

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis em

31 de dezembro de 2023 e 2022

CONTEÚDO:

- Relatório da Administração
- 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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

EXERCÍCIO DE 2023

A Unimed Sete Lagoas é uma cooperativa de 1º grau com foco no trabalho médico que está registrada sob o CNPJ nº 24.014.235/0001-09, e na ANS sob o nº 349534. Atua comercialmente como Operadora de Planos de Saúde na região de Sete Lagoas e mais 10 municípios limítrofes, sendo Cachoeira da Prata, Caetanópolis, Cordisburgo, Fortuna de Minas, Funilândia, Inhaúma, Jequitibá, Paraopeba, Prudente de Moraes e Santana de Pirapama. Tem como missão oferecer soluções em saúde gerenciando o risco com excelência, buscando a satisfação dos beneficiários, colaboradores, prestadores e cooperados, promovendo, fundamentalmente a valorização do trabalho médico. Busca ser referência no segmento de saúde suplementar, respeitando os postulados do cooperativismo médico. Ao final de 2023 a cooperativa contava com a atuação de 309 (trezentos e nove) médicos cooperados.

Este relatório visa atender o estabelecido na RN 178/2008 (Artigo 3º; § 6º), bem como os requisitos mínimos estabelecidos na RN 435/2018 (item 6.3.7; Capítulo I do Anexo), editadas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, a saber:

- a) Política de destinação de lucros / superávits / sobras;

A política de destinação das sobras nos últimos anos esteve voltada para a distribuição ao capital social do cooperado, com objetivo de manter sólida a cooperativa e também de compor as garantias financeiras exigidas pela ANS para composição das provisões técnicas e margem de solvência. O Resultado Operacional no exercício de 2023, após equivalência patrimonial, foi negativo em R\$2.234.320,42 (dois milhões, duzentos e trinta e quatro mil, trezentos e vinte reais, quarenta e dois centavos), compensados com a reversão Fundos de 2023, no valor de R\$2.190.934,78 (dois milhões, cento e noventa mil, novecentos e trinta e quatro reais, setenta e oito centavos) e FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social no valor de R\$43.385,64 (quarenta e três mil, trezentos e oitenta e cinco reais, sessenta e quatro centavos), apresentando um resultado menor do que o do exercício de 2022.

O Patrimônio Líquido consolidado em 31 de dezembro de 2023 apresentou o valor de R\$18.173.820,89 (dezoito milhões, cento e setenta e três mil, oitocentos e vinte reais, oitenta e nove centavos), representando uma redução de 24,75% (vinte e quatro vírgula setenta e cinco por cento) com relação ao valor de R\$24.151.265,47 (vinte e quatro milhões, cento e cinquenta e um mil, duzentos e sessenta e cinco reais, quarenta e sete centavos) do ano de 2022.

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

A operadora apresentou um resultado atípico no segundo semestre, atribuído principalmente ao aumento considerável da frequência de utilização, especialmente com o aumento expressivo das Terapias Especiais, Oncologia e Imunobiológicos, além do aumento do custo fixo dos serviços em função da adoção do Piso Nacional da Enfermagem.

O faturamento do ano de 2023 apresentou um crescimento de 14,25% (quatorze vírgula vinte e cinco por cento) relação ao ano de 2022, no entanto, a sinistralidade média fechou o ano em 86,41% (oitenta e seis vírgula quarenta e um por cento). No segundo semestre a sinistralidade média atingiu o patamar de 89,34% (oitenta e nove vírgula trinta e quatro por cento), sendo no último trimestre 93,69% (noventa e três vírgula sessenta e nove por cento).

A Operadora é certificada pela Norma de Sistema de Gestão da Qualidade ISO 9001/2015 desde março de 2022, permitindo assim o atendimento com mais assertividade a todos os públicos de relacionamento. Estão em constante evolução os processos da LGPD - Lei Geral de Proteção de Dados, adequação aos requisitos da RN nº452/471 que versam sobre o processo de acreditação, em substituição da RN nº277/2011, além da implantação da RN nº 443/2019, que trata das práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de planos de assistência à saúde.

Com relação ao mercado, o número de clientes em dezembro de 2023 apresentou uma redução em relação ao ano anterior de 1,46% (um vírgula quarenta e seis por cento), totalizando 48.890 (quarenta e oito mil oitocentos e noventa) beneficiários, em comparação a dezembro de 2022, quando eram 49.615 (quarenta e nove mil seiscentos e quinze) beneficiários.

- c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;

Não ocorreram alterações neste sentido, sendo a Unimed Sete Lagoas controladora da Prontoclínica Infantil Ltda (Hospital Unimed), CNPJ: 24.993.248/0001-69 e suas filiais.

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

Os Recursos Próprios continuam sendo um grande desafio. Será iniciado no ano de 2024 a incorporação da Controlada pela Controladora, se tornando filial, com objetivo de redução dos custos fixos e melhoria dos processos administrativos.

O resultado da equivalência patrimonial dos recursos próprios interfere de forma impactante no resultado global da operação, por se tratar de empresa controlada com balanço consolidado. A manutenção destas unidades se mostra desafiadora e necessária, uma vez que a rede local conta com a atuação de apenas 02 (dois) hospitais, sendo um filantrópico (contratado) e o Hospital da Unimed, além de um hospital público (impossibilitado de contratação).

No tocante à abordagem comercial, o mercado ainda se apresenta estável, sem grandes movimentações. O trabalho continua focado na busca por melhoria dos valores médios de receita, tanto nas negociações de reajuste quanto nas novas vendas.

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

O ano de 2023 foi marcado pelo aumento da frequência dos eventos assistenciais, condicionada a uma troca total do Conselho de Administração em março, o que requer um tempo para melhor compreensão da administração e revisão do planejamento estratégico.

Os valores mais relevantes foram investidos na manutenção do Espaço Viver Bem, que é um espaço da Unimed Sete Lagoas destinado a programas de promoção da saúde e prevenção de doenças. Conta com uma equipe multidisciplinar que promove ações relacionadas à prevenção, Acompanhamento de Crônicos e GCE (Gerenciamento de Casos Especiais), além dos Programas de estímulo ao autocuidado e novos hábitos de vida, sendo uma aposta da Operadora na mudança do modelo assistencial de cuidado com a doença para o cuidado com a saúde. Esta unidade consumiu no ano de 2023 aproximadamente R\$2.180.000,00 (dois milhões cento e oitenta mil reais), bem como nas unidades de recursos assistenciais próprios, que consumiram aproximadamente R\$10.880.000,00 (dez milhões oitocentos e oitenta mil reais).



- f) Resumo dos acordos de acionistas;

Não se aplica à operadora, por se tratar de cooperativa de trabalho médico.

g) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento; A Unimed Sete Lagoas mantém todos os pagamentos de seus fornecedores, cooperados, funcionários, bancos e demais parceiros rigorosamente em dia, sendo essa premissa respeitada como uma prioridade desde a sua fundação. O fluxo de caixa permitiu que nenhum compromisso deixasse de ser honrado em seu vencimento no ano de 2023.

- h) Emissão de debêntures; e

Não se aplica à operadora, por se tratar de cooperativa de trabalho médico.

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

A equivalência patrimonial da controlada Prontoclínica Infantil Ltda (Hospital Unimed), CNPJ: 24.993.248/0001-69 e suas filiais, atingiu o montante de R\$10.886.368,92 (dez milhões oitocentos e oitenta e seis mil, trezentos e sessenta e oito reais, noventa e dois centavos) no ano de 2023, devidamente demonstrado no Balanço Consolidado da Operadora.

O investimento nestas unidades apresentou um aumento de 43,12% (quarenta e três vírgula doze por cento) com relação ao ano anterior, sendo que a expectativa da direção é de que este investimento diminua em 2024 e anos subsequentes em função da incorporação da Prontoclínica pela Operadora.

Como informações complementares a este relatório, destacamos ainda:

Em 2023 a Unimed Sete Lagoas gerou uma Receita com Operações de Assistência à Saúde de R\$143.779.700,38 (cento e quarenta e três milhões, setecentos e setenta e nove mil e setecentos reais, trinta e oito centavos). Este valor representa um crescimento no faturamento total de 14,25% (quatorze vírgula vinte e cinco por cento) em relação ao exercício de 2022.



Os Eventos Indenizáveis (assistência ao cliente) atingiram o valor de R\$117.854.830,45 (cento e dezessete milhões, oitocentos e cinquenta e quatro mil oitocentos e trinta reais, quarenta e cinco centavos) em 2023. Este valor representa um aumento de 12,53% (doze vírgula cinquenta e três por cento) em relação ano anterior.

O índice de sinistralidade em 2023 foi de 86,41% (oitenta e seis vírgula quarenta e um por cento), frente aos 85,67% (oitenta e cinco vírgula sessenta e sete por cento) do ano de 2022.

A Taxa Administrativa acumulada em 2023 apresentou o percentual de 11,96% (onze vírgula noventa e seis por cento), mostrando-se no menor patamar dos últimos anos.

Com relação aos postos de trabalho, a Unimed Sete Lagoas, em dezembro de 2023, contava com a atuação de 144 (cento e quarenta e quatro) funcionários celetistas na administração e Viver Bem (assistenciais), apresentando manutenção dos postos de trabalho com relação ao ano anterior.

CLEBER RONALDO Assinado de forma digital
por CLEBER RONALDO
VALADARES:24785 VALADARES:24785741600
741600 Dados: 2024.03.01
11:26:07 -03'00'

Cleber Ronaldo Valadares

Diretor - Presidente

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos

**Senhores Administradores da
UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da **UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, identificadas como Controladora e Consolidado, respectivamente, 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 individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho individual e consolidado 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 individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação a Entidade e suas controladas de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

- 1- Conforme descrito na nota explicativa nº 14-b, a Cooperativa vem constituindo seus recursos próprios mínimos de acordo com as normas da ANS. Em 31 de dezembro de 2023 a Unimed Sete lagoas encontra-se insuficiente no CBR - Capital Baseado em Riscos no montante de R\$ 449.379. A Administração da Unimed Sete Lagoas vem adotando algumas medidas para regularizar a insuficiência da CBR - Capital Baseado em Riscos.
- 2- Conforme descrito na nota explicativa nº 01, em Assembleia Geral Extraordinária da Unimed Sete Lagoas, realizada em 26 de setembro de 2023, foi autorizada a realização de estudos para a incorporação da Unimed Sete Lagoas pela Unimed Belo Horizonte. Os estudos para incorporação encontram-se em curso e deverão ser concluídos em 2024.

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 individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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 individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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 individuais e consolidadas, 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 individuais e consolidadas, 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 e suas controladas.
- 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 e suas controladas. 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 e suas controladas 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 individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações contábeis das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

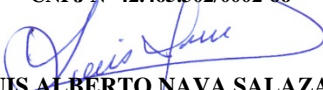
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 16 de fevereiro de 2024.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM N° 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG

CNPJ N° 42.465.302/0002-66



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

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA					
CNPJ - 24.014.235/0001-09					
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO					
(VALORES EM R\$ 1)					
ATIVO	Nota	Controladora		Consolidado	
		SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
ATIVO CIRCULANTE		35.754.027	36.621.182	38.061.074	38.851.366
Disponível	4a	1.201.253	262.061	1.269.630	349.379
Realizável		34.552.774	36.359.121	36.791.444	38.501.987
Aplicações Financeiras	4b	17.194.584	20.087.872	17.194.584	20.087.872
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		15.815.445	14.201.364	15.815.445	14.201.364
Aplicações Livres		1.379.139	5.886.508	1.379.139	5.886.508
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	12.044.805	11.746.444	12.044.805	11.746.444
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		3.784.030	5.102.836	3.784.030	5.102.836
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		3.897.239	3.688.172	3.897.239	3.688.172
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.240.461	2.174.370	3.240.461	2.174.370
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.123.075	781.066	1.123.075	781.066
Créditos de Oper. de Assist. à Saúde Não Relacionados c/ Planos de Saúde da Operadora	6	1.606.504	1.498.509	1.949.255	1.759.795
Créditos Tributários e Previdenciários	7	2.153.192	2.135.448	2.273.482	2.247.116
Bens e Títulos a Receber	8	1.538.467	878.779	3.308.595	2.643.595
Despesas Antecipadas		15.222	12.069	20.723	17.165
ATIVO NÃO CIRCULANTE		19.409.180	21.458.253	22.351.961	23.338.983
Realizável a Longo Prazo	9	4.478.853	5.125.121	4.510.016	5.156.283
Depósitos Judiciais e Fiscais		4.478.853	5.125.121	4.510.016	5.156.283
Investimentos	10	7.977.925	8.304.661	4.585.518	4.338.311
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		6.625.655	6.892.681	3.233.248	2.865.513
Participações Societárias em Rede Assistencial	10.1	3.466.529	4.027.168	-	-
Participações em Outras Sociedades	10.2	3.159.126	2.865.513	3.233.248	2.865.513
Outros Investimentos	10.2	1.352.270	1.411.980	1.352.270	1.472.798
Imobilizado	11	6.734.353	7.872.219	12.933.250	13.591.104
Imóveis de Uso Próprio		4.358.579	4.582.435	4.773.766	5.028.995
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		-	-	415.187	-
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		4.358.579	4.582.435	4.358.579	5.028.995
Imobilizado de Uso Próprio		1.854.490	2.843.680	5.433.043	6.430.719
Hospitalares / Odontológicos		939.264	1.878.903	4.517.817	5.465.942
Não Hospitalares / Odontológicos		915.226	964.777	915.226	964.777
Imobilizações em Curso		13.878	13.878	13.878	13.878
Outras Imobilizações		507.406	432.226	1.162.920	599.258
Direito de Uso de Arrendamentos		-	-	1.549.643	1.518.254
Intangível	12	218.049	156.252	323.177	253.285
TOTAL DO ATIVO		55.163.207	58.079.435	60.413.035	62.190.349

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA					
CNPJ - 24.014.235/0001-09					
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO					
(VALORES EM R\$ 1)					
PASSIVO	Nota	Controladora		Consolidado	
		SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
PASSIVO CIRCULANTE		31.611.300	26.786.698	35.438.958	29.489.561
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	20.039.556	19.167.390	17.341.692	17.514.913
Provisões de Prêmios / Contraprestações		2.549.849	3.324.607	2.549.849	3.324.607
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	13a	2.414.006	3.188.186	2.414.006	3.188.186
Provisão para Remissão	13b	135.843	136.421	135.843	136.421
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	13c	3.981.279	3.323.722	3.981.279	3.323.722
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13c	9.310.295	7.224.943	6.612.431	5.572.466
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	13d	4.198.133	5.294.118	4.198.133	5.294.118
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	1.512.649	866.163	1.512.649	866.163
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		409.887	513.300	409.887	513.300
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.102.762	352.863	1.102.762	352.863
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	15	2.244.250	1.228.295	1.750.470	687.280
Provisões		8.734	-	8.734	-
Provisões para Ações Judiciais		8.734	-	8.734	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	2.078.735	1.843.836	3.146.486	2.560.549
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	3.039.101	1.756.532	3.590.405	1.883.486
Débitos Diversos	19	2.365.757	1.731.143	7.766.004	5.783.831
Conta Corrente de Cooperados		322.518	193.339	322.518	193.339
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		5.378.086	7.129.900	6.800.256	8.537.951
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	2.844.678	2.874.138	2.844.678	2.874.138
Provisões de Prêmios / Contraprestações		192.488	221.948	192.488	221.948
Provisão para Remissão	13b	192.488	221.948	192.488	221.948
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	13c	2.652.190	2.652.190	2.652.190	2.652.190
Provisões	20	2.533.408	3.191.849	2.573.556	3.273.147
Provisões Judiciais		2.533.408	3.191.849	2.573.556	3.273.147
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	-	1.063.913	848.731	1.857.375
Débitos Diversos		-	-	533.291	533.291
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		18.173.821	24.162.837	18.173.821	24.162.837
Capital Social	21a	16.032.679	16.018.492	16.032.679	16.018.492
Reservas	21b	2.141.142	8.144.345	2.141.142	8.144.345
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		2.141.142	8.144.345	2.141.142	8.144.345
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22	-	-	-	-
TOTAL DO PASSIVO		55.163.207	58.079.435	60.413.035	62.190.349

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA					
CNPJ - 24.014.235/0001-09					
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO					
(VALORES EM R\$ 1)					
	Nota	Controladora		Consolidado	
		SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		146.197.886	127.652.746	144.234.927	125.545.593
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		149.671.649	129.944.518	147.708.690	129.944.518
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos		149.641.612	129.830.081	147.678.653	129.830.081
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		30.037	114.437	30.037	114.437
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(3.473.763)	(2.291.772)	(3.473.763)	(4.398.925)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(100.769.467)	(91.741.862)	(69.638.818)	(66.437.075)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23	(101.865.452)	(90.450.012)	(70.734.803)	(65.145.225)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		1.095.985	(1.291.850)	1.095.985	(1.291.850)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		45.428.419	35.910.884	74.596.109	59.108.518
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		160.498	165.479	160.498	165.479
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		4.656.449	4.448.412	9.652.432	11.097.836
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		87.381	121.217	87.381	121.217
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		3.711.072	2.540.243	3.711.072	2.540.243
Outras Receitas Operacionais		857.996	1.786.952	5.853.979	1.786.952
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(87.554)	(96.035)	(2.526.959)	(96.035)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(15.724.298)	(11.195.934)	(14.744.022)	(11.195.934)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(12.468.750)	(8.306.082)	(11.488.474)	(8.306.082)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(2.181.781)	(2.407.576)	(2.181.781)	(2.407.576)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		366.623	144.478	366.623	144.478
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(1.440.390)	(626.754)	(1.440.390)	(626.754)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS		(10.680.300)	(6.920.502)	(45.104.366)	(36.962.485)
RESULTADO BRUTO		23.753.214	22.312.304	22.033.692	22.117.379
Despesas de Comercialização		(309.221)	(249.951)	(309.221)	(249.951)
Despesas Administrativas		(18.302.141)	(17.809.770)	(27.270.424)	(25.246.507)
Resultado Financeiro Líquido		3.791.523	2.110.675	3.562.675	2.092.873
Receitas Financeiras		4.613.243	3.290.376	4.833.479	3.655.857
Despesas Financeiras		(821.720)	(1.179.701)	(1.270.804)	(1.562.984)
Resultado Patrimonial		(10.359.672)	(7.196.882)	556.982	452.582
Receitas Patrimoniais		630.611	414.211	660.895	457.365
Despesas Patrimoniais		(10.990.283)	(7.611.093)	(103.913)	(4.783)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(1.426.296)	(833.624)	(1.426.296)	(833.624)
Imposto de Renda		(587.782)	(455.951)	(587.782)	(455.951)
Contribuição Social		(220.242)	(172.782)	(220.242)	(172.782)
RESULTADO LÍQUIDO	22	(2.234.320)	(1.462.357)	(2.234.320)	(1.462.357)
Atribuído a:					
Participação dos Controladores				(2.234.320)	(1.462.357)
Participação dos Não Controladores				-	-

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA						
CNPJ - 24.014.235/0001-09						
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO						
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO						
(VALORES EM R\$ 1)						
	Capital / Patrimônio Social	Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL	Patrimônio Líquido Atribuído aos Não	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	14.752.830	2.740.841	3.096.978	20.590.649	-	20.590.649
Destinação da Sobra 2021				-		-
Incorporação ao Fundo de Reserva Custos Extraordinários		3.096.978	(3.096.978)	-		-
Aumentos de Capital						
Por Subscrição	1.447.240			1.447.240		1.447.240
Devolução de Capital						
Demissão / Exclusão de Associados	(181.578)			(181.578)		(181.578)
Destinação em Assembleias Extraordinárias(AGE)						
Fundo para Reserva Cooperado		3.768.882	-	3.768.882		3.768.882
Reversões de Reservas						
Movimentação do Fates		(372.542)	372.542	-		-
Reversão de Fundo Constituição de Reserva p/ Custos Extraordinários	-	(3.096.978)	3.096.978	-		-
Prejuízo do Exercício						
			(1.462.356)	(1.462.356)	-	(1.462.356)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	16.018.492	6.137.181	2.007.164	24.162.837	-	24.162.837
Aumentos de Capital						
Por Subscrição	267.368			267.368		267.368
Devolução de Capital						
Demissão / Exclusão de Associados	(253.181)			(253.181)		(253.181)
Destinação em Assembleias Extraordinárias(AGE)						
Restituição Fundo para Reserva Cooperado		(3.768.883)		(3.768.883)		(3.768.883)
Reversões de Reservas						
Reversão Fundo de Reserva		(130.928)	130.928	-		-
Movimentação do Fates		(43.386)	43.386	-		-
Reversão Fundo Constituídos em Assembleia		(52.843)	52.843	-		-
Reversão de Fundo Constituição de Reserva p/ Custos Extraordinários	-	(2.007.164)	2.007.164	-		-
Sobra Líquida do Exercício						
			(2.234.320)	(2.234.320)	-	(2.234.320)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	16.032.679	133.977	2.007.165	18.173.821	-	18.173.821

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA				
CNPJ - 24.014.235/0001-09				
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO				
(VALORES EM R\$ 1)				
	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>SALDO EM</u> <u>31/12/2023</u>	<u>SALDO EM</u> <u>31/12/2022</u>	<u>SALDO EM</u> <u>31/12/2023</u>	<u>SALDO EM</u> <u>31/12/2022</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
(+) Recebimento de Planos Saúde	192.883.992	158.359.466	192.883.992	156.651.177
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	71.070.944	62.721.872	71.598.164	62.721.872
(+) Outros Recebimentos Operacionais	2.048.089	1.002.380	6.249.820	7.258.453
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(144.997.825)	(112.060.057)	(124.089.977)	(97.155.449)
(-) Pagamento de Comissões	(104.337)	(83.241)	(104.337)	(26.772)
(-) Pagamento de Pessoal	(6.201.144)	(5.974.359)	(20.255.637)	(16.708.249)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(747.107)	(676.437)	(3.593.320)	(676.437)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(3.258.227)	(2.461.849)	(8.135.964)	(7.046.665)
(-) Pagamento de Tributos	(3.606.571)	(2.660.573)	(6.045.976)	(4.767.726)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(385.713)	(94.140)	(427.676)	(122.711)
(-) Pagamento de Aluguel	(137.525)	(127.926)	(1.947.781)	(1.744.167)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(465.819)	(477.202)	(465.819)	(477.202)
(-) Aplicações Financeiras	(67.690.422)	(67.023.820)	(68.207.423)	(67.023.819)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(27.337.341)	(24.072.369)	(35.937.814)	(30.810.458)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	11.070.994	6.371.745	1.520.252	71.847
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	412.000	-	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-	(147.706)	(520.924)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(114.949)	(55.716)	(1.059.675)	(86.979)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(10.737.732)	(7.207.994)	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(10.440.681)	(7.263.710)	(1.207.381)	(607.903)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	266.000	1.444.000	266.000	1.444.000
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	3.055.327	1.280.000	3.555.327	1.280.000
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(175.778)	(369.747)	(175.778)	(557.077)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(2.836.670)	(3.524.215)	(3.038.169)	(3.665.747)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	308.879	(1.169.962)	607.380	(1.498.824)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	939.192	(2.061.927)	920.251	(2.034.880)
CAIXA SALDO INICIAL	262.061	2.323.988	349.379	2.384.259
CAIXA SALDO FINAL	1.201.253	262.061	1.269.630	349.379
Ativos Livres no Início do Período	6.148.569	11.273.205	6.235.887	3.842.598
Ativos Livres no Final do Período	2.580.392	6.148.569	2.648.769	6.235.887
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	(3.568.177)	(5.124.636)	(3.587.118)	2.393.289

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022 (Em R\$ 1)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar. Tem como missão oferecer soluções em saúde por meio de atendimento humanizado, contribuindo para o desenvolvimento da sociedade.

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

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A entidade possui registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº. 34.953-4.

Em Assembleia Geral Extraordinária da Unimed Sete Lagoas, realizada em 26 de setembro de 2023, foi autorizada a realização de estudos para a incorporação da Unimed Sete Lagoas pela Unimed Belo Horizonte. Os estudos para incorporação encontram-se em curso e deverão ser concluídos em 2024.

NOTA 02 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71 e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa (RN) nº 528 da ANS de 29 de abril de 2022, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa (Unimed) 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, pela Resolução Normativa (RN) nº 528 da ANS de 29 de abril de 2022, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) – Resolução nº 1296/10.

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.

2.1 Demonstrações Consolidadas

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 da Unimed Sete Lagoas Cooperativa de Trabalho Médico Ltda., e da sua controlada “PRONTOCLÍNICA INFANTIL LTDA.”, na qual detém 99,99% de participação, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidada.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, obedecendo aos seguintes critérios:

- i. Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como e eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com as empresas incluídas na consolidação;
- ii. Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- iii. Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado;

NOTA 03 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis são como segue:

a) Regime de Escrituração:

A Cooperativa adota o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa (RN) nº 528 da ANS de 29 de abril de 2022.

b) Estimativas Contábeis:

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de terminados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações Financeiras

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

d) Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida da conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho – PPNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período

de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato. A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da Resolução Normativa (RN) nº 528 da ANS de 29 de abril de 2022, 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 referente ao contrato deve ser provisionada.

- ✓ 10.2.3.2 Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.
- ✓ 10.2.3.3 Para os créditos de operações não relacionadas com planos de assistência à saúde, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.
- ✓ 10.2.3.4 A operadora deverá efetuar a baixa nas “contas a receber” dos contratos cancelados.
- ✓ 10.2.3.5 A operadora poderá apresentar a DIOPE um estudo técnico de recuperabilidade que leve em consideração o histórico de perdas e os riscos de inadimplência, dentre outros fatores, em relação aos créditos a receber de qualquer natureza e origem para constituir a provisão por um prazo diferente dos previstos no item 10.2.3.1 e 10.2.3.2.

e) Investimentos

Os Investimentos nas empresas ligadas são avaliados pelo método da equivalência patrimonial. Os demais investimentos estão apresentados pelo valor de custo de aquisição.

f) Imobilizado

Representa os direitos que tenham por objeto os bens corpóreos destinados à manutenção das atividades da empresa ou exercidos com essa finalidade, inclusive os decorrentes de operações que transfiram os benefícios, riscos e controle desses bens à entidade. Deduzidos da depreciação acumulada, sendo calculada pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens, conforme determinada pela empresa, cujas taxas estão demonstradas em Nota Explicativa nº 11 do Imobilizado.

g) 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.

h) Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4).

i) Provisões Técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 569/2022, 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.

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 expedida pela ANS.

j) Eventos a liquidar

Correspondem aos valores líquidos a pagar referente a produção dos cooperados, bem como os valores a pagar a clínicas, laboratórios, hospitais e de outras Singulares Unimed, pelos atendimentos de intercâmbio realizado aos clientes do sistema Unimed. A provisão é contabilizada na data do conhecimento dos eventos pelos avisos de seus médicos cooperados e das faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa.

k) Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa nº 18.

l) 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 Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso

econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

m) Apuração do resultado

Por determinação da ANS são classificadas como “Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), já deduzidas dos abatimentos, cancelamentos, restituições, transferências de responsabilidades (intercâmbio), registrados por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação, modalidade da cobertura e classificados de acordo com os atos cooperativos e não cooperativos.

As receitas com as contraprestações de operações de assistência à saúde são reconhecidas na demonstração de resultado pelo respectivo período de cobertura contratual, respeitando o princípio da competência. Nos casos em que a fatura é emitida em período anterior ao da cobertura contratual, o valor da fatura é registrado como Faturamento Antecipado no ativo circulante e reconhecido como receita quando da sua efetiva cobertura/competência.

A taxa de administração cobrada nos contratados de custo operacional é reconhecida pela emissão das faturas, coincidindo com o respectivo período de competência.

As despesas com intercâmbio (serviços prestados por outras Unimed) são reconhecidas no momento em que avisadas pelas prestadoras.

As demais receitas e despesas são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas observando-se o regime de competência.

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 dia, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. 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.

n) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos avisos de seus médicos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte desses avisos e faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

o) Tributos

O PIS e COFINS são calculados com base no critério cumulativo, tendo como base a receita bruta, deduzindo os valores correspondentes aos eventos ocorridos, efetivamente pagos, conforme determina a legislação fiscal conforme §9º, art. 3º da lei 9.718/99, pelos percentuais de 0,65% e

4% respectivamente. Os rendimentos da aplicação financeira que está tributada com a alíquota O (zero), em conformidade com a Lei 11.941/2009 artigos 79, inciso XII que revogou o § 1º do artigo 3º da Lei 9718/98. Os valores apurados em relação ao ato cooperativo estão sendo questionados judicialmente, depositados em juízo e estão devidamente provisionados no passivo.

O Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN – é calculado à alíquota de 3% sobre o faturamento, reduzido do valor recebido de terceiros e repassado a seus cooperados e a credenciados para a prática de ato cooperativo auxiliar, a título de remuneração pela prestação dos serviços.

O Imposto de Renda (IR) do exercício foi calculado à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre a parcela superior a R\$ 240.000 e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) à alíquota de 9%, tendo por base o resultado contábil dos atos auxiliares e não cooperativos ajustados pelas adições e exclusões definidas na legislação fiscal.

p) Atos cooperativos e não cooperativos

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

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

Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são como segue:

- Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;
- O faturamento em coparticipação e custo operacional é classificado em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido (custo);
- As despesas e as receitas indiretas são segregadas proporcionalmente ao faturamento apurado para o ato cooperativo e não cooperativo, desde que não seja possível separar objetivamente o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.
- A receita de aplicação financeira é segregada proporcionalmente a cada ato, conforme os ingressos, porém, é tributada em sua totalidade conforme súmula 262 do STJ.

q) 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.

r) Normas Internacionais de Contabilidade

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

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

s) Uso de estimativas

A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis aplicadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Tais estimativas podem diferir dos seus valores reais. As principais contas onde essas estimativas são utilizadas são as contas de Provisões para Contingências, definidas na nota 20.

NOTA 04 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

a) DISPONÍVEL

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Caixa	11.888	13.202	17.144	17.847
Banco Conta Depósito	1.189.365	248.859	1.252.486	331.532
TOTAL	1.201.253	262.061	1.269.630	349.379

b) APLICAÇÕES

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Aplicações Garantidoras Prov. técnicas	15.815.445	14.201.364	15.815.445	14.201.364
Aplicações Livres	1.379.139	5.889.508	1.379.139	5.886.508
TOTAL	17.194.584	20.087.872	17.194.584	20.087.872

Em cumprimento a RN 521/2022 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém R\$ 421.526 de CDBS do Banco do Brasil, R\$ 3.296.858 no Fundo de Investimento do Itaú, R\$ 3.467.548 em Investcoop ANS III RF – Renda Fixa Crédito Privado, R\$ 48.126 no Fundo da Caixa Econômica Federal e R\$ 6.961.309 em Santander ANS Renda Fixa, exclusivamente para vinculação à ANS, dos respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores de provisões técnicas.

A cooperativa classificou a totalidade de seus títulos e valores mobiliários como “Títulos para Negociação”, apresentando-os em 31 de dezembro de 2023 e 2022 a valor de mercado. A avaliação seguiu os critérios estabelecidos pela ANS.

Os títulos e valores mobiliários, passíveis de resgate em período não superior a uma semana, estão classificados como aplicações de liquidez imediata.

NOTA 05 – CRÉDITOS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Sete Lagoas tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em pré-pagamento pessoa física e jurídica, custo operacional e coparticipação. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 528 da ANS de 29 de abril de 2022.

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Contraprestação pecuniária a receber	3.784.030	5.102.836	3.784.030	5.102.836
Participação dos beneficiários Eventos	3.897.239	3.688.172	3.897.239	3.688.172
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.240.461	2.174.370	3.240.461	2.174.370
Outros Créditos de Op. c/ Planos de Saúde	1.123.075	781.066	1.123.075	78.066
TOTAL	12.044.805	11.746.444	12.044.805	11.746.444

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

Nesta conta figura valores que a Unimed Sete Lagoas tem a receber de créditos de operações a saúde não relacionado com planos de saúde, sendo valor composto nesta conta é de planos de pessoa jurídica em autogestão. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 528 da ANS de abril de 2022.

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Créditos de Oper. de Assist. à Saúde Não Relacionados c/ Planos da Operadora	1.606.504	1.498.509	1.949.255	1.759.795
TOTAL	1.606.504	1.498.509	1.949.255	1.759.795

NOTA 07 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos a receber correspondem, substancialmente, a:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
IR retido s/ Faturas	342.705	311.844	342.735	311.844
IRRF s/ Aplicações Financeira	178.410	102.505	183.985	105.115
IRPJ – Saldo Negativo	316.184	361.172	382.780	420.304
CSLL – Saldo Negativo	119.243	177.094	119.242	177.094
CSLL retida na fonte	173.887	87.737	219.769	135.310
CSLL pago a maior	4.512	-	4.512	-
PIS / COFINS retidos sobre Faturas	438.489	357.997	438.489	357.997
COFINS pago a maior	336.801	458.286	339.009	460.386
PIS pago a maior	78.083	77.184	78.083	77.184
PIS s/ folha de pagamento pago a maior	164.878	201.629	164.878	201.812
Outros Impostos e Contribuições	-	-	-	70
TOTAL	2.153.192	2.135.448	2.273.483	2.247.116

NOTA 08 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

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

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Estoques	324.541	191.371	1.820.189	1.774.570
Adiantamentos	159.842	590.780	239.094	662.546
Outros Créditos a receber	5.982	9.314	201.210	119.165
Títulos e Créditos a receber	1.048.102	87.314	1.048.102	87.314
TOTAL	1.538.467	878.779	3.308.595	2.643.595

NOTA 09 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS

Está assim constituído:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Depósito ISS	-	266.471	-	266.471
Taxa de Saúde Suplementar	-	379.797	-	379.797
Ressarcimento ao SUS	2.652.190	2.652.190	2.652.190	2.652.190
Deposito Judiciais Cíveis (a)	1.774.000	1.774.000	1.782.502	1.785.502
Dep. Judiciais – Ações Trabalhistas.	1.725	1.725	21.385	21.385
Multas ANS	50.938	50.938	50.938	50.938
TOTAL	4.478.853	5.125.121	4.510.015	5.156.283

Foram registrados nesta conta os depósitos judiciais referentes Ações Cíveis, Trabalhistas e Ressarcimento ao SUS.

(a) O valor do depósito judicial no montante de R\$ 1.774.000 refere-se ao processo do Hospital de Ortopedia Ortocenter Ltda.

NOTA 10 – INVESTIMENTOS

A participação societária da Unimed Sete Lagoas na ProntoClínica Infantil Ltda., como apresentamos:

	Investimento 31/12/2023	PL Investida	% Participação	Ajuste por Equivalência
ProntoClínica Infantil Ltda.	R\$14.352.898	R\$ 3.466.529	100%	R\$10.886.369

10.1 Entidade Controlada

O investimento da Unimed Sete Lagoas realizado em sua controlada (direta) são avaliados pelo método de equivalência patrimonial, de acordo com as normas e procedimentos contábeis orientados pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC. Destacamos abaixo a empresa incluída nas demonstrações financeiras consolidadas:

a. Controlada direta

- ✓ Prontoclinica Infantil Ltda. (com participação de 100% do capital social). Foi constituída em 24 de março de 1988.

10.2 Outros Investimentos

A Unimed Sete Lagoas tem outras participações societárias, onde destacamos abaixo:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Unicred Sete Lagoas (a)	1.279.887	1.205.414	1.354.010	1.266.232
Unimed Participações (a)	1.879.238	1.660.099	1.879.238	1.660.099
Central Nacional Unimed (a)	372.583	372.583	372.583	372.583
Federação da Unimed's MG (a)	904.643	786.336	904.643	786.336
Fed. Coop. Centro Norte de Minas	1.500	1.500	1.500	1.500
Fundo de Contingencias e Oportunidades	73.544	73.544	73.544	73.544
Fundo Mutuo de participações	-	178.017	-	178.017
TOTAL	4.511.396	4.277.493	4.585.518	4.338.311

- a) Investimentos avaliados pelo método de custo corrigido;
- b) Investimentos avaliados pelo método de equivalência patrimonial, com base nos balancetes intermediários das investidas, conforme faculta a legislação societária, em relação à defasagem máxima de até 60 dias antes da data das demonstrações financeiras da investidora.

NOTA 11 – IMOBILIZADO.

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

Está assim constituído:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Terrenos	123.971	123.971	443.898	443.898
Edificações	5.596.399	5.596.399	6.380.704	6.380.704
Instalações Hospitalares	364.745	364.745	364.74	364.745
Instalações	62.319	62.319	112.979	112.979
Maquinas e Equipamentos. Hospitalares	3.995.728	3.995.128	8.691.569	8.577.623
Máquinas e Equipamentos	1.320.256	1.274.206	1.515.581	1.414.063
Computadores e Acessórios. Hospitalares	4.776	4.776	4.776	4.776
Computadores e Acessórios	1.945.554	1.711.836	2.638.127	2.187.376
Impressoras	61.616	61.616	61.616	61.616
Móveis e Utensílios. Hospitalares	119.405	119.405	119.405	119.405
Móveis e Utensílios	820.196	801.858	1.406.168	1.216.750
Veículos/Ambulâncias	452.049	452.049	452.049	452.049
Construções em Andamento	13.878	13.878	13.878	13.878
Instrumentos Cirúrgicos	1.083.335	1.083.335	1.423.193	1.374.967
Equipamentos Hospitalares	53.430	53.430	53.430	53.430
Aparelho Médico Hospitalar	84.923	84.628	84.923	84.628
Benfeitoria em imóveis de Terceiros	530.094	444.358	1.383.995	777.781
Direito de Uso de Arrendamentos (a)	-	-	3.573.981	2.530.423
TOTAL	16.632.674	16.247.937	28.725.016	26.171.091
(-) Depreciação Acumulada	(9.898.321)	(8.375.718)	(15.791.766)	(12.579.987)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO	6.734.353	7.872.219	12.933.250	13.591.104

Conforme previsto no pronunciamento CPC-27, a Cooperativa procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica e o valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”) definido na norma CPC 01, que é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. 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.

- (a) A Prontoclínica Infantil Ltda. aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Para estes arrendamentos, as despesas de locação são reconhecidas de forma linear, quando incorridas, sendo no exercício findo em 31/12/2023, estes arrendamentos totalizavam R\$ 1.549.643

NOTA 12 – INTANGÍVEL

Está assim constituído:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Sistemas de Informática – Softwares	1.935.214	1.796.779	2.168.045	1.987.424
TOTAL	1.935.214	1.796.779	2.168.045	1.987.424
(-) Amortização Acumulada	(1.717.165)	(1.640.527)	(1.844.868)	(1.734.139)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO	218.049	156.252	323.177	253.285

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

NOTA 13 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (a)	2.414.006	3.188.186	2.414.006	3.188.186
Provisão para Remissão (b)	135.421	136.421	135.843	136.421
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (c)	13.291.574	10.548.665	10.593.710	8.896.188
Provisão p/ Eventos Ocorridos Não Avisados (d)	4.198.133	5.294.118	4.198.133	5.294.118
Total Passivo Circulante	20.039.134	19.167.390	17.341.692	17.514.913
Provisão para Remissão (b)	192.488	221.948	192.488	221.948
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (c)	2.652.190	2.652.190	2.652.190	2.652.190
Total Passivo Não Circulante	2.844.678	2.874.138	2.844.678	2.874.138
TOTAL GERAL	22.883.812	22.041.528	20.186.370	20.389.051

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 para Remissão

A Provisão para Remissão é para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações/prêmios referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes, sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído 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\$328.331 sendo a mesma classificada em R\$ 135.843 no Passivo Circulante e R\$ 192.488 no Passivo Não Circulante.

c) Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar

A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e à rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança. Sendo que, também nesta conta registram os valores cobrados pelo SUS as Operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento.

A Unimed está discutindo judicialmente os valores cobrados pelo SUS. Os valores do Ressarcimento ao SUS por motivo da mudança do plano de contas da ANS estão classificados no Passivo Não Circulante, o montante de R\$ 2.652.190.

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

d) Provisão para 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 aprova pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A operadora efetuou em 31 de dezembro de 2023, efetuou o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados conforme o critério (i) em conformidade com as exigências contidas na Resolução Normativa da ANS, e apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 4.277.043, ou seja, 100% da Provisão exigida.

Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS refere-se à provisão para fazer face ao ressarcimento dos atendimentos aos beneficiários da Operadora na rede assistencial do Sistema Único de Saúde – SUS, conforme regulamentado e divulgado mensalmente pela ANS. A Unimed provisionou o montante de R\$ 1.017.075.

As provisões constituídas estão lastreadas por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

e) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 521/2022 que dispõe sobre aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e limites de alocação e de concentração na aplicação dos ativos garantidores das operadoras no âmbito do sistema de saúde suplementar.

As Provisões Técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS	2023		2022	
	Provisão	Financeiro	Provisão	Financeiro
PEONA	4.198.133	18.467.635	5.294.119	17.071.571
REMISSÃO (Passivo Circulante)	135.843		136.421	
REMISSÃO (Passivo Não Circulante)	192.488		221.948	
EVENTOS A MAIS 60 DIAS	6.570.170		5.982.012	
DEDUÇÕES	(3.273.197)		(2.257.850)	
TOTAL	7.823.437	18.467.635	9.376.650	17.071.571

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2023 referem-se à aplicação vinculada de R\$15.815.445 e depósito judicial de ressarcimento ao SUS de R\$2.652.190, totalizando o valor de R\$18.467.635.

NOTA 14 – CAPITAL BASE E CBR - CAPITAL BASEADO EM RISCOS

As operadoras de planos de saúde do grupo ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 569/2022:

a) Capital Base

Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social da Operadora, ajustado por efeitos econômicos na forma do disposto da Resolução normativa, calculado a partir da multiplicação do fator 'K'

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 569/2022 e alterações, pela capital base de R\$ 11.226.993, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano, e multiplicado por 4,76%, correspondendo para a operadora R\$ 534.405. A operadora apresentou uma suficiência no PMA.

O Capital da Unimed em 31/12/2023 representa o montante de R\$16.032.679 enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 569/2022 representa R\$16.288.080.

b) Capital Baseado em Riscos (CBR)

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

A Unimed Sete Lagoas em 31/12/2023 apresenta insuficiência em relação ao Capital Baseado em Riscos no montante de R\$ 449.379.

NOTA 15 – PROVISAO DE EVENTOS A LIQUIDAR E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA.

Está assim demonstrado:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	2.244.250	1.228.295	1.750.470	687.280
TOTAL	2.244.250	1.228.295	1.750.470	687.280

São representados pelos valores a pagar com operações de Assistência à Saúde junto as Singulares.

NOTA 16 – TRIBUTOS E CONTRIBUÇÕES A RECOLHER.

Os registros dos impostos e contribuições a recolher, apuradas de acordo com a legislação vigente, relativos ao período ou exercício cujos recolhimentos ainda não tenham sido efetuados e ou serão recolhidos no mês subsequente ao encerramento do exercício social de 2023.

Está assim demonstrado:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Tributos e contribuições	690.747	688.867	1.550.303	1.192.290
Retenções de impostos e contribuições	1.387.989	1.154.970	1.596.183	1.368.259
TOTAL	2.078.735	1.843.836	3.146.486	2.560.549

NOTA 17 – OBRIGACOES POR RECEBIMENTO DE CONTRAPRESTAÇÕES RELACIONADOS COM O PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA

Está assim demonstrado:

Descrição	2023	2022
Recebimento de Contraprestações/Prêmios (a)	409.887	513.300
Operadoras de planos de assistência à saúde (b)	1.102.762	352.863
TOTAL	1.512.649	866.163

(a) As contraprestações efetivas/prêmios ganhos devem ser apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pró-rata-dia, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos.

Caracteriza-se nesta conta o registro contábil do valor mensal recebido pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de contas a receber, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

- (b) O registro contábil dessa conta refere-se ao valor que a Unimed Sete Lagoas tem a pagar sobre as operações de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed's Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed.

NOTA 18 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Contemplam valores captados no mercado financeiro, para aquisição do Imóvel para a Sede Própria da Unimed Sete Lagoas. A composição está descrita abaixo:

	Exercícios							
	Controlada				Consolidado			
	2023		2022		2023		2022	
	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo
UNICRED SETE LAGOAS	1.999.990	-	-	-	2.551.294	848.731	163.077	1.315.393
SANTANDER	1.069.527	-	1.929.778	1.094.778	1.069.257	-	1.929.778	1.094.058
(-) Juros a apropriar	(30.146)	-	(173.246)	(30.146)	(30.146)	-	(209.369)	(552.076)
TOTAIS	3.039.101	-	1.756.532	1.063.913	3.590.405	848.731	1.883.486	1.857.375

NOTA 19 – DÉBITOS DIVERSOS

Está assim demonstrado:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Obrigações com pessoal (i)	1.083.087	991.203	3.934.766	3.108.927
Fornecedores (ii)	1.267.933	725.706	2.579.323	1.475.045
Outros débitos a pagar (iii)	14.737	14.234	208.357	174.804
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	-	-	1.043.558	1.025.055
TOTAL	2.365.757	1.731.143	7.766.004	5.783.831

- (i) **Obrigações com Pessoal:** São os valores que a cooperativa possui a pagar referentes os honorários do mês de dezembro de 2023 que será liquidada no início de janeiro de 2024, valores das férias a pagar bem como seus respectivos encargos e outras obrigações a pagar com pessoal que será liquidada no início de janeiro de 2024.
- (ii) **Fornecedores:** São valores que a cooperativa possui a pagar com seus fornecedores de bens, serviços e corretores que serão liquidados dentro do exercício social de 2024.

- (iii) **Outros Débitos a Pagar:** são valores que a cooperativa possui a pagar de alugueis que serão liquidadas ao longo do exercício social de 2024.

NOTA 20 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE - CONTINGÊNCIAS

As provisões para contingências da Unimed Sete Lagoas foram constituídas considerando a avaliação da probabilidade das perdas classificadas como prováveis pelos assessores jurídicos conforme demonstramos a seguir:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Taxa Saúde Suplementar – ANS	-	379.797	-	379.797
PIS	-	-	-	-
ISSQN	-	366.623	-	366.623
Ações judiciais	661.970	573.991	687.458	640.629
Depósito Judicial Ortocenter	1.774.000	1.774.000	1.774.000	1.774.000
Ações Trabalhistas	46.500	46.500	61.160	61.160
Multas ANS	50.938	50.938	50.938	50.938
TOTAL	2.533.408	3.191.849	2.573.556	3.273.147

As “Provisões para Contingências e Tributos e Contribuições” 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 dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.

NOTA 21 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2023	2022
Capital Subscrito e Integralizado	16.032.679	16.018.492
Número de Cooperados	309	307
Valor da Cota Parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

O Capital social é de R\$ 16.032.679 sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 38.000. A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

b) Discriminação das Reservas

Descrição	2023	2022
Fundo de Reserva (i)	1.756.951	1.887.879
FATES (ii)	-	43.386
Fundo de Contingências p/ Custos Extraordinários (iv)	-	3.768.882
Fundo Constituição de Reserva Ortocenter (iii)	384.191	384.191
Outras Reservas	-	52.843
TOTAL	2.141.142	6.137.181

- i. 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.
- ii. O Fundo de Assistência técnica Educacional e Social – FATES é constituído através da destinação de 10% 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.
- iii. Fundo Constituição de Reserva Ortocenter - A constituição de reserva tem por objetivo para pagamento à Ortocenter de parcela residual da compra de equipamentos hospitalares, conforme contrato específico celebrado em junho de 2019.

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

NOTA 22 – RESULTADO DO PERÍODO

ATO COOPERATIVO	
Receitas	156.171.133
Despesas	(158.405.454)
RESULTADO LÍQUIDO	(2.234.320)
DESTINAÇÃO DO RESULTADO	
Reversão de FATES Ato Cooperativo	43.386
Reversão de Outras Reservas	2.190.934
SOBRA/PERDA	0,00

NOTA 23 - EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2023 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

**EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES
 ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR**
 (Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações)

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais / Familiares pós Lei							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Eventos Indenizáveis	-	-	-	-	-	-	-
Rede Própria	2.513.455	620.171	760.218	1.633.151	531.541	-	6.058.535
Rede Contratada	334.448	2.397.466	58.668	5.749.452	3.443.079	-	11.983.113
Reembolso						-	
Intercâmbio Eventual	186.974	184.474	191.049	2.836.657	436.685	-	3.835.539
Outras Formas de Pagamento						-	
Atendimento em Corresponsabilidade						-	
TOTAL	3.034.877	3.202.112	1.009.935	10.219.260	4.411.305		21.877.488
Corresponsabilidade Cedida	-	-	-	-	-	(139.019)	(139.019)

NOTA 24 – TRANSAÇÕES PARTES RELACIONADAS

A Unimed Sete Lagoas 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:

(a) Empresa Prontoclinica Infantil Ltda.

Empresa	Relação	Ativo	Passivo	Receita/Despesa
Prontoclinica Infantil Ltda.	Controlada	3.466.529	10.362.384	32.874.077
				1.962.959

O valor do ativo refere-se ao Investimento na empresa controlada

O saldo do passivo refere-se a Adiantamento para futuro aumento de capital.

A receita refere-se à prestação de serviços laboratoriais e outros ocorridos em 2023.

A despesa refere-se ao custo do serviço prestado no exercício 2023.

(b) Cooperados.

O valor de produção médica repassado aos cooperados em 2023 foi de R\$60.238.630 (sessenta milhões, duzentos e trinta e oito mil e seiscentos e trinta reais), conforme demonstrado abaixo:

DESCRIÇÃO	VALOR
Produção Médica	52.264.572
Plantão por Especialidades	4.872.535
Honorários Administrativos	3.101.522
TOTAL	60.238.630

NOTA 25 – COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa possui cobertura de seguros contra incêndio, seguros de responsabilidade civil que garante a proteção patrimonial dos seus executivos, e riscos diversos para parte dos bens do ativo imobilizado, por valores considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais perdas.

NOTA 26 – 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.

NOTA 27 - RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares)

Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de Intercâmbio, bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (Hospitais, Laboratórios e Clínicas de Diagnostico).

Atos Não Cooperativos

Serviços realizados por médicos não cooperados e atividade fora do objetivo social.



www.unimedsetelagoas.coop.br
Rua Coronel Randolfo Simões, 281 - Boa Vista
35.700-102 - Sete Lagoas - MG
T. (31) 2106-1900

NOTA 28 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31.12.2023, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Sete Lagoas (MG), 31 de dezembro de 2023.

Dr. Cleber Ronaldo Valadares
Diretor – Presidente

Dr. Renato Abranches Corsetti Purcino
Diretor Comercial

Dr. Wagner Pinheiro Pinto Villafort
Diretor Administrativo-Financeiro

Dr. João Paulo Lemos da Silveira Santos
Diretor Recursos Próprios

Cláudia das Dores Fonseca
Contador CRC – MG 70.624/O-1

Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, Rafael Esteves Miguel da Silva, telefone (31) 3277-2599, e-mail rmiguel@unimedmg.coop.br, inscrito no CPF sob o nº 079.8160.56-01, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA 2.310, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO registrada sob o nº 34.953-4 na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

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

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

Mês de competência	PEONA	PEONA SUS	Provisão de Remissão	PIC	Outras Provisões Técnicas
Outubro/2023	R\$ 3.666.546,48	Não se aplica	R\$ 346.463,25	Não se aplica	Não se aplica
Novembro/2023	R\$ 3.629.243,18	Não se aplica	R\$ 340.726,89	Não se aplica	Não se aplica
Dezembro/2023	R\$ 3.621.153,34	Não se aplica	R\$ 328.330,83	Não se aplica	Não se aplica

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

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

É importante destacar que o modelo do Termo de Responsabilidade Atuarial - TRA foi adotado conforme disposto no anexo VI da Resolução Normativa nº 574/23 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Dessa forma, seguem algumas considerações essenciais para ser registrada neste termo, visto que os itens definidos não podem ser modificados:

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

Com relação às outras provisões técnicas, definidas pela ANS no art. 19 da RN nº 574/23 de caráter facultativas e que também deverão ser estimadas pelo atuário, não há que se assumir qualquer responsabilidade, visto que não houve aviso de qualquer tipo de risco que gere a necessidade de constituição dessas provisões facultativas.

- 1) Conforme previsto no Art.4º, o cálculo adequado e consistente das provisões é de responsabilidade da Operadora e do atuário, devendo ser promovido os ajustes ou substituições da metodologia atuarial sempre que houver necessidade.

- 2) Testes para atestar a qualidade dos dados

Os testes de consistência das informações realizados pelo atuário para cálculo da **Provisão de Remissão** se limitam a verificar a coerência da base de dados de acordo com bom senso crítico estatístico, como por exemplo a data de início do benefício ser menor que a data de nascimento, idades fora da realidade da massa avaliada e entre outras. Essa análise minimiza possíveis erros não identificados pela mesma

quando da extração dos dados e que poderiam influenciar na consistência da metodologia atuarial.

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

Desta forma, embora sejam efetuados testes pelo atuário, não é de sua responsabilidade atestar a fidedignidade e consistência da base de dados, tendo em vista que o processo de estruturação, manutenção e extração das informações não lhe compete a função, fazendo com que o mesmo não possua acesso às informações necessárias para atestar tais condições. Destaca-se que a responsabilidade de tal verificação é do auditor independente, conforme estabelecido pela própria ANS no § 3º do artigo 5º da RN nº 574/23.

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

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



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

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

O disposto no inciso I, § 3º do art. 24-A da Lei nº 9.656/98, embora possa ser dirigido a qualquer pessoa que tenha concorrido com a instauração da direção fiscal em função de insolvência da operadora, depende de apuração no caso concreto, não sendo de aplicação automática como se pretende com a assinatura do referido Termo. Portanto, a responsabilidade deste atuário se restringe ao disposto em Lei, visto que a redação disposta na alínea “F” do Termo de Responsabilidade Atuarial não é contida na Lei nº 9.656/98.

- 4) Segue o detalhamento da movimentação dos beneficiários remidos referente ao 4º trimestre de 2023.

Referência	Out/2023	Nov/2023	Dez/2023
Entradas Remidos	01	00	00
Saídas Remidos	00	01	01
Total de Remidos	62	61	60

- 5) Esclarecemos que a metodologia própria para o cálculo da PEONA é sensível a mudanças no padrão de reconhecimento dos eventos e despesas consideradas outliers (despesas fora das médias). Assim, para evitar grandes oscilações e para que a metodologia fique aderente ao teste de consistência, o atuário é responsável por realizar ajustes dentro do



seu senso crítico. Zelando pela transparência, segue o detalhamento de todas as adequações realizadas para o cálculo da PEONA:

- **Outubro/2023:** Para a PEONA de outubro/2023 foram realizados os seguintes ajustes:
 - No montante de eventos ocorridos em setembro/2023 e avisados no próprio mês, pela média de eventos ocorridos entre janeiro/2023 a abril/2023 e avisados no próprio mês;
 - No montante de eventos ocorridos em setembro/2023 e avisados com 1 mês de atraso pela média simples dos eventos ocorridos entre junho/2023 a agosto/2023 e avisados com 1 mês de atraso;
 - No montante de eventos ocorridos em outubro/2023 e avisados no próprio mês, pela média de eventos ocorridos entre novembro/2022 a agosto/2023 e avisados no próprio mês

- **Novembro/2023:** Para a PEONA de novembro/2023 foram realizados os seguintes ajustes:
 - No montante de eventos ocorridos em setembro/2023 e avisados no próprio mês, pela média de eventos ocorridos entre janeiro/2023 a abril/2023 e avisados no próprio mês;
 - No montante de eventos ocorridos em setembro/2023 e avisados com 1 mês de atraso pela média simples dos eventos ocorridos entre junho/2023 a agosto/2023 e avisados com 1 mês de atraso;
 - No montante de eventos ocorridos em novembro/2023 e avisados no próprio mês, pela média de eventos ocorridos entre dezembro/2022 a agosto/2023 e avisados no próprio mês.

- **Dezembro/2023:** Para a PEONA de dezembro/2023 foram realizados os seguintes ajustes:



- No montante de eventos ocorridos em setembro/2023 e avisados com 1 mês de atraso pela média simples dos eventos ocorridos entre junho/2023 a agosto/2023 e avisados com 1 mês de atraso.

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

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

Belo Horizonte - MG, 28 de fevereiro de 2024.

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



www.unimedsetelagoas.coop.br
Rua Coronel Randolfo Simões, 281 - Boa Vista
35.700-102 - Sete Lagoas - MG
T. (31) 2106-1900



www.unimedsetelagoas.coop.br
Rua Coronel Randolfo Simões, 281 - Boa Vista
35.700-102 - Sete Lagoas - MG
T. (31) 2106-1900

Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, CLEBER RONALDO VALADARES CPF nº 247.857.416-00, representante da Operadora UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO registrada sob o nº 34.953-4 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, declaro que as informações fornecidas para apuração das provisões técnicas são fidedignas e consistentes com os demonstrativos contábeis da operadora e das informações encaminhadas à ANS por meio do DIOPS-XML. Declaro ainda que, estou ciente das informações anteriores e que os valores de provisões apuradas por metodologia atuarial foram refletidas nos registros contábeis da operadora e no DIOPS-XML encaminhado à ANS.

Sete Lagoas – MG , 28 de fevereiro de 2024.

CLEBER RONALDO VALADARES:24785741600
1600

Assinado de forma digital por
CLEBER RONALDO
VALADARES:24785741600
Dados: 2024.02.29 11:10:03 -03'00'

CLEBER RONALDO VALADARES
UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
Representante legal da Operadora junto à ANS

ANS - nº 34.9534

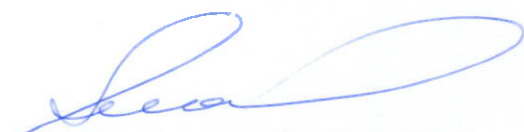
ANS - nº 34.9534

**UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO
CNPJ: 24.014.235/0001-09**

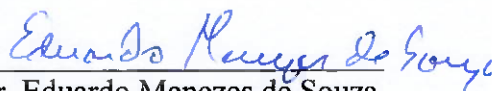
PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da gestão 2023 da Unimed Sete Lagoas Cooperativa de Trabalho Médico, no cumprimento de suas atribuições legais e estatutárias, examinaram o balanço patrimonial, levantado em 31 de dezembro de 2023 e a respectiva demonstração do resultado do exercício, compreendido no período entre 01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023. Baseados nos exames procedidos e no respectivo parecer dos auditores independentes (Walter Heuer) entendem que as contas refletem adequadamente a posição patrimonial e financeira da Cooperativa, recomendado à Assembleia Geral Ordinária dos Cooperados a aprovação das referidas demonstrações financeiras.

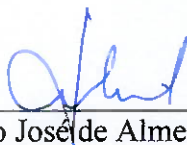
Sete Lagoas, 11 de março de 2023.



Dr. Sérgio Emílio Paiva Nogueira



Dr. Eduardo Menezes de Souza



Dr. Márcio José de Almeida

PRONTOCLÍNICA INFANTIL LTDA.

Demonstrações Contábeis em

31 de dezembro de 2023 e 2022

CONTEÚDO:

- Relatório da Administração
- 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

**Hospital Unimed**

Rua Quintino Bocaiúva, 344 - Centro

35.700-053 - Sete Lagoas - MG

T. (31) 3177-9501

www.unimedsetelagoas.coop.br

**RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO
PRONTOCLINICA INFANTIL LTDA
(RECURSOS PRÓPRIOS UNIMED SETE LAGOAS)**

EXERCÍCIO DE 2023

Atendendo às disposições legais e estatutárias, a Diretoria da Unimed Sete Lagoas e a Prontoclínica Infantil Ltda (Recursos Próprios Unimed Sete Lagoas) apresentam à Assembleia Geral Ordinária o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis, referente ao exercício de 2023.

Os Recursos Próprios da Unimed Sete Lagoas, consiste em um complexo de assistência à saúde da Região Central de Minas Gerais, com atuação em 100% dos atendimentos para beneficiários da Saúde Suplementar, é uma empresa dependente, vinculada a Unimed Sete Lagoas, seguindo as diretrizes em consonância com a Política Nacional de Atenção Hospitalar.

Os serviços são compostos por 04 (quatro) unidades, sendo o hospital Unimed, Unimed 24h e 02 (duas) unidades de consultas ambulatoriais, denominados Núcleos de Atendimento. Estes estabelecimentos de atendimento ambulatorial, apresentam localizações distintas, 01 (um) em Sete Lagoas/MG e o segundo em Paraopeba/MG. Essas são unidades de natureza jurídica, de sociedade de economia mista, cujo controle acionário é exercido pela Unimed Sete Lagoas Cooperativa de Trabalho Médico, sujeita à Lei das Sociedades Anônimas, as Leis N° 6.404/1976 e N° 11.638/2007.

Neste contexto, este documento tem como objetivo expor as situações, decisões e ações relevantes que contribuíram para o desempenho administrativo, financeiro e assistencial das unidades dos Recursos Próprios no ano de 2023.

O primeiro trimestre foi marcado pelo processo eleitoral, obtendo triunfo a chapa contrária a diretoria anterior. Em abril, a equipe de gestão, composta pelo superintendente de recursos próprios, gerentes assistencial, administrativo, TI e coordenação de qualidade, apresentaram à nova direção a situação da instituição, expondo às condições de trabalho e cenário real da empresa. A partir desta, foi possível implementar ações com intuito de atender as expectativas dos cooperados. Acerca dos investimentos realizados ao longo do ano, os quadros abaixo trazem esse demonstrativo.



Hospital Unimed

Rua Quintino Bocaiúva, 344 - Centro
35.700-053 - Sete Lagoas - MG
T. (31) 3177-9501
www.unimedsetelagoas.coop.br

GRUPO DE BENS PA	R\$ 139.777,19
GRUPO DE BENS HU	R\$ 367.437,36
GRUPO DE BENS NÚCLEO I	R\$ 24.733,22
GRUPO DE BENS NÚCLEO II	R\$ 838,00
TOTAL DE INVESTIMENTOS EM BENS	R\$ 532.785,77

GRUPO DE BENS PA		
PA - LABORATORIO	R\$ 45.228,57	Implementação de unidade hospitalar própria na Unimed 24 Horas investimentos em recursos para a tender a demanda de diversas especialidades que atuam no Pronto Atendimento Unimed
ADEQUAÇÕES E MELHORIAS - UNIMED 24 HORAS	R\$ 94.548,62	

GRUPO DE BENS HU		
HU - LABORATORIO	R\$ 39.905,55	Implementação de unidade hospitalar própria no HU manutenção e reposição do instrumental
HU - BLOCO CIRURGICO	R\$ 85.040,62	
HU - UI 2º ANDAR POSTO DE ENFERMAGEM	R\$ 39.822,55	Disponibilização de equipamento para aferição de sinais vitais (SPOT)
HU - T.I	R\$ 66.675,77	Aquisição de um servidor para atender a demanda parcial da T.I.
ADEQUAÇÕES E MELHORIAS - HOSPITAL UNIMED	R\$ 135.992,87	investimentos de novos recursos para a tender a demanda de diversas especialidades que atuam no Centro Cirúrgico do Hospital Unimed

Fonte controle financeiro.

Os atendimentos assistenciais no ano de 2023, se mantiveram similar ao ano de 2022. Conforme tabela:

Historico de Produção dos Recursos Próprios						
	Pronto Atendimento					
	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Ano	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Atendimento	89.753	97.328	63.490	72.670	101.668	100.006
Média Mês	7.479	8.111	5.291	6.056	8.472	8.334
Resultado		8%	-35%	14%	40%	-2%
	Procedimentos realizados no Bloco Cirúrgico					
	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Ano	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Procedimentos	2.087	2.908	3.466	3.856	5.888	6.111
Média Mês	174	242	289	321	491	509
Crescimento		39%	19%	11%	53%	4%
	Internações no Hospital Unimed					
	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Ano	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Internações	1.739	2.378	2.747	3.095	4.120	4.330
Média Mês	145	198	229	258	343	361
Evolução		37%	16%	13%	33%	5%
	Unidade de Internação Intensiva - UTI					
	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Ano	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Internações	1.739	2.378	2.747	3.095	361	344
Média Mês	145	198	229	258	30	29
Evolução		37%	16%	13%	-88%	-5%

Fonte SPDATA.



Hospital Unimed

Rua Quintino Bocaiúva, 344 - Centro
35.700-053 - Sete Lagoas - MG
T. (31) 3177-9501
www.unimedsetelagoas.coop.br

Análise crítica:

Na Unimed 24 Horas, houve uma redução de 2% (dois por cento) no contingente dos atendimentos. Por sua vez, a produção do hospital (unidade de internação e centro cirúrgico), apresentou um discreto crescimento, frente aos exercícios anteriores. Além disso, ocorreu a diminuição do contingente nos postos de trabalhos, tanto no centro cirúrgico quanto nas unidades de internação. Houve nos setores assistenciais a necessidade de contenção de salas cirúrgicas, leitos de UTI e de internação, reflexos do direcionamento de redução do quadro de colaboradores.

Outrossim, foi o descompasso acerca dos resultados econômicos frente ao operacional, necessários para se atingir a sustentabilidade do empreendimento; o que instigou a criação de metas para aumento das receitas e reduzir os recursos liberados pela operadora, foram elas: implementação de protocolos organizacionais e assistenciais, que contribuiu para melhoria na qualidade do cuidado. Sensibilização do corpo clínico para melhoria nos registros do prontuário eletrônico do paciente, a fim de contribuir para reclassificação na tabela remuneratória. Fato a ser mencionado, foi o esforço da gestão em incitar os cirurgiões cooperados a trazer os procedimentos cirúrgicos de sua especialidade para a instituição. O corte do número de colaboradores das 04 unidades, propiciou a redução de 8,64% da receita. Ademais, foram realizadas ações para o efetivo controle da gestão de estoque, adoção da tabela de remuneração LPM, fortalecimento da metodologia DRG, obtenção do selo de Qualidade ONA. Essas atuações propiciaram a ascensão da classificação no MGHosp, o que findou com a obtenção de remuneração diferenciada aos atendimentos, em especial os intercâmbios.

Em relação ao déficit operacional, este atingiu o montante de R\$10.886.368,92 (dez milhões oitocentos e oitenta e seis mil, trezentos e sessenta e oito reais e noventa e dois centavos), no ano de 2023, devidamente demonstrado no Balanço da Operadora, e no quadro abaixo:



Hospital Unimed

Rua Quintino Bocaiúva, 344 - Centro
35.700-053 - Sete Lagoas - MG
T. (31) 3177-9501
www.unimedsetelagoas.coop.br

ACUMULADO 2020 -2023	RECURSOS PRÓPRIOS				
	2020	2021	2022	2023	
CUSTOS E DESPESAS					
CUSTOS	R\$ 22.536.624,00	R\$ 35.683.530,93	R\$ 30.079.681,03	R\$ 36.387.025,31	20,97%
MEDICAMENTOS E MATERIAIS	R\$ 4.031.771,81	R\$ 8.449.813,49	R\$ 6.804.693,08	R\$ 8.002.122,20	17,60%
DESPESAS OPERACIONAIS	R\$ 3.861.656,60	R\$ 5.576.427,73	R\$ 7.399.039,11	R\$ 8.968.281,68	21,21%
RECEITAS E RENDIMENTOS	R\$ 16.071.638,86	R\$ 29.989.926,46	R\$ 30.255.692,70	R\$ 34.918.022,15	15,41%
RESULTADO	-R\$ 6.464.965,14	-R\$ 5.709.661,74	-R\$ 7.606.310,40	-R\$ 10.886.368,92	43,12%
HOSPITAL					
CUSTOS E DESPESAS					
CUSTOS	R\$ 13.783.241,72	R\$ 24.839.405,35	R\$ 18.954.321,84	R\$ 23.630.329,44	24,67%
MEDICAMENTOS E MATERIAIS	R\$ 2.973.324,57	R\$ 6.734.650,68	R\$ 4.636.211,58	R\$ 5.786.769,54	24,82%
DESPESAS OPERACIONAIS	R\$ 2.686.033,39	R\$ 4.269.013,83	R\$ 5.082.602,36	R\$ 6.942.446,95	36,59%
RECEITAS E RENDIMENTOS	R\$ 11.491.660,46	R\$ 23.247.604,71	R\$ 18.954.321,84	R\$ 22.381.576,95	18,08%
RESULTADO	-R\$ 2.291.581,26	-R\$ 1.607.857,92	-R\$ 4.078.680,33	-R\$ 8.429.525,32	106,67%

Fonte: DRE (Demonstrações do Resultado do Exercício)

Frente aos resultados acima apresentados, observa-se em 2023 um aumento de 17,6% nos custos acumulados de materiais/medicamentos, sendo este reflexo da realização de procedimentos de maiores custos e implementações de novas tecnologias e aumentos dos produtos; observamos o impacto de 20,8% nos custos de 2022 para 2023 decorrentes do repasse do piso salarial da enfermagem. Dessa forma, a receita apresentou aumento de 15,4% frente ao período anterior.



Hospital Unimed

Rua Quintino Bocaiúva, 344 - Centro
35.700-053 - Sete Lagoas - MG
T. (31) 3177-9501
www.unimedsetelagoas.coop.br

Os resultados obtidos a partir da codificação e análise dos resultados do DRG, demonstram a eficiência operacional da instituição, o que reflete na necessidade de melhores prática, protocolos e padrões de atendimento.

Relatório de Desempenho Geral do DRG:

HOSPITAL UNIMED SETE LAGOAS - UNIMED SETE LAGOAS		
Período: 01/01/2023 a 31/12/2023		
Dados Gerais		
Registros de saídas:	4.415	
Média mês:	367,92	Saídas
Cirúrgicos:	3.440	(77,92 %)
Clínicos:	975	(22,08 %)
Case Mix Global:	0,7786	
Case Mix Clínico:	0,7575	
Case Mix Cirúrgico:	0,7846	
Taxa de readmissão/reinternação em 30 dias: <small>(dias de internações repetitivas por recidivas / total de internações) x 100</small>	86	(1,95 %) **
Mortalidade global:	94	(2,13 %)
Mortalidade em pacientes de muito baixo risco:	0	(0,00 %)
Incidência de Cesárea:		
DRG 999 (não definido):	0	(0,00 %) *

No exercício de 2023 foram realizadas 4.415 (quatro mil, quatrocentos e quinze) internações no HU, sendo 3.440 cirúrgicas, 77,92% do total.

HOSPITAL UNIMED SETE LAGOAS - UNIMED SETE LAGOAS					
Período: 01/01/2023 a 31/12/2023					15/02/24 - 17:55
Permanência Prevista x Realizada (em dias)					
Tipo de DRG	Quantidade	Previsto	Realizado	Diferença	Perm. Média
Clínico	975	3.286,0 (PM = 3,4)	3.924,2	638,2	4,0
Cirúrgico	3.440	4.630,3 (PM = 1,4)	5.083,5	453,2	1,5
Total	4.415	7.916,3	9.007,7	1.091,4	2,0

Ineficiência operacional do custo fixo de casos clínicos:	119,4 %	(187,7	admissões perdidas no período)
	<small>(meta ≤100%)</small>		
Ineficiência operacional do custo fixo de casos cirúrgicos:	109,8 %	(323,7	admissões perdidas no período)
	<small>(meta ≤100%)</small>		



Hospital Unimed

Rua Quintino Bocaiúva, 344 - Centro

35.700-053 - Sete Lagoas - MG

T. (31) 3177-9501

www.unimedsetelagoas.coop.br

Os achados destes relatórios, demonstram que houve um aumento na ineficiência operacional da instituição, todavia, as ações propostas pela diretoria ao longo de 2023 conduziram para melhores práticas, a saber: adequação de processos dos quatro alvos assistenciais para aumentar a qualidade e eliminar o desperdício como o uso eficiente do leito hospitalar, redução de internações evitáveis e diminuição de readmissões preveníveis.

DESEMPENHO:

Toda a estrutura, gestão, assessorias e equipes multiprofissionais dos colaboradores dos Recursos Próprios, em 2023, deram continuidade de forma integrada e participativa suas atividades, no propósito de implementar novos processos, fluxos e requisitos, a fim de proporcionar cada vez mais uma atenção qualificada e centrada no cuidado em saúde, com vistas a melhorar a segurança e conforto do paciente, diminuindo o sofrimento e custos assistenciais. Neste contexto, segue a performance dos serviços próprios no ano de 2023.

Unimed 24h

- O Pronto Atendimento passou a ser denominado UNIMED 24 horas, recebeu investimentos reforma física, reabertura da ala pediátrica passando por adequações e melhorias nos ambientes.
- Passamos por inspeção da Vigilância Sanitária com obtenção de relatório favorável da vigilância sanitária, situação que não tínhamos a anos;
- Foram implementadas ações para evolução do faturamento, onde as glosas praticamente foram zeradas;
 - Foi ampliado a disponibilidade de especialidades no plantão, a saber: cirurgia ambulatorial no plantão diurno e sobreaviso da ortopedia no plantão noturno.
 - Os plantões passaram por ampliação do controle de gestão dos plantonistas aplicando a função de *check-in* e *check out* no App Escala, sendo bonificados por efetividade e qualidade do atendimento;
 - Implementação do laboratório próprio, para atendimentos das demandas internas do hospital e da Unimed 24 horas, além da disponibilização de posto de coleta, para pacientes externos na Unimed 24 horas;
 - Projeta-se a realização e criação dos protocolos médicos assistenciais direcionados a implementação de linhas de cuidados e governança clínica.



Hospital Unimed

Rua Quintino Bocaiúva, 344 - Centro
35.700-053 - Sete Lagoas - MG
T. (31) 3177-9501
www.unimedsetelagoas.coop.br

Hospital Unimed

- Em março/2023: visita da Auditoria Diagnóstica para certificação ONA pela empresa DNV. Em setembro/2023, foi realizada Auditoria de Certificação, resultando no recebimento do selo de qualidade Acreditado- ONA nível 1;
- Inserção de novas tecnologias como a aquisição do *Spot* com sistema de Gestão de Deterioração do paciente em painel Visual (TV) no posto de enfermagem, o que propiciou maior segurança e agilidade na condução da saúde do paciente;
- Estruturação da sala de acolhimento, no qual o corpo clínico e profissionais da equipe psicossocial passaram a ter um espaço junto aos familiares dos pacientes, proporcionando maior privacidade nos tratamentos e troca de informações;
- Organização e otimização de serviços: implantação da farmácia clínica e da Comissão de Cuidados Paliativos, além do redimensionamento das atividades da nutrição, para atendimento da assistência nutricional clínica.

Recursos Próprios:

- A estrutura da Qualidade colocou em funcionamento o serviço de Comunicação em parceria com a operadora, com atuações na experiência do paciente; gestão de risco; efetividade e eficiência clínica;
- Implantação do setor de Relacionamento com o Cliente, permitindo a gestão da satisfação do cliente;
- Disponibilização do setor de Relacionamento com o Corpo Clínico, fortalecendo o vínculo com os médicos, estreitando as comunicações, prestando apoio à diretoria;
- Desenvolvimento e fortalecimento de processos e fluxos, tanto assistenciais quanto administrativos para cumprimento dos requisitos da ONA;
- Integração de ações conjuntas junto ao Viver Bem, visando a desospitalização do paciente com acompanhamento médico e equipe multiprofissional em domicílio.
- Utilização de aplicativo para gestão de escalas médicas e agendamento de cirurgias;
- Implantação do setor de Núcleo de Educação Permanente;
- Início de ações para implantação do prontuário sem papel com a certificação de todos os profissionais da assistência e assinatura digital no prontuário eletrônico do paciente (PEP), com expectativa de término no primeiro semestre de 2024.
- UPGRADE no servidor de dados do sistema de gestão e atualização do parque de computadores;



Hospital Unimed

Rua Quintino Bocaiúva, 344 - Centro
35.700-053 - Sete Lagoas - MG
T. (31) 3177-9501
www.unimedsetelagoas.coop.br

- Início da segunda fase da Integração *on line* do Sistema de Gestão com a aplicação de DRG, para a partir do segundo semestre/2024 obter as informações de custos dos procedimentos realizados no HU.
- Implantação do setor de custos e desenvolvimento do planejamento orçamentário.

Importante mencionar que os avanços e conquistas alcançados ao longo de 2023, se deram em função do trabalho e dedicação de cada um dos cooperados, colaboradores, gestores e diretoria, empenhados em levar à população assistência integral, primando pela qualidade e segurança aos beneficiários do Sistema Unimed.

JOAO PAULO LEMOS DA SILVA
SANTOS:06075631682

Assinado de forma digital por
JOAO PAULO LEMOS DA SILVA
SANTOS:06075631682
Dados: 2024.03.01 11:27:29 -03'00'

Dr. João Paulo Lemos Silveira Santos

Diretor de Recursos Próprios

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Senhores Administradores da
PRONTOCLÍNICA INFANTIL LTDA.

Opinião

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

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Prontoclínica Infantil Ltda.** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

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 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, 15 de fevereiro 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

PRONTOCLÍNICA INFANTIL LTDA.
CNPJ 24.998.248/0001-69
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO
VALORES EM R\$

	NOTA	2023	2022
CIRCULANTE		5.498.691	4.423.674
DISPONÍVEL	4	68.377	87.318
Caixa		5.256	4.645
Bancos conta movimento		63.121	82.673
Aplicações Financeiras		-	-
CRÉDITOS		3.929.165	2.748.062
Clientes	5	3.534.395	2.454.777
Títulos a Receber	5	177.459	88.301
Adiantamentos a funcionários		79.251	71.765
Adiantamentos a fornecedores		17.769	21.551
Impostos a recuperar		120.291	111.668
ESTOQUES	6	1.495.648	1.583.199
DESPESAS ANTECIPADAS		5.501	5.095
ATIVO NÃO CIRCULANTE		6.409.310	5.907.898
Realizável a Longo Prazo		31.163	31.163
Depositos Judiciais		31.163	31.163
Investimentos	7	74.122	60.818
Imobilizado	8	6.198.897	5.718.884
Custo		12.092.344	9.918.162
(-) Depreciações acumuladas		(5.893.447)	(4.199.278)
Intangível	9	105.128	97.033
Direito de Uso de Licença de Software		232.831	190.644
(-) Amortizações acumuladas		(127.703)	(93.611)
TOTAL DO ATIVO		11.908.001	10.331.572

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

PRONTOCLÍNICA INFANTIL LTDA.
CNPJ 24.998.248/0001-69
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO
VALORES EM R\$

PASSIVO	NOTA	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		7.019.302	4.896.355
Fornecedores	10	1.311.390	749.340
Pessoal	10	910.561	609.400
Obrigações sociais	10	624.534	423.188
Obrigações tributárias	10	443.217	293.525
Outras Obrigações a Pagar	10	193.620	160.570
Empréstimos e Financiamentos	13	551.304	126.954
Provisões	10	1.941.118	1.508.323
Passivos de Arredondamento	10	1.043.558	1.025.055
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		1.422.170	1.408.051
Exigível a Longo Prazo		1.422.170	1.408.051
Unimed Sete Lagoas - Adiantamento Prod.		-	-
Provisões para Ações Judiciais	15	40.148	81.298
Empréstimos e Financiamentos	13	848.731	793.462
Passivos de Arredondamento	10	533.291	533.291
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.466.529	4.027.166
Capital Social	16	55.551.710	42.413.210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		13.403.226	16.215.994
Reservas de Capital		27.590	27.590
Lucros/(Prejuízos) acumulados		(65.515.997)	(54.629.628)
TOTAL DO PASSIVO		11.908.001	10.331.572

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

PRONTOCLÍNICA INFANTIL LTDA.
CNPJ 24.998.248/0001-69
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO
VALORES EM R\$

RECEITAS	2023	2022
Receitas Operacionais	34.667.503	29.847.057
Receitas de Convênio	34.816.155	29.529.402
Receitas Particulares	3.053.905	3.048.550
(-) Tributos Diretos	(2.439.405)	(2.107.153)
(-) Glosas e Cancelamento	(763.152)	(623.742)
Custos Hospitalares	(36.387.026)	(30.041.982)
Resultado das Operações	(1.719.523)	(194.925)
Despesas Administrativas	(8.968.282)	(7.436.737)
Resultado Financeiro Líquido	(228.848)	(17.802)
Receitas Financeiras	220.236	365.481
Despesas Financeiras	(449.084)	(383.283)
Receitas Patrimoniais	30.284	43.154
LUCRO/(PREJUÍZO) DO EXERCÍCIO	(10.886.369)	(7.606.310)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO
VALORES EM R\$**

EVENTOS	CAPITAL	ADIANTAMENTO PARA FUTURO AUMENTO DE CAPITAL	RESERVAS DE CAPITAL	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	TOTAL
Saldos em 31.12.2021	42.413.210	9.008.000	27.590	(47.023.318)	4.425.482
Aumento de capital			-	-	-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		7.207.994			7.207.994
Resultado do exercício findo em 31.12.2022			-	(7.606.310)	(7.606.310)
Saldos em 31.12.2022	42.413.210	16.215.994	27.590	(54.629.628)	4.027.166
Aumento de capital	13.138.500		-	-	13.138.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		(2.812.768)			(2.812.768)
Resultado do exercício findo em 31.12.2023			-	(10.886.369)	(10.886.369)
Saldos em 31.12.2023	55.551.710	13.403.226	27.590	(65.515.997)	3.466.529

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PRONTOCLÍNICA INFANTIL LTDA.

CNPJ 29.998.248/0001-69

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**

VALORES EM R\$

DISCRIMINAÇÃO	2023	2022
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultados Líquidos do Exercício	(10.886.369)	(7.606.310)
<u>Ajustes por:</u>		
Depreciação/Amortização	1.728.260	1.682.188
Geração Bruta de Caixa	(9.158.109)	(5.924.122)
(Aumento)/Redução de Clientes	(1.079.618)	(590.491)
(Aumento)/Redução do Estoque	87.551	559.023
(Aumento)/Redução de Outros Créditos	(101.890)	(50.159)
(Aumento)/Redução do Realizável a Longo Prazo	-	(25.862)
Aumento/(Redução) de Obrigações Diversas	2.122.947	1.195.409
Aumento/(Redução) do Passivo Não Circulante	14.119	575.215
Redução do Passivo Não Circulante		
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(8.115.000)	(4.260.987)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(Aumento)/Redução de Investimentos	(13.304)	(8.012)
(Aumento)/Redução do Imobilizado	(2.174.182)	(2.879.828)
(Aumento)/Redução do Intangível	(42.187)	(32.120)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(2.229.673)	(2.919.960)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Aumento de Capital Social	13.138.500	-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	(2.812.768)	7.207.994
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	10.325.732	7.207.994
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	(18.941)	27.047

(+) Saldo Inicial de Caixa	87.318	60.271
(=) Saldo Final de Caixa	68.377	87.318
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DO SALDO DO CAIXA	(18.941)	27.047

Descrição	Inicial	Inicial
Disponibilidade	68.377	87.318
Aplicações	-	-
Total	68.377	87.318

Descrição	Final	Final
Disponibilidade	68.377	87.318
Aplicações	-	-
Total	68.377	87.318

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PROTOCLÍNICA INFANTIL LTDA.

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

NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A entidade tem por objetivo social a prestação de serviços nas atividades hospitalares, ambulatorial e serviços auxiliares de diagnóstico e terapia, mediante internação e tratamento ambulatorial, com fornecimento de medicamentos e materiais necessários, exclusivamente para o pessoal internado em tratamento, bem como outras atividades afins ou correlatas.

NOTA 2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis emanadas da legislação societária (Leis 6.404/76 e 11.638/07) e normas da legislação comercial e fiscal em vigor.

NOTA 3 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

a) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência.

b) Ciclo operacional

A empresa não possui valores a receber a longo prazo. Quanto a pagar, há valores devidos à empresa controladora (Unimed Sete Lagoas Cooperativa de Trabalho Médico), adiantados pela mesma e que reverterão em futuros aumentos de capital.

c) Estoques

Estão refletidos ao custo médio de aquisição.

d) Investimentos

Estão refletidos ao custo de aquisição.

e) Imobilizado

Está refletido ao custo de aquisição ou construção e reduzido por depreciações calculadas às taxas admitidas pela legislação do imposto de renda.

f) Obrigações e outros passivos

Estão registradas ao custo conhecido ou calculável das obrigações assumidas ou incorridas, incluindo, quando aplicável, a atualização monetária e outros encargos conhecidos.

NOTA 4 – DISPONÍVEL

Estão assim apresentados:

Descrição	2023	2022
Caixa	5.256	4.645
Bancos conta movimento	63.121	82.673
TOTAL DISPONÍVEL	68.377	87.318

NOTA 5 – CONTAS A RECEBER

Está assim demonstrado:

Descrição	2023	2022
Clientes	3.534.395	2.454.777
Títulos a receber	177.459	88.304
TOTAL	3.711.854	2.543.078

Nesta conta figura valores que a Prontoclínica Infantil Ltda. tem a receber dos clientes referente aos serviços hospitalares particulares e convênios.

NOTA 6 – ESTOQUES

Os estoques estão avaliados ao preço médio de aquisição. Os saldos em 31 de dezembro estão assim compostos:

Descrição	2023	2022
Medicamentos e Drogas	478.208	853.829
Materiais Hospitalares	660.831	463.147
Outros	356.609	266.223
TOTAL	1.495.648	1.583.199

NOTA 7 – INVESTIMENTOS

Compreende a participação na Uniced Sete Lagoas no valor de R\$ 74.122 em 2023.

NOTA 8 – IMOBILIZADO/INTANGÍVEL

O Ativo Imobilizado e o Ativo Intangível da Prontoclínica Infantil Ltda. estão compreendidas pelas seguintes inversões:

IMOBILIZADO	2023			2022
	Valor	Depreciação / Amortização	Saldo	Saldo
Terrenos	319.927	-	319.927	319.927
Edificações e Construções	784.305	(689.045)	95.260	126.632
Instalações	50.660	(50.660)	-	-
Maquinas e Equipamentos	620.915	(392.764)	228.151	214.462
Computadores e Periféricos	692.573	(381.014)	311.559	180.339
Equipamentos de Comunicação	13.141	(6.121)	7.020	1.349
Equipamentos Medico Hospitalares	4.074.926	(1.642.970)	2.431.957	2.788.465
Instrumentais cirúrgicos	339.858	(199.848)	140.010	112.703
Eletrodomésticos	114.078	(29.451)	84.627	43.123
Equipamento para Tratamento de Água	68.106	(19.911)	48.195	55.005
Moveis e Utensílios	585.972	(258.936)	327.036	191.594
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	218.140	(198.387)	19.753	167.031
Benfeitorias em Imóveis Próprios	635.761	0,00	635.761	-
Direito de Uso de Arrendamentos	3.573.981	(2.024.338)	1.549.643	1.518.254
Total	12.092.344	(5.893.447)	6.198.897	5.718.884

Conforme previsto no pronunciamento CPC-27, a Prontoclínica Infantil Ltda. procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica e o valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”) definido na norma CPC 01, que é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. 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

A Prontoclínica Infantil Ltda. aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Para estes arrendamentos, as despesas de locação são reconhecidas de forma linear, quando incorridas, sendo no exercício findo em 31/12/2023, estes arrendamentos totalizavam R\$ 1.549.643

NOTA 9 – INTANGÍVEL

Estão assim demonstrados:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Intangível	105.128	97.033
Direito de Uso de Licença de Software	232.831	190.644
(-) Amortizações acumuladas	(127.703)	(93.611)

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

NOTA 10 – DÉBITOS DIVERSOS (PASSIVO CIRCULANTE)

Está assim demonstrado:

Descrição	2023	2022
Obrigações com pessoal (i)	2.851.679	2.117.723
Fornecedores (ii)	1.311.390	749.340
Outros débitos a pagar (iii)	1.261.371	877.283
Passivo Arrendamentos - Valor Presente (iv)	1.043.558	1.025.055
TOTAL PASSIVO CIRCULANTE	6.467.998	4.769.401
Passivo Arrendamentos - Valor Presente (iv)	533.291	533.291
TOTAL PASSIVO NÃO CIRCULANTE	533.291	533.291
TOTAL GERAL	7.001.289	5.302.692

- (i) **Obrigações com Pessoal:** São os valores que a Prontoclínica Infantil Ltda. possui a pagar referentes ao mês de dezembro de 2023 que será liquidada no início de janeiro de 2024, valores das férias a pagar bem como seus respectivos encargos e outras obrigações a pagar com pessoal que será liquidada no início de janeiro de 2024.
- (ii) **Fornecedores:** São valores que possui a pagar com seus fornecedores de bens e serviços que serão liquidados dentro do exercício social de 2024.
- (iii) **Outros Débitos a Pagar:** são valores que possui a pagar de alugueis, impostos e contribuições que serão liquidadas ao longo do exercício social de 2024.

- (iv) A Prontoclínica Infantil Ltda. aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Para estes arrendamentos, as despesas de locação são reconhecidas de forma linear, quando incorridas, sendo no exercício findo em 31/12/2023, estes arrendamentos totalizam no passivo circulante valor de R\$ 1.043.558 e no Passivo não Circulante valor de R\$ 533.291, totalizando um montante de R\$ 1.576.849.

NOTA 11 – RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens e créditos tributários for maior que o 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 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

NOTA 12 – RECEITAS A FATURAR

No exercício de 2023 a Prontoclínica Infantil Ltda., em obediência ao regime de competência reconheceu os serviços executados e não faturados a seus clientes como receitas do exercício.

NOTA 13 - EMPRÉSTIMOS

Empréstimos estão garantidos por aval da Unimed. Os vencimentos estendem-se até 07/03/2030 e apresentam a seguinte composição:

	Exercício findo em			
	31.12.2023		31.12.2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Empréstimo Junto Uniced (a)	551.304	848.731	126.954	793.462

Taxas de 0,60% ao mês mais CDI.

NOTA 14 – FILIAIS

No exercício de 2013 a Prontoclínica Infantil Ltda., constituiu duas filiais: filial 1, CNPJ 24.993.248/0002-40, nome de fantasia – Núcleo de Atendimento Unimed II, sito a Praça Coronel Bernardino, 186 B, Centro – Paraopeba/MG, filial 2, CNPJ 24.993.248/0003-20, nome de fantasia – Núcleo de Atendimento Unimed I, sito a Rua Quintino Bocaiúva, 344, Centro, Sete Lagoas/MG. Em 2019 constituiu filial III CNPJ 24.993.248/0004-01, nome de fantasia – Hospital Unimed, sito a Rua Quintino Bocaiúva, 344, Centro, Sete Lagoas/MG. Estas três filiais são para atendimento à Unimed Sete Lagoas Cooperativa de Trabalho Médico, atendimentos particulares e de convênios firmados com a Prontoclínica Infantil Ltda.

NOTA 15 – CONTINGÊNCIAS CÍVEIS

Estão assim demonstrados:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Provisões Ações Judiciais Trabalhistas	14.660	14.660
Provisões Ações Judiciais Cíveis	25.488	66.638
TOTAL	40.148	81.298

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações contábeis e as ações com chance remota de perda não são divulgadas. Em cumprimento ao NBC TG 25 foram provisionados R\$25.488 correspondente a um terço desse valor. Conta ainda com ação trabalhista, com depósitos judiciais totalizando R\$ 14.660.

A Consultoria Jurídica da Prontoclínica Infantil Ltda., utiliza o seguinte método de análise do prognóstico das ações judiciais:

- i. Provável: “Ação que há maior probabilidade de perder o processo judicial”.
- ii. Possível: “A chance de perder é menor que provável”.
- iii. Remota: “Pequena chance de perder, quando há decisão judicial é favorável ao Hospital”.

Entende-se que a metodologia adotada pela Consultoria Jurídica atende o estabelecido pela norma contábil CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

Quanto à obrigatoriedade de divulgação, o normativo CPC 25 descreve que para as classificações “Prováveis”, são necessários, o registro e a divulgação no Balanço Patrimonial. Para a classificação “Possível” é devida à publicação em nota explicativa e a classificação Remota não possui exigência de divulgação. Em relação aos processos possíveis a Prontoclínica Infantil Ltda. possui os seguintes valores:

Contas	Valor
Contingências Trabalhista	181.457
Total	181.457



Prontoclínica Infantil Ltda.
Rua Teófilo Otoni, 841 - Centro
35.700-007 - Sete Lagoas - MG
T. (31) 2106-9400
www.unimedsetelagoas.coop.br

NOTA 16 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social é dividido em cotas-partes no valor de R\$ 1,00 cada e totaliza R\$ 55.551.710 e (42.213.210 em 2022). Em dezembro/2023 houve um aumento referente a Adiantamento para Futuro Aumento de Capital – AFAC no montante de R13.138.500.

Sete Lagoas – MG, 31 de dezembro de 2023.

João Paulo da Silveira Santos Lemos

Diretor de Recursos Próprios

CPF:060.756.316-82

Cláudia das Dores Fonseca

Contador Responsável

CRC MG 070624/O-1