

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022

VALORES EM R\$

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País.

A entidade iniciou suas operações em 26/03/1991, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 33.551-7 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, 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.

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 33.551-7.

NOTA 02 – 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 03 – FORMA DE 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 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

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) 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.

d) 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.

e) 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.

f) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares 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 constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar, considerando de difícil realização os créditos:

10.2.3.1 Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi 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 foi 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 foi provisionada.

g) 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.

h) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição. Entendemos que os valores das investidas não necessitam de provisão no encerramento do exercício.

i) Ativo 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 Explicativa nº 11.

Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios. Através de avaliação e formalização interna da cooperativa, a mesma concluiu pela manutenção dos mesmos prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação praticadas em exercícios anteriores.

j) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com os normativos vigentes oriundos da ANS, com exceção da provisão de eventos a liquidar que 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 indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

Provisões Técnicas:

- I. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- II. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 574/2023 e alterações, expedida pela ANS.
- 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.
- IV. Provisão de Remissão calculada através de Nota Técnica Atuarial Própria aprovada em 30 de janeiro de 2008 através do Ofício ANS nº 807/2008/GGAME/DIOPE/ANS/MS.

k) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados sobre operações com não-cooperados (atos não cooperativos).

l) 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.

m) 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 E APLICAÇÕES

a) DISPONÍVEL

Compõem a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores:

Descrição	2023	2022
Caixa	795,30	1.135,33
Bancos	112.620,06	164.780,63
Total	113.415,36	165.915,96

b) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício, conforme demonstrado:

Descrição	2023	2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.371.601,11	8.283.887,97
Aplicações Livres	2.930.334,57	5.202.153,90
Total	14.301.935,68	13.486.041,87

NOTA 6 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À 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)	1.976.270,92	1.511.974,32
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(125.987,72)	(686.551,24)
Participação de Beneficiários em Eventos	1.234.334,82	1.302.406,72
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(30.729,47)	(215.546,82)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde – RN 517 (b)	2.602.679,08	438.845,04
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(443.939,45)	(97.762,06)
Outros Créditos de Operações com Planos (c)	260.319,23	141.887,93
Total	5.472.947,41	2.395.253,89

a) Neste grupo figuram valores que a Unimed Itabira Cooperativa de Trabalho Médico, 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 montante corresponde ao saldo a receber a título de Intercâmbio Habitual conforme reclassificação determinada pela Resolução Normativa nº 517/2022;
- c) Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa nº 517/2022 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528/2022, destacamos que a Unimed Itabira participa do FCPCM – Fundo de Cobertura Parcial de Contas Médicas, cujo saldo em 2023 era de R\$201.335,64 (R\$ 140.350,69 em 2022) e FCPZ – Fundo de C Parcial Medicamento Especial, saldo em 2023 de R\$ 55.781,49, mantido pela FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ESTADO DE MINAS GERAIS, CNPJ nº 19.891.852/0001-44.

NOTA 07 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Descrição	2023	2022
Contas a Receber Prest. Serv. Med. Hosp.	47.573,59	39.473,66
Intercâmbio a Receber (a)	751.681,49	210.006,47
Outros Créditos a Receber	36,00	35,82
Total	799.291,08	249.515,95

- a) O montante a receber se refere à parcela de Intercâmbio segregado como eventual, conforme determinado pela RN 517/2022.

NOTA 08 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os títulos e créditos a receber correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2023	2022
Imposto de Renda	484.630,45	512.100,31
Contribuição Social S/ Lucro – CSSL	5.799,28	5.456,71
Crédito de PIS e COFINS	0,00	0,00
Imposto Sobre Serviços	216.619,84	148.913,07
Outros Créditos Trib. e Previdenciários	46.618,58	241.044,41
Total	753.668,15	907.514,50

NOTA 09 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

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

- a) Valores se referem às provisões de processos judiciais levantados a partir dos relatórios apresentados pelo setor jurídico da Unimed Itabira em conjunto com advogados terceirizados.

Descrição	2023	2022
PIS	317.462,77	304.547,20
COFINS	1.817.180,85	1.750.576,80
INSS Cédula de Presença	256.816,73	228.103,40
INSS/SEFIP	25.504,49	25.504,49
INSS Patronal	348.359,79	289.076,70
Depósito Judiciais Cíveis (a)	147.351,97	147.351,97
Ressarcimento ao SUS	57.861,62	54.252,18
Depósito Taxa ANS	169.980,59	95.176,88
Total	3.140.518,81	2.894.589,62

NOTA 10 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. A Cooperativa não possui controlador comum com nenhuma das investidas, tendo participações societárias como apresentamos:

Descrição	2023	2022
Central Nacional Unimed	67.168,34	67.168,34
Unimed Participações	561.801,52	378.417,79
Unimed Intrafederativa	424.908,87	412.530,36
Credicom Itabira	476.225,74	306.279,24
Federação Unimed MG	389.911,44	389.911,44
Federação MG – AFAC (Fundo de Contingências e Oportunidades)	40.201,57	40.201,59
FINOR	391,42	391,42
Total	1.960.608,90	1.594.900,16

NOTA 11 - IMOBILIZADO

- a) 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.

Descrição	Tx. Deprec.	Vr Original	Depreciação	Saldo em 2023	Saldo em 2022
Imóveis	-	1.790.000,00	-	1.790.000,00	1.790.000,00
Edificações	4%	12.956,67	(6.153,34)	6.803,33	7.323,37
Máquinas e Equipamentos	10%	331.947,29	(222.236,31)	109.710,98	117.140,53
Computadores e Periféricos	20%	515.565,71	(329.180,95)	186.384,76	222.839,63
Móveis e Utensílios	10%	41.955,55	(39.483,54)	2.472,01	3.242,41
Veículos	20%	381.900,00	(339.000,00)	42.900,00	71.500,02
Construções em Andamento	-	25.465.183,93	-	25.465.183,93	24.929.436,69
Total		28.539.509,15	(936.054,14)	27.603.455,01	27.141.482,65

b) Quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2023:

Descrição	Vr Contábil Líquido 2022	Aquisições	Baixas	Depreciação	Vr Contábil Líquido 2023
Imóveis	1.790.000,00	-	-	-	1.790.000,00
Edificações	7.323,37	-	-	(520,04)	6.803,33
Máquinas e Equipamentos	117.140,53	9.586,65	-	(17.016,20)	109.710,98
Computadores e Periféricos	222.839,63	21.943,65	(1.041,65)	(57.356,87)	186.384,76
Móveis e Utensílios	3.242,41	-	-	(770,40)	2.472,01
Veículos	71.500,02	-	-	(28.600,02)	42.900,00
Construções em Andamento	24.929.436,69	535.747,24	-	-	25.465.183,93
Total	27.141.482,65	567.277,54	(1.041,65)	(104.263,53)	27.603.455,01

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”), conforme definido na norma CPC 01 (R1), 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 2023 e de 2022 existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros, e realizamos os devidos testes.

NOTA 12 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2023	2022
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (a)	2.179.733,66	1.727.749,40
Provisão de Remissão (b)	37.489,25	30.470,87
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (c)	2.851.889,53	1.859.762,92
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (d)	3.130.630,54	2.250.456,62
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (e)	7.603.985,06	5.483.064,65
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados - SUS (f)	339.692,79	372.136,80
TOTAL PASSIVO CIRCULANTE	16.143.420,83	11.723.641,26
Provisão de Remissão (b)	95.548,91	19.871,10
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (c)	57.861,62	644.139,09
TOTAL PASSIVO NÃO CIRCULANTE	153.410,53	664.010,19
Total	16.296.831,36	12.387.651,45

a) Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

b) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, foi constituída provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 133.038,16, sendo a mesma classificada em R\$ 37.489,25 no Passivo Circulante e R\$ 95.548,91 no Passivo Não Circulante.

c) Provisão de Eventos /Sinistro 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.

d) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se a valores cobrados pelo SUS as Operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento. Os valores são ajustados mensalmente pelo valor informado no site da ANS.

e) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

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 12% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

Em conformidade com as exigências contidas na RN 574/2023 da ANS, a provisão foi constituída em sua totalidade no valor de R\$ 7.603.985,06.

f) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS (PEONA - SUS)

O saldo registrado da PEONA SUS em 31 de dezembro de 2023 é de R\$339.692,79. O valor provisionado encontra-se de acordo com o valor estabelecido na RN 574/2023.

g) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

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. As provisões técnicas estão garantidas mediante apuração do lastro e vinculação conforme legislação vigente.

NOTA 13 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Refere-se a impostos e contribuições a recolher sobre as operações da Cooperativa, retenções de impostos e contribuições na fonte e parcelamentos de débitos de tributos e contribuições, conforme a seguir demonstrados:

Descrição	2023	2022
Tributos e Contribuições	1.223.665,54	970.639,30
Retenções Tributárias	561.587,62	511.562,48
Total	1.785.253,16	1.482.201,78

NOTA 14 - EMPRESTÍMOS E FINANCIAMENTOS

A Unimed Itabira Cooperativa de Trabalho Médico possui empréstimo junto a instituição financeira, conforme segue:

Empréstimos/Financiamentos - Passivo Circulante	2023	2022
Empréstimos Bancários – SICOOB	1.020.000,00	1.020.000,00
Subtotal – A	1.020.000,00	1.020.000,00
Empréstimos/Financiamentos - Passivo não Circulante		
Empréstimos Bancários – SICOOB	765.000,00	1.785.000,00
Subtotal – B	765.000,00	1.785.000,00
TOTAL GERAL (A + B)	1.785.000,00	2.805.000,00

NOTA 15 - DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2023	2022
Obrigações com pessoal (a)	532.781,17	462.352,58
Fornecedores	165.883,38	123.040,76
Outros Débitos a Pagar	112,97	112,97
Total	698.777,52	585.506,31

- a) Os valores representados em “Obrigações com Pessoal” tratam de pagamentos de salários dos colaboradores da Unimed Itabira e provisões das obrigações trabalhistas.

NOTA 16 - PASSIVO NÃO CIRCULANTE - CONTINGÊNCIAS E TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

Descrição	2023	2022
PIS	317.462,77	304.547,20
COFINS	1.817.180,85	1.750.576,80
ISSQN	1.320.207,21	1.320.207,21
INSS Cédula de Presença	256.816,73	228.103,40
INSS/SEFIP	25.504,49	25.504,49
INSS	348.359,79	289.076,70
TSS e Multas ANS	169.980,59	95.176,88
Contingência Cível	250.246,00	276.092,65
Total	4.505.758,43	4.289.285,33

As provisões para Contingências 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 e os pareceres dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.

As 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. As obrigações legais encontram-se integralmente provisionadas. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade em R\$ 250.246,00, num total de seis processos. As causas possíveis no valor de R\$ 30.635,64 estão sendo divulgadas, num total de três processos.

NOTA 17 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

A. CAPITAL SOCIAL

Descrição	2023	2022
Capital Subscrito e Integralizado	11.504.831,73	9.811.587,87
Número de Cooperados	129	130
Valor da Cota Parte	1	1

O Capital Social é de R\$ 11.504.831,73, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$ 1,00 (um real). 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. DESTINAÇÃO DAS RESERVAS

Descrição	2023	2022
Fundo de Reserva (a)	4.823.968,49	4.617.161,22
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social (b)	4.000.000,22	3.082.864,66
Fundos Constituídos (c)	4.263.448,99	3.911.876,62
Fundo de Contingência (d)	2.978.144,43	2.802.358,25
Total	16.065.562,13	14.414.260,75

- (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.
- (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 tem como objetivo a construção e regularização de empreendimento composto por unidade de atendimento e sede administrativa, no lote de propriedade da Unimed Itabira.
- (d) Fundo de Contingência é constituído para suprir eventuais necessidades financeiras da cooperativa em face a possíveis oscilações no comportamento da sinistralidade da sua carteira de clientes ou em decorrência de eventos médicos de custo elevado que extrapolem a capacidade operacional da cooperativa, assim como prover recursos para pagamentos de pendências fiscais e tributárias que se encontram em demanda administrativa ou judicial.

As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas no “Demonstrativo das Mutações do Patrimônio Líquido”.

NOTA 18 - RESULTADO DO PERÍODO

Descrição	2023	2022
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	3.529.715,66	1.755.093,48
Resultado dos Atos Cooperativos – AC	2.068.072,74	543.358,33
Resultado dos Atos Não Cooperativos – ANC	1.461.642,92	1.211.735,15
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:		
(-) Fundo de Reserva	(206.807,27)	(54.335,83)
(-) FATES	(1.565.046,56)	(1.238.903,07)
(-) Fundos Constituídos	(351.572,37)	(92.370,92)
(-) Fundo de Contingência	(175.786,18)	(46.185,46)
Aplicação 6,62% Juros S/ Quota Integralizada	(714.331,14)	0,00
Utilização FATES	647.911,00	1.564.527,32
Sobras à Disposição da AGO	1.164.083,14	1.887.825,52

NOTA 19 - 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 às aquelas 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. As transações com partes relacionadas se referem apenas a cédulas de presença, não sendo de valores relevantes no contexto da cooperativa.

NOTA 20 - 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 21 - 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.

NOTA 22 - 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 Unimed Itabira no final do exercício de 2023 é suficiente.

NOTA 23 - AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

Não foi efetuado qualquer lançamento de ajustes de exercícios anteriores no exercício de 2023.

NOTA 24 - APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

Itabira-MG, 31 de dezembro de 2023.