

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

VALORES EM R\$

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A entidade iniciou suas operações em 22/10/1987, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 31.912-1 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, proporcionar o acesso de qualidade à saúde, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A entidade atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade também atendeu os quesitos da ITG 2004 na formatação das demonstrações contábeis.

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

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS


As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2023 foram as seguintes:

a) Apuração do resultado

O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata temporis*, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, 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.

b) 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.



c) Ciclo operacional

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

d) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo. Nota 6.

e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 528/2022 da ANS e transcritos abaixo:

10.2.3.1 Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

10.2.3.2 Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

10.2.3.3 Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada. Nota 7.

f) Estoques

Estão avaliados pelo custo de aquisição através do método de custo médio ponderado reduzido por estimativas de perdas para ajustá-los ao preço de mercado. Nota 11.

g) Investimentos

São representados por participações em empresas controladas e coligadas e avaliados pelo custo de aquisição. Entendemos que os valores das investidas não necessitam de provisão no encerramento do exercício. Nota 14.

h) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens ou no prazo que a entidade pretende permanecer com estes bens em uso, às taxas mencionadas na Nota 15.

Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios.

i) Ativo intangível

Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida. Nota 17.

h



j) Avaliação do valor recuperável de ativos (“impairment”)

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

Teste de *Impairment* – CPC 01 – Foi feita avaliação mercadológica, em 2024, do edifício sede da Unimed, obra inaugurada em dezembro/2017, pelo perito Antônio Geraldo de Carvalho – CREA 35090/D, da empresa Energos Engenharia Ltda. Pelo laudo emitido em 15/01/2024 não há ajuste de valor recuperável, pois o valor avaliado supera o valor contábil. Nota 16.

k) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de maneiras variadas de acordo com as legislações vigentes.

A PEONA foi calculada de acordo com Nota Técnica Atuarial Própria. A provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas 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 indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela Resolução Normativa 528/2022 e alterações posteriores.

A Provisão para Remissão foi calculada através de Nota Técnica Atuarial Própria aprovada em 25/01/2017.

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA não é contabilizado, sendo um valor mínimo de patrimônio a ser mantido. O mesmo é calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no Anexo I da Resolução Normativa nº 526/2022, pelo Capital Base de R\$ 11.226.992,56, reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual. O patrimônio da entidade é superior ao exigido na legislação vigente.

A entidade não precisou constituir a PIC pois suas despesas assistenciais, administrativas e de comissões somadas são inferiores às receitas com contraprestações.

A PEONA SUS foi calculada de acordo com o disposto na Resolução Normativa nº 574/2023, estando suficiente ao exigido nesta legislação.

l) 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, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

m) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através da Resolução Normativa nº 528/2022.

n) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados sobre operações com não cooperados e resultado financeiro, apurando-se o resultado não cooperativo tributável.



o) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

NOTA 5 - DISPONÍVEL: CAIXA E BANCOS

O disponível apresenta um valor de R\$ 10.259.391,42 (sendo R\$ 1.091,25 em caixa e R\$ 10.258.300,17 em bancos conta movimento). Esse valor expressivo em conta corrente representa recebimentos de clientes nos últimos dias do mês, que serão usados para pagamento da produção médico-hospitalar no início do mês seguinte. O intervalo de dias entre o recebimento e o desembolso não gera rendimentos compensatórios, sendo mais vantajoso ficar na conta corrente remunerada.

NOTA 6 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O total de aplicações garantidoras de provisões técnicas é de R\$ 74.595.356,99 (R\$ 65.114.668,14 em 2022) enquanto que o total de aplicações livres é de R\$ 181.651.862,33 (R\$ 202.990.430,24 em 2022).

Em 31/12/2023 a entidade possuía R\$ 59.788.059,48 vinculados em aplicações financeiras ou em valores custodiados em favor da ANS conforme regulamentações específicas (R\$ 30.182.617,52 em 31/12/2022).

O atendimento aos CPCs para recuperabilidade dos ativos consta na Nota 15.

NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos beneficiários dos planos de saúde da entidade e corresponsabilidade assumida, conforme segue:

	Exercício 2023	Exercício 2022
Contraprestação Pecuniária a Receber	13.361.355,97	12.523.178,42
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	3.984.131,88	2.584.818,37
Coparticipação de Beneficiários	21.391.691,69	17.066.523,39
Outros Créd. Op. Prest. Serv. Méd. Hospitalar	-	-
Subtotal	38.737.179,54	32.174.520,18
(-) PPSC	-1.686.958,13	-2.425.276,13
Total Líquido	37.050.221,41	29.749.244,05

Nos estudos sobre estimativas do valor justo de contas a receber, conforme itens contidos na NBC TG 46 (R2) – Mensuração do Valor Justo, NBC TG 48 – Instrumentos Financeiros, NBC TG 39 – Instrumentos Financeiros (R5) – Apresentação, NBC TG 40 (R3) – Instrumentos Financeiros – Evidenciação, a Unimed Divinópolis não encontrou

nenhum indício de problemas econômico-financeiros ou risco de descontinuidade, entre os maiores clientes, que possa afetar a capacidade de pagamento dos créditos com a entidade.

NOTA 8 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Registra os direitos a receber e a pagar com outras operadoras pelo atendimento a seus usuários (intercâmbio), tendo como total a receber em 31/12/2023 o saldo de R\$ 3.971.162,64 (R\$ 2.333.359,22 em 2022) e a pagar em 31/12/2023 o montante de R\$ 4.269.806,38 (R\$ 3.569.019,74 em 2022).

Os créditos e débitos oriundos dos atendimentos de intercâmbio (beneficiários de outras Unimed) na sua maioria são gerenciados em encontro de contas, estaduais ou nacionais, conforme a supervisão da Federação do Estado ou da Confederação Nacional.

NOTA 9 - DESPESAS DIFERIDAS

A operadora optou por diferir as suas despesas de comercialização pelo prazo de 12 meses, referente aos contratos coletivos. O montante diferido em 31 de dezembro de 2023 era de R\$ 219.965,55 (R\$ 184.169,51 em 31 de dezembro de 2022).

NOTA 10 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Imposto de Renda	796.310,11	273.970,95
Créditos de PIS e COFINS	81.104,09	-
Total	877.414,20	273.970,95

O montante de crédito de imposto de renda refere-se em parte às retenções em fonte sobre rendimentos de aplicações financeiras (R\$ 478.362,66 que são compensados com o valor de IRPJ a pagar, mensalmente apurado) e retenções sobre as faturas de coparticipação do plano de saúde (R\$ 317.947,45 que são compensados com o IRRF sobre produção médica). O valor de crédito de PIS e COFINS são referentes às retenções nas faturas de coparticipação do plano de saúde e são compensados através de SPED EFD-Contribuições, com os depósitos judiciais realizados mensalmente.

NOTA 11 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Estoques	642.145,12	594.786,20
Títulos a Receber/Adiantamentos	825.719,91	1.200.540,11
Outros Créditos a Receber	434.123,65	680.333,14
Total	1.901.988,68	2.475.659,45

A conta Estoques contém os itens de almoxarifado e material médico-hospitalar e medicamentos para atender aos beneficiários. A conta Adiantamentos contém valores de compra pela internet, pagas antecipadamente ao

recebimento da mercadoria, valores de seguros e outras despesas pagas para os cooperados e descontadas em produção, além de adiantamentos de férias, que são pagas dias antes da competência da folha de salários.

NOTA 12 - DESPESAS ANTECIPADAS

DESPESA ANTECIPADA	2023	2022
Despesas Pré-operacionais - Edifício Rua Paraíba	8.589.011,56	-
Manutenção e Conservação	18.713,45	25.381,58
Seguros	42.096,09	19.478,53
Assinatura Livros-Jornais-Revistas etc.	-	717,59
Impostos e Taxas - Anuidades	2.827,89	4.443,76
Softwares a diferir	3.749.380,72	2.506.050,44
Prestação de Serviços Diversos	2.099,96	77.213,20
Despesas Pré-operacionais - Núcleo II	35.275,30	95.747,14
TOTAL	12.439.404,97	2.729.032,24

Esse grupo de conta registra, além das assinaturas e anuidades, os valores pré-operacionais, que estão sendo pagos à aquisição de novo prédio e instalações de expansão de parte da administração da Unimed, além dos gastos com a implantação do novo software de gestão SGU, da empresa Zitrus, que deve começar a ser utilizado no segundo trimestre de 2024.

NOTA 13 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO

	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
	2023	2022
Depósitos Judiciais – Cíveis – SUS	6.017.032,54	6.017.032,54
Depósitos Judiciais – Cíveis – Ações ANS	1.024.799,00	1.044.799,00
Depósitos Judiciais – Fiscais PIS/COFINS	35.941.590,88	34.364.938,91
Depósitos Judiciais – Fiscais - ISSQN	2.642.166,77	2.642.166,77
Atualização Monetária Depósitos Judiciais	18.040.175,23	13.609.911,30
	63.665.764,42	57.678.848,52

Esse grupo registra os valores que estão depositados judicialmente pelas ações que contestam as cobranças tributárias e cíveis acima descritas.

NOTA 14 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

	Exercício 2023	Exercício 2022
Intrafederativa Inconfidência Mineira	454.106,98	427.705,51
Unicred Divinópolis	2.306.309,48	2.028.120,48
Unimed Central Nacional	594.958,10	549.345,99
Unimed do Estado de Minas Gerais – Federação	2.932.555,71	2.517.316,08
Unimed Seguradora	28.805,19	28.805,19
Unimed Participações Ltda.	1.418.067,64	1.466.041,20
AFAC-Fundo Contingência e Oportunidade	282.552,31	282.552,31
Divicred	99.224,57	31.031,18
Unicred Nova Serrana	57.867,78	36.476,66
Crediverde	57.816,63	31.981,85
FMP-Fundo Mútuo de Participação	-	36.039,59
Sicredi	119.638,92	105.575,38
Copermec	580,84	523,38
SICOOB Centro União	50,00	-
Credicom	699.597,63	438.842,84
Total	9.052.131,78	7.980.357,64

NOTA 15 - IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2023 o ativo imobilizado estava assim composto:

Itens	Taxa depreciação	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2023	Saldo em 2022
Terrenos	-	4.000.000,00	-	4.000.000,00	4.000.000,00
Edificações	1,43%	16.731.926,17	3.857.301,99	12.874.624,18	13.076.056,17
Instalações	10%	905.868,74	513.667,14	392.201,60	395.536,20
Maquinas e Equipam.	10%	543.186,09	242.342,80	300.843,29	266.335,88
Equip Proc. Eletr D.Hard.	20%	1.601.304,63	1.106.514,97	494.789,66	554.479,50
Moveis e utensílios	10%	1.026.604,20	534.490,13	492.114,07	496.481,55
Veículos	20%	481.767,38	349.573,23	132.194,15	173.130,53
Equipamentos de Comunic.	10%	233.216,48	73.744,99	159.471,49	59.615,67
Bens Cedidos em Comodato	10%	671.635,42	228.390,61	443.244,81	416.274,68
Total		26.195.509,11	6.906.025,86	19.289.483,25	19.437.910,18

W

A

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2023:

Descrição	2022	2023			
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas/ Transferências	Depreciação	Valor Contábil Líquido
Terrenos	4.000.000,00	-	-	-	4.000.000,00
Edificações	13.076.056,17	-	-	201.431,99	12.874.624,18
Instalações	395.536,20	71.595,60		74.930,20	392.201,60
Maquinas e Equipam.	266.335,88	82.775,86	3.900,15	44.368,30	300.843,29
Equip Proc. Eletr D.Hard.	554.479,50	171.321,85	34.101,30	196.910,39	494.789,66
Moveis e utensílios	496.481,55	95.550,24	- 449,00	100.366,72	492.114,07
Veículos	173.130,53	-	-	40.936,38	132.194,15
Equipamentos de Comunic.	59.615,67	121.129,46	1.955,07	19.318,57	159.471,49
Bens Cedidos em Comodato	416.274,68	87.257,49	2.150,44	58.136,92	443.244,81
Total	19.437.910,18	629.630,50	41.657,96	736.399,47	19.289.483,25

A movimentação de baixas e transferência ocorreu devido ao controle patrimonial geral, que foi finalizado em dezembro/2023, com identificação dos bens físicos no inventário do sistema, baixas de bens danificados, inutilizados ou descartados, atualização do cadastro de centro de custo e localizações além de reclassificação para padronização dos códigos de tombamento.

NOTA 16 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. A CPC em pauta, em conjunto com outras CPC's, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução do valor do ativo. Em 31 de dezembro de 2023 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo:

- Caixa e Equivalente de Caixa - Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência. Embasamento CPC 01 (R4) e CFC NBC TG 01 (R4).

Executamos estudo pormenorizado sobre os ativos financeiros da Unimed Divinópolis, tendo como diretrizes e levando-se em consideração o perfil de investidor, a composição do portfólio, a conjuntura econômica atual e a legislação vigente, em especial a Resolução Nº 4.444/2015 do Banco Central do Brasil (BC), a RN Nº 521/2022 e a RN Nº 518/2022 ambas da ANS.

Manteve-se ao longo do ano de 2023 recursos alocados por meio de 18 Instituições Financeiras diferentes, entre cooperativas de crédito e bancos públicos; já quanto gestores/emissores este número chega a 83, demonstrando significativa diversificação.

Quanto à distribuição por segmento, evidencia-se a característica conservadora da instituição, com posicionamento em 98,31% em Renda Fixa, sendo o restante dividido em multimercado (3,44%) e COE (operações estruturadas) (1,69%). A maioria destes papéis está distribuída quanto à remuneração (indexador) como pós-fixado (42,63% do volume), seguido dos fundos, que por sua vez não possuem uma forma de remuneração específica, títulos vinculados ao IPCA (inflação) e por fim prefixado.



Política de Investimentos

Os desenquadramentos em relação a política incluem os ativos com vencimento acima de 3 anos. Destaca-se que, apesar do vencimento alongado, os títulos desenquadrados possuem liquidez no mercado secundário, podendo ser resgatados quando o momento de mercado for vantajoso.

Cenário Econômico (PIB)

O PIB de 2023 teve um resultado positivo principalmente em função da alta na produção do setor agrícola no primeiro semestre, movimento esse que não se repetiu no segundo semestre e não é esperado para 2024, portanto, as expectativas do PIB para 2024 são de um menor crescimento comparado a 2023. Além do setor agrícola, o aumento do consumo das famílias no setor de serviços também foi um fator relevante para o crescimento do PIB no ano de 2023.

Inflação

Em 2023 o acumulado da inflação apresentou uma desaceleração. O índice no ano ficou em 4,62%, o resultado foi menor que os 5,79% observados em 2022 e dentro do limite da meta pela primeira vez desde 2020. Para 2024 a expectativa é de um índice ainda menor, porém, com uma composição diferente. O fator que se espera pressionar a inflação em 2024 é o setor alimentício em função de fatores climáticos. O índice segue em curso de queda mais ainda não se pode dizer que está controlado.

Cenário Econômico (PIB)

Com relação ao cenário internacional, apesar de a inflação ter diminuído em muitos dos países desenvolvidos, o cenário ainda é de cautela. Nos EUA a inflação reduziu, porém, ainda se manteve acima da meta. Nesse cenário não é esperado crescimento da taxa de juros, mas também não há ainda sinalização de redução. Espera-se em 2024 juros ainda em patamares elevados, o que impacta negativamente a queda dos juros no Brasil.

Taxa Selic

O Banco Central iniciou em 2023 um processo de redução da Taxa Selic, apesar disso a taxa ainda se mantém em patamares elevados. Uma taxa de juros alta significa crédito mais caro, maior endividamento das famílias e menores investimentos internos e, portanto, menor crescimento.

A dificuldade em se reduzir a taxa de juros no Brasil está na taxa de juros dos EUA que ainda se mantém alta, nas incertezas com relação ao cenário internacional e a execução da política fiscal brasileira. A expectativa é que a taxa Selic termine o ano de 2024 em aproximadamente 10% com corte graduais ao longo do ano.

Câmbio

No mercado de câmbio as expectativas são positivas em função da forte entrada de dólares geradas no ano de 2023, porém, o cenário internacional e as incertezas com relação a política fiscal também geram incertezas para este mercado.

CONSIDERAÇÕES FINAIS

- A carteira se encontra em uma posição vantajosa, com posições em taxas pós-fixadas muito acima da média de mercado. Adicionalmente, tem sido favorecida por uma retomada dos fundos de crédito privado, que apresentaram uma performance muito boa na segunda metade do ano.
- Ainda existem ativos pós-fixados com taxas baixas. Uma realocação desse recurso com melhores condições será realizada para poder contribuir significativamente com o resultado financeiro.
- Os ativos prefixados são também um ponto forte do portfólio, com vários ativos com taxas acima da Selic atual. Com a queda da taxa ao longo do ano, esses papéis serão ainda mais benéficos para a performance global do portfólio.

Uma retomada significativa a partir de abril, permitiu expressiva performance financeira, porém o impacto da ainda incógnita que cerca o caso das Americanas SA., se fez necessário o incremento de R\$ 500.000,00 para provisionamento de desvalorização dos ativos. Importante enfatizar significativas mudanças políticas que tendem impactar os ativos durante o ano de 2024, dentre elas a reforma tributária, os cortes da Selic, a troca da gestão do BC, e fatores atribuídos a crises internacionais.

- Valores a Receber - As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa nº 528/2022, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3. Não temos valores relevantes fora do grupo de Operações de Crédito com Planos de Saúde e Assistenciais.

Descrição	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
Caixa e Equivalentes de Caixa	267.006.610,74	266.506.610,74	281.643.132,70	280.126.503,17
<i>Contas Correntes e Aplicações</i>	267.005.519,49	266.505.519,49	281.642.174,73	280.125.545,20
Custo Amortizado	44.141.837,30	44.141.837,30	35.596.121,99	35.594.870,19
<i>Contas a Receber de Clientes</i>	41.021.384,05	41.021.384,05	32.082.603,27	32.082.603,27
<i>Outros Valores a Receber</i>	1.259.843,56	1.259.843,56	1.880.873,25	1.880.873,25
<i>Estoque</i>	642.145,12	642.145,12	596.038,00	594.786,20
<i>Fornecedores</i>	1.218.464,57	1.218.464,57	1.036.607,47	1.036.607,47

- **Estoques** – Foi realizado estudo sobre o valor contábil do estoque conforme define o item 9 da NBC TG 16 (R1), porém não foram encontrados itens que tiveram que ter seus valores ajustados ao valor realizável líquido.
- **Outros Ativos** - O imobilizado que representa 4,57% do ativo tem laudo de avaliação do edifício, que é o valor de R\$ 16.908.196,28, não tendo ajuste de valor a recuperar, pois o valor de mercado é R\$26.700.000,00 conforme laudo de Energos Engenharia Ltda. A avaliação atual ratifica a vida útil do bem em 70 anos, permanecendo assim a taxa de depreciação em 1,43% a.m.

Do imobilizado, sobra então R\$ 2.435.807,22, que é todo o restante de máquinas, equipamentos, computadores e veículos. Esse total representa 0,57% do ativo. Mesmo com um baixo percentual de representatividade do imobilizado de máquinas e veículos, em relação ao ativo total, buscamos informações de fontes externas, para comprovar a necessidade ou não de ajustes de recuperabilidade dos principais bens que compõem esses ativos não financeiros. Foi feita cotação de valor do automóvel modelo Corolla, da marca Toyota, equivalente ao valor mais expressivo da conta “veículos” e também feita cotação de um microcomputador, com as mesmas características de nossas máquinas, na empresa Hallona Soluções em Informática, que também comprovou que esses ativos não necessitam de ajustes para recuperabilidade, já que os valores contabilizados não excedem o montante que seria recuperado pelo uso ou venda desses ativos.

NOTA 17 - INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade 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.

Em 31 de dezembro o Ativo Intangível estava assim composto:

Descrição	2022	2023			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Amortização	
Softwares	82.652,56	141.246,10	-	78.494,73	145.404,23

NOTA 18 - PPCNG PROVISÃO DE CONTRAPRESTAÇÃO NÃO GANHA

O saldo de PPCNG para contratos individual/familiar no valor de R\$ 1.652.465,41 refere-se às coberturas contratuais futuras, que foram faturadas, porém só serão registradas na receita de planos de saúde no momento correspondente ao período de cobertura. Para os contratos coletivos não há saldo de PPCNG, pois os contratos se iniciam no início de cada mês, ficando a cobertura integralmente em um único período.

NOTA 19 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis.

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA em 31 de dezembro de 2023 é de R\$26.150.055,41 (R\$21.747.940,91 em 2022) representando 100% da provisão integral (100% em 31 de dezembro de 2022).

O saldo da provisão para Remissão em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 327.014,76 (R\$ 310.027,84 em 2022) havendo R\$ 119.152,81 (R\$ 111.108,13 em 2022) alocados no passivo circulante e R\$ 207.861,95 (R\$ 198.919,71 em 2022) alocados no passivo não circulante.

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados dos eventos do SUS – PEONA SUS em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 3.830.609,99 (R\$ 5.988.466,17 em 2022) representando 100% da provisão integral, conforme normas da ANS.

NOTA 20 - PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR PARA O SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2023	2022
Dívida Ativa	1.939.798,29	1.796.069,25
Débitos Pendentes - Vencidos em até 5 anos	-	583.447,18
Débitos Pendentes - Vencidos há mais de 5 anos	9.772.565,67	8.603.145,98
Débitos Parcelados	-	-
ABIS x percentual histórico	13.811.087,95	12.103.089,78
TOTAL	25.523.451,91	23.085.752,19
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante	14.425.606,09	12.738.038,52
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante	11.097.845,82	10.347.713,67
TOTAL DA PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS	25.523.451,91	23.085.752,19

- 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.

- Eventos a Liquidar para o SUS - Parcelamento

Débitos Parcelados: abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

- Provisão de Eventos 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.

NOTA 21 - PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR PARA OUTROS PRESTADORES DE SERVIÇOS ASSISTENCIAIS

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN 574/2023 e alterações vigentes, determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço.

A referida resolução determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas.

Quadro demonstrativo de valores:

Provisão de Eventos a liquidar	2023	2022
Prestadores – Médicos Cooperados PF	3.137.966,09	3.409.159,35
Prestadores – Médicos Cooperados PJ	9.647.137,82	9.231.161,76
Prestadores – Hospitais	13.223.909,81	9.578.176,88
Prestadores – Clínicas	5.189.962,97	5.398.552,29
Prestadores – Laboratórios	2.920.481,78	2.709.272,38
Parceiro Comercial	364.668,52	110.179,31
Intercâmbio a pagar	6.765.727,91	6.634.599,51
TOTAL	41.249.854,90	37.071.101,48

NOTA 22 - DÉBITOS COM OPER. ASSIST. SAÚDE NÃO RELACION. C/PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

	Exercício	Exercício
	2023	2022
Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde da Operadora	4.269.806,38	3.569.019,74
Total	4.269.806,38	3.569.019,74

Intercâmbio eventual, atendimento prestado a beneficiários de outras operadoras, cobrado integral da operadora que detém o contrato. Essa operação não caracteriza receita ou despesa para a operadora que efetua o atendimento em relação ao valor que será ressarcido pela operadora que detém o risco, haverá somente a receita relativa à taxa de administração cobrada por esses atendimentos, em alguns casos.

NOTA 23 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Exercício	Exercício
	2023	2022
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	-	318.321,55
Contribuição Social sobre o Lucro	108.502,20	388.002,88
ISS	68.705,73	59.750,20
INSS sobre Folha de Pagamento	558.758,91	467.426,31
FGTS	178.409,72	146.099,82
PIS/COFINS	28.234,51	22.783,99
IR/ISS/PIS/COFINS/INSS Retidos	2.694.199,20	2.119.259,78
Total	3.636.810,27	3.521.644,53

NOTA 24 - DÉBITOS DIVERSOS

	Exercício	Exercício
	2023	2022
Fornecedores	1.218.464,57	1.036.607,47
Obrigações com Pessoal	3.962.821,97	2.656.997,48
Juros do capital próprio a pagar	1.894.624,20	1.688.951,43
Outros	176.579,87	87.356,49
Total	7.252.490,61	5.469.912,87



NOTA 25 - RESULTADO OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

	Exercício 2023	Exercício 2022
Outras Receitas		
Medicina Ocupacional	2.263.910,34	2.103.949,32
Taxa Administrativa Intercâmbio	1.553.860,25	1.049.788,97
Receita Diferença Tabela Intercâmbio	474.943,72	170.047,49
Outras	1.132.374,48	1.151.090,54
Total Outras Receitas	5.425.088,79	4.474.843,32
Outras Despesas		
Despesas com Cobranças	1.263.245,99	1.141.993,23
Provisões para Contingências Ações	6.741.996,63	9.463.414,02
Gastos Programa Prevenção	3.388.161,81	3.075.730,34
Despesa Provisões para Perdas/Reversão	4.643,40	110.716,24
Medicina Ocupacional	2.294.695,28	2.142.991,51
Taxa Adm. Intercâmbio Eventual	2.889.636,85	3.382.952,55
Despesa Diferença Tabela Intercâmbio	5.854.650,83	325.240,78
Reembolsos diversos a beneficiários	39.167,94	12.240,83
Outras	<u>2.541.629,30</u>	<u>2.754.742,13</u>
Total Outras Despesas	25.017.828,03	22.410.021,63
Resultado Outras Receitas/Despesas	-19.592.739,24	-17.935.178,31

NOTA 26 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Exercício 2023	Exercício 2022
Pessoal	27.288.990,33	22.609.941,91
Serviços de Terceiros	1.310.986,81	1.167.407,96
Localização e Funcionamento	10.544.663,80	9.540.098,60
Depreciação e Amortização	682.875,61	642.063,36
Publicidade e Propaganda	1.123.188,37	958.944,78
Tributos	893.891,34	711.365,71
Despesas c/Multas Admin. ANS	-	1.843,12
Despesas Diversas	53.870,45	17.041,88
Total	41.898.466,71	35.648.707,32

NOTA 27 - RESULTADO FINANCEIRO

	Exercício	Exercício
	2023	2022
Receitas		
Receitas Aplicações Financeiras	31.833.499,08	29.200.048,26
Outras Receitas	717.377,49	589.279,23
Juros por Recebimento	2.560.755,28	2.227.324,78
Atualização Monetária	1.755,83	12.734,83
Descontos Obtidos	12.972,29	34.070,64
Despesas		
Provisão para Desvalorização	2.732.575,68	1.100.000,00
Descontos Concedidos	13.638.773,49	11.396.244,61
Despesas Bancárias	129.304,53	101.197,07
Juros s/capital próprio	1.894.624,32	1.826.554,99
Juros de Mora	8.586,17	10.491,41
Impostos com Transações Financeiras	128,10	574.291,37
Baixa Créditos por Inadimplência	3.344.692,65	2.592.653,40
Despesas Diversas	6.223,99	36.643,10
Resultado Financeiro	13.371.451,04	14.425.381,79

NOTA 28 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 888 cooperados (875 cooperados em 2022), atingindo o montante de R\$ 31.577.069,94 (R\$ 28.149.190,46 em 2022).

NOTA 29 - FATES E FUNDO DE RESERVA

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos. Seu montante em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 18.714.925,70 (R\$ 7.594.964,01 em 2022).

A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício. Seu montante em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 31.949.757,25 (R\$ 27.781.541,13 em 2022).

NOTA 30 - COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da entidade estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.



NOTA 31 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A entidade apresenta possibilidades de riscos eventuais cíveis, trabalhistas e/ou tributários assim distribuídos:

Provisões	2023	2022
Provisões de Tributos	61.569.872,64	60.807.439,70
Provisão para contingências cíveis	13.756.271,33	7.126.501,24
Provisão para contingências trabalhistas	1.083.527,74	952.353,67
Total	76.409.671,71	68.886.294,61

Abaixo representamos quadro resumo de movimentações das provisões para contingências:

Provisões	2022	Adições		Baixas		2023
		Provisões	Despesa financeira - Provisões	Por pagamento	Por reversão / reclassif.	
Provisões de tributos	60.807.439,70	7.550.179,30	-	-	6.787.746,36	61.569.872,64
Provisão para contingências cíveis	7.126.501,24	7.192.793,20	-	-	563.023,11	13.756.271,33
Provisão para contingências Trabalhistas	952.353,67	145.244,12	-	14.070,05	-	1.083.527,74
Total	68.886.294,61	14.888.216,62	-	14.070,05	7.350.769,47	76.409.671,71

As provisões de tributos estão suportadas por depósitos judiciais do montante integral, atualizados monetariamente.

As provisões para contingências cíveis são reavaliadas periodicamente, com movimentação de baixas, alteração de valores por mudanças significativas nas etapas do processo e por alteração da probabilidade de perda, conforme indicação da assessoria jurídica. São compostas de ações de beneficiários diretamente ou indiretamente, via Agência Nacional de Saúde, por exemplo.

A provisão para contingência trabalhista é referente à ação de ex-funcionária de empresa que presta serviço de Home Care para a Unimed, no cumprimento de decisão judicial, onde a cooperativa está sendo acionada por responsabilidade solidária. Todas as ações similares anteriores, em que a Unimed foi acionada, acabaram com acordo entre o funcionário e a empresa empregadora, sem prejuízo para a Unimed.

O resumo de todas as ações, provisionadas ou não, se resumem nos seguintes totais:

A entidade é ré em 516 processos judiciais sendo 162 classificados como perdas prováveis no valor de R\$14.636.447,15, compondo R\$ 1.288.076,44 com depósito judicial e outros 284 classificados como perdas possíveis no montante de R\$ 18.343.757,25. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

NOTA 32- GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 521/2022 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões técnicas efetuadas de acordo com as regras da ANS.

A entidade possui em 31 de dezembro de 2023 aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas no montante de R\$ 33.485.647,77 (R\$ 30.182.617,52 em 2022) junto ao Banco Fundo XP ANS FIM no valor de R\$11.509.020,75 e Banco BTG Pactual no valor de R\$ 21.976.627,02 e lastreadas no montante de R\$26.302.411,71 (R\$ 21.835.017,73 em 2022) junto ao Banco Fundo XP ANS FIM no valor de R\$ 17.799.198,75 e Banco BTG Pactual no valor de R\$ 8.503.212,96. O valor das provisões técnicas não bloqueadas é de R\$14.807.297,51 (R\$ 13.097.032,89 em 2022). Assim sendo, há R\$ 74.595.356,99 de aplicações garantidoras de provisões técnicas.

NOTA 33 - PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o seguinte: os atendimentos são precificados a valores de mercado, para fins gerenciais e de apuração de custo. Porém os eventos são contabilizados pelo valor dos custos fixos do serviço, rateados na proporção dos beneficiários atendidos. Não foi registrada qualquer despesa do recurso próprio de fisioterapia/nutrição/fonoaudiologia e psicologia como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

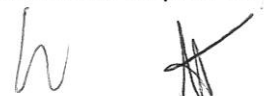
Visão geral

O Núcleo de Especialidades e o Núcleo de Reabilitação, são núcleos de atenção à saúde com atividades ambulatoriais restritas a consultas eletivas, nas seguintes especialidades: Consulta médica em clínica geral, hematologia e saúde mental; Atividades de enfermagem; Atividades de profissionais da nutrição; Atividades de psicologia e psicanálise; Atividades de fisioterapia; Atividades de terapia ocupacional; Atividades de fonoaudiologia; Atividades de apoio à gestão de saúde; Outras atividades de atenção à saúde humana não especificadas anteriormente; Atividades de fornecimento de infraestrutura de apoio e assistência a paciente no domicílio, exclusivamente, aos beneficiários da Unimed.

O modelo assistencial estabelecido privilegia um cuidado integrado através de uma equipe multidisciplinar.

O perfil assistencial de maior abrangência está relacionado às terapias especiais, com o projeto assistencial direcionado ao neuro desenvolvimento infantil. Faz-se ainda, atendimento à Saúde Mental através de um programa específico e com atendimento aos beneficiários egressos de internação psiquiátrica. No atendimento nutricional, o foco é o projeto Mude um Hábito, com atendimento direcionado às comorbidades principais (diabetes mellitus, obesidade, hipertensão arterial, oncologia/cuidados paliativos, seletividade alimentar). Para os colaboradores da Unimed Divinópolis, desenvolve-se, ainda, o programa Atenção Primária em Saúde com oferta de um cuidado integral comunitário. Na fisioterapia o atendimento tem como objetivo restaurar, manter e promover a saúde física e funcional dos pacientes.

No caso do Núcleo de Especialidades, em 2023 as faltas que não puderam ter seus horários preenchidos representaram 16% da capacidade instalada. Ainda que tenha a Política de faltas que prevê o desligamento dos beneficiários com 02 faltas consecutivas, há um quantitativo importante de faltas. No caso dos atendimentos nas terapias especiais, por tratar-se de um acompanhamento a média/longo prazo com agendamento fixo, mesmo que o beneficiário comunique a falta, não é possível a inclusão de um novo beneficiário naquele dia e horário específico já que há um beneficiário fixo neste agendamento.



Análise estimativa preço mercado

Tendo em vista o crescimento exponencial pela procura dos atendimentos em neuro desenvolvimento infantil diante os diagnósticos de Transtorno do Espectro Autista (TEA), há uma escassez nas especialidades não médicas que atuam nas terapias especiais. Além disso, ainda que o serviço próprio atue nestes atendimentos, em virtude da característica do acompanhamento a longo prazo, bem como da necessidade de acompanhamento multidisciplinar, não consegue absorver toda a demanda. Para além destes fatores, ainda há o agravamento das indicações médicas de quantitativo de horas de atendimentos o que leva ao seguinte cenário: uma mesma profissional dispensa 02 atendimentos semanais ao mesmo beneficiário. Isso faz com que ocorra menor absorção de novos beneficiários. Diante o exposto, a Unimed Divinópolis conta com a rede credenciada, bem como com os parceiros comerciais para atendimento à infância, nas especialidades de terapia ocupacional, psicologia e fonoaudiologia.

Segue precificação dos atendimentos a preço de mercado:

RECURSOS PRÓPRIOS	2023	2022
Total atendimentos precificados no período	3.020.866,78	800.700,00
Coparticipação	<u>903.976,82</u>	<u>562.062,17</u>
Valor líquido dos atendimentos precificados	2.116.889,96	238.637,63
Despesas Administrativas		
Custo do pessoal no período	1.701.821,78	916.892,62
Despesas pré-operacionais	60.471,84	60.471,84
Outras despesas administrativas	<u>716.787,73</u>	<u>521.011,18</u>
Valor total custo com Recurso Próprio	2.479.081,35	1.498.375,64
Contabilizações		
Despesa com Não Eventos	156.664,64	194.689,27
Despesa com Eventos - Rede Própria	1.779.937,82	949.885,04
Custo de Ociosidade	<u>542.478,89</u>	<u>353.801,33</u>
Valor total contabilizado	2.479.081,35	1.498.375,64

NOTA 34 - EVENTOS SUBSEQUENTES

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

NOTA 35 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a entidade. A entidade 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. Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de honorários, produção médica e cédulas de presença. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora e foram previamente aprovados em assembleia.

Houve ainda as seguintes transações com partes que compõem a diretoria:

- Adiantamentos de produções mensais, totalizando o valor de R\$ 365.000,00, sendo R\$ 327.000,00 descontado durante o ano de 2023 e R\$ 38.000,00 descontados em 01/2024;

- Aluguel de imóvel pertencente à parte relacionada, para abertura de filial da entidade, previamente autorizada pelo conselho de administração e nas mesmas condições e valores de mercado. Nesta operação foi transacionado o valor anual de R\$ 133.732,08.

NOTA 36 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos não consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R2), porque não temos valores relevantes bloqueados ou superavaliados.

O único valor bloqueado é R\$ 2.128,00, feito para garantir demanda de beneficiário.

A operadora possui sólida liquidez, o que sempre garantiu o pagamento de todas as obrigações, sem atrasos, sem nunca ter recorrido à chamada de capital com os cooperados, nem empréstimos de nenhum tipo, embora exista ampla e imediata abertura de concessão entre nossos parceiros financeiros.

NOTA 37 - NOTAS EXPLICATIVAS MÍNIMAS

Além das notas explicativas já mencionadas, as Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528/2022, em seu item 9.1, exigem que as operadoras façam menção à aplicação dos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis constantes no item 10. Os CPC's aprovados pela ANS são os seguintes:

- CPC 00 - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro
- CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável
- CPC 02 - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de
- CPC 03 - Demonstração de Fluxo de Caixa
- CPC 04 - Ativos Intangíveis
- CPC 05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas
- CPC 06 - Arrendamentos
- CPC 07 - Subvenções e Assistências Governamentais
- CPC 08 - Custos de Transação e Prêmios na Emissão de Títulos e Valores Mobiliários
- CPC 09 - Demonstração de Valor Adicionado
- CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações
- CPC 11 - Contratos de Seguro
- CPC 12 - Ajuste a Valor Presente
- CPC 15 - Combinação de Negócios
- CPC 16 - Estoques
- CPC 18 - Investimentos em Coligada e Controlada
- CPC 19 - Investimento em Empreendimento Controlado em Conjunto (Joint Venture)
- CPC 20 - Custo de Empréstimos
- CPC 21 - Demonstração Intermediária
- CPC 22 - Informações por Segmento
- CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de
- CPC 24 - Evento Subsequente
- CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes
- CPC 26 - Apresentação das Demonstrações Contábeis
- CPC 27 - Ativo Imobilizado
- CPC 28 - Propriedade para Investimento
- CPC 30 - Receitas
- CPC 31 - Ativo Não Circulante Mantido para Venda e Operação Descontinuada



- CPC 32 - Tributos sobre Lucro
- CPC 33 - Benefícios a Empregados
- CPC 36 - Demonstrações Consolidadas
- CPC 37 - Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade
- CPC 38 - Instrumentos Financeiros - Reconhecimento e Mensuração
- CPC 39 - Instrumentos Financeiros - Apresentação
- CPC 40 - Instrumentos Financeiros - Evidenciação
- CPC 41 - Resultado por Ação
- CPC 43 - Adoção Inicial dos Pronunciamentos Técnicos CPC 15 a 41
- CPC 45 - Divulgação de Participações em outras Entidades
- CPC 46 - Mensuração do Valor Justo
- CPC 47 - Receitas de Contratos com Clientes
- CPC 48 - Instrumentos Financeiros

NOTA 38 - TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO

Conforme disposto no item 9.1.4 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528/2022, as operadoras de grande porte devem informar em notas explicativas a realização do Teste de Adequação de Passivo – TAP de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens “a” e “b” deste mesmo.

Estas estimativas e a responsabilidade desses cálculos foram realizadas pelo (a) atuário (a) responsável, o (a) qual concluiu que a UNIMED DIVINÓPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA apresentou SUFICIÊNCIA no Teste de Adequação de Passivos.

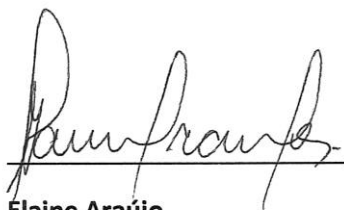
NOTA 39 - CAPITAL BASEADO EM RISCO

A Resolução Normativa nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define o 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, sendo eles: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional. O resultado do Capital Regulatório da operadora no final do exercício de 2023 é suficiente.

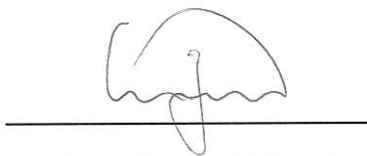
NOTA 40 - APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Divinópolis em 31 de dezembro de 2023.

Divinópolis - MG, 31 de dezembro de 2023.



Elaine Araújo
Contador Responsável
CRC 63.861/O-6



Evangelista José Miguel
Diretor Presidente
CPF 315.550.556-72

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 DIVINÓPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**, registrada na ANS sob o nº 31.912-1, 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 DIVINÓPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**, relativos ao encerramento do exercício de 2023:

- Balancete do 4º/2023;
- Previa das Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis;
- Fluxo de Caixa (neste doc não há informações das provisões)
- 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 e da Provisão de Remissão.

O cálculo da PEONA é feito de acordo com metodologia descrita na Nota Técnica Atuarial, verificada pela ANS, por meio do Ofício nº 290/2017/COAOP/GEAOP/GGAME/DIOPE/ANS.

O cálculo da Provisão de Remissão é feito de acordo com metodologia descrita na Nota Técnica Atuarial, verificada pela ANS, por meio do Ofício nº 855/2008/GGAME/DIOPE/ANS/MS, assinado em 23/01/2008.

O valor da PEONA calculado para a competência dezembro/2023 foi de R\$ 26.150.055,41, que equivale ao montante registrado no Balanço Patrimonial e na Nota Técnica Explicativa ° 19 da **UNIMED DIVINÓPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**, também referentes ao fechamento do exercício de 2023.

Se esclarece que dos R\$ 29.980.665,40, R\$ 26.150.055,41 representa o valor da PEONA Outros Prestadores e R\$ R\$ 3.830.609,99 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.

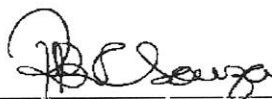
O valor da REMISSÃO calculado para a competência dezembro/2023 foi de R\$ 119.152,81 no Curto Prazo e R\$ 207.861,95 no Longo Prazo, totalizando R\$ 327.014,76, que equivale ao montante registrado no Balanço Patrimonial e nas Notas Explicativas da **UNIMED DIVINÓPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**, também referentes ao fechamento do exercício de 2023.

3. CONCLUSÃO

Findas as análises, conclui-se que o valor da **Provisão para Eventos e Sinistros Não Avisados- PEONA** e da **Provisão para Remissão** registrados nos documentos contábeis de dezembro/2023, da **UNIMED DIVINÓPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**, estão 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 2024.



Pedro Henrique B. C. de Souza
Coordenador Atuarial - MIBA 2.901