conformidade.

b) Valores se referem a depósitos judiciais para fazer frente às provisões de processos judiciais cíveis e TSS – Taxa de Saúde Suplementar ANS, levantados a partir dos relatórios apresentados pelo setor jurídico da Unimed Inconfidentes em conjunto com advogados terceirizados.

## NOTA 10 – INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias avaliadas pelo método de custo:

Descrição	2023	2022
Federação Unimed MG	692.095	612.783
Federação Minas (AFAC - FCO)	54.001	54.001
Unimed Seguradora S/A	3.651	3.651
Cooperouro Coop Cons. Morad Região Inconf.	429	429
Central Nacional Unimed	221.306	221.305
Unimed Participacoes S/C Ltda	1.210.110	1.210.110
Sicoob Credicom	82.726	65.375
Unimed Intrafederativa Federação Inconf. Mineira	425.273	412.687
Sicoob Credimepi	605	605
<b>TOTAL</b>	<b>2.690.196</b>	<b>2.580.946</b>

## NOTA 11 – IMOBILIZADO

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. Deduzidos da depreciação acumulada, calculada pelo método linear e da provisão para perdas por imparidade, quando aplicável.

### a) Quadro resumo

Conta Contábil	Taxa depreciação média	2023				2022
		Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Provisão perda valor recuperável	Valor Contábil Líquido	2022 Valor Líquido Contábil Líquido
Terrenos		185.700	-	-	185.700	185.700
Edificações	4%	9.736.181	4.033.178	149.101	5.553.902	5.972.271
Máquinas e Equipamentos	10%	3.320.650	1.494.165	34.916	1.791.570	1.978.010
Equipamentos de Informática	20%	1.453.608	505.714	2.290	945.604	549.921
Móveis e Utensílios	10%	1.497.459	1.090.372	26.447	380.640	813.695
Veículos	20%	428.733	287.216	916	140.601	331.567
Imobilizações em Curso		685.988	-	-	685.988	693.641
Direito de Uso e Arrendamentos		358.816	226.774	-	132.042	245.429
Total do Imobilizado		<b>17.667.135</b>	<b>7.637.419</b>	<b>213.670</b>	<b>9.816.047</b>	<b>10.770.234</b>

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”), conforme definido na norma CPC 01, é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, for maior que seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

## NOTA 12 – INTANGÍVEL

### a) Quadro resumo

Conta Contábil	Taxa Amortização	2023			2022
		Valor Original	Amortização Acumulada	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Software	20%	2.993.187	1.706.447	1.286.740	978.419

### b) Quadro resumo de movimentações

Conta Contábil	Taxa Amortização	2023				
		Valor Original	Aquisições	Baixa	Amortização	Valor Líquido
Software Hospitalar	20%	112.569	-	-	108.184	4.386
Software não Hospitalar	20%	2.880.618	303.935	-	1.598.264	1.586.289
<b>Total</b>		<b>2.993.187</b>	<b>303.935</b>	<b>-</b>	<b>1.706.448</b>	<b>1.590.675</b>

Os valores constantes nesse grupo não sofreram alterações por imparidade ou custo atribuído, considerando que o valor atual é o valor justo.

## NOTA 13 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2023	2022
<b>Passivo Circulante</b>		
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (a)	-	-
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (c)	412.585	312.714
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (b)	2.492.860	3.236.105
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (d)	5.101.839	2.919.001
Provisões Técnicas de Operações de Assistência Médico-hospitalar (b)	308.074	217.500
<b>Subtotal</b>	<b>8.315.358</b>	<b>6.685.320</b>
<b>Passivo Não Circulante</b>		
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (c)	138.286	138.286
<b>Subtotal</b>	<b>138.286</b>	<b>138.286</b>
<b>TOTAL</b>	<b>8.453.644</b>	<b>6.823.606</b>

### a) Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG

Refere-se às contraprestações cujo período de cobertura dos contratos ainda não decorreu e que serão apropriadas às contas de resultado no sistema pro rata.

Receita de contraprestação dos contratos de Pré-Pagamento anteriormente estava sendo reconhecida em função do vencimento dos contratos. Em 2022 foi realizada a adequação do registro passando a realizar o registro em função da competência da cobertura contratual. O período de cobertura de seus contratos vigora entre o dia 1º até o último dia de cada mês.

## **b) Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar**

A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e à rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança.

## **C) Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar - SUS**

Nesta conta registram os valores cobrados pelo SUS as Operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento, totalizando em 2023 o montante de R\$ 550.871, sendo a mesma classificada em R\$ 412.585 no Passivo Circulante e R\$ 138.286 no Passivo Não Circulante.

<b>Provisão de Eventos a liquidar para o SUS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Débitos Pendentes (i)	56.574	45.196
ABIS x percentual histórico (ii)	356.011	267.518
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante</b>	<b>412.585</b>	<b>312.714</b>
Débitos Pendentes (i)	138.286	138.286
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante</b>	<b>138.286</b>	<b>138.286</b>
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS</b>	<b>550.871</b>	<b>451.000</b>

### **i. Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU**

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.

### **ii. Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (% hc x ABI)**

ABIs 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.

## **d) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)**

i) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Outros



**Prestadores:**

A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

Em conformidade com o cálculo da Nota Técnica Atuarial, a provisão foi constituída em sua totalidade no valor de R\$ 4.924.613.

**ii) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS**

O saldo de R\$ 177.226 registrado da PEONA SUS em 31 de dezembro de 2023 foi provisionado, de acordo com o estabelecido no Art. 12-B do Anexo VIII da RN nº 574 e alterações posteriores.

**e) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas**

Por determinação da RN 521 de 29 de abril de 2022, foi solicitado à ANS o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas.

As Provisões Técnicas estão garantidas mediante apuração do LASTRO e VINCULAÇÃO conforme legislação vigente demonstrado a seguir:

Provisões Técnicas	Dez/23	dez/22
<b>TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS</b>	<b>8.453.644</b>	<b>6.823.606</b>
<b>Deduções Permitidas em comum</b>	<b>dez/23</b>	<b>dez/22</b>
Índice de Adimplência s/ pagtos ao SUS - %hc x ABI x (1 - IEPRS)	356.011	260.107
PESL – Compartilhamento de Risco	308.074	307.312
131719011 - Deposito Judicial – SUS	138.286	138.286
<b>TOTAL DAS DEDUÇÕES</b>	<b>802.371</b>	<b>705.705</b>
<b>Saldo a Garantir junto à ANS</b>	<b>7.651.273</b>	<b>6.117.901</b>
Total de Aplicações Garantidoras	10.223.283	10.023.895
Imóvel Itabirito- Matrícula 16.760 ( Líquido de depreciação 4% ao ano)	914.964,08	-
<b>Saldo excedente aplicado em Ativos Garantidores à ANS</b>	<b>3.486.974</b>	<b>3.905.994</b>

**NOTA 14 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM O PLANO DE SAÚDE**

São representados pelos valores a pagar com operações de Assistência à Saúde junto a singulares, cooperados e credenciados (hospitais e clínicas).

Descrição	2023	2022
Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde	1.184.122	1.484.116
<b>TOTAL</b>	<b>1.184.122</b>	<b>1.484.116</b>

## NOTA 15 – PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA

As operadoras de planos de saúde do grupo ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº RN 393/2015, RN 521/2022, RN 526/2022 e alterações vigentes:

### a) PMA – Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 526/2022, em 2023 pelo capital base de R\$ 11.226.992,56 (R\$ 10.883.087,01 em 2022), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual, correspondendo para a Cooperativa R\$ 534.404,84 (Quinhentos e trinta e quatro mil, quatrocentos e quatro reais e oitenta e quatro centavos).

## NOTA 16 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER – PASSIVO CIRCULANTE

Refere-se ao valor de provisão de impostos e contribuições da Unimed Inconfidentes Cooperativa de Trabalho Médico Ltda, calculado conforme legislação vigente.

Descrição	2023	2022
<b>Impostos e Contribuições a Recolher</b>		
ISS	292.246	46.606
INSS	322.017	221.928
FGTS	59.475	61.130
PIS/COFINS	344.754	170.504
<b>Subtotal</b>	<b>1.018.492</b>	<b>500.168</b>
<b>RETENÇÕES DE TRIB. E CONTRIB.</b>		
Imposto e Cont. retidos na fonte	535.567	831.812
Outras Contribuições	79.981	66.710
<b>Subtotal</b>	<b>615.548</b>	<b>898.522</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.634.040</b>	<b>1.398.690</b>

## NOTA 17 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

São representados pelos valores a pagar com operações de Assistência à Saúde junto a singulares, cooperados e credenciados (hospitais e clínicas).

<b>Empréstimos e Financiamentos a pagar - Passivo Circulante</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Empréstimos Bancários - Sicoob Credicom	1.417.064	0
<b>Subtotal – A</b>	<b>1.417.064</b>	<b>0</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos - Passivo não Circulante</b>		
Empréstimos Bancários - Sicoob Credicom	2.714.867	0
<b>Subtotal – B</b>	<b>2.714.867</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL GERAL (A + B)</b>	<b>4.131.931</b>	<b>0</b>

a) Contratação de empréstimo junto ao Banco Sicoob Credicom para fins de fluxo de caixa.

## NOTA 18 – DÉBITOS DIVERSOS

São demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos encargos financeiros incorridos, assim dispostos:

Descrição	2023	2022
Obrigações com pessoal (a)	1.155.637	1.115.508
Fornecedores	1.963.714	1.514.203
Passivo de Arrendamentos	138.832	111.522
Outros Débitos a pagar	113.650	33.411
<b>TOTAL</b>	<b>3.371.833</b>	<b>2.774.644</b>

a) Os valores representados em “Obrigações com Pessoal” tratam de pagamento salários da Unimed, honorários e obrigações trabalhistas.

## NOTA 19 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE - CONTINGÊNCIAS E TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

Descrição	2023	2022
Taxa ANS (a)	339.144	297.678
ISS – LC 157/16 (b)	2.752.492	2.453.746
Contingências Cíveis (c)	74.420	528.735
Manifestação de inconformidade (d)	1.334.397	-
Contingência Trabalhista (e)	-	205.651
<b>TOTAL</b>	<b>4.500.453</b>	<b>3.485.810</b>

a) Taxa ANS: Corresponde ao Mandado de Segurança impetrado em face da ANS requerendo o reconhecimento da Cooperativa de não se sujeitar ao recolhimento da TPS e, via de consequência, que sejam restituídos os valores indevidamente recolhidos a título do tributo.

b) Contingências Tributárias (ISSQN): Correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, questionando a ilegalidade e/ou inconstitucionalidade da cobrança de tributos pelo fisco e foram calculadas e contabilizadas com base na metodologia de cálculo de cada tributo, em conformidade com a legislação vigente. As obrigações legais encontram-se integralmente provisionadas.

c) Contingências Cíveis: foram constituídas com base em parecer dos Assessores Jurídicos que consideram os valores suficientes para suportar possíveis perdas de contingências, conforme CPC 25. Os processos que receberam o prognóstico do advogado de provável, foram provisionados em sua totalidade.

A Cooperativa é ré em 45 processos judiciais cíveis, sendo 24 ações classificadas

como perdas prováveis; 10 ações classificadas como perdas possíveis no valor de R\$ 100.944,75; e outros 11 ações classificadas como perdas remotas no valor de R\$ 148.789,15.

d) Manifestação de inconformidade: está em discussão junto à Receita Federal valores de autos de infração por compensações de créditos tributários. A discussão encontra-se na esfera administrativa e os saldos, em questão, encontram-se registrados e estão compondo as provisões de contingências.

e) Contingências Trabalhistas: Refere-se à provisão dos gastos para o pagamento do piso salarial da enfermagem sancionado no dia 4 de agosto de 2022 por meio da lei 14.434/22, embora os efeitos da Lei 14.434/2022 continuam suspensos. Foi ajuizada a Ação Direta de Inconstitucionalidade - ADI 7.222, perante o Supremo Tribunal Federal (STF), para questionar vários pontos da Lei, de ordem formal (processo legislativo) e ordem material, inclusive com pedido cautelar para a suspensão de sua aplicação e produção de efeitos.

O Supremo Tribunal Federal, em julgamento da ADI 7222, definiu que prevalecesse a exigência de negociação sindical coletiva como requisito procedimental obrigatório para aplicação do piso nacional de enfermagem, mas que, se não houvesse acordo, o piso deveria ser pago conforme fixado em lei. Além disso, a aplicação da lei só ocorreria depois de passados 60 dias a contar da publicação da ata do julgamento. Nesse contexto, verifica-se que não houve aplicação retroativa do piso nacional de enfermagem, o qual, inclusive, foi adotado pela Unimed Inconfidentes a partir do dia 10 de setembro de 2023.

Ante o exposto, foi realizado a reversão dos valores provisionados.

## NOTA 20 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### a) Capital Social

Descrição	2023	2022
Capital Subscrito e Integralizado	12.639.982	13.171.237
Número de Cooperados	221	224
Valor da Cota Parte	1	1

O Capital social é de R\$ 12.639.982 milhões, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil (hum mil reais). A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

### b) Discriminação das Reservas

Descrição	2023	2022
Reservas de Reavaliação	2.514	6.818
Fundo de Reserva (a)	-	1.725.038
Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (b)	299.751	968.189
Reserva para Contingência (c)	-	5.667.245
Outras Reservas de Sobras (d)	4.261.297	4.126.425
<b>TOTAL</b>	<b>4.563.562</b>	<b>12.493.715</b>

a) O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender o desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados. O saldo foi utilização integralmente para absorção de perda do exercício.

b) O Fundo de Assistência técnica Educacional e Social – FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício, acrescido do resultado positivo dos atos não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica, educacional e social às Singulares e aos empregados da Singular, conforme Estatuto Social.

c) Fundo de Reserva Técnica para Contingências de Intercâmbio e Contas Médicas de Custos Elevados é constituído através da integralização correspondente ao valor das despesas de intercâmbio da Unimed Inconfidentes, considerando a média apurada nos últimos doze meses. O saldo foi utilizado no decorrer do exercício, observado os critérios definidos em seu regulamento.

d) As Outras Reservas de Sobras estão compostas pelos seguintes Fundos:

- Fundo de Contingência de Custo Assistencial: Foi constituído pela destinação de sobras do exercício 2020 com aprovação em AGO realizada em 23/03/2021. Tem por finalidade assegurar a sustentabilidade da Cooperativa diante dos impactos provenientes do elevado custo das despesas assistenciais.
- Fundo de Investimentos e Expansão em Recursos Próprios: foi constituído após decisão assemblear, com a transferência de saldo de outros fundos e tem por finalidade disponibilizar, mediante aprovação do Conselho de Administração, os recursos financeiros para a implementação, desenvolvimento, expansão e investimentos pela Cooperativa em serviços e recursos próprios.
- As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas no “Demonstrativo das Mutações do Patrimônio Líquido”

## NOTA 21 – FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2023	2022
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>(7.242.008)</b>	<b>(5.911.851)</b>
Resultado dos Atos Cooperativos – AC	(7.482.313)	(6.872.064)
Resultado dos Atos Cooperativos – ANC	240.305	960.213
<b>DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:</b>	<b>299.752</b>	<b>(968.189)</b>
- (-) FATES (100%)	299.752	(968.189)
<b>MOVIMENTAÇÃO DAS RESERVAS</b>		
Reversão do FATES	(968.189)	206.625
Reversão Fundo de Intercâmbio	(2.833.622)	(122.668)
Reversão Fundo de Contingência de Custo Assistencial		2.039.812
Reversão Fundo de Contingências e Valorização de Consultas, Honorários Médicos e da Rede Credenciada		1.594.799
Reversão Fundo para Reforma Predial		462.719
Absorção da Perda pelo Fundo de Reserva	(1.729.342)	-
<b>PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>(2.010.607)</b>	<b>(2.698.753)</b>

## NOTA 22 – DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

Descrição	2023	2022
Pessoal (a)	8.542.159	9.469.088
Serviços de terceiros (b)	1.001.371	1.374.079
Localização e funcionamento (c)	2.453.225	2.921.677
Depreciação e amortização	880.416	729.028
Publicidade e propaganda	159.109	339.235
Tributos	109.331	124.204
Outras	921.469	821.416
<b>Total</b>	<b>14.067.080</b>	<b>15.778.727</b>

(a) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;

(b) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;

(c) Utilização e manutenção das instalações da Cooperativa tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

## NOTA 23– COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa possui cobertura de seguros contra incêndio e riscos diversos para parte dos bens do ativo imobilizado, por valores considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais perdas.

## NOTA 24– MARGEM DE SOLVENCIA

A operadora apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa nº 569 de 19 de dezembro de 2022.

## NOTA 25– PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG 05 (R3). Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos.

## NOTA 26– AÇÕES ESTRATÉGICAS VISANDO SUSTENTABILIDADE

Desde o exercício de 2021, tem-se observado o aumento dos custos assistenciais e demais despesas. Tal efeito também foi sentido no exercício de 2023, por conta das sequelas deixadas pelas contaminações da COVID-19 e até mesmo pela mudança no perfil do beneficiário do plano de saúde, impactando em negociações sustentáveis de reajustes, razões essas que influenciaram significativamente o resultado do exercício.

Como medidas, a Operadora vem adotando estratégias para negociações e vendas sustentáveis, além da redução de despesas, através de reestruturação do quadro de colaboradores, revisão de benefícios e programas, negociações com a rede credenciada e aplicação de CH flutuante para remuneração dos cooperados.

## NOTA 27 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis (31/12/2023), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Ouro Preto (MG), 31 de dezembro de 2023.

WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA  
Assinado de forma digital por WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA  
 PENAS:56580332749  
 Data: 2024.03.28 14:29:53 -0300  
 Dr. Wilson Fernando de O. Pena  
 Diretor – Presidente

ANDRÉ PEREIRA PINTO  
Assinado de forma digital por ANDRÉ PEREIRA PINTO  
 PENAS:55430830682  
 Data: 2024.03.28 14:34:50 -0300  
 Dr. André Pereira Pinto  
 Diretor Administrativo

VICENTE DE PAULO SILVA  
Assinado de forma digital por VICENTE DE PAULO SILVA  
 PENAS:56580332749  
 Data: 2024.03.28 14:31:18 -0300

Dr. Vicente de Paulo Silva  
 Diretor Financeiro

FABIANO FERREIRA CAMPOS  
Assinado de forma digital por FABIANO FERREIRA CAMPOS  
 PENAS:55430830682  
 Data: 2024.03.28 14:34:50 -0300

Fabiano Ferreira Campos  
 Contador – CRC/ MG – 55.162/O

# 7. PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS CONTIDAS NAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIO DE 2023

## 1. OBJETIVO

O presente parecer tem como objetivo emitir opinião acerca dos valores das provisões técnicas calculadas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP e registrados no Balanço Patrimonial da Unimed Inconfidentes Cooperativa de Trabalho Médico, registrada na ANS sob o nº 30.439-5, e demais documentos integrantes das Demonstrações Contábeis da operadora, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

## 2. ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 2023

As premissas para a emissão deste parecer foram examinadas nos seguintes documentos integrantes das Demonstrações Contábeis da Unimed Inconfidentes Cooperativa de Trabalho Médico, relativos ao encerramento do exercício de 2023:

- Balanço Patrimonial;
- Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis;
- Demonstração de Resultado do Exercício.

Ressalta-se que a responsabilidade desta consultoria se limita exclusivamente à emissão de opinião acerca do valor da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados – PEONA.

Ressalta-se que a responsabilidade desta consultoria se limita exclusivamente à emissão de opinião acerca do valor da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados – PEONA. O cálculo da PEONA é feito de acordo com metodologia descrita na Nota Técnica Atuarial, verificada pela ANS, por meio do Ofício

nº 2891/2012/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS.

O valor da PEONA calculado para a competência dezembro/2023 foi de

R\$ R\$ 4.924.612,94, que equivale ao montante registrado no Balanço Patrimonial e na Nota Técnica Explicativa da Unimed Inconfidentes Cooperativa de Trabalho



Médico, também referentes ao fechamento do exercício de 2023.

Se esclarece que dos R\$ 5.101.839,38, R\$ R\$ 4.924.612,94 representa o valor da PEONA Outros Prestadores e R\$ 177.226,44 da PEONA SUS, sendo o atuário responsável somente pela PEONA Outros Prestadores, pois esta é calculada por metodologia própria. Como a PEONA SUS não é calculada por metodologia própria e o valor contabilizado é fornecido pela própria ANS, o atuário não se responsabiliza por esta parcela.

### 3. CONCLUSÃO

Findas as análises, conclui-se que o valor da Provisão para Eventos e Sinistros Não Avisados- PEONA registrados nos documentos contábeis de dezembro/2023, da Unimed Inconfidentes Cooperativa de Trabalho Médico, estão ou está em consonância com o cálculo realizado por este atuário com base nas respectivas Notas Técnicas de Provisão – NTAP vigentes.

Atenciosamente,

Belo Horizonte/MG, 28 de março de 2023.



---

Rafael Esteves Miguel da Silva  
Gestor - Gestão Planejamento e  
Informação - MIBA 2.310

## 8. TERMO DE RESPONSABILIDADE ATUARIAL DE PROVISÕES TÉCNICAS

Eu, Rafael Esteves Miguel da Silva, telefone (31) 3277-2599, e-mail [rmiguel@uni-medmg.coop.br](mailto:rmiguel@uni-medmg.coop.br), inscrito no CPF sob o nº 079.8160.56-01, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA 2.310, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA registrada sob o nº 30.439-5 na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

**A - que os trabalhos foram conduzidos de acordo com os princípios atuariais e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente. Desta forma, as Provisões Técnicas foram verificadas e apuradas com base em metodologias atuariais de cálculo aderentes à realidade operacional da operadora;**

**B - que no quadro abaixo estão dispostos os valores das provisões apuradas por mim para cada mês do 4º trimestre de 2023:**

Mês de competência	PEONA	PEONA SUS	Provisão de Remissão	PIC	Outras Provisões Técnicas
<b>Outubro/2023</b>	R\$ 4.331.741,99	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica
<b>Novembro/2023</b>	R\$ 4.659.688,70	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica
<b>Dezembro/2023</b>	R\$ 4.924.612,94	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica

**C - que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da PEONA;**

**D - que ao proceder à apuração da Provisão de PEONA, foram observados fatos relevantes que ensejaram a adoção das seguintes medidas para adequação do cálculo:**

É importante destacar que o modelo do Termo de Responsabilidade Atuarial - TRA foi adotado conforme disposto no anexo VI da Resolução Normativa nº 574/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Dessa forma, seguem algumas considerações essenciais para ser registrada neste termo, visto que os itens definidos não podem ser modificados:

1) Ressalta-se que a responsabilidade deste atuário se limita exclusivamente à emissão de opinião acerca dos valores da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA.

Com relação às outras provisões técnicas, definidas pela ANS no art. 19 da RN nº 574/2023 de caráter facultativas e que também deverão ser estimadas pelo atuário, não há que se assumir qualquer responsabilidade, visto que não houve aviso de qualquer tipo de risco que gere a necessidade de constituição dessas provisões facultativas.

2) Testes para atestar a qualidade dos dados.

Os testes de consistência das informações realizados pelo atuário se limitam a verificar a coerência da base de dados com os demonstrativos contábeis - DIOPS enviados pela Operadora à ANS e minimizar possíveis erros não identificados pela mesma quando da extração dos dados e que poderiam influenciar na consistência da metodologia atuarial.

Desta forma, embora sejam efetuados testes pelo atuário, não é de sua responsabilidade atestar a fidedignidade e consistência da base de dados, tendo em vista que o processo de estruturação, manutenção e extração das informações não lhe compete a função, fazendo com que ele não possua acesso às informações necessárias para atestar tais condições. Destaca-se que a responsabilidade de tal verificação é do auditor independente, conforme estabelecido pela própria ANS no

§ 3º do artigo 5º da RN nº 574/2023.

Além disso, é importante destacar que a ANS não estabeleceu uma periodicidade mínima obrigatória para acompanhamento da base de dados pelos auditores independentes e, assim sendo, não cabe ao atuário exigir essa informação da Operadora e se responsabilizar por valores de provisões técnicas calculados de forma incorreta em função da utilização de base de dados inconsistente. Portanto, o atuário somente é responsável pela consistência da metodologia atuarial e sua aplicação.

Assim, embora não haja previsão legal dos normativos da ANS sobre a emissão do relatório circunstanciado dos auditores independentes após a comunicação da metodologia atuarial, é de extrema importância sua validação periódica, no mínimo anual, a fim de atestar a constante fidedignidade das informações utilizadas para o cálculo das provisões técnicas.

3) Em relação aos itens “E” e “F” deste Termo, descritos a seguir, esclarece-se que o Instituto Brasileiro de Atuária - IBA enviou à ANS um ofício expondo diversos motivos pelos quais não estava de acordo com a assinatura do atuário com a previsão desses dois itens, sobre o qual este atuário está de pleno acordo e reitera novamente no presente Termo.

Estes itens imputam assumir responsabilidades que extrapolam as características do documento, o qual visa apresentar os valores de algumas Provisões Técnicas, sendo este apenas um dos elementos que podem contribuir para eventual insolvência da operadora.

O disposto no inciso I, § 3º do art. 24-A da Lei nº 9.656/98, embora possa ser diri-

gido a qualquer pessoa que tenha concorrido com a instauração da direção fiscal em função de insolvência da operadora, depende de apuração no caso concreto, não sendo de aplicação automática como se pretende com a assinatura do referido Termo. Portanto, a responsabilidade deste atuário se restringe ao disposto em Lei, visto que a redação disposta na alínea “F” do Termo de Responsabilidade Atuarial não é contida na Lei nº 9.656/98.

4) Esclarecemos que a metodologia própria para o cálculo da PEONA é sensível a mudanças no padrão de reconhecimento dos eventos e despesas consideradas outliers (despesas fora das médias). Assim, para evitar grandes oscilações e para que a metodologia fique aderente ao teste de consistência, o atuário é responsável por realizar ajustes dentro do seu senso crítico. Zelando pela transparência, segue o detalhamento de todas as adequações realizadas para o cálculo da PEONA:

- **Outubro/2023:** foi realizado ajuste nos eventos de ocorrência e aviso de Outubro/2023, considerando para este valor a média dos eventos avisados e ocorridos na mesma competência dos últimos 5 meses.
- **Novembro/2023:** foi realizado ajuste nos eventos de ocorrência e aviso de novembro/2023, considerando para este valor a média dos eventos avisados e ocorridos na mesma competência dos últimos 6 meses.
- **Dezembro/2023:** foi realizado ajuste nos eventos de ocorrência e aviso de dezembro/2023, considerando para este valor a média dos eventos avisados e ocorridos na mesma competência dos últimos 7 meses.

**E – assumir, integral responsabilidade pela fidedignidade das declarações ora prestadas, ficando à ANS, desde já, autorizada a delas fazer, nos limites legais e em juízo ou fora dele, o uso que lhe aprouver;**

**F – estar ciente que qualquer comissão ou omissão de informação, no que tange aos trabalhos por mim executados, que vier a dar causa à instauração do regime de direção fiscal e/ou liquidação extrajudicial nos últimos 12 (doze) meses à data de instauração, poderá levar a indisponibilidade dos meus bens, com base no disposto no inciso I, do § 3º, do art. 24-A, da Lei 9.656/1998.**

Belo Horizonte, 15 de fevereiro de 2024.



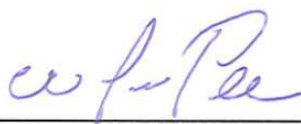
---

Rafael Esteves Miguel da Silva  
Gestor - Gestão Planejamento e  
Informação - MIBA 2.310

## 9. TERMO DE RESPONSABILIDADE ATUARIAL DE PROVISÕES TÉCNICAS

Eu, Wilson Fernando de Oliveira Pena, CPF nº 568.803.327-49, representante da Operadora UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA, registrada sob o nº 30.439-5 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, declaro que as informações fornecidas para apuração das provisões técnicas são fidedignas e consistentes com os demonstrativos contábeis da operadora e das informações encaminhadas à ANS por meio do DIOPS-XML. Declaro ainda que, estou ciente das informações anteriores e que os valores de provisões apuradas por metodologia atuarial foram refletidos nos registros contábeis da operadora e no DIOPS-XML encaminhado à ANS.

Ouro Preto - MG, 15 de fevereiro de 2024.



---

Wilson Fernando de Oliveira Pena  
UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE  
TRABALHO MÉDICO LTDA  
Representante legal da Operadora junto à  
ANS

---



Exepediente:

Redação: Setor de Qualidade

Designer Gráfico: Setor de Comunicação e Marketing