

**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO LTDA
EXERCÍCIO DE 2023**

Descrição

Submetemos à apreciação das partes interessadas, o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023, incluindo o parecer dos auditores independentes, da **Unimed Conselheiro Lafaiete Cooperativa de Trabalho Médico LTDA (Unimed CL)**, operadora de planos de saúde, constituída em 10/07/1980, inscrita no CNPJ sob o nº 21.839.519/0001-38, registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob o nº 34.570-9, e que tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

Desempenho econômico-financeiro da Unimed CL no ano de 2023

Em 2023, a Unimed CL gerou uma receita de R\$ 233.914 mil, o que representa um aumento de 21,43% em relação ao exercício de 2022, quando registrou receita de R\$ 192.636 mil. A despesa assistencial passou de R\$ 157.329 mil, em 2022, para R\$ 197.174 mil em 2023, correspondendo a um aumento de 25,33% que, em valores monetários, equivale à importância de R\$ 39.845 mil. A sinistralidade, que representa a proporção do custo assistencial sobre a receita, era de 74,16% em 2022 e ficou em 77,74% (2023), apresentando um aumento de 4,83%.

Os resultados positivos (sobras) obtidos na Unimed CL no exercício de 2023 foram de R\$ 10.816 mil e serão levados para a Assembleia Geral Ordinária, que irá deliberar sobre sua destinação. A Unimed CL manteve sua capacidade financeira em 2023, não se apresentando a necessidade de resgatar aplicações financeiras antes do seu vencimento.

O retorno sobre o patrimônio líquido registrou redução, passando de 30,1% em 2022, para 20,0% em 2023.

Política de Destinação das Sobras/Lucros/Superávits

A política de destinação de sobras da operadora segue estritamente a legislação cooperativista e as disposições do Código Civil Brasileiro. A destinação aos cooperados poderá ser incorporada ao Capital Social ou serem distribuídas na proporção das operações que foram realizadas com a cooperativa, após a aprovação do balanço pela AGO.

De acordo com a legislação vigente, o Fundo de Reserva recebeu 10% (dez por cento) do resultado dos atos cooperativos. O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) recebeu 5% (cinco por cento) deste mesmo resultado. Os colaboradores receberam a importância de R\$ 311 mil, através do Programa de Participação de Resultado, em conformidade com Acordo Coletivo de Trabalho Sindical da categoria. No exercício de 2023, a Unimed CL encerrou o ano com uma receita operacional líquida de R\$ 233.914 mil. Os custos assistenciais ficaram em R\$ 197.174 mil e as despesas operacionais em R\$ 25.924 mil. O resultado líquido foi de R\$ 10.816 mil, sendo R\$ 1.245 mil destinado ao FATES; R\$ 1.007 mil ao Fundo de Reserva; e, R\$ 1.433 mil integralizado ao capital social dos cooperados em razão da incidência dos juros de 12% a.a. Foi revertido ao resultado a quantia de R\$ 1.817 mil, referente à utilização do FATES.

Em função de seu modelo societário, a Unimed CL tem como missão reverter seus resultados ao corpo de médicos cooperados. Do resultado de 2023, após as reservas estatutárias, a Unimed CL colocará à disposição deliberativa da Assembleia Geral Ordinária (AGO) o valor de R\$ 8.948 mil.

Desempenho operacional da Unimed CL no ano de 2023

A carteira de clientes da Unimed CL teve um incremento de 32,71%, passando de 28.115 vidas para 37.312. Em 2023, a sinistralidade apurada foi de 77,74%, representando um acréscimo de 4,83% em relação a sinistralidade de 74,16% apurada em 2022. A Pesquisa de Satisfação dos Clientes realizada em 2023 (ano base 2022), obteve um índice de satisfação dos clientes de 83,11%, que, comparada à pesquisa realizada em 2022 (ano base 2021), cujo índice de satisfação dos clientes foi de

83,54%, demonstra uma estabilidade na satisfação dos clientes, apesar do aumento significativo da sua carteira, com uma ligeira queda de 0,43%. Apesar de ínfima, essa queda demanda atenção desta Operadora, que esperamos seja corrigida, com viés de aumento da satisfação, através do nosso plano de ação focado na melhoria dos principais pontos de insatisfação indicados por nossos clientes.

Deve ser ainda salientada a adesão e obtenção do Selo Ouro (“Primeiros Passos”) no Programa de Desenvolvimento da Gestão das Cooperativas (PDGC) do SESCOOP, voltado ao desenvolvimento da autogestão das sociedades cooperativas, tendo por objetivo principal promover a adoção de boas práticas de gestão e de governança.

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

A análise do cenário econômico constitui instrumento de apoio às decisões da Diretoria Executiva, Conselhos de Administração e Fiscal da operadora, além de conter informações consistentes e necessárias para a gestão financeira e de investimentos. O fluxo de caixa da operadora é analisado mensalmente e comparado com as projeções realizadas (orçado x realizado).

A Unimed CL, alinhada às legislações e às boas práticas de controles internos, observou que a variação da sua carteira de clientes foi positiva em 32,71% quando comparada ao ano de 2022, enquanto sua sinistralidade (com a rede prestadora), correspondeu à 77,74%, cumprindo ainda destacar que, no ano de 2023, a operadora não identificou nenhuma inadimplência junto à sua rede, obtendo saldo positivo e ratificando, assim, o esforço e o empenho da alta administração.

Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto

A estrutura organizacional vigente foi mantida, conforme previsão estatutária.

Perspectivas e planos da administração para o exercício 2024

A Unimed Conselheiro Lafaiete, através da aprovação da alta administração do plano de trabalho para o ano de 2024, com suas metas, objetivos e investimentos definidos através de Planejamento Estratégico, focada na eficiência da entrega da assistência à saúde, qualificação de seus cooperados, colaboradores e de sua rede prestadora de serviços, além do fortalecimento do relacionamento com essas e com as demais partes

interessadas estabeleceu e implantou a sua Governança Corporativa, estabelecendo controles internos mais rígidos, gestão de riscos e aderência às legislações vigentes, com a finalidade de proporcionar mais segurança e contribuir para a sustentabilidade da operadora. As perspectivas aprovadas no Planejamento Estratégico referentes ao ano de 2024 são: **Institucional; Mercado; Processos; e; Pessoas**. Visa, assim, impulsionar o desempenho organizacional; fortalecer a visão sistêmica, a cultura de inovação e a gestão por propósito, além de intensificar a comunicação assertiva e o posicionamento institucional. Vale ainda destacar a implantação e desenvolvimento da gestão desta Operadora baseada na sustentabilidade ambiental, social e governança corporativa (ESG), assim como o processo de acreditação ONA de seus serviços próprios.

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

No ano de 2023, a Unimed CL realizou investimentos no total de R\$ 262.548,15 em sua sede administrativa, visando a capacitação e relacionamento dos diretores, cooperados e colaboradores, incluindo a reforma do Centro de Treinamento e Convivência (CTC).

O Programa de Promoção e Prevenção da Saúde (PROMOPREV) recebeu investimentos para o Gerenciamento de Casos Especiais (GCE). O total contabilizado como despesas no exercício de 2023 com este programa foi de R\$ 666.146,18.

Foram também realizados investimentos na qualificação e qualidade de vida de seus cooperados no montante de R\$ 225.389,00, referente ao Programa de Bonificação do Cooperado e aportes em Previdência Privada no montante de R\$ 735.099,04.

Resumo dos acordos de acionistas

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

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

Emissão de debêntures

Não há emissão de debêntures por não ser aplicável à sociedade cooperativa.

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

A Unimed CL não possui o controle societário de outras sociedades e nem participação que configure a existência de sociedade coligada, conforme conceitos definidos pelo Código Civil Brasileiro.

Concluimos o ano de 2023 com louvor e nosso compromisso para o próximo ano é de manutenção dos investimentos para melhorias tanto nos atendimentos aos beneficiários quanto retorno aos cooperados; cumprimento das exigências legais para manutenção do equilíbrio econômico-financeiro e sustentabilidade da Unimed CL.

Conselheiro Lafaiete, 28 de março de 2024.


Assinado digitalmente por SEBASTIAO ALVES DE SOUZA
SEBASTIAO ALVES DE SOUZA
JUNIOR:02541217641

Sebastião Alves de Souza Júnior
Diretor Presidente

Assinado digitalmente por NILSON ALBUQUERQUE
NILSON ALBUQUERQUE JUNIOR:
60773120610

Nilson Albuquerque Júnior
Diretor Administrativo e Financeiro

Documento assinado digitalmente

 JANE ELIZABETH VIEIRA DA COSTA SARMENTO
Data: 27/03/2024 16:49:49-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Jane Elizabeth Vieira da Costa Sarmento
Diretora de Negócios e Saúde Integral

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

ATIVO	Nota	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		76.058.455,66	64.980.284,45
Disponível	5	750.278,01	1.140.805,36
Realizável		75.308.177,65	63.839.479,09
Aplicações Financeiras	6	60.890.262,10	53.695.312,51
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		15.227.890,65	11.889.392,32
Aplicações Livres		45.662.371,45	41.805.920,19
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	6.029.231,71	8.413.706,03
Contraprestações Pecuniárias a Receber		2.347.675,77	1.165.493,90
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indezíveis		323.610,98	111.146,10
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.383.582,65	6.567.204,88
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		974.362,31	569.861,15
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	7.393.393,98	919.315,87
Créditos Tributários e Previdenciários		46.154,85	54.091,07
Bens e Títulos a Receber	10	934.193,66	740.633,67
Despesas Antecipadas		14.941,35	16.419,94
ATIVO NÃO CIRCULANTE		12.137.975,19	11.864.598,46
Realizável a Longo Prazo		3.490.939,80	4.012.746,31
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	3.006.893,22	3.006.893,22
Conta-Corrente com Cooperados	12	484.046,58	1.005.853,09
Investimentos	13	3.128.521,10	2.621.466,47
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.128.521,10	2.621.466,47
Imobilizado	14	5.375.523,71	5.212.689,52
Imóveis de Uso Próprio		3.837.075,10	3.885.758,02
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		3.068.004,60	3.109.562,40
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		769.070,50	776.195,62
Imobilizados de Uso Próprio		1.275.900,46	1.326.931,50
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		844.192,26	923.728,37
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		431.708,20	403.203,13
Imobilizações em Curso		262.548,15	-
Intangível	16	142.990,58	17.696,16
TOTAL DO ATIVO		88.196.430,85	76.844.882,91

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Assinado digitalmente por SEBASTIAO ALVES DE SOUZA JUNIOR,02541217641
 NÚMERO DE REGISTRO: 02541217641
 Nº: C-RR, O-ICP-Brasil, OU=Presencial, OU=8833951000194, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF-A3, OU=(em branco), CN=SEBASTIAO ALVES DE SOUZA JUNIOR,02541217641
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização:
 Data: 2024.03.27 14:14:02-0300'
 Foxit PDF Reader Versão: 2024.1.0

SEBASTIAO ALVES DE SOUZA JUNIOR:02541217641
641
 Sebastião Alves de Souza Júnior
 Diretor Presidente

Assinado digitalmente por CLAUDIO LUCIO AMORIM DA SILVA,88262065620
 NÚMERO DE REGISTRO: 88262065620
 Nº: C-RR, O-ICP-Brasil, OU=Presencial, OU=0833951000194, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF-A3, OU=(em branco), CN=CLAUDIO LUCIO AMORIM DA SILVA,88262065620
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização:
 Data: 2024.03.13 14:41:10-0300'
 Foxit PDF Reader Versão: 2024.1.0

CLAUDIO LUCIO AMORIM DA SILVA:88262065620
620
 Cláudio Lúcio Amorim da Silva
 Contador – CRC-MG 055159/O-5

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

PASSIVO	Nota	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		30.116.232,85	25.095.658,21
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	22.398.692,56	18.747.665,29
Provisões de Prêmios/Contraprestações		3.048.397,44	2.841.436,59
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG		3.048.397,44	2.841.436,59
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		2.038.766,62	2.401.426,23
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		10.975.051,32	8.513.965,26
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		6.336.477,18	4.990.837,21
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.377.912,14	899.878,83
Comercialização sobre Operações		-	34.790,57
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	1.377.912,14	865.088,26
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	19	1.125.974,64	745.051,82
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	2.780.668,97	2.596.142,54
Débitos Diversos	21	2.425.403,88	2.106.919,73
Conta-Corrente de Cooperados		7.580,66	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		3.880.442,20	4.702.402,12
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	972.615,71	1.337.369,38
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		972.615,71	1.337.369,38
Provisões	22	2.907.826,49	2.907.826,49
Provisões para Ações Judiciais		2.907.826,49	2.907.826,49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	-	457.206,25
Tributos e Contribuições Assumidos pelos Cooperados - Parcelamento Débitos Anteriores a 2008		-	457.206,25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		54.199.755,80	47.046.822,58
Capital Social	23	13.740.892,89	12.227.963,99
Reservas	24	31.510.468,14	26.140.304,63
Reservas de Reavaliação		274.128,00	274.128,00
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		31.236.340,14	25.866.176,63
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	25	8.948.394,77	8.678.553,96
TOTAL DO PASSIVO		88.196.430,85	76.844.882,91

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SEBASTIAO
ALVES DE SOUZA
JUNIOR:02541217
641

Assinado digitalmente por SEBASTIAO
ALVES DE SOUZA JUNIOR:02541217841
ND: C=BR, O=CP-Brasil, OU=Presencial,
OU=08333851000194, OU=Secretaria da
Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-
CPF A3, OU=(em branco), CN=SEBASTIAO
ALVES DE SOUZA JUNIOR:02541217841
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização:
Data: 2024.03.27 14:14:02-0300'
Foxit PDF Reader Versão: 2024.1.0

Sebastião Alves de Souza Júnior
Diretor Presidente

CLAUDIO LUCIO
AMORIM DA
SILVA:88262065
620

Assinado digitalmente por CLAUDIO
LUCIO AMORIM DA SILVA:88262065620
ND: C=BR, O=CP-Brasil, OU=Presencial,
OU=08333851000194, OU=Secretaria da
Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-
CPF A3, OU=(em branco), CN=CLAUDIO
LUCIO AMORIM DA SILVA:88262065620
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização:
Data: 2024.03.13 14:41:36-0300'
Foxit PDF Reader Versão: 2024.1.0

Cláudio Lúcio Amorim da Silva
Contador – CRC-MG 055159/O-5

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE 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	140.738.127,54	109.657.241,29
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	144.755.653,25	112.927.487,00
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	144.755.653,25	112.927.487,00
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(4.017.525,71)	(3.270.245,71)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(109.358.748,66)	(81.554.102,78)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(108.013.108,69)	(82.078.010,81)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.345.639,97)	523.908,03
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.379.378,88	28.103.138,51
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.013,28	3.713,01
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.736.647,01	5.994.140,93
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.663.839,71	4.911.834,09
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	561.145,02	625.129,66
Outras Receitas Operacionais	511.662,28	457.177,18
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(134.028,08)	(159.685,65)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(5.908.118,74)	(5.638.036,91)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.736.251,53)	(2.380.775,43)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.211.574,86)	(2.430.837,36)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(960.292,35)	(826.424,12)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(10.666.424,17)	(8.741.014,98)
RESULTADO BRUTO	20.411.468,18	19.562.254,91
Despesas de Comercialização	(1.617.033,13)	(962.896,51)
Despesas Administrativas	(13.062.650,73)	(11.036.273,24)
Resultado Financeiro Líquido	7.821.848,21	6.180.092,68
Receitas Financeiras	7.949.353,74	6.348.147,93
Despesas Financeiras	(127.505,53)	(168.055,25)
Resultado Patrimonial	559.965,47	420.373,18
Receitas Patrimoniais	561.022,48	421.030,20
Despesas Patrimoniais	(1.057,01)	(657,02)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.113.598,00	14.163.551,02
Imposto de Renda	(2.189.379,50)	(1.881.629,19)
Contribuição Social	(796.816,61)	(686.026,50)
Participações no Resultado	(311.833,43)	(291.584,44)
RESULTADO LÍQUIDO	10.815.568,46	11.304.310,89

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SEBASTIAO ALVES DE SOUZA JUNIOR:02541217641

Assinado digitalmente por SEBASTIAO ALVES DE SOUZA JUNIOR:02541217641
 NO, CNPJ: 07.078.000/0001-94, OU=Presencial, OU=08333951000194, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(em branco), CN=SEBASTIAO ALVES DE SOUZA JUNIOR:02541217641
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização:
 Data: 2024.03.27 14:19:24 -0300
 Foxit PDF Reader Versão: 2024.1.0

Sebastião Alves de Souza Júnior
 Diretor Presidente

CLAUDIO LUCIO AMORIM DA SILVA:88262065620

Assinado digitalmente por CLAUDIO LUCIO AMORIM DA SILVA:88262065620
 ND, C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Presencial, OU=08333951000194, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(em branco), CN=CLAUDIO LUCIO AMORIM DA SILVA:88262065620
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização:
 Data: 2024.03.13 14:48:22-0300
 Foxit PDF Reader Versão: 2024.1.0

Cláudio Lúcio Amorim da Silva
 Contador – CRC-MG 055159/O-5

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE 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\$)

	Capital Social	Reservas							Fundo Especial Contingência p/ Custeio de Procedimentos Médicos	Sobras Acumuladas		TOTAL
		Reservas de Reavaliação	Reserva para Contingências Judiciais	Fundo de Reserva	FATES	Fundo Especial - Intern. de Alto Custo	Fundo p/ Equal. Margem Solvência	Fundo Especial - PEONA-SUS		Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	
SALDOS EM 31.12.2021	10.968.218,62	274.128,00	779.786,45	4.554.431,28	936.461,00	27.115,93	16.051.199,08	1.000.000,00	-	4.613.657,02	-	39.204.997,38
Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas em espécie												
Integralização do Capital												-
Baixa de cooperados	(15.586,64)											(15.586,64)
Reversões de Reservas												
Movimentação do Fundo de Reserva												-
Movimentação do FATES					(1.396.019,57)					1.396.019,57		-
Outras Reservas (Reserva de Contingências)												-
Constituição de Reservas												
Fundo Especial para Interações de Alto Custo												-
Fundo para Equalização da Margem de Solvência												-
Fundo Especial - PEONA SUS												-
Fundo Especial Conting. p/ Custeio Proced. Medicos									1.166.757,97	(1.166.757,97)		-
Distribuição das sobras do exercício de 2021										(3.446.899,05)		(3.446.899,05)
Sobras do Exercício										10.314.434,51	989.876,38	11.304.310,89
Proposta da destinação das sobras:												
Fundo de Reserva - 10%				1.171.045,41						(1.171.045,41)		-
FATES - 5%					585.522,70					(585.522,70)		-
FATES - Resultado atos não cooperativos					989.876,38						(989.876,38)	-
Juros ao Capital - 12%	1.275.332,01									(1.275.332,01)		-
SALDOS EM 31.12.2022	12.227.963,99	274.128,00	779.786,45	5.725.476,69	1.115.840,51	27.115,93	16.051.199,08	1.000.000,00	1.166.757,97	8.678.553,96	-	47.046.822,58
Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas em espécie												
Integralização do Capital	300.000,00											300.000,00
Baixa de cooperados	(220.036,81)											(220.036,81)
Reversões de Reservas												
Movimentação do Fundo de Reserva												-
Movimentação do FATES					(1.817.415,47)							1.233,72
Outras Reservas (Fundo Especial Inter. Alto Custo)						(27.115,93)			27.115,93	1.818.649,19		-
Outras Reservas (Fundo Especial PEONA-SUS)								(1.000.000,00)	1.000.000,00			-
Constituição de Reservas												
Fundo Especial para Interações de Alto Custo												-
Fundo para Equalização da Margem de Solvência												-
Fundo Especial - PEONA SUS												-
Fundo Especial Conting. p/ Custeio Proced. Medicos									4.934.721,81	(4.934.721,81)		-
Distribuição das sobras do exercício de 2022										(3.743.832,15)	-	(3.743.832,15)
Sobras do Exercício										10.073.777,99	741.790,47	10.815.568,46
Proposta da destinação das sobras:												
Fundo de Reserva - 10%				1.007.377,80						(1.007.377,80)		-
FATES - 5%					503.688,90					(503.688,90)		-
FATES - Resultado atos não cooperativos					741.790,47						(741.790,47)	-
Juros ao Capital - 12%	1.432.965,71									(1.432.965,71)		-
SALDOS EM 31.12.2023	13.740.892,89	274.128,00	779.786,45	6.732.854,49	543.904,41	-	16.051.199,08	-	7.128.595,71	8.948.394,77	-	54.199.755,80

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SEBASTIAO ALVES DE SOUZA JUNIOR:02541217641
 Assinado digitalmente por SEBASTIAO ALVES DE SOUZA JUNIOR:02541217641
 ND=6-88, OU=CP-Brasil, OU=Presencial, OU=08333951000194, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RF8 e CPF_A3, OU=(em branco), CN=SEBASTIAO ALVES DE SOUZA JUNIOR:02541217641
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização:
 Data: 2024.03.27 14:16:08-03'00'
 Fonte: PDF Reader Versão: 2024.1.0

Sebastião Alves de Souza Júnior
 Diretor Presidente

CLAUDIO LUCIO AMORIM DA SILVA:88262065620
 Assinado digitalmente por CLAUDIO LUCIO AMORIM DA SILVA:88262065620
 ND=C-88, OU=CP-Brasil, OU=Presencial, OU=08333951000194, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RF8 e CPF_A3, OU=(em branco), CN=CLAUDIO LUCIO AMORIM DA SILVA:88262065620
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização:
 Data: 2024.03.13 14:53:21-03'00'
 Fonte: PDF Reader Versão: 2024.1.0

Cláudio Lúcio Amorim da Silva
 Contador – CRC-MG 055159/O-5

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE 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		
(+) Recebimento de Planos Saúde	230.803.567,59	190.700.938,12
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	44.203.646,27	30.363.582,91
(+) Outros Recebimentos Operacionais	6.795.817,84	6.263.657,24
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(176.743.715,45)	(144.337.426,21)
(-) Pagamento de Comissões	(1.517.406,52)	(808.906,49)
(-) Pagamento de Pessoal	(5.697.987,48)	(5.478.668,93)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.231.626,51)	(887.121,85)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(4.546.410,19)	(3.965.382,93)
(-) Pagamento de Tributos	(26.564.440,14)	(21.713.602,71)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(273.369,79)	(163.991,56)
(-) Pagamento de Aluguel	(81.638,12)	(70.024,86)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(195.456,18)	(159.504,74)
(-) Aplicações Financeiras	(45.077.467,84)	(31.876.525,00)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(17.002.779,42)	(13.863.537,95)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	2.870.734,06	4.003.485,04
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	3.000,00	2.750,02
(+) Recebimento de Dividendos	50.967,85	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(86.191,79)	(56.527,29)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(55.184,79)	(43.344,55)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(204.014,17)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(87.408,73)	(301.135,99)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	300.000,00	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(107,90)	(159,87)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(3.314.546,28)	(3.442.280,83)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(159.198,50)	(15.586,64)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(3.173.852,68)	(3.458.027,34)
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	(390.527,35)	244.321,71
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa (1)	1.140.805,36	896.483,65
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa (1)	750.278,01	1.140.805,36
(Redução)/Aumento do Saldo de Caixa e equivalentes de caixa	(390.527,35)	244.321,71
Ativos Livres no Início do Período (2)	41.805.920,19	36.917.299,96
Ativos Livres no Final do Período (2)	45.662.371,45	41.805.920,19
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	3.856.451,26	4.888.620,23

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

(1) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito).

(2) Refere-se ao saldo do grupo Disponível acrescido dos saldos de Aplicações Livres (contas 1222 e 1312).

SEBASTIAO
 ALVES DE
 SOUZA
 JUNIOR:02541
 217641

Assinado digitalmente por SEBASTIAO ALVES DE SOUZA JUNIOR:02541217641
 ND_C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Presencial, OU=063335100194, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(em branco), CN=SEBASTIAO ALVES DE SOUZA JUNIOR:02541217641
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização:
 Data: 2024.03.27 14:18:20-03'07'
 Foxit PDF Reader Versão: 2024.1.0

Sebastião Alves de Souza Júnior
 Diretor Presidente

CLAUDIO LUCIO
 AMORIM DA
 SILVA:88262065
 620

Assinado digitalmente por CLAUDIO LUCIO AMORIM DA SILVA:88262065620
 ND_C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Presencial, OU=063335100194, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(em branco), CN=CLAUDIO LUCIO AMORIM DA SILVA:88262065620
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização:
 Data: 2024.03.13 14:54:46-03'07'
 Foxit PDF Reader Versão: 2024.1.0

Cláudio Lúcio Amorim da Silva
 Contador – CRC-MG 055159/O-5

**UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022**

VALORES EM R\$

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A entidade iniciou suas operações em 10/07/1980, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 34.570-9 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A entidade atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade também atendeu os quesitos da ITG 2004 na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, de forma a permitir a comparabilidade.

NOTA 4 - 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 das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata temporis*, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

b) Regime de escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

c) Ciclo operacional

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

d) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 528/2022 da ANS e transcritos abaixo:

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 saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

f) Estoques

Estão avaliados pelo custo de aquisição através do método de custo médio ponderado reduzido por estimativas de perdas para ajustá-los ao preço de mercado.

g) Investimentos

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

h) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens ou no prazo que a entidade pretende permanecer com estes bens em uso, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 14.

Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios.

Através de avaliação e formalização interna da cooperativa, a mesma concluiu pela manutenção dos mesmos prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação praticadas em exercícios anteriores.

O saldo da reserva de reavaliação, conforme facultado pela Lei nº 11.638/07 será mantido até sua completa amortização, que segue a vida útil do bem reavaliado.

i) Ativo intangível

Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida (Nota Explicativa nº 16).

j) Avaliação do valor recuperável de ativos (“*impairment*”)

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

k) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de maneiras variadas de acordo com as legislações vigentes.

A PEONA foi calculada de acordo com Nota Técnica Atuarial Própria.

A provisão de eventos a liquidar 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 indireta, ou ainda da análise

preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pelas Resoluções Normativas nº 528/2022, 574/2023 e alterações posteriores.

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA não é contabilizado, sendo um valor mínimo de patrimônio a ser mantido. O mesmo é calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no Anexo I da Resolução Normativa nº 569/2022, pelo capital base de R\$ 11.226.992,56 (R\$ 10.883.087,01 em 2022), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual. O patrimônio da entidade é superior ao exigido na legislação vigente.

A entidade não precisou constituir a PIC pois suas despesas assistenciais, administrativas e de comissões somadas são inferiores às receitas com contraprestações, conforme disposição na Resolução Normativa nº 574/2023.

A PEONA SUS foi calculada de acordo com o disposto na Resolução Normativa nº 574/2023, estando suficiente ao exigido nesta legislação.

l) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

m) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através da Resolução Normativa nº 528/2022.

n) Imposto de Renda e Contribuição Social

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

o) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

NOTA 5 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Compõe as contas de Caixa e Depósitos Bancários os valores de:

Descrição	2023	2022
Caixa	8.378,14	3.526,78
Bancos conta movimento	741.899,87	1.137.278,58
Total	750.278,01	1.140.805,36

NOTA 6 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

Descrição	2023	2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.227.890,65	11.889.392,32
Aplicações Livres	45.662.371,45	41.805.920,19
Total	60.890.262,10	53.695.312,51

NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos *Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde* está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2023	2022
(+) Contraprestação Pecuniária a Receber	2.943.329,46	1.534.117,09
(-) Provisão p/ Perdas Sobre créditos – PPSC	(272.042,71)	(375.463,67)
(+) Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	2.383.582,65	6.685.191,46
(+) Outros Créditos Operações de Assist. Med.Hosp.	974.362,31	569.861,15
Total	6.029.231,71	8.413.706,03

NOTA 8 - OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos *Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde* está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2023	2022
(+) Contas a Receber Prest. de Serv. Méd. Hosp.	21.317,39	27.281,96
(+) Intercâmbio a Receber	7.375.567,17	1.029.913,84
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(3.490,58)	(137.879,93)
Total	7.393.393,98	919.315,87

NOTA 9 - FUNDOS PARA CUSTEIO DE DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa nº 517/2022 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528/2022, destacamos que a Unimed Conselheiro Lafaiete participa do fundo mantido pela Federação Interfederativa das Cooperativas de Trabalho Médico do Estado de Minas Gerais, CNPJ 19.891.852/0001-44. O volume transacionado com este fundo foi o seguinte:

Descrição	2023	2022
Contribuições para o fundo	411.393,28	217.988,85
Despesas reembolsadas/ressarcidas	337.250,33	457.177,18

Os recursos destinados para este fundo são geridos por uma instituição sólida e da qual a Unimed Conselheiro Lafaiete participa direta e efetivamente, o que leva a crer que os eventuais riscos financeiros mencionados no Art. 20 da Resolução Normativa nº 517/2022 não são relevantes.

NOTA 10 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

A composição dos Bens e Títulos a Receber da operadora está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2023	2022
Estoques	678.519,32	452.214,16
Adiantamentos a Funcionários	1.574,10	583,16
Adiantamento a Prestadores de Serviços Assistenciais	43.159,06	58.021,51
Adiantamentos a Fornecedores	26.721,50	970,62
Títulos a Receber	184.219,68	228.844,22
Total	934.193,66	740.633,67

NOTA 11 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Representam os depósitos judiciais feitos pela cooperativa compreendidos pelos seguintes saldos:

Descrição	2023	2022
Depósitos PIS	385.655,38	385.655,38
Depósitos COFINS	1.779.947,71	1.779.947,71
Deposito ISSQN	51.719,33	51.719,33
Processos Cíveis	23.687,22	23.687,22
INSS s/ Cédula de Presença	32.814,70	32.814,70
Depósitos Judiciais – Ressarcimento ao SUS	365.166,88	365.166,88
Depósitos Judiciais – Multas ANS	367.902,00	367.902,00
Total	3.006.893,22	3.006.893,22

NOTA 12 - CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

A Unimed Conselheiro Lafaiete fez uso dos benefícios trazidos pela Instrução Normativa nº 24/2022 (antiga IN/DIOPE nº 20), tendo levado este assunto ao conhecimento dos cooperados através da Assembleia Geral Ordinária/Extraordinária ocorrida em 26 de março de 2009. O valor repassado aos cooperados refere-se à COFINS dos exercícios de 1997 a 2002, consolidados no parcelamento da Lei nº 11.941/2009, cujo montante é de R\$ 484.046,58 (R\$ 1.005.853,09 em 2022).

NOTA 13 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

Investidas	2023	2022
Central Nacional Unimed	468.756,31	432.819,38
Sicoob Credicom	721.021,49	440.218,46
Unimed Seguradora S/A	120.317,61	104.014,17
Unimed Participações Ltda	114.741,71	100.000,00
Federação Intrafederativa Inconfidência Mineira	427.723,71	414.148,35
Federação MG Fundo Mútuo	245.873,72	228.397,73
Investimento Unimed Federação Minas (AFAC – Fundo Contingências e Oportunidades)	92.290,73	92.290,73
Federação Interfederativa Estado Minas Gerais	937.795,82	809.577,65
Total	3.128.521,10	2.621.466,47

NOTA 14 - IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2023 o ativo imobilizado estava assim composto:

Itens	Taxa	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2023	Saldo em 2022
Terrenos	-	429.128,00	-	429.128,00	429.128,00
Edificações	2%	5.446.693,49	2.038.746,39	3.407.947,10	3.456.630,02
Máquinas e Equipamentos	10%	1.058.240,88	628.286,27	429.954,61	486.570,06
Informática	20%	788.719,97	647.482,29	141.237,68	163.646,81
Móveis e Utensílios	10%	1.279.917,82	803.951,50	475.966,32	401.318,46
Veículos	20%	803.647,53	574.905,68	228.741,85	275.396,17
Construção em Andamento	-	262.548,15	-	262.548,15	-
Total		10.068.895,84	4.693.372,13	5.375.523,71	5.212.689,52

No exercício de 2023 a entidade efetuou, internamente, estudos para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado e, conseqüentemente, novas taxas de depreciação, conforme previsto no CPC 27 - Ativo Imobilizado e NBC TG 27 (R4). Como resultado deste estudo, a administração da Entidade decidiu por manter o prazo estimado de vida útil das edificações para cinquenta anos e a taxa aplicada para 2%.

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2023:

Descrição	2022	2023			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	
Terrenos	429.128,00	-	-	-	429.128,00
Edificações	3.456.630,02	-	-	48.682,92	3.407.947,10
Máquinas e Equipamentos	486.570,06	11.534,19	-	68.149,64	429.954,61
Informática	163.646,81	42.779,30	-	65.188,43	141.237,68
Móveis e Utensílios	401.318,46	166.279,61	13.872,18	77.759,57	475.966,32
Veículos	275.396,17	-	-	46.654,32	228.741,85
Construção em Andamento	-	262.548,15	-	-	262.548,15
Total	5.212.689,52	483.141,25	13.872,18	306.434,88	5.375.523,71

NOTA 15 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A redução ao valor recuperável dos ativos 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 redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. A CPC em pauta, em conjunto com outras CPC's, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução do valor do ativo. Em 31 de dezembro de 2023 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo:

- Caixa e Equivalente de Caixa - Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência. Embasamento CPC 01 (R4) e CFC NBC TG 01 (R4).
- Valores a Receber - As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa nº 528/2022, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3. Os valores relevantes fora do grupo de Operações com Planos de Saúde e Assistenciais são irrelevantes e não realizamos testes de redução do valor destes ativos.
- Imobilizados como máquinas e equipamentos, móveis e utensílios não tiveram estudo, por se tratar de valores irrelevantes. Quanto aos imóveis e terrenos, estes foram avaliados conforme estudo feito pela operadora através de cotações de mercado. A técnica utilizada foi pelo Valor Justo, realizando avaliações dos imóveis no mercado através de profissional devidamente registrados no CRECI. A conclusão desse estudo indica que não há necessidade de constituir provisão para perda do valor recuperável dos ativos citados.

NOTA 16 - INTANGÍVEL

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.

Em 31 de dezembro o Ativo Intangível estava assim composto:

Descrição	Taxa	2023	2022
Sistema de Computação		808.873,53	810.169,53
Amortização Acumulada	20%	(801.335,25)	(792.473,37)
Sistema de Computação em Implantação		135.452,30	-
Total		142.990,58	17.696,16

NOTA 17 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis.

Descrição	2023	2022
Provisão de Prêmios/Contraprestações não Ganhas –PPCNG (a)	3.048.397,44	2.841.436,59
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – SUS (b)	3.011.382,33	3.738.795,61
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (c)	10.975.051,32	8.513.965,26
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) (d)	6.336.477,18	4.990.837,21
Total	23.371.308,27	20.085.034,67

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

b) Provisão de Eventos/Sinistros a liquidar – SUS – caracteriza-se pelos registros dos valores cobrados pelo SUS às operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento. Há provisão alocada no passivo não circulante com respectivo depósito judicial alocado no ativo não circulante.

c) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais – A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e a rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança.

d) A Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) –
O saldo total da PEONA é de R\$ 6.336.477,18 (R\$ 4.990.837,21 em 2022). Deste montante, R\$ 5.832.874,11 (R\$ 4.374.813,45 em 2022) foi contabilizado conforme Nota Técnica Atuarial Própria, aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através do Ofício nº 1756/2015/GGAME (COATU)/DIOPE/ANS, de 30 de setembro de 2015.

Há incluso neste montante o valor de R\$ 503.603,07 (R\$ 616.023,76 em 2022) relativo à PEONA – SUS, conforme cálculo extraído do site da ANS. O valor provisionado encontra-se de acordo com o valor total com o estabelecido no Anexo VIII da Resolução Normativa nº 574/2023 e alterações posteriores.

NOTA 18 - OPERADORAS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Refere-se ao intercâmbio a pagar pela corresponsabilidade transferida pelo compartilhamento de risco previsto na RN nº 528/2022 da ANS.

Descrição	2023	2022
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.377.912,14	865.088,26
Total	1.377.912,14	865.088,26

NOTA 19 - DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Refere-se a valores a pagar pelo atendimento eventual prestado a clientes de outras operadoras, demonstrado a seguir:

Descrição	2023	2022
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.125.974,64	745.051,82
Total	1.125.974,64	745.051,82

NOTA 20 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

A composição dos *Tributos e Encargos Sociais a Recolher* está representada pelas contas demonstradas abaixo:

Descrição	2023	2022
Tributos e Contribuições	1.203.654,48	1.196.209,75
Retenções de Impostos e Contribuições	1.092.967,91	851.285,95
Parcelamento de Tributos e Contribuições (a)	484.046,58	1.005.853,09
Total	2.780.668,97	3.053.348,79

(a) Refere-se ao parcelamento da Lei nº 11.941/2009, consolidado em julho/2011, estando assim dividido:

Descrição	2023	2022
Curto Prazo	484.046,58	548.646,84
Longo Prazo	-	457.206,25

NOTA 21 - DÉBITOS DIVERSOS

A composição dos *Débitos Diversos* está representada pelas contas demonstradas abaixo:

Descrição	2023	2022
Obrigações com Pessoal	1.218.270,34	1.178.009,77
Fornecedores	850.066,18	581.253,85
Depósitos de Beneficiários e Terceiros	357.067,36	347.656,11
Total	2.425.403,88	2.106.919,73

NOTA 22 - PROVISÕES JUDICIAIS

A Unimed Conselheiro Lafaiete Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. constituiu provisões para cobertura das contingências abaixo:

Descrição	2023	2022
PIS s/ Faturamento	385.655,38	385.655,38
COFINS	1.779.947,71	1.779.947,71
INSS Caucionado – Cédula de Presença	32.814,70	32.814,70
Outras Contingências Tributárias	10.0000,00	10.0000,00
ISSQN	51.719,33	51.719,33
Provisão para Ações Cíveis	279.787,37	279.787,37
Multa Administrativa ANS	367.902,00	367.902,00
Total	2.907.826,49	2.907.826,49

NOTA 23 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 281 cooperados (298 cooperados em 2022), atingindo o montante de R\$ 13.740.892,89 (R\$ 12.227.963,99 em 2022), sendo integralmente realizado.

NOTA 24 - RESERVAS

As reservas estão assim constituídas:

Descrição	2023	2022
Reservas de Reavaliação (a)	274.128,00	274.128,00
Fundo de Reserva (b)	6.732.854,49	5.725.476,69
FATES (c)	543.904,41	1.115.840,51
Fundo Especial para Internações de Alto Custo (d)	-	27.115,93
Fundo para Equalização da Margem de Solvência (e)	16.051.199,08	16.051.199,08
Reserva para Contingências Judiciais (f)	779.786,45	779.786,45
Fundo Especial – PEONA SUS (g)	-	1.000.000,00
Fundo Especial de Contingência para Custeio de Procedimentos Médicos (h)	7.128.595,71	1.166.757,97
Total	31.510.468,14	26.140.304,63

(a) RESERVAS DE REAVALIAÇÃO

Saldo residual da reavaliação do terreno constituída em 1998, cuja realização ocorrerá somente em uma possível venda deste bem.

(b) FUNDO DE RESERVA

O Fundo de Reserva é constituído pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício.

(c) FATES

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos.

(d) FUNDO ESPECIAL PARA INTERNAÇÕES DE ALTO CUSTO

O Fundo Especial para Internações de Alto Custo foi criado na AGO de 15/03/2005, com o objetivo de garantir a cobertura parcial das despesas decorrentes das internações de alto custo.

(e) FUNDO PARA EQUALIZAÇÃO DA MARGEM DE SOLVÊNCIA

O Fundo para Equalização da Margem de Solvência foi criado na AGO de 26/02/2015, com o objetivo de garantir a suficiência do patrimônio líquido, em cumprimento às determinações da Agência Nacional de Saúde, constantes no art. 5º da RN 451/2020, a qual encontrava-se vigente naquela ocasião.

(f) RESERVA PARA CONTINGÊNCIAS JUDICIAIS

O Fundo Especial para Contingência Judicial foi criado na AGO de 22/03/2018.

(g) FUNDO ESPECIAL – PEONA – SUS

O Fundo Especial para PEONA – SUS foi criado na AGO de 19/03/2020.

(h) FUNDO ESPECIAL DE CONTINGÊNCIA PARA CUSTEIO DE PROCEDIMENTOS MÉDICOS

O Fundo Especial de Contingência para custeio de Procedimentos Médicos foi criado na AGO de 28/03/2022, com o objetivo de constituição de reserva financeira necessária à preservação da solvência da Cooperativa, na condição de operadora de plano de saúde, em face dos seus compromissos assistenciais, especialmente de alto custo.

NOTA 25 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2023	2022
Resultado do Exercício – DRE	10.815.568,46	11.304.310,89
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES – Art. 87 da Lei 5.764/71	(741.790,47)	(989.876,38)
Utilização do FATES	-	1.396.019,57
Sobras e Perdas do Exercício	10.073.777,99	11.710.454,08
Fundo de Reserva – 10%	(1.007.377,80)	(1.171.045,41)
FATES – 5%	(503.688,90)	(585.522,70)
Juros s/ capital – 12%	(1.432.965,71)	(1.275.332,01)
Utilização do FATES	1.818.649,19	-
Sobras à disposição da Assembleia	8.948.394,77	8.678.553,96

NOTA 26 - COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da entidade estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

NOTA 27 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A entidade apresenta possibilidades de riscos eventuais cíveis, trabalhistas e/ou tributários assim distribuídos:

Provisões	2023	2022
Provisões de Tributos	2.628.039,12	2.628.039,12
Provisão para contingências cíveis	279.787,37	279.787,37
Total	2.907.826,49	2.907.826,49

Abaixo representamos quadro resumo de movimentações das provisões para contingências:

Provisões	2022	Adições		Baixas		2023
		Provisões	Despesa financeira - Provisões	Por pagamento	Por reversão	
Provisões de tributos	2.628.039,12	-	-	-	-	2.628.039,12
Provisão para contingências cíveis	279.787,37	-	-	-	-	279.787,37
Total	2.907.826,49	-	-	-	-	2.907.826,49

A entidade é ré em 78 processos judiciais, sendo 8 classificados como perdas prováveis no valor de R\$ 279.787,37 e outros 60 classificados como perdas possíveis no montante de R\$ 4.463.807,40. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

NOTA 28 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 521/2022 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões técnicas efetuadas de acordo com as regras da ANS. Em 31 de dezembro de 2023 a entidade possui aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas nas seguintes Instituições Financeiras:

Aplicações Vinculadas	2023	2022
Banco Santander (Brasil) S/A	2.960.798,92	2.674.919,68
Sicoob Credicom	6.403.683,60	5.776.301,88
Unimed Investcoop ANS I	5.104.308,51	2.750.239,82
XP Investimentos	759.099,62	687.930,94
Total	15.227.890,65	11.889.392,32

NOTA 29 - PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o seguinte: rateio dos custos com base na relação percentual das receitas dos atendimentos prestados aos beneficiários da operadora e dos atendimentos particulares de acordo com a tabela de preços praticada. Não foi registrada qualquer despesa do pronto atendimento como despesa administrativa, ainda que relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

NOTA 30 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 31 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a entidade. A entidade 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). Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de honorários, produção médica e cédulas de presença. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora e foram previamente aprovados em assembleia.

NOTA 32 - CAPITAL REGULATÓRIO

A Resolução Normativa nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, sendo eles: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional. Com base na estimativa destes riscos, a necessidade de capital da operadora é suficiente.

NOTA 33 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R3).

NOTA 34 - NOTAS EXPLICATIVAS MÍNIMAS

Além das notas explicativas já mencionadas, as Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528/2022, em seu item 9.1, exigem que as operadoras façam menção à aplicação dos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis constantes no item 10. Os CPC's aprovados pela ANS são os seguintes:

- CPC 00 - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro
- CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável
- CPC 02 - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de
- CPC 03 – Demonstração de Fluxo de Caixa
- CPC 04 - Ativos Intangíveis
- CPC 05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas
- CPC 06 – Arrendamentos
- CPC 07 - Subvenções e Assistências Governamentais
- CPC 08 - Custos de Transação e Prêmios na Emissão de Títulos e Valores Mobiliários
- CPC 09 - Demonstração de Valor Adicionado
- CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações
- CPC 11 - Contratos de Seguro
- CPC 12 - Ajuste a Valor Presente
- CPC 15 - Combinação de Negócios
- CPC 16 - Estoques
- CPC 18 - Investimentos em Coligada e Controlada
- CPC 19 - Investimento em Empreendimento Controlado em Conjunto (Joint Venture)
- CPC 20 - Custo de Empréstimos
- CPC 21 - Demonstração Intermediária
- CPC 22 - Informações por Segmento
- CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de
- CPC 24 - Evento Subsequente
- CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes
- CPC 26 - Apresentação das Demonstrações Contábeis
- CPC 27 – Ativo Imobilizado
- CPC 28 - Propriedade para Investimento
- CPC 30 - Receitas
- CPC 31 - Ativo Não Circulante Mantido para Venda e Operação Descontinuada
- CPC 32 - Tributos sobre Lucro
- CPC 33 - Benefícios a Empregados
- CPC 36 - Demonstrações Consolidadas
- CPC 37 - Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade
- CPC 38 - Instrumentos Financeiros - Reconhecimento e Mensuração
- CPC 39 - Instrumentos Financeiros - Apresentação
- CPC 40 - Instrumentos Financeiros - Evidenciação
- CPC 41 - Resultado por Ação
- CPC 43 - Adoção Inicial dos Pronunciamentos Técnicos CPC 15 a 41
- CPC 45 - Divulgação de Participações em outras Entidades
- CPC 46 - Mensuração do Valor Justo

- CPC 47 – Receitas de Contratos com Clientes
- CPC 48 – Instrumentos Financeiros

NOTA 35 - APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração em 05 de fevereiro de 2024.

Conselheiro Lafaiete - MG, 31 de dezembro de 2023.

CLAUDIO LUCIO AMORIM DA SILVA:88262065620
Assinado digitalmente por CLAUDIO LUCIO AMORIM DA SILVA:88262065620
ND: C=BR, O=CP-Brasil, OU=Presencial, OU=08333951000194, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(em branco), CN=CLAUDIO LUCIO AMORIM DA SILVA:88262065620
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização:
Data: 2024.03.13 14:57:40-03'00'
Foxit PDF Reader Versão: 2024.1.0

20
Cláudio Lúcio Amorim da Silva
Contador Responsável
CRC-MG: 055159/O-5

SEBASTIAO ALVES DE SOUZA JUNIOR:02541217641
Assinado digitalmente por SEBASTIAO ALVES DE SOUZA JUNIOR:02541217641
ND: C=BR, O=CP-Brasil, OU=Presencial, OU=08333951000194, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(em branco), CN=SEBASTIAO ALVES DE SOUZA JUNIOR:02541217641
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização:
Data: 2024.03.27 14:22:32-03'00'
Foxit PDF Reader Versão: 2024.1.0

641
Sebastião Alves de Souza Júnior
Diretor Presidente
CPF: 025.412.176-41

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Ilmos. Srs.

**Conselheiros, Diretores e Associados da
UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO LTDA.
Conselheiro Lafaiete - MG**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO 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 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 – Relatório da Administração

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.

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:

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

baueraudidores@baueraudidores.com.br

- 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 obtivemos 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 entidade;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluímos 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 entidade. 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 Entidade 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, 05 de fevereiro de 2024.



BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRC/MG 6427

EDUARDO ALVES DA CRUZ
Contador Responsável
CRC MG 071481/O

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Cumpre-nos informar que estivemos reunidos para estudo e análise do relatório do Conselho de Administração, do Balanço Patrimonial, da Demonstração do Resultado do Exercício e das demais demonstrações contábeis do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023.

Após minucioso exame, chegamos a conclusão que todas as contas do exercício findo, estão em perfeita ordem, pelo que somos de parecer FAVORÁVEL a sua aprovação pela Assembléia Geral Ordinária, por refletirem a verdadeira situação econômico-financeira da UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

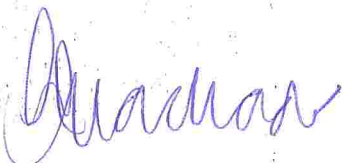
Conselheiro Lafaiete, 13 de março de 2024.


Dr. Jarbas Gomide Júnior


Dra. Luciana Milagres


Dra. Vanusa de Montalvão Diógenes


Dra. Cilene de Oliveira Rocha


Dra. Larissa Guimarães Machado Henriques


Dr. Mário Antônio Nogueira do Nascimento