

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022  
(VALORES EM R\$)

ATIVO	Nota	2023	2022
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>22.823.104,87</b>	<b>17.972.808,80</b>
Disponível	5	113.415,36	165.915,96
Realizável		22.709.689,51	17.806.892,84
<b>Aplicações Financeiras</b>	5	<b>14.301.935,68</b>	<b>13.486.041,87</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		11.371.601,11	8.283.887,97
Aplicações Livres		2.930.334,57	5.202.153,90
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	6	<b>5.472.947,41</b>	<b>2.395.253,89</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		1.850.283,20	825.423,08
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indevíveis		1.203.605,35	1.086.859,90
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.158.739,63	341.082,98
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		260.319,23	141.887,93
<b>Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora</b>	7	<b>799.291,08</b>	<b>249.515,95</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	8	<b>753.668,15</b>	<b>907.514,50</b>
Bens e Títulos a Receber		1.362.204,93	748.227,55
Despesas Antecipadas		19.642,26	17.771,88
Conta Corrente com Cooperados		-	2.567,20
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>32.704.582,72</b>	<b>31.630.972,43</b>
Realizável a Longo Prazo	9	3.140.518,81	2.894.589,62
Depósitos Judiciais e Fiscais		3.140.518,81	2.894.589,62
Investimentos	10	1.960.608,90	1.594.900,16
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.960.217,48	1.594.508,74
Outros Investimentos		391,42	391,42
Imobilizado	11	27.603.455,01	27.141.482,65
Imóveis de Uso Próprio		1.796.803,33	1.797.323,37
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		1.796.803,33	1.797.323,37
Imobilizados de Uso Próprio		341.467,75	414.722,59
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		341.467,75	414.722,59
Imobilizações em Curso		25.465.183,93	24.929.436,69
Intangível		-	-
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>55.527.687,59</b>	<b>49.603.781,23</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Dr. Virgílio Quintão Torres Cruz  
Diretor Presidente

Dr. Roberto Sampaio de Barros  
Diretor Administrativo

Dr. Christiano de Almeida Drumond  
Diretor Financeiro

Edilene C. Rodrigues de Oliveira  
CRC (MG) 078754/O-2

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022  
(VALORES EM R\$)

PASSIVO	Nota	2023	2022
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>20.492.549,87</b>	<b>15.556.596,09</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	16.143.420,83	11.723.641,26
Provisões de Prêmios/Contraprestações		2.217.222,91	1.758.220,27
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG		2.179.733,66	1.727.749,40
Provisão para Remissão		37.489,25	30.470,87
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		2.851.889,53	1.859.762,92
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		3.130.630,54	2.250.456,62
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		7.943.677,85	5.855.201,45
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		34.671,55	2.741,99
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		34.671,55	2.741,99
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora		810.322,70	742.400,64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	1.785.253,16	1.482.201,78
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	1.020.000,00	1.020.000,00
Débitos Diversos	15	698.777,52	585.506,31
Conta-Corrente de Cooperados		104,11	104,11
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>6.300.660,72</b>	<b>7.933.511,00</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	153.410,53	664.010,19
Provisão para Remissão		95.548,91	19.871,10
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		57.861,62	644.139,09
Provisões	16	4.505.758,43	4.289.285,33
Provisões para Ações Judiciais		4.505.758,43	4.289.285,33
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		876.491,76	1.195.215,48
Tributos e Contribuições		876.491,76	1.195.215,48
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	765.000,00	1.785.000,00
Débitos Diversos		-	-
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	17	<b>28.734.477,00</b>	<b>26.113.674,14</b>
Capital Social		11.504.831,73	9.811.587,87
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	-
Reservas		16.065.562,13	12.982.465,47
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		16.065.562,13	12.982.465,47
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		1.164.083,14	3.319.620,80
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>55.527.687,59</b>	<b>49.603.781,23</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Dr. Virgílio Quintão Torres Cruz  
Diretor Presidente

Dr. Roberto Sampaio de Barros  
Diretor Administrativo


Dr. Christiano de Almeida Drumond  
Diretor Financeiro

Edilene C. Rodrigues de Oliveira  
CRC (MG) 078754/O-2




DESCRIÇÃO	Nota	2023	2022
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>87.029.243,90</b>	<b>65.480.406,13</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		89.375.951,59	67.144.941,43
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		89.458.647,78	67.117.818,95
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(82.696,19)	27.122,48
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(2.346.707,69)	(1.664.535,30)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>(64.939.192,19)</b>	<b>(45.774.354,14)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(62.433.761,44)	(44.815.721,83)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(2.505.430,75)	(958.632,31)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>22.090.051,71</b>	<b>19.706.051,99</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>		<b>108.359,97</b>	<b>68.414,19</b>
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		9.752.628,23	7.947.456,24
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		9.747.277,88	7.226.286,94
Outras Receitas Operacionais		5.350,35	721.169,30
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(1.177.657,89)	(991.848,38)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora		(2.400.983,98)	(1.492.693,76)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(1.020.239,80)	(830.330,86)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(464.260,40)	(547.270,71)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(916.483,78)	(115.092,19)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(16.014.582,47)	(15.876.530,03)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>12.357.815,57</b>	<b>9.360.850,25</b>
Despesas de Comercialização		(554.419,96)	(221.490,93)
Despesas Administrativas		(9.431.508,29)	(8.395.446,78)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>1.410.522,21</b>	<b>1.443.991,68</b>
Receitas Financeiras		2.008.498,09	2.102.988,68
Despesas Financeiras		(597.975,88)	(658.997,00)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>471.159,43</b>	<b>245.971,64</b>
Receitas Patrimoniais		479.533,23	254.037,49
Despesas Patrimoniais		(8.373,80)	(8.065,85)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>4.253.568,96</b>	<b>2.433.875,86</b>
Imposto de Renda		(415.811,78)	(391.106,66)
Contribuição Social		(159.769,73)	(150.070,78)
Impostos Diferidos		-	-
Participações no Resultado		(148.271,79)	(137.604,94)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>18</b>	<b>3.529.716,66</b>	<b>1.755.093,48</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

  
Dr. Virgílio Quintão Torres Cruz  
Diretor Presidente

  
Dr. Roberto Sampaio de Barros  
Diretor Administrativo

  
Dr. Cristiano de Almeida Drumond  
Diretor Financeiro

  
Edilene C. Rodrigues de Oliveira  
CRC (MG) 078754/O-2

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022  
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	FATES	Outras Reservas	SOBRAS/(PERDAS) ACUMULADAS		TOTAL
					Ato Não Cooperativo	Ato Cooperativo	
Saldo em 31.12.21	40.073.111,96	4.562.826,39	3.408.488,91	6.575.678,49		741.092,09	(741.092,09)
Distribuição de Sobras						(741.092,09)	(261.524,09)
Demissão/Exclusão de Cooperados	(261.524,09)					543.358,33	1.755.093,48
Sobras do Exercício					1.211.735,15	(54.335,83)	
Fundo de Reserva - 10%		54.335,83				(27.167,92)	
FATES - 5%			27.167,92				
FATES - Ato Não Cooperativo			1.211.735,15		(1.211.735,15)	1.564.527,32	
Utilização FATES			(1.564.527,32)			(138.556,38)	
Fundo Constituído em Assembleia	9.811.587,87	4.617.161,22	3.082.884,66	138.556,38		1.887.825,52	26.113.674,14
Saldo em 31.12.22	943.912,72			6.714.234,87		(943.912,72)	-
Distribuição de Sobras no Capital						(943.912,80)	(943.912,80)
Integralização de Capital	35.000,00						35.000,00
Sobras do Exercício					1.461.642,92	2.068.072,74	3.529.715,66
Fundo de Reserva - 10%		206.807,27				(206.807,27)	-
FATES - 5%			103.403,64			(103.403,64)	-
FATES - Ato Não Cooperativo			1.461.642,92		(1.461.642,92)	647.911,00	-
Utilização FATES			(647.911,00)			(527.358,55)	
Fundo Constituído em Assembleia	714.331,14			527.358,55		(714.331,14)	
Atualização 6,52% Juros Capital	11.694.831,73	4.823.988,49	4.000.000,22	7.241.593,42		1.164.083,14	28.734.477,00
Saldo em 31.12.23							

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

*Virgílio Quintão Tóres Cruz*  
Dr. Virgílio Quintão Tóres Cruz  
Diretor Presidente

*Roberto Sampaio de Barros*  
Dr. Roberto Sampaio de Barros  
Diretor Administrativo

*Dr. Cristiano de Almeida Drumond*  
Dr. Cristiano de Almeida Drumond  
Diretor Financeiro

*Ediliane C. Rodrigues de Oliveira*  
Ediliane C. Rodrigues de Oliveira  
CRC (MG-078754/O-2)

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."  
Roberto Rodrigues



UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022  
MÉTODO DIRETO  
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2023	2022
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>1.913.921,54</b>	<b>4.658.196,99</b>
Recebimentos de Plano Saúde (+)	123.884.299,21	100.686.728,07
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	20.004.668,39	17.494.400,96
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	-	-
Outros Recebimentos Operacionais (+)	377.966,12	234.323,66
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(96.940.192,08)	(79.265.549,69)
Pagamentos de Comissões (-)	(548.367,48)	(219.532,18)
Pagamentos de Pessoal (-)	(2.576.105,80)	(2.468.078,76)
Pagamentos de Pró-Labore (-)	(345.695,21)	(359.505,10)
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	(471.216,88)	(436.782,87)
Pagamentos de Tributos (-)	(14.359.757,79)	(12.641.576,38)
Pagamentos de Processos Judiciais (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
Pagamentos de Aluguel (-)	(194.201,52)	(192.001,63)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	(28.295,40)	(18.569,50)
Aplicações Financeiras (-)	(19.566.143,50)	(12.778.344,85)
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(7.323.136,72)	(5.377.314,74)
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(512.815,05)</b>	<b>(3.078.944,68)</b>
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)	(494.749,55)	(2.754.722,98)
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	(18.065,50)	(324.221,70)
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(1.453.607,09)</b>	<b>(1.596.719,83)</b>
Integralização Capital em Dinheiro (+)	35.000,00	-
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést./Financiam./Leasing (-)	(344.887,91)	(459.359,13)
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	(1.020.000,00)	(1.020.000,00)
Pagamento de Participação nos Resultados (-)	(123.719,18)	(117.360,70)
<b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA</b>	<b>(52.500,60)</b>	<b>(17.467,52)</b>
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa (1)	165.915,96	183.383,48
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa (1)	113.415,36	165.915,96
<b>(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(52.500,60)</b>	<b>(17.467,52)</b>
Ativos Livres no Início do Período (2)	5.368.069,86	9.478.321,65
Ativos Livres no Final do Período (2)	3.043.749,93	5.368.069,86
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres</b>	<b>(2.324.319,93)</b>	<b>(4.110.251,79)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Dr. Virgílio Quintão Torres Cruz  
Diretor Presidente

Dr. Roberto Sampaio de Barros  
Diretor Administrativo

Dr. Christiano de Almeida Drumond  
Diretor Financeiro

Edilene C. Rodrigues de Oliveira  
CRC (MG) 078754/O-2