

RN.: 067/2024 – MG

CLIENTE : UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

**ASSUNTO: RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31
DE DEZEMBRO DE 2023**

DATA : 14.02.2024



 **Bauer Audidores Associados**

ÍNDICE

1. RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

2. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado do Exercício
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração dos Fluxos de Caixa

3. NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

7. ANEXO - TERMO DE RESPONSABILIDADE ATUARIAL REFERENTE ÀS NOTAS TÉCNICAS ATUARIAIS DA PROVISÃO PARA REMISSÃO E DA PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - PEONA

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES**Aos****Conselheiros, Diretores e Cooperados****UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.****Itaúna – MG****Opinião**

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

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para Opinião sobre as Demonstrações Contábeis

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas em seção posterior intitulada “*Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis*”. Somos independentes em relação à 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis

A administração da entidade é responsável por essas outras informações, que compreendem o Relatório da Administração, o qual deve ser disponibilizado após a data desse relatório.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos ou expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

bauerauditores@bauerauditores.com.br

Se, quando lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

Responsabilidade da Administração

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, e pelos controles internos que ela determinou como 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, estejam 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 da 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;
- Obtivemos 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 empresa;
- 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 relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da empresa. Se concluímos que existe incerteza relevante, 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 de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.

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 - MG, 14 de fevereiro de 2024.

FABIO EDUARDO DE ALMEIDA
BAUER:93219172
091

Assinado de forma digital por FABIO EDUARDO DE ALMEIDA
BAUER:93219172091
Dados: 2024.02.19 09:22:30 -03'00'

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRCMG 6427

FÁBIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER
Contador Responsável
CRC MG 077699/O

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

ATIVO	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE	65.590.070,26	62.441.542,12
Disponível	815.561,84	708.535,86
Realizável	64.774.508,42	61.733.006,26
Aplicações Financeiras	55.556.228,70	54.469.283,32
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.364.659,39	7.166.723,50
Aplicações Livres	49.191.569,31	47.302.559,82
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.815.824,37	5.693.993,49
Contraprestações Pecuniárias a Receber	3.168.432,00	2.535.242,13
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indezíveis	1.589.199,65	1.180.818,12
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.739.865,07	1.804.365,70
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	318.327,65	173.567,54
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.320.707,17	762.662,88
Créditos Tributários e Previdenciários	7.022,24	42,56
Bens e Títulos a Receber	1.074.725,94	807.024,01
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.863.544,00	18.599.283,51
Realizável a Longo Prazo	13.448.938,88	12.925.993,39
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.448.938,88	12.925.993,39
Investimentos	2.219.933,21	2.023.990,34
Participações Societárias pelo Método de Custo	2.219.933,21	2.023.990,34
Imobilizado	6.190.004,12	3.618.799,96
Imóveis de Uso Próprio	5.140.791,27	2.733.896,38
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.140.791,27	2.733.896,38
Imobilizados de Uso Próprio	921.274,23	695.553,64
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	390.288,16	398.407,04
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	530.986,07	297.146,60
Outras Imobilizações	127.938,62	189.349,94
Intangível	4.667,79	30.499,82
TOTAL DO ATIVO	87.453.614,26	81.040.825,63

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

PASSIVO	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE	11.446.170,09	10.091.375,80
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.621.819,64	5.814.840,27
Provisões de Prêmios/Contraprestações	144.608,85	150.793,45
Provisão para Remissão	144.608,85	150.793,45
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	1.601.254,10	1.520.315,84
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	930.075,34	764.689,94
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.945.881,35	3.379.041,04
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	251.497,68	258.596,10
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	251.421,29	258.519,71
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	76,39	76,39
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	197,21	12.565,11
Provisões	1.884.811,27	1.573.456,08
Provisões para Ações Judiciais	1.884.811,27	1.573.456,08
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.236.434,11	1.117.200,25
Débitos Diversos	1.451.410,18	1.314.717,99
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.868.663,46	16.313.615,85
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	439.608,52	317.244,54
Provisão para Remissão	221.128,04	317.244,54
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	218.480,48	-
Provisões	16.404.042,24	15.971.358,61
Provisões para Ações Judiciais	16.404.042,24	15.971.358,61
Débitos Diversos	25.012,70	25.012,70
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	59.138.780,71	54.635.833,98
Capital Social	14.586.273,97	14.251.880,14
Reservas	37.274.735,01	30.795.339,53
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.274.735,01	30.795.339,53
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.277.771,73	9.588.614,31
TOTAL DO PASSIVO	87.453.614,26	81.040.825,63

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69.746.349,08	63.964.166,11
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.053.719,57	65.309.825,98
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.951.418,47	65.248.355,10
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	102.301,10	61.470,88
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.307.370,49)	(1.345.659,87)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(46.499.526,94)	(36.902.801,91)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(45.932.686,63)	(35.947.834,57)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(566.840,31)	(954.967,34)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.246.822,14	27.061.364,20
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	95.635,08	217.069,80
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	738.646,78	900.547,86
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	292.024,68	130.499,58
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	431.986,41	759.366,71
Outras Receitas Operacionais	14.635,69	10.681,57
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(6.528,28)	(8.886,90)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(1.725.890,20)	(1.510.536,37)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(413.028,53)	(384.523,46)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(989.884,47)	(972.882,86)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(322.977,20)	(153.130,05)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(4.862.650,23)	(7.047.156,94)
RESULTADO BRUTO	17.486.035,29	19.612.401,65
Despesas de Comercialização	(1.079.018,57)	(809.971,15)
Despesas Administrativas	(12.476.563,07)	(11.353.292,74)
Resultado Financeiro Líquido	7.213.525,84	6.310.496,33
Receitas Financeiras	7.366.373,36	6.400.859,51
Despesas Financeiras	(152.847,52)	(90.363,18)
Resultado Patrimonial	1.130.141,04	1.088.664,86
Receitas Patrimoniais	1.131.597,88	1.088.715,66
Despesas Patrimoniais	(1.456,84)	(50,80)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.274.120,53	14.848.298,95
Imposto de Renda	(1.606.247,00)	(1.437.777,68)
Contribuição Social	(586.888,92)	(526.239,97)
Participações no Resultado	(344.955,92)	(332.103,57)
RESULTADO LÍQUIDO	9.736.028,69	12.552.177,73

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
DEMONTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

(VALORES EM R\$)

Descrição	Capital Social Subscrito	Reservas							Sobras / (Perdas) Acumuladas	Total	
		Reserva Legal	FATES	Fundo Unimed Pleno	Fundo Imobiliário	Fundo COVID	Fundo Inovações Tecnológicas	Fundo LGPD			Fundo Alto Custo
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	13.148.975,22	4.806.167,20	5.302.307,05	521.382,19	6.800.000,00	869.842,86	-	537.508,88	7.204.382,05	6.442.710,79	45.633.296,24
Distribuição das sobras do exercício de 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.125.557,72)	(3.125.557,72)
Aumento / Diminuição de Capital											
Integralização do Capital	150.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.000,00
Baixa de cooperados	(574.082,27)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(574.082,27)
Juros s/capital Próprio	1.526.987,19	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.526.987,19)	-
Reversões de Reservas											
Utilização do FATES	-	-	(720.269,12)	-	-	-	-	-	-	720.269,12	-
Utilização Fundo LGPD	-	-	-	-	-	-	-	(113.162,29)	-	113.162,29	-
Transferência para FATES Ato Não cooperativo	-	-	725.730,98	-	-	-	-	-	-	(725.730,98)	-
Fundo Aquisição de Imóvel	-	-	-	-	3.316.510,79	-	-	-	-	(3.316.510,79)	-
Sobras Líquidas do Exercício										12.552.177,73	12.552.177,73
Proposta da destinação das sobras:											
Fundo de Reserva - 10%	-	1.029.945,96	-	-	-	-	-	-	-	(1.029.945,96)	-
FATES - 5%	-	-	514.972,98	-	-	-	-	-	-	(514.972,98)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	14.251.880,14	5.836.133,16	5.822.741,89	521.382,19	10.116.510,79	869.842,86	-	424.346,59	7.204.382,05	9.588.614,31	54.635.833,98
Distribuição das sobras do exercício de 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.999.999,99)	(3.999.999,99)
Aumento / Diminuição de Capital											
Integralização do Capital	150.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.000,00
Baixa de cooperados	(1.339.581,97)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.339.581,97)
Juros s/capital Próprio	1.567.475,80	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.567.475,80)	-
Integralização do Capital/Sobras	(43.500,00)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43.500,00
Reversões de Reservas											
Utilização do FATES	-	-	(938.191,20)	-	-	-	-	-	-	938.191,20	-
Utilização Fundo COVID	-	-	-	-	-	(869.842,86)	-	-	-	869.842,86	-
Utilização Fundo LGPD	-	-	-	-	-	-	-	(247.299,28)	-	247.299,28	-
Fundo Inovações Tecnológicas	-	-	-	-	-	-	869.842,86	-	-	(869.842,86)	-
Transferência para FATES Ato Não cooperativo	-	-	1.001.163,19	-	-	-	-	-	-	(1.001.163,19)	-
Movimentação do FUNDO DE RESERVA	-	642,29	-	-	-	-	-	-	-	(642,29)	-
Fundo Aquisição de Imóvel	-	-	-	-	5.587.972,03	-	-	-	-	(5.587.972,03)	-
Sobras Líquidas do Exercício										9.736.028,69	9.736.028,69
Proposta da destinação das sobras:											
Fundo de Reserva - 10%	-	716.738,97	-	-	-	-	-	-	-	(716.738,97)	-
FATES - 5%	-	-	358.369,48	-	-	-	-	-	-	(358.369,48)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	14.686.273,97	6.553.514,42	6.244.083,36	521.382,19	15.704.482,82	-	869.842,86	177.047,31	7.204.382,05	7.277.771,73	59.138.780,71

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

DESCRIÇÃO	2023	2022
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	3.071.982,43	(108.193,58)
Recebimentos de Plano Saúde (+)	126.471.603,13	114.128.845,86
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	542.923,71	-
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	164.775,50	243.672,01
Outros Recebimentos Operacionais (+)	1.612.619,80	1.259.113,82
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(92.276.329,42)	(78.972.666,54)
Pagamentos de Comissões (-)	(478.566,10)	(456.847,86)
Pagamentos de Pessoal (-)	(9.815.124,76)	(8.050.207,57)
Pagamentos de Pró-Labore (-)	(736.552,72)	(459.865,10)
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	(2.771.683,87)	(2.277.506,57)
Pagamentos de Tributos (-)	(2.930.478,33)	(2.961.476,08)
Pagamentos de Aluguel (-)	(414.010,75)	(464.269,01)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	(438.147,40)	(304.826,92)
Aplicações Financeiras (-)	(6.405.236,84)	(15.465.171,50)
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(9.453.809,52)	(6.326.988,12)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(2.639.039,71)	(250.310,42)
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)	800,00	-
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	(2.632.602,18)	(243.586,04)
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)	(7.237,53)	(6.724,38)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(325.916,74)	(165.659,39)
Integralização Capital em Dinheiro (+)	-	150.000,00
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)	1.943.413,26	-
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	(1.943.413,26)	-
Pagamento de Participação nos Resultados (-)	(325.916,74)	(315.659,39)
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	107.025,98	(524.163,39)
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa (1)	708.535,86	1.232.699,25
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa (1)	815.561,84	708.535,86
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	107.025,98	(524.163,39)
Ativos Livres no Início do Período (2)	47.302.559,82	40.989.827,20
Ativos Livres no Final do Período (2)	49.191.569,31	47.302.559,82
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	1.889.009,49	6.312.732,62

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.