

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Nota Explicativa	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
ATIVO CIRCULANTE		36.158.962	35.233.536
Disponível	5	3.031.771	1.403.050
Realizável		33.127.191	33.830.486
Aplicações Financeiras	6	27.095.288	27.852.388
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		10.402.635	9.445.761
Aplicações Livres		16.692.653	18.406.627
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	4.914.987	4.323.848
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		2.122.928	1.957.925
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		187.685	221.373
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.562.580	2.144.550
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		41.794	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	8	535.304	473.981
Créditos Tributários e Previdenciários		165.311	348.023
Bens e Títulos a Receber		310.283	750.833
Conta Corrente com Cooperados		106.018	81.413
ATIVO NÃO CIRCULANTE		10.878.561	10.115.490
Realizável a Longo Prazo	9	167.683	106.868
Depósitos Judiciais e Fiscais		125.683	64.868
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo		42.000	42.000
Investimentos	10	6.066.532	5.381.720
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		6.066.532	5.381.720
Participações Societárias pelo Método de Custo		6.066.532	5.381.720
Imobilizado	11	4.543.873	4.484.189
Imóveis de Uso Próprio		2.492.173	2.593.869
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		2.492.173	2.593.869
Imobilizado de Uso Próprio		675.286	704.346
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		675.286	704.346
Imobilizações em Curso		1.376.414	1.185.974
Intangível		100.473	142.713
TOTAL DO ATIVO		47.037.523	45.349.026

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Nota Explicativa	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
PASSIVO CIRCULANTE		15.814.619	11.894.657
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	13.133.101	8.920.827
Provisões de Prêmios / Contraprestações		3.201.919	666.890
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		695.064	609.950
Provisão de Insuficiência de Prêmios		2.459.979	-
Provisão para Remissão		46.876	56.940
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		424.212	358.408
Provisão de Eventos/Sinistro a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		5.553.123	4.485.530
Provisão de Eventos/Sinistro Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		3.953.847	3.409.999
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	107.626	86.557
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		107.626	86.557
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.	14	380.130	407.003
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	1.187.258	1.215.120
Débitos Diversos	16	980.939	1.239.585
Conta Corrente de Cooperados		25.565	25.565
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		4.138.054	3.905.716
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	56.568	53.684
Provisões de Prêmios / Contraprestações		56.568	53.684
Provisão para Remissão		56.568	53.684
Provisões	17	4.081.486	3.852.032
Provisões Judiciais		4.081.486	3.852.032
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		27.084.850	29.548.653
Capital Social / Patrimônio Social	18 a)	5.618.386	5.119.608
Reservas	18 b)	23.710.171	23.218.685
Reservas de Capital / Patrimoniais		11.764.421	10.554.060
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		11.945.750	12.664.625
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19	(2.243.706)	1.210.360
TOTAL DO PASSIVO		47.037.523	45.349.026

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Nota Explicativa	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		58.488.395	52.697.044
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		59.281.951	53.479.448
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		61.734.751	53.477.459
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(2.452.800)	1.989
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(793.556)	(782.404)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(52.428.153)	(44.806.113)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(51.884.305)	(43.677.712)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(543.848)	(1.128.401)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		6.060.242	7.890.931
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		339.895	389.040
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		2.743.386	4.139.329
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		2.000.678	1.771.322
Outras Receitas Operacionais		742.708	2.368.007
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(1.339.818)	(906.496)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(1.262.314)	(908.921)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		73.595	11.584
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(151.099)	(9.159)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(2.383.294)	(2.783.102)
RESULTADO BRUTO		5.420.410	8.729.702
Despesas de Comercialização		(146.823)	(109.621)
Despesas Administrativas	21	(10.862.291)	(10.169.758)
Resultado Financeiro Líquido	22	4.491.354	4.351.346
Receitas Financeiras		4.673.671	4.594.430
Despesas Financeiras		(182.318)	(243.084)
Resultado Patrimonial		500	10.834
Receitas Patrimoniais		500	10.834
Despesas Patrimoniais		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(1.096.850)	2.812.503
Imposto de Renda		(976.882)	(927.712)
Contribuição Social		(360.314)	(342.616)
Participações sobre o Lucro		-	(97.168)
RESULTADO LÍQUIDO		(2.434.046)	1.445.007

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO									
CNPJ - 41.871.989/0001-96									
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO									
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO									
(VALORES EM R\$ 1)									
	Capital / Patrimônio Social	Reservas de Capital/ Patrimoniais	Fundo de Contingências	Reservas				Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
				Fundo de Reserva	Reservas Estatutárias				
					F.A.T.E.S.	Fundo Alto Custo	Fundo CH Variável		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	4.512.814	6.965.997	4.701.337	3.109.262	1.648.728	2.474.729	136.820	8.970.160	32.519.847
Destinação da Sobra 2021									
Distribuição da Sobra aos Cooperados								(5.382.097)	(5.382.097)
Incorporação a Reservas de Capitais/Reservas Patrimoniais		3.588.063						(3.588.063)	
Aumentos de Capital									
Capital Integralizado	698.818								-
Devolução de Capital									
Devolução de Capital	(92.024)								(92.024)
Movimentação das Reservas									
Incorporação a Reserva para Fundo de Contas de Alto Custo						359.102			359.102
Utilização do Fates					(148.453)			148.453	
Sobra Líquida do Exercício								1.445.007	1.445.007
Proposta da Destinação da Sobra									
Fundo de reserva				125.070				(125.070)	
Fates do Ato Cooperativo					62.535			(62.535)	
Fates do Ato Não Cooperativo					195.495			(195.495)	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	5.119.608	10.554.060	4.701.337	3.234.332	1.758.305	2.833.831	136.820	1.210.360	29.548.653
Destinação da Sobra 2022									
Incorporação a Reservas de Capitais/Reservas Patrimonial		1.211.551						(1.211.551)	-
Redução a Reservas de Capitais/Reservas Patrimonial		(1.191)						1.191	-
Aumentos de Capital									
Capital Integralizado	498.778								498.778
Devolução de Capital									
Demissão / Exclusão de Associados									-
Devolução de Capital									-
Movimentação de Reservas									
Incorporação a Reserva para Fundo de Contas de Alto Custo						379.465			379.465
Utilização da Reserva Fundo de Contas de Alto Custo						(907.999)			(907.999)
Utilização do Fates					(190.340)			190.340	
Sobra Líquida do Exercício								(2.434.046)	(2.434.046)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	5.618.386	11.764.420	4.701.337	3.234.332	1.567.965	2.305.297	136.820	(2.243.706)	27.084.851

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	94.852.241	81.413.368
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	14.249.898	24.758.393
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	10.971	7.899
(+) Outros Recebimentos Operacionais	66.690.694	43.358.721
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(7.782.545)	(5.152.678)
(-) Pagamento de Comissões	(6.221)	(6.150)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.995.258)	(1.841.313)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(623.157)	(625.783)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(69.960.061)	(60.035.317)
(-) Pagamento de Tributos	(12.666.335)	(12.729.487)
(-) Pagamento de Aluguel	(106.971)	(100.767)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(21.269)	(10.985)
(-) Aplicações Financeiras	(11.822.917)	(21.982.398)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(72.266.507)	(48.250.439)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.447.436)	(1.196.936)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros		1.244
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(161.995)	(153.044)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(10.810)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(172.805)	(151.800)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	315.246	329.529
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(1.844)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	313.402	329.529
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(1.306.839)	(1.019.207)
CAIXA SALDO INICIAL	4.338.609	5.357.816
CAIXA SALDO FINAL	3.031.770	4.338.609
Ativos Livres no Início do Período	19.809.677	23.232.794
Ativos Livres no Final do Período	19.724.424	19.809.677
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	(85.253)	(3.423.117)

UNIMED ITUIUTABA

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022

CONTEÚDO:

- Relatório da Administrativos
- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)
- Notas Explicativas
- Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas



www.unimedituiutaba.coop.br
Avenida Dezesete, 1196
38.300-132 - Centro - Ituiutaba - MG
T. (34) 3268-0700



Relatório de Administração Ano 2023

Ituiutaba, 04 março de 2024.

A Unimed Ituiutaba Cooperativa de Trabalho Médico Ltda., localizada na Avenida 17, 1196, Centro, 38300-132, Ituiutaba - MG, CNPJ 41.871.989/0001-96, registro ANS 301060, em cumprimento ao previsto na Resolução Normativa, nº 528, de 29 de abril de 2022, alterada pela RN 594 de 01/01/2024, apresenta o Relatório de Administração, destacando:

a) Política de destinação de lucros / superávits / sobras:

A legislação cooperativista regulamenta o assunto e assim o Estatuto Social e o Regimento Interno da Unimed Ituiutaba seguem as regras de que em Assembleia Geral Ordinária os cooperados deverão deliberar sobre a prestação de contas do exercício anterior, compreendendo o Relatório de Gestão, o Balanço, o Demonstrativo de Sobras e Perdas, o Parecer do Conselho Fiscal e o Relatório da Auditoria Contábil e dar destino às sobras e/ou ratear as perdas.

A norma estatutária ainda estabelece: das sobras verificadas em cada setor de atividade serão deduzidas as seguintes taxas: a) 10% (dez por cento) para Fundos de Reserva; b) 5% (cinco por cento) para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES).

O ordenamento regimental, válido em 2023, diz que as sobras líquidas, apuradas na forma estatutária, serão distribuídas aos Cooperados na proporção das operações que houverem realizado com a Cooperativa após aprovação do Balanço pela Assembleia Geral Ordinária, salvo decisão diversa da Assembleia. Assim como as perdas verificadas - que não tenham cobertura do Fundo de Reserva - serão



rateadas entre os Cooperados após aprovação das operações que houverem realizado com a Cooperativa, salvo decisão diversa da Assembleia.

Ainda dentro a política de destinação de sobras, o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (FATES) destina-se à prestação de assistência aos Cooperados, familiares e colaboradores da Unimed Ituiutaba, constituído de 5% (cinco por cento) das sobras líquidas apuradas no exercício.

Os serviços de Assistência Técnica e Educacional, a serem atendidos pelo respectivo fundo, poderão ser executados mediante convênios com entidades especializadas.

Em caso de dissolução e consequente liquidação da Cooperativa, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) terá o mesmo destino do Fundo de Reserva.

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na "performance" da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício

Em 2023, os reajustes estabelecidos pela ANS para os planos pessoa física atingiram o índice de 9,63% e assim os cancelamentos dos contratos se mantiveram estáveis porque não houve impacto significativo devido ao reajuste publicado pela ANS.

Já os custos assistenciais atingiram um patamar nunca vivido pela operadora; ainda em consequência de demanda reprimida - principalmente em cirurgias eletivas - e casos de tratamentos complexos decorrentes da pandemia da covid-19. Assim, foram gastos R\$52.428.465,60, e a sinistralidade anual registrou o índice de 86,82%.

Registramos, no entanto, uma queda na classificação contábil em sessões seriadas (Fonoaudiologia, Psicologia, Terapia Ocupacional e Fisioterapia), devido à concentração de toda a rede de profissionais no Espaço Viver Bem, conforme tratado nos parágrafos seguintes.



No que diz respeito às despesas administrativas, observamos que o percentual acumulado no período foi de 18,3% principais impactos destacados incluem: as rubricas despesas com pessoal; de localização e funcionamento; que abrange manutenção do prédio, reforma do setor comercial, reforma para o espaço de relacionamento com o cooperado, locação de impressoras, cursos e treinamentos, Dia do Médico, Dia da Secretária e reversão dos processos judiciais.

Em análise às contingências cíveis (demandas judicializadas), podemos destacar - de acordo com a orientação jurídica da Federação e auxílio da contabilidade - que no ano de 2023 o provisionamento foi menos conservador, sendo reservado apenas os valores da finalização dos processos, uma vez que todos atendem demandas judiciais. Por isso, o provisionamento foi R\$755.634,16 e houve uma reversão de processos na ordem de R\$469.607,14.

Com o aumento dos custos assistenciais, a operadora passou a constituir a Provisão de Insuficiência de Contraprestação (PIC), prevista pela Resolução Normativa/ANS nº574/2023, que considera quando o valor do prêmio/contraprestação for inferior ao tecnicamente necessário para custeio das despesas diretas da operação de planos. Por isso, a Unimed Ituiutaba precisou reservar R\$2.459.979,22 e tal valor afetou muito o resultado da operadora.

c) Reorganização societária e/ou alterações de controle direto ou indireto

Na reorganização societária e/ou alterações de controle direto ou indireto, o médico precisa cumprir requisitos previstos no Estatuto Social para ingressar na Cooperativa; no ano de 2023, 11 profissionais pediram desligamento e sete foram admitidos como associados; por isso, na parte do capital social integralizado verificou incremento de R\$1.050.749,30.

Aqui destacamos alterações estatutárias importantes ocorridas na Assembleia Geral Extraordinária - AGE - de 29/03/2023. Para preservar o patrimônio, a maioria votou para alterar a redação do Art. 58, sendo o aprovado pela maioria: *das sobras verificadas em cada setor de atividade serão deduzidas as*

seguintes taxas: §1º As sobras líquidas, apuradas na forma deste artigo, serão distribuídas aos Cooperados na proporção das operações que houverem realizado com a Cooperativa após aprovação do Balanço pela Assembleia Geral Ordinária, salvo decisão diversa da Assembleia. Porém, o percentual para rateio será de 50% (cinquenta por cento) tanto para distribuição igualitária quanto para proporcionalidade.

O Estatuto ainda recebeu modificações a fim de garantir o cumprimento da regulação federal nº 13.709/2018, que dispõe sobre a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) e respectivas resoluções e atos normativos da Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD).

d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s)

Como plano de trabalho, temos a premissa de ser eficientes na entrega da assistência à saúde, adoção de novas tecnologias, manutenção das diretrizes da alta administração, perspectivas de crescimento de carteira, renegociações de contratos, redução de inadimplência, treinamentos realizados, gestão de custos, fortalecimento do relacionamento com a rede e clientes, implantação de governança corporativa, certificações, automação de processos, percepção da marca, monitoramento econômico-financeiro, eficiência, solidez e sustentabilidade da cooperativa.

Na mesma data da AGE, o grupo de cooperados aprovou a implantação de metodologia autogerados, nos seguintes termos: o regulador assistencial atingirá todas as especialidades e com os mesmos critérios dos autogerados. Porém, nos três primeiros meses haverá um processo educacional para os cooperados mostrando o nível de solicitação de exames. Somente após o período de conscientização é que haverá a cobrança.

Em uma nova Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 14/06, os associados decidiram, por unanimidade, pela implementação de medidas subsequentes válidas por um período de 6 meses. Para a carteira local, as medidas incluem: redução da taxa de consulta para R\$100,00, aumento do prazo de retorno da consulta para 20 dias e redução de 10% nos honorários

médicos, pró-labore da Diretoria, Auditores Médicos, Assessor Médico de Atenção à Saúde, jetons e diárias. Além disso, houve uma redução de 6% nos Serviços de Apoio Diagnóstico e Terapêutico (SADT) para prestadores - pessoa física e pessoa jurídica-. A suspensão do pagamento de cotas para aqueles que iniciaram a quitação em 2023 foi aprovada por maioria dos votos.

Após o período estipulado, realizou-se outra Assembleia Geral Extraordinária em 08/11, na qual as medidas anteriormente aprovadas foram mantidas, com exceção da suspensão do pagamento de cotas para aqueles que iniciaram a quitação em 2023, retomada em janeiro de 2024.

Além disso, como parte das medidas para garantir o equilíbrio financeiro, os cooperados presentes na AGE decidiram - por unanimidade - implantar, de modo educativo, o Programa de Bonificação Cooperativa (PBC). Estabeleceu-se o período de dois meses (dezembro/2023 a janeiro/2024) e os detalhes sobre o índice de bonificação e a implantação definitiva do PBC seriam discutidos em uma próxima Assembleia Geral Extraordinária. Assim, as práticas educativas perduraram pelo período estabelecido.

Durante o prazo dado pela AGE, a diretoria verificou maneiras para consolidar a cultura de uso adequado dos serviços médicos e como remunerar o cooperado com base em critérios ligados às solicitações de exames, valor de exames solicitados por consultas, entre outros; assim, concluiu que a gestão de dados seria primordial.

Para tanto, a aquisição de software específico para medir os índices era essencial. A ferramenta - denominada Unimetrix - já existe na Faculdade Unimed, mas ainda de custo alto para a maioria das Singulares. Por isso, solicitamos à Federação MG que interceda para a implantação ocorrer, inclusive no intercâmbio.

e) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde



Ainda no quesito de influências no desempenho do negócio, o órgão supremo da cooperativa decidiu por encerrar as atividades da Drogaria Unimed - CNPJ 41.871.989/0002 - 77, visto que os esforços demandados surtiram resultados insatisfatórios.

No contraponto, investimentos próprios garantiram a conclusão da reforma do prédio da Rua 20,464, compras de mobiliário e de equipamentos necessários para a instalação do Espaço Viver Bem; serviço próprio, cuja razão é a do atendimento multidisciplinar nas áreas de fisioterapia, fonoaudiologia, nutrição, psicologia e terapia ocupacional, com foco na resolutividade. O custo reduzido com o pagamento dos tratamentos, antes realizados em clínicas externas, tem se mostrado alinhado aos objetivos de otimização dos custos assistenciais, mantendo a qualidade dos atendimentos.

Em apoio às áreas, contratamos a Supervisão Técnica Especializada - Terapias Especiais da Federação-MG para prestar apoio técnico e supervisão especializada aos profissionais da Unimed Ituiutaba que necessitam discutir casos clínicos e receber orientações no que se refere à avaliação, aplicação e estruturação do serviço relacionado às terapias especiais, bem como direcionar os processos do serviço, conforme os padrões do Sistema Unimed. A supervisão especializada contemplará as abordagens indicadas cientificamente no tratamento dos beneficiários com Transtornos do Neurodesenvolvimento.

No mesmo espaço, o setor de Atenção à Saúde oferece serviços multidisciplinares, incluindo fonoaudiologia, nutrição, enfermagem e medicina. Além disso, realiza visitas domiciliares e promove cursos para gestantes, bem como encontros destinados à Cuidador de Idoso.

Pensando na seguridade de decisões técnicas, complementamos a parceria já estabelecida com a AdviceHealth, através da qual oferecemos uma ampla gama de serviços especializados, adquirindo as soluções AdviceMed (segunda opinião especializada) e AdviceMed+ (junta médica/odontológica). Além disso,

acrescentamos auditora médica externa (AUDIT - Auditoria Médica Prospectiva) para garantir qualidade e precisão em todos os aspectos de nossos serviços.

A cooperativa encerrou o ano de 2023 com um total de 16.181 beneficiários, representando um aumento de 8% em relação a 2022. No que diz respeito ao quadro de funcionários, eram 49 postos de trabalho, todos regularizados com as obrigações trabalhistas em dia; porém, houve a dispensa de dois, pois o

Serviço de Atendimento ao Cliente (Unimed Atende) foi terceirizado enquanto três novos funcionários incorporados às folhas de pagamento, na matriz e na filial.

f) Resumo dos acordos de acionistas

Considerando que a natureza jurídica da Unimed Ituiutaba é de cooperativa médica, não há acordo de acionistas, conforme ocorre nas sociedades anônimas. A reunião de sócios ocorre em assembleia geral em que são discutidos e deliberados os assuntos do edital de convocação

g) Declaração sobre a capacidade financeira

Nossa cooperativa permanece comprometida em cumprir todas as obrigações legais e tributárias e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento.

A Cooperativa declara que tem capacidade e intenção de manter todos os investimentos financeiros dentro do patamar exigido pela ANS, não havendo nenhuma intenção de alterar esses pressupostos, para maior garantia da saúde financeira e sua sustentabilidade. Declarando ainda que tem capacidade de manter os títulos e valores mobiliários, suficientes para cumprir suas obrigações de acordo com a regulamentação em vigor. A Unimed monitora e controla os recursos para garantia, suficiência e cumprimento dos seus compromissos.

Diante de todo cenário apresentado, cumpre-nos informar que os indicadores contábeis estiveram fora dos padrões aceitáveis para Unimed de pequeno porte, sendo os percentuais apresentados: liquidez imediata, 0,19% e liquidez





www.unimedituiutaba.coop.br
Avenida Dezesete, 1196
38.300-132 - Centro - Ituiutaba - MG
T. (34) 3268-0700



corrente, 2,29%. Mesmo assim, as remunerações dos cooperados e dos funcionários permaneceram em correto cumprimento.

Todos os pagamentos de tributos e despesas gerais estão como preconizados pela legislação, também afirmamos o compromisso da operadora com os critérios de constituição de Provisões Técnicas, cujo saldo final foi de R\$6.941.482,44 para PEONA (Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados); PEONA-SUS, R\$ 3.953.847,37; para Provisão de Remissão, R\$103.444,35; PIC, R\$2.459.979,22 e Ressarcimento ao SUS, R\$424.211,50 cumprindo o mínimo exigido pela legislação.

Por todo o exposto, declaramos a não ocorrência de operações suspeitas na gestão da Cooperativa e acrescentamos o início de adesão às melhores práticas da Governança Corporativa como aprimoramento da gestão, de acordo com os mais altos padrões éticos e legais com a política de conflito de interesse e transações com partes relacionadas, identificando, divulgando e tratando os assuntos de maneira justa e transparente. Assim, encerramos o mandato com a certeza do cumprimento das regras do nosso negócio.

h) Emissão de debêntures

Como uma sociedade cooperativa regida pela Lei do Cooperativismo, a legislação não prevê a emissão de debêntures.

i) Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício.

A cooperativa - no decorrer do exercício - manteve seus investimentos em empresa coligada - Unimed Participações e quotista nas demais: Central Nacional, Federação Intrafederativas do Triângulo Mineiro, Federação Minas, Unicred e Credipontal.

Atenciosamente,

ADALBERTO ABDO
MARTINS:3701776
4668

Assinado de forma digital
por ADALBERTO ABDO
MARTINS:37017764668
Data: 2024.03.25
11:42:45 -03'00'

Dr. Adalberto Abdo Martins

Diretor - Presidente

MARCIO ANTONIO
SEVERINO:4137219
0600

Assinado de forma digital
por MARCIO ANTONIO
SEVERINO:41372190600
Data: 2024.03.25
11:43:12 -03'00'

Dr. Márcio Antônio Severino

Diretor Adm.-Financeiro



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Senhores Administradores da
UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação a Entidade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

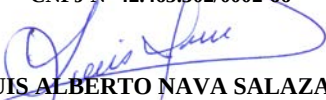
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 11 de março de 2024.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM Nº 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG

CNPJ Nº 42.465.302/0002-66



LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR
Responsável técnico
CONTADOR CRC - RJ - 034860/O

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO			
CNPJ - 41.871.989/0001-96			
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO			
(VALORES EM R\$ 1)			
ATIVO	Nota Explicativa	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
ATIVO CIRCULANTE		36.158.962	35.233.536
Disponível	5	3.031.771	1.403.050
Realizável		33.127.191	33.830.486
Aplicações Financeiras	6	27.095.288	27.852.388
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		10.402.635	9.445.761
Aplicações Livres		16.692.653	18.406.627
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	4.914.987	4.323.848
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		2.122.928	1.957.925
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		187.685	221.373
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.562.580	2.144.550
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		41.794	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	8	535.304	473.981
Créditos Tributários e Previdenciários		165.311	348.023
Bens e Títulos a Receber		310.283	750.833
Conta Corrente com Cooperados		106.018	81.413
ATIVO NÃO CIRCULANTE		10.878.561	10.115.490
Realizável a Longo Prazo	9	167.683	106.868
Depósitos Judiciais e Fiscais		125.683	64.868
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo		42.000	42.000
Investimentos	10	6.066.532	5.381.720
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		6.066.532	5.381.720
Participações Societárias pelo Método de Custo		6.066.532	5.381.720
Imobilizado	11	4.543.873	4.484.189
Imóveis de Uso Próprio		2.492.173	2.593.869
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		2.492.173	2.593.869
Imobilizado de Uso Próprio		675.286	704.346
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		675.286	704.346
Imobilizações em Curso		1.376.414	1.185.974
Intangível		100.473	142.713
TOTAL DO ATIVO		47.037.523	45.349.026

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO			
CNPJ - 41.871.989/0001-96			
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO			
(VALORES EM R\$ 1)			
PASSIVO	Nota Explicativa	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
PASSIVO CIRCULANTE		15.814.619	11.894.657
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	13.133.101	8.920.827
Provisões de Prêmios / Contraprestações		3.201.919	666.890
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		695.064	609.950
Provisão de Insuficiência de Prêmios		2.459.979	-
Provisão para Remissão		46.876	56.940
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		424.212	358.408
Provisão de Eventos/Sinistro a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		5.553.123	4.485.530
Provisão de Eventos/Sinistro Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		3.953.847	3.409.999
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	107.626	86.557
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		107.626	86.557
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.	14	380.130	407.003
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	1.187.258	1.215.120
Débitos Diversos	16	980.939	1.239.585
Conta Corrente de Cooperados		25.565	25.565
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		4.138.054	3.905.716
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	56.568	53.684
Provisões de Prêmios / Contraprestações		56.568	53.684
Provisão para Remissão		56.568	53.684
Provisões	17	4.081.486	3.852.032
Provisões Judiciais		4.081.486	3.852.032
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		27.084.850	29.548.653
Capital Social / Patrimônio Social	18 a)	5.618.386	5.119.608
Reservas	18 b)	23.710.171	23.218.685
Reservas de Capital / Patrimoniais		11.764.421	10.554.060
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		11.945.750	12.664.625
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19	(2.243.706)	1.210.360
TOTAL DO PASSIVO		47.037.523	45.349.026

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Nota Explicativa	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		58.488.395	52.697.044
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		59.281.951	53.479.448
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		61.734.751	53.477.459
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(2.452.800)	1.989
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(793.556)	(782.404)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(52.428.153)	(44.806.113)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(51.884.305)	(43.677.712)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(543.848)	(1.128.401)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		6.060.242	7.890.931
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		339.895	389.040
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		2.743.386	4.139.329
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		2.000.678	1.771.322
Outras Receitas Operacionais		742.708	2.368.007
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(1.339.818)	(906.496)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(1.262.314)	(908.921)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		73.595	11.584
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(151.099)	(9.159)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(2.383.294)	(2.783.102)
RESULTADO BRUTO		5.420.410	8.729.702
Despesas de Comercialização		(146.823)	(109.621)
Despesas Administrativas	21	(10.862.291)	(10.169.758)
Resultado Financeiro Líquido	22	4.491.354	4.351.346
Receitas Financeiras		4.673.671	4.594.430
Despesas Financeiras		(182.318)	(243.084)
Resultado Patrimonial		500	10.834
Receitas Patrimoniais		500	10.834
Despesas Patrimoniais		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(1.096.850)	2.812.503
Imposto de Renda		(976.882)	(927.712)
Contribuição Social		(360.314)	(342.616)
Participações sobre o Lucro		-	(97.168)
RESULTADO LÍQUIDO		(2.434.046)	1.445.007

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO									
CNPJ - 41.871.989/0001-96									
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO									
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO									
(VALORES EM R\$ 1)									
	Capital / Patrimônio Social	Reservas de Capital/ Patrimoniais	Fundo de Contingências	Reservas				Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
				Fundo de Reserva	Reservas Estatutárias				
					F.A.T.E.S.	Fundo Alto Custo	Fundo CH Variável		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	4.512.814	6.965.997	4.701.337	3.109.262	1.648.728	2.474.729	136.820	8.970.160	32.519.847
Destinação da Sobra 2021									
Distribuição da Sobra aos Cooperados								(5.382.097)	(5.382.097)
Incorporação a Reservas de Capitais/Reservas Patrimoniais		3.588.063						(3.588.063)	
Aumentos de Capital									
Capital Integralizado	698.818								-
Devolução de Capital									
Devolução de Capital	(92.024)								(92.024)
Movimentação das Reservas									
Incorporação a Reserva para Fundo de Contas de Alto Custo						359.102			359.102
Utilização do Fates					(148.453)			148.453	
Sobra Líquida do Exercício								1.445.007	1.445.007
Proposta da Destinação da Sobra									
Fundo de reserva				125.070				(125.070)	
Fates do Ato Cooperativo					62.535			(62.535)	
Fates do Ato Não Cooperativo					195.495			(195.495)	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	5.119.608	10.554.060	4.701.337	3.234.332	1.758.305	2.833.831	136.820	1.210.360	29.548.653
Destinação da Sobra 2022									
Incorporação a Reservas de Capitais/Reservas Patrimonial		1.211.551						(1.211.551)	-
Redução a Reservas de Capitais/Reservas Patrimonial		(1.191)						1,191	-
Aumentos de Capital									
Capital Integralizado	498.778								498.778
Devolução de Capital									
Demissão / Exclusão de Associados									-
Devolução de Capital									-
Movimentação de Reservas									
Incorporação a Reserva para Fundo de Contas de Alto Custo						379.465			379.465
Utilização da Reserva Fundo de Contas de Alto Custo						(907.999)			(907.999)
Utilização do Fates					(190.340)			190.340	
Sobra Líquida do Exercício								(2.434.046)	(2.434.046)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	5.618.386	11.764.420	4.701.337	3.234.332	1.567.965	2.305.297	136.820	(2.243.706)	27.084.851

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO		
CNPJ - 41.871.989/0001-96		
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO		
(VALORES EM R\$ 1)		
	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	94.852.241	81.413.368
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	14.249.898	24.758.393
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	10.971	7.899
(+) Outros Recebimentos Operacionais	66.690.694	43.358.721
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(7.782.545)	(5.152.678)
(-) Pagamento de Comissões	(6.221)	(6.150)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.995.258)	(1.841.313)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(623.157)	(625.783)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(69.960.061)	(60.035.317)
(-) Pagamento de Tributos	(12.666.335)	(12.729.487)
(-) Pagamento de Aluguel	(106.971)	(100.767)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(21.269)	(10.985)
(-) Aplicações Financeiras	(11.822.917)	(21.982.398)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(72.266.507)	(48.250.439)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.447.436)	(1.196.936)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros		1.244
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(161.995)	(153.044)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(10.810)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(172.805)	(151.800)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	315.246	329.529
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(1.844)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	313.402	329.529
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(1.306.839)	(1.019.207)
CAIXA SALDO INICIAL	4.338.609	5.357.816
CAIXA SALDO FINAL	3.031.770	4.338.609
Ativos Livres no Início do Período	19.809.677	23.232.794
Ativos Livres no Final do Período	19.724.424	19.809.677
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	(85.253)	(3.423.117)

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ – 41.871.989/0001-96

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

(Todos os valores expressos em milhares de reais)

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED ITUIUTABACOOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à 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 sociedade conta com 152 médicos associados, 01 Centro Multidisciplinar Espaço Viver Bem.

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 30106-0.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados.

O Espaço Viver Bem da Unimed Ituiutaba é um centro multidisciplinar que começou a operar em maio de 2023, tem como objetivo principal promover a qualidade de vida dos beneficiários.

Para tanto, oferece serviços nas áreas de fisioterapia, fonoaudiologia, nutrição, psicologia e terapia ocupacional.

Os profissionais altamente qualificados buscam cuidar de forma abrangente da saúde dos beneficiários, fornecendo tratamentos personalizados e serviços especializados.

3) FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às leis

11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis. A Unimed Ituiutaba Cooperativa de Trabalho Médico Ltda também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis nº 03 (R2) e CFC NBC TG 03(R3) – Resolução nº 1.296/10.

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.

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas adotadas pela cooperativa são:

4.1 Regime de Escrituração

A UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA adota o regime de competência para registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da RN nº 528/2022. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

4.2 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.

4.3 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2023.

4.4 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 UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA 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, considerando de difícil realização os créditos:

- I. 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 desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

4.5 Créditos a receber de cooperados

Os créditos registrados com cooperados referem-se aos valores do plano de saúde, que é um plano empresarial vinculado à Unimed Nacional. O recebimento desses créditos é realizado através do espelho de produção médica, e quando não é possível realizar o desconto integral do valor da mensalidade e utilização, são gerados boletos para pagamento via banco.

4.6 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, e apropriados os rendimentos conforme demonstrativos enviados.

4.7 Ativo Imobilizado

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

4.8 Ativo Intangível

A partir da promulgação da Lei 11.638/2007, e de acordo com o Plano de Contas da ANS, foi instituído o grupo intangível, com a finalidade de registrar direitos que tenham objeto bens incorpóreo. No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas em nota específica.

4.9 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 569/2022 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente 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.

a) 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. A provisão foi constituída em sua totalidade no valor de 3.635.314,10. Calculada conforme nota técnica atuarial específica
- iii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA SUS, em conformidade com as exigências contidas na RN 393 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, alterada pela RN 442/2018, a provisão foi constituída em sua totalidade no valor de R\$ 118.553,27.
- iv. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa
- v. Provisão de Insuficiência de Contraprestação – PIC, em conformidade com as exigências contidas na RN 574/2023 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, a provisão foi constituída na sua totalidade no valor de R\$2.459.979,22

4.10 Imposto de renda e Contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

4.11 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4.12 Ativos e Passivos contingentes

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

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

Na constituição das provisões, a Administração considera a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

4.13 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

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

4.14 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

4.15 Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

4.16 Normas Internacionais de Contabilidade

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

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

4.17 Moeda Funcional e de Apresentação

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

5) DISPONÍVEL

Caixa e Bancos: Compõe a conta de Caixa o valor de R\$ 5 e Bancos Conta Movimento o saldo de R\$3.031.766.

6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Aplicações Financeiras de Liquidez Imediata o saldo de R\$ 27.095.288.

A UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

Descrição	2023	2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		
<u>Fundo de Investimento ANS - Banco Bradesco</u>	-	1.963.009
<u>Fundo de Investimento ANS - Banco do Brasil</u>	-	2.278.795
<u>Fundo de Investimentos ANS - Unicred Somma (Bco Daycoval)</u>	-	5.203.957
<u>Fundo de Investimento ANS - Unimed Investicoop ANS I</u>	4.691.806	-
<u>Fundo de Investimento ANS - BTG PACTUAL</u>	5.710.829	-
<u>Total de Aplicações Garantidoras de Provisões</u>	10.402.635	9.445.761
<u>Aplicações Livres</u>		
<u>Unicred</u>	12.820.755	15.366.00
<u>Credipontal</u>	3.863.966	2.988.114
<u>Fundo Automático - Banco do Brasil</u>	7.931	52.513
Total de Aplicações Livres	16.692.653	18.406.627
Total de Aplicações	27.095.288	27.852.388

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	10.402.635	9.445.761
Aplicações Livres	16.692.653	18.406.627
TOTAL DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS	27.095.288	27.852.388

7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

Descrição	2023	2022
Contraprestações pecuniárias a receber	3.760.075	3.468.979
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.637.146)	(1.511.054)
Total de Contraprestação pecuniária (a)	2.122.929	1.957.925
Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis	412.347	421.528
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(224.661)	(200.155)
Total de Créd. de Operações de Adm. de Benefícios (b)	187.685	221.373
Operadoras de Planos de Saúde	2.444.226	2.045.830
Taxa de Administração	121.104	102.321
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(2.750)	(3.601)
Total de Operadoras de Planos de Saúde (c)	2.562.580	2.144.550
Outros Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde	41.794	0,00
Total de Outros Créditos Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde (d)	41.794	0,00
Total dos créditos a receber	4.914.988	4.323.848

- (a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;
- (b) O saldo da conta de “Créditos de Operações de Administração de Benefícios” refere-se a taxa de administração a receber e créditos a receber de contraprestação a repassar na atividade das administradoras de benefícios;
- (c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;
- (d) O saldo da conta “Outros Créditos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde” refere-se a valores FCPZ - Fundo de Cobertura Parcial para Medicamento Especial que é administrado pela Federação Minas.

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 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

8) CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE

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

Descrição	2023	2022
Taxa de Administração	24.558	23.351
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	530.339	470.077
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(19.593)	(19.447)
Total de Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	535.304	473.981

Realizar uma breve descrição de:

Taxa de Administração: Nesta conta figuram valores que a Unimed Ituiutaba tem a receber das Unimeds referente ao a taxa de intercâmbio sendo R\$ 24.558 em 31/12/2023.

Intercâmbio a Receber: Nesta conta figuram valores que a Unimed Ituiutaba tem a receber das Unimeds referente ao atendimento de intercâmbio sendo R\$ 530.339 em 31/12/2023.

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 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

9) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Depósitos Judiciais e Fiscais

Descrição	2023	2022
Depósitos Judiciais e Fiscais (a)	125.683	64.868
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo (b)	42.000	42.000
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	167.683	106.868

(a) Depósitos judiciais e fiscais: referem-se a depósitos e bloqueios judiciais realizados nos autos dos processos em que a Cooperativa faz parte e estão assim distribuídos:

(i) Depósito Judicial Beneficiário R\$ 125.683;

(b) Outros Créditos a Receber a Longo Prazo:

(i) refere-se a valores que se transferem da Matriz para Filias R\$ 42.000.

10) INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, 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
<u>Participações Societárias Operadora de Planos de Assistência à Saúde</u>		
<u>Central Nacional</u>	109.244	100.868
Total de Participações – Operadora de Planos de Assistência à Saúde	109.244	100.868
Participações em Instituições Regulamentadas (SUSEP, BACEN)		
<u>Unicred</u>	4.561.968	3.986.429
<u>Unicred Drogaria</u>	9.332	9.332
<u>Credipontal Drogaria</u>	1.723	1.559
<u>Credipontal</u>	184.754	147.755
Total de Participações Instituições Regulamentadas (SUSEP, BACEN)	4.757.777	4.145.075
<u>Outras Participações</u>		
<u>Unimed Participações</u>	521.140	521.140
Unimed Intrafederativa	73.417	62.024
Unimed Federação MG	523.265	463.377
AFAC – Unimed Participações	37.168	36.302
FCO – Fundo de Investimentos e Contingências	44.521	44.521
FMP – Fundo Mútuo de Participações	-	8.413
Total Outras Participações	1.199.511	1.135.777
Total Investimentos	6.066.532	5.381.720

Os valores apresentados acima estão conciliados pelos extratos emitidos pelas fontes investidas, e reconhecidos contabilmente pelo regime de competência.

11) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo

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	2023	2022
	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Terrenos	1.127.500	1.127.500
Edificações	419.190	419.190
Prédio Espaço Viver Bem	2.018.779	2.018.779
Instalações	160.789	148.971
Móveis e Utensílios	344.718	312.195
Máquinas e Equipamentos	1.083.072	1.042.157
Equipamentos de Informática	827.893	827.028
Veículos	367.611	367.611
Outras Imobilizações em Curso (ii)	1.376.415	1.185.974
Total	7.725.967	7.449.405
(-) Depreciação Acumulada	(3.182.094)	(2.965.216)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO	4.543.873	4.484.189

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras das taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

12) PROVISÕES TÉCNICAS

Descrição	2023	2022
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG	695.063	609.950
Provisão de Insuficiência de Contraprestação - PIC	2.459.979	-
Provisão de Remissão	46.876	56.940
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	424.212	358.408
Provisão de eventos a liquidar	5.553.123	4.485.529
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA	3.953.847	3.409.999
Provisão de Remissão longo prazo	56.568	58.684
Total de Provisões Técnicas	13.189.668	8.979.510
Curto prazo	13.133.101	8.920.827
Longo prazo	56.568	58.684
Total de Provisões Técnicas	13.189.669	8.979.511

i) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PCNG

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.

Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG	2023	2022
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	695.063	609.950
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	-	-

ii) Provisão de Insuficiência de Contraprestação

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestações pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico- hospitalares em preço preestabelecido. A valorização para essa provisão ocorreu pelo atuário, com índice de 1,03954 sendo evidenciado a necessidade de contabilização de valores o qual foi provisionado contabilmente o valor de R\$ 2.459.979.

iii) Provisão de Eventos 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
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS (a)	-	-
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS - Débitos Parcelados (b)	-	-
Provisão de eventos/sinistros a liquidar SUS (% HC x ABI) (c)	424.212	358.408
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	424.212	358.408

a) 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.

b) 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.

c) 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.

iv) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 574/2023 e alterações vigentes, que 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, 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 publicação da normativa e alterações vigentes, que 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.

Provisão de Eventos a liquidar	2023	2022
Prestadores - Médicos Cooperados	1.128.658	1.010.131
Prestadores – Credenciados	4.377.635	3.425.519
Intercâmbio a pagar	46.830	49.878
Total Provisão de Eventos a liquidar	5.553.123	4.485.529

v) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentada pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos porém não avisados a operadora, 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 utilizar 9,5% (8,5% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte) das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 12% (10% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte) dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA e PEONA SUS.

A operadora efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 3.835.314, apurado por metodologia regulamentada pela RN 574/2023 e alterações vigentes.

A Entidade em 31 de dezembro de 2023 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 3.835.314, ou seja 100% da Provisão exigida.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 118.533, apurado por metodologia regulamentada pela RN 574/2023 e alterações vigentes.

A Entidade em 31 de dezembro de 2023 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 118.533, ou seja 100% da Provisão exigida.

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

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 569/2022 e RN 574/2023:

a) Capital Base

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

b) CBR - Capital Baseado em Riscos

Capital Baseado em Riscos (CBR) trata-se da regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

No caso da Unimed Ituiutaba, o maior valor a ser considerado como Capital Regulatório (CR) corresponde a Margem de Solvência, que em 31/12/2023 apresenta a seguinte situação de suficiência:

Descrição	31/12/2023
❖ Patrimônio líquido ajustado (PLA)	22.117.356
Capital Baseado em Riscos (CBR)	8.955.770
❖ Excedente de margem de solvência em 31/12/2023	13.161.587

vii) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 521/2022, foi solicitado pela ANS o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas e custódias de títulos mobiliários.

As provisões técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

<u>PROVISÕES TÉCNICAS</u>	2023		2022	
	Provisão	Financeiro	Provisão	Financeiro
Remissão (PC)	46.876	10.402.636	56.940	9.445.761
Remissão (PCN)	56.568		53.683	
PEONA(s)	3.953.847		3.409.999	
PESL Provisão Eventos	5.977.334		4.843.937	
PIC- Prov. insuficiência de Contraprestação	2.459.979			
Sub-Total	12.494.604	10.402.636	8.364.559	9.445.761
(-) ABI's S/vinculação (%Adimplência)	(424.212)		(357.153)	
(-) Corresponsabilidade (últimos 60 dias) - RN 392	(2.068.998)		(2.144.550)	
TOTAL	10.001.394	10.402.636	5.862.856	9.445.761

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2023 referem-se à aplicação vinculada de R\$ 5.710.829, no Banco BTG – aplicação vinculada ANS e R\$ 4.691.807, no Fundo INVESTICOOP. Para efeito do cálculo das garantias financeiras vinculadas foi desconsiderado o valor referente ao valor do ABI'S (Valor %hc tela ANS)) e o saldo da corresponsabilidade (últimos 60 dias) - RN 392. A Unimed Ituiutaba encontra-se suficiente em relação ao lastro evínculo garantidores.

13) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2023	2022
Outros Débitos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde	107.626	86.557
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	107.626	86.557

14) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2023	2022
Prestadores de serviços de assistência à saúde	380.130	407.003
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde	380.130	407.003

15) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

a) Quadro resumo

Descrição	2023	2022
Tributos e Contribuições	432.301	539.633
Retenções de impostos e contribuições	754.957	675.487
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	1.187.258	1.215.120

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
IRPJ e CSLL	203.145	347.859
FGTS	28.268	21.887
COFINS e PIS	88.185	59.072
INSS	90.691	85.844
ISS	22.012	23.752
ICMS	0,00	1.219
TOTAL IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	432.301	539.633
Impostos e Contribuições retidos na fonte	754.957	675.487
TOTAL RETENÇÕES	754.957	675.487
TOTAL	1.187.258	1.215.120

16) DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos de Operações de Assistência à Saúde são relativos aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalar realizadas entre as operadoras de saúde, com a seguinte composição:

Descrição	2023	2022
Obrigações com Pessoal (a)	355.412	342.963
Participações (b)	6.464	97.168
Fornecedores (c)	566.060	742.277
Outros Débitos (d)	53.003	57.177
TOTAL	980.939	1.239.585

(a) Os valores representados em Obrigações com Pessoal se referem a: Salários, Provisão Férias e 13º Salários dos colaboradores da Unimed.

(b) Os valores representados em Participações referem-se à participação dos lucros ou resultados.

(c) Os valores representados em Fornecedores referem-se à débitos a pagar para os fornecedores.

(d) Os valores representados em Outros Débitos são débitos diversos.

17) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

a) quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2022	Adições		Baixas		2023
		Provisões	Despesa financeira	Por pagamento	Por reversão	
Provisões de Tributárias	1.933.911	-	-	-	-	1.933.911
Provisão para contingências cíveis (i)	1.918.121	755.634	-	(526.180)	-	2.147.575
Total de provisões para Longo prazo	3.852.032	755.634	-	(526.180)	-	4.081.486

As provisões para Contingências correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, questionando a legalidade e/ou constitucionalidade 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 da Assessoria Jurídica da Cooperativa.

As Contingências cíveis e tributárias foram constituídas com base em parecer dos Assessores Jurídicos que consideram os valores suficientes para suportar possíveis perdas contingências, conforme CPC 25. As obrigações legais encontram-se integralmente provisionadas.

18) CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

18.a) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 152 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 5.618.386.

18.b) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

a) RATES – Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados. O saldo do RATES em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 1.567.965.

b) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual. O saldo do Fundo de Reserva em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 3.234.332.

c) Outras Reservas e Fundos não detalhadas anteriormente

- Reservas de Capitais/Reservas Patrimonial: Constituído por Assembleia Geral com objetivo de suprir perdas e complementar sobras de exercícios. Com saldo de R\$ 11.764.420 em 31 de dezembro de 2023.
- Fundo de Contingências: Fundo Constituído em Assembleia através de sobras de exercícios anteriores. Em 31 de dezembro de 2023 registrou-se o saldo de R\$ 4.701.337.
- Fundo para Pagamento CH Variável: Fundo Constituído em Assembleia Geral com o objetivo de melhor pagamento aos cooperados vindo de resultado de exercícios anteriores. Com saldo de R\$ 136.820 em 31 de dezembro de 2023.
- Reserva para Fundo de Contas de Alto Custo: Constituído mensalmente com o objetivo de cobrir as contas médicas acima de R\$100.000. Com saldo de R\$2.305.297.

19) RESULTADO DO PERÍODO

a) Resumo da apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social

DEMONSTRATIVO DE RESULTADO	
ATO COOPERATIVO	
Receitas	61.403.387
Despesas	(62.341.297)
IRPJ /CSLL	(1.337.196)
RESULTADO ATO COOPERATIVO	(2.275.106)
ATO NÃO COOPERATIVO	
Receitas	4.842.458
Despesas	(5.001.398)
RESULTADO ATO NÃO COOPERATIVO	(158.940)
Reversão FATES	190.340
TOTAL RESULTADO LÍQUIDO	(2.243.706)

b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

b-1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

b-2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Receita de Aplicação Financeira que foi diretamente alocada como ato não cooperativo;
- Receitas e despesas como meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo.

20) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

Descrição	2023	2022
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(2.431.630)	1.249.513
Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	(2.275.106)	1.445.007
Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	(158.940)	(195.494)
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:		
(-) Reserva Legal (10%)	0,00	(62.535)
(-) FATES (5%)	0,00	(125.070)
(+) REVERSÃO DO FATES	190.340	148.452
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	(2.243.706)	1.210.360

21) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Está assim demonstrado:

Descrição	2023	2022
Despesas com pessoal próprio (i)	5.681.313	5.229.444
Despesas com serviços de terceiros (ii)	765.777	605.600
Despesas com localização e funcionamento (iii)	2.841.910	2.577.860
Despesas com publicidade e propaganda	226.889	211.187
Despesas com tributos	163.248	61.270
Despesas administrativas diversas	1.183.154	1.484.398
Total	10.862.291	10.169.758

- (i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (ii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;

- (iii) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED (cooperativa), tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente; e

22) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Descrição	2023	2022
Receitas Financeiras	4.673.671	4.594.430
Receitas com aplicações financeiras	3.988.547	3.826.712
Receitas por recebimento em atrasos	402.607	372.656
Receitas Financeiras Diversas	282.517	395.062
Despesas Financeiras	182.318	243.084
Descontos concedidos	73.940	89.399
Despesas por pagamento em atraso	24.267	25.318
Despesas financeiras diversas	84.111	128.367
Resultado Financeiro Líquido	4.491.354	4.351.346

23) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3).

Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

1. Cooperados

Descrição	ATIVO	PASIVO	DESPESA
Conta Corrente (a)	22.161	-	-
Despesas com Assist. Téc. Educ. e Social	-	-	190.340
Remuneração dos Administradores e Conselhos (a)	-	-	840.494

(a) Conta corrente refere-se aos valores do plano de saúde dos cooperados em aberto, é um plano empresarial vinculado à Central Nacional Unimed, os valores da mensalidade e coparticipação são descontados da produção médica, quando não é possível realizar o desconto integral por insuficiência da produção médica, é gerado o boleto e enviado ao cooperado para pagamento via banco.

(b) A remuneração dos administradores refere-se a Pró-Labore da Diretoria, Auditoria Médica e Cédulas de Presença dos Conselhos apropriadas ao resultado do exercício.

2. Coligadas, Intrafederativas e Cooperativas de Crédito

Empresas	Relação	Ativo	Passivo	Receitas/Despesas
Unimed Participações (a)	Coligada	521.140	-	-
Central Nacional Unimed (b)	Quotista	109.243	-	8.375
Federação Intrafederativa Tri. Mineiro (b)	Quotista	73.416	-	11.392
Federação Inter federativa MG (b)	Quotista	523.265	-	84.903
Unicred (c)	Quotista	4.561.968	-	-
Credipontal (c)	Quotista	184.754	-	37.162

a) Participação em Instituições Não Reguladas

b) Participação em Operadoras e Rede Assistencial

a) Participação em Instituições Reguladas pela SUSEP, Banco Central

24) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos Balanços Patrimoniais, quando comparados com seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor de mercado.

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

25) PROGRAMAS / FUNDOS COMUNS DE DESPESAS DE ASSISTÊNCIAS

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 Federação MG **é responsável pela gestão financeira** do fundo Cobertura Parcial Medicamento Especial - FCPZ. Os volumes transacionados com este(s) fundo(s) foram os seguintes:

Unimed	CNPJ	FINALIDADE	Contribuições para o(s) programa(s)/fundo(s)		Despesas reembolsadas/ressarcidas	
			2023	2022	2023	2022
		Fundo Cobertura Parcial Medicamento Especial - FCPZ	41.794	-	-	-

26) 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.

27) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da UNMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA em 19 de fevereiro de 2024.

Ituiutaba-MG, 31 de dezembro de 2023.

Dr. Adalberto Abdo Martins
Diretor Presidente

Marcio Antônio Severino
Diretor Administrativo Financeiro

Daniele Patrícia Santos Figueira
CRC-MG 072.436/O - Contadora

Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, Josué Bittencourt da Mota, (11) 3266-3244, josue@novatuarial.com, inscrito no CPF sob o n.º 779.850.957-72, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA nº 535, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da UNIMED ITUIUTABA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, registrada sob o n.º 30106-0 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

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

B – No quadro abaixo estão dispostos os valores das provisões apuradas pela Operadora e validados por mim para cada mês do 4º trimestre de 2023:

	PEONA	REMISSÃO
out/23	3.882.885,36	114.577,47
nov/23	3.788.833,73	109.010,92
dez/23	3.835.314,27	103.444,35

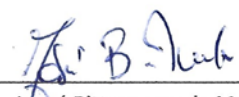
C - Executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da PEONA;

D – Ao proceder à apuração das Provisões de PEONA, NÃO foram observados fatos relevantes.

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

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

São Paulo, 06 de março de 2024.



Josué Bittencourt da Mota
MIBA nº 535