

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO 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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2023

A Unimed de Araxá é uma cooperativa de trabalho médico inscrita no CNPJ 25.910.449/0001-18 e junto a ANS sob o nº 33165-1, criada em 11/05/1989. Atua nas cidades de Araxá, Ibiá, Campos Altos, Perdizes, Pedrinópolis, Tapira e Pratinha. A atual diretoria assumiu a administração em 01/04/2020 e tem como missão proporcionar aos seus beneficiários a segurança e a certeza de que receberão através de seus cooperados, rede credenciada e rede própria um atendimento humanizado, diferenciado e que prime pela qualidade, presteza e solução dos problemas com eficiência através de uma relação equilibrada e economicamente viável.

O ano de 2023 tivemos um aumento da judicialização dos planos, aliado ao aumento de custo assistencial motivado pelo aumento de demanda, custeio e insumos da assistência à saúde. Em nossa cooperativa conseguimos manter equilibradas as contas e chegamos ao fim do exercício com resultados satisfatórios diante de um cenário desafiador.

PLANO DE SAÚDE

Em 2023, mantivemos nossa liderança no mercado regional e fortalecemos ainda mais nossas parcerias. Abaixo o número de beneficiários:

Total Beneficiários	
2023	2022
28.222	27.730

RESULTADO CONTÁBIL

Receitas: soma de todos os valores faturados com planos de saúde, atendimentos particulares, receitas financeiras e não operacionais deduzidos dos impostos sobre faturamento.

Despesas: soma de todos os gastos e provisionamentos de despesas e custos fixos e variáveis com atenção à saúde, despesas comerciais, administrativas e de funcionamento.

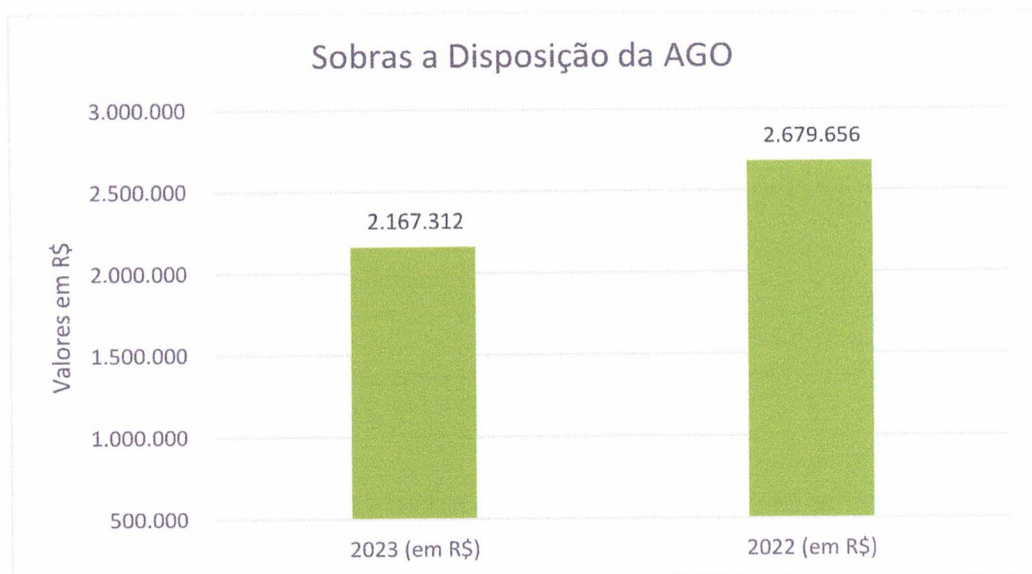
Resultado Contábil: diferença entre as receitas e as despesas, ou seja:

Descrição	2023 (em R\$)	2022 (em R\$*)	Variação %
Receitas	117.446.850	106.674.734	10,1%
Despesas	109.859.776	99.723.563	10,2%
Resultado contábil	7.587.074	6.951.171	9,1%



SOBRAS LÍQUIDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO

De acordo com o estatuto social da cooperativa e lei 5.764/71 parte do resultado contábil é destinado ao fundo de reserva (10%) e fates (sobras do ato não cooperativo e 5% das sobras do ato cooperativo). O restante fica à disposição da Assembleia Geral Ordinária que representa o total de R\$ 2.167.312 (Dois milhões cento e sessenta e sete mil trezentos e doze reais).



Ainda de acordo com as disposições estatutárias e da Lei 5.764/71 após a prestação de contas e aprovação das demonstrações contábeis, tais sobras apuradas aguardam deliberação da AGO, seja pela incorporação a reservas existentes, incorporação ao capital social ou distribuição aos cooperados na proporção das operações de cada cooperado durante o exercício social de 2023.

Destacamos que além das sobras acima que passará por deliberação da AGO, durante o exercício de 2023 tivemos a bonificação da produção do cooperado em R\$ 500 mil reais; remuneração em

12,0% (doze por cento) a cota de capital integralizada de cada cooperado de acordo com a Lei 5.764/71 além dos outros benefícios já deliberados em Assembleias anteriores tais como CRM, ISS dos cooperados, Previdência Privada, Seguro de Responsabilidade Civil, Serit e Assessoria Jurídica sem comprometer o desempenho das operações e cumprimento das obrigações visando cada vez mais valorizar o Médico Cooperado.



ATIVOS TOTAIS

Em 2023, os ativos totais da cooperativa cresceram em 8,2% em relação ao ano anterior.

Ativo	
2023	2022
128.774	118.963

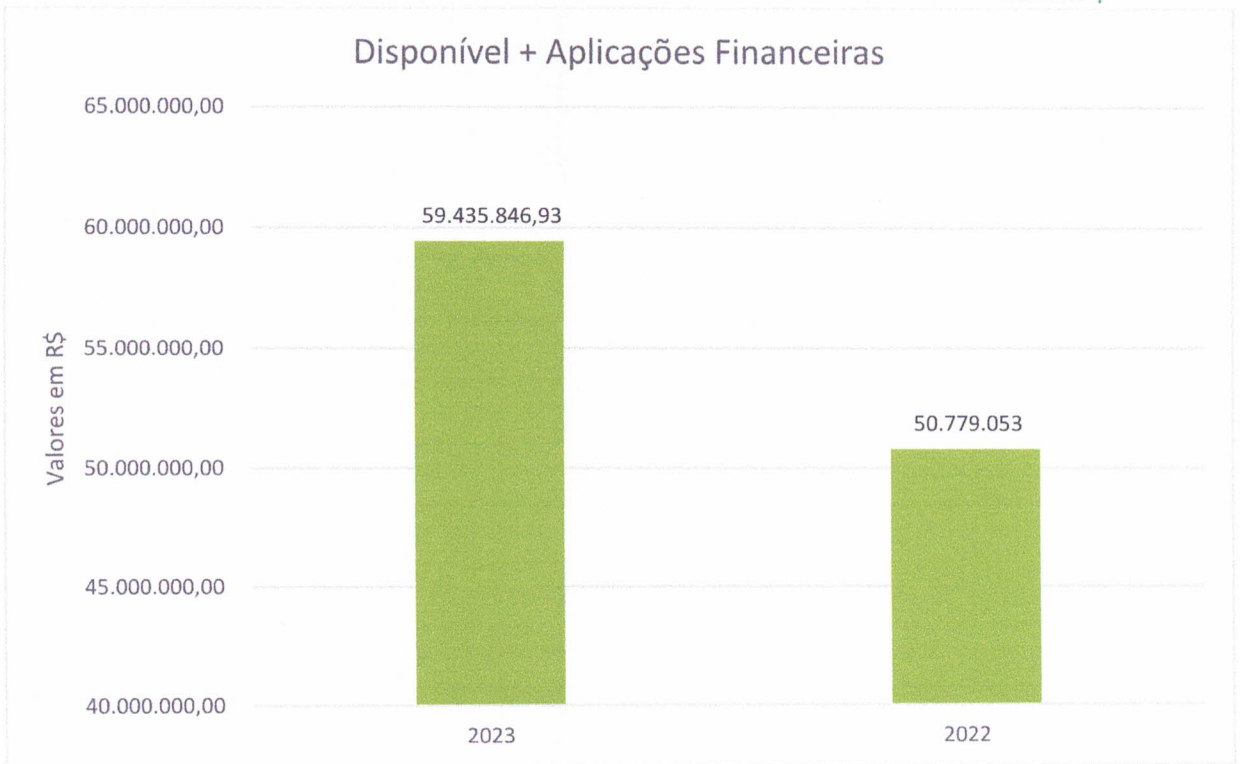
PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido apresentou variação de 6,6%, reflexo das sobras do exercício.

Patrimônio Líquido	
2023	2022
82.723	77.572

FLUXO DE CAIXA

A cooperativa apresentou no ano de 2023, um aumento dos valores disponíveis em caixa e em aplicações financeiras em cerca de R\$ 8,7 milhões o que representa uma variação de 17,0%, dos volumes existentes em 31/12/2022, reflexo do resultado positivo de suas operações com planos de saúde e consolidação da política de investimentos nos recursos próprios.



PROVISÕES TÉCNICAS, CONTINGÊNCIAS CÍVEIS E TRIBUTÁRIAS

Nas provisões técnicas exigidas pelas Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a cooperativa cumpriu todas as exigências garantindo o montante de mais de R\$ 10,6 milhões em aplicações financeiras, depósitos judiciais e através do imóvel assistencial.

As provisões para contingências tributárias das contribuições para o PIS, COFINS, CSLL e o IRPJ, foram devidamente ajustadas em 2023, adequando seus valores a opinião dos assessores jurídicos e andamento dos processos. Além das provisões tributárias citadas, a cooperativa constituiu provisão para o ISSQN (2020 – 2023), Perdcomp e Sucumbência para processos tributários também alinhada a orientação da assessoria jurídica tributária da cooperativa. Já para os processos cíveis e trabalhistas as provisões foram realizadas conforme orientação do assessor jurídico da cooperativa. Durante o ano de 2023 a Unimed Araxá teve um aumento de 20(vinte) novas ações judiciais.

No ano de 2021 a cooperativa aderiu ao parcelamento ordinário da Receita Federal para parcelar os valores de Pis e Cofins referente ao processo 10972.000047/2008-03 do período de dez/2002 e mai/2003 a dez/2004.

As provisões para contingências cíveis, trabalhistas e tributárias totalizam de R\$ 22.875.094 (vinte e dois milhões oitocentos e setenta e cinco mil e noventa e quatro reais).

FUNDO DE DESENVOLVIMENTO

No exercício de 2023 o Fundo de Desenvolvimento não registrou movimentações e apresenta saldo ao final do exercício de R\$ 44.287.363 (quarenta e quatro milhões duzentos e oitenta e sete mil trezentos e sessenta e três reais).

O Complexo Hospitalar da Unimed de Araxá foi inaugurado parcialmente em setembro/2017. Entre as principais aquisições do ano de 2023 estão: mesa cirúrgica, ultrassom, substituição de tudo do aparelho de ressonância e finalização da área de arquivo e descanso dos funcionários.

Até 31/12/2022 os valores imobilizados e alocados no intangível no complexo hospitalar foram:

Complexo Hospitalar	
Descrição	Valor em mil R\$
Edificações	34.077.337
Móveis e Maquinas	17.832.384
Equipamentos e softwares	1.995.744
Total	53.905.465

GESTÃO DE RECURSOS HUMANOS

O quadro geral de funcionários ficou assim:

Funcionários	
2023	2022
397	378

No ano de 2023 o conselho administrativo e a diretoria alinhado ao planejamento buscou ainda maior sinergia e modernização dos processos da cooperativa.

No Hospital Unimed Araxá com a dedicação de dirigentes, cooperados e colaboradores conseguimos melhorar os valores das diárias e taxas que cobramos de outras Unimeds e na prestação de serviço.

Durante o ano de 2023 uma importante iniciativa da cooperativa foi a implantação da política de cargos e salários onde foram definidos os procedimentos para o desenvolvimento e parâmetros para carreira dos colaboradores. Outro desafio também concluído foi a implementação do piso da enfermagem.

Além disso, foram proporcionados aos colaboradores benefícios sociais, conforme normas da Convenção Coletiva de Trabalho, entre eles a Participação no Resultado, plano de saúde, plano odontológico, seguro de vida, uniformes, treinamentos nas novas ferramentas de tecnologia e participações em cursos e seminários. Os gastos com encargos sociais e benefícios da Unimed de Araxá em 2022 foram os seguintes:

Encargos e Benefícios	
Descrição	Valor em mil R\$
INSS	5.104.472
FGTS	1.518.914
Vale Transporte	23.632
Alimentação	3.063.797
Seguro de Vida	95.842
Cursos	36.121

Uniformes	81.982
Plano de Saúde	1.466.021
Participação nos resultados	196.416
Total	11.587.197

PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS – INVESTIMENTOS

A Unimed Araxá detém participações nas seguintes empresas:

Participações societárias - Investimentos		
Descrição	2023	2022
Unimed Participações	195.826	195.826
Intrafederativa do Triângulo Mineiro	73.417	62.024
Unicred	1.432.858	1.392.568
Central Nacional Unimed	1.154.249	1.065.759
Federação Minas Gerais	899.736	783.700
Federação Minas Gerais - APAC	81.751	81.751
SOU	-	126.787
Emprol	750.000	750.000
Total	4.587.837	4.458.416

As alterações em relação ao ano de 2022 referem-se à incorporação de sobras aos investimentos, juros e contribuições.

No imobilizado os investimentos mais relevantes estão ligados a finalização das obras e mobiliário do departamento comercial da cooperativa.

INDICADORES ECONÔMICOS

Os principais indicadores econômicos abaixo listados continuam demonstrando boa saúde econômica e financeira da Unimed Araxá:

Indicadores Econômicos		
Descrição	2023	2022
Liquidez Corrente	3,46	3,30
Capital Circulante Líquido (em mil \$)	54.689.191	46.311.558
Endividamento	36%	35%

PERSPECTIVAS

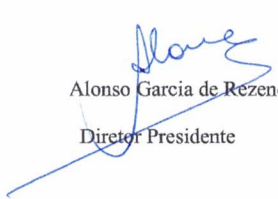
Para o ano de 2024 a cooperativa terá a eleição de uma nova diretoria e conselhos. Desejamos aos eleitos boa sorte na empreitada e o desafio de manter a cooperativa competitiva. O cenário de 2024 vem carregado de desafios como a judicialização crescente, o desafio para a melhoria dos controles internos da cooperativa, a implementação de novas tecnologias, a saúde financeira do setor saúde suplementar, o cenário macro econômico ainda traduzindo cautela e o aumento da

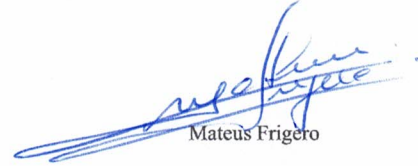
utilização dos planos. Neste contexto, entendemos que a cooperativa deverá focar na manutenção de sua posição de destaque no mercado e equilíbrio econômico de suas operações.


AGRADECIMENTOS

Agradecemos aos nossos Conselhos, Cooperados, Funcionários, Prestadores de Serviços, Assessores e todos aqueles que direta ou indiretamente colaboraram para o êxito de nossa gestão.

Araxá/MG, 31 de dezembro de 2023


Alonso Garcia de Rezende
Diretor Presidente


Mateus Frigero
Diretor Administrativo


Rubens Assunção de Oliveira
Diretor Financeiro

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Senhores Administradores da
UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED ARAXÁ 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 nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO 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, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

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

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

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

Belo Horizonte, 14 de fevereiro de 2024.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM Nº 8710 CRC - RJ319/O S 8 MG

CNPJ Nº 42.465.302/0002-66



LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR

Responsável técnico
CONTADOR CRC - RJ - 034860/O

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 25.910.449/0001-18

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
ATIVO CIRCULANTE		<u>76.931.136</u>	<u>66.467.804</u>
Disponível	5	292.028	638.644
Realizável		76.639.108	65.829.160
Aplicações Financeiras	6	59.143.819	50.140.409
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		8.428.419	7.638.220
Aplicações Livres		50.715.400	42.502.189
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	11.659.039	9.400.116
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		6.755.732	5.799.209
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		1.645.985	1.443.062
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.593.941	1.753.189
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		663.381	404.656
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	1.337.470	1.475.276
Créditos Tributários e Previdenciários	9	574.264	813.594
Bens e Títulos a Receber	10	3.601.568	3.641.528
Despesas Antecipadas		154.827	199.601
Conta Corrente com Cooperados		168.121	158.636
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>51.842.941</u>	<u>52.495.383</u>
Realizável a Longo Prazo	11	3.618.662	3.537.322
Depósitos Judiciais e Fiscais		3.618.662	3.537.322
Investimentos	12	4.587.837	4.458.416
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		3.764.421	3.646.392
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.764.421	3.646.392
Outros Investimentos		823.416	812.024
Imobilizado	13	43.243.716	44.462.543
Imóveis de Uso Próprio		32.984.543	33.339.576
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		29.249.685	29.801.697
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		3.734.858	3.537.879
Imobilizado de Uso Próprio		8.498.581	9.570.099
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		7.115.900	8.124.917
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.382.681	1.445.182
Imobilizações em Curso		1.748.456	1.540.732
Outras Imobilizações		12.136	12.136
Intangível	14	392.726	37.102
TOTAL DO ATIVO		<u>128.774.077</u>	<u>118.963.187</u>

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA			
CNPJ - 25.910.449/0001-18			
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO			
(VALORES EM RS 1)			
PASSIVO	Nota	SALDO EM	SALDO EM
		31/12/2023	31/12/2022
PASSIVO CIRCULANTE		<u>22.241.945</u>	<u>20.156.247</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	10.026.759	8.876.589
Provisões de Prêmios / Contraprestações		10.026.759	8.876.589
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		519.330	492.543
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		727.788	542.163
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		4.765.601	4.573.333
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		4.014.040	3.268.550
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		899.953	503.724
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		305.206	327.266
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		594.747	176.458
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	17	1.253.261	1.353.058
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	2.872.937	2.777.214
Débitos Diversos	19	7.129.661	6.537.417
Conta Corrente de Cooperados	20	59.374	108.245
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>23.808.792</u>	<u>21.234.979</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	555.763	555.763
Provisões de Prêmios / Contraprestações		555.763	555.763
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		555.763	555.763
Provisões	21	22.875.094	20.070.321
Provisões Judiciais		22.875.094	20.070.321
Parcelamento de Tributos e Contribuições	18	377.935	608.895
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	22	<u>82.723.340</u>	<u>77.571.961</u>
Capital Social	22.1	12.358.737	11.317.835
Reservas	22.2	68.197.162	63.573.458
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		68.197.162	63.573.458
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		2.167.441	2.680.668
TOTAL DO PASSIVO		<u>128.774.077</u>	<u>118.963.187</u>

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 25.910.449/0001-18

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	SALDO EM	SALDO EM
	31/12/2023	31/12/2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	92.015.070	81.854.340
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.998.158	82.758.705
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	92.998.158	82.758.705
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(983.088)	(904.365)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(71.022.358)	(60.623.920)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(70.276.868)	(60.027.881)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(745.490)	(596.039)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.992.712	21.230.420
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	166.474	168.334
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.886.400	19.442.968
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.041.837	7.678.122
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	11.843.218	11.764.845
Outras Receitas Operacionais	1.345	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(617.336)	(658.570)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(2.383.347)	(2.033.969)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(690.566)	(587.363)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.243.849)	(1.142.611)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	154.955	104.174
Provisão para Perdas sobre o Crédito	(603.887)	(408.169)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS	(19.687.330)	(22.150.779)
RESULTADO BRUTO	17.357.573	15.998.404
Despesas de Comercialização	(319.685)	(296.705)
Despesas Administrativas	(10.094.496)	(9.229.562)
Resultado Financeiro Líquido	3.934.329	2.820.507
Receitas Financeiras	6.522.391	5.277.801
Despesas Financeiras	(2.588.062)	(2.457.294)
Resultado Patrimonial	473.852	587.133
Receitas Patrimoniais	473.852	589.861
Despesas Patrimoniais	-	(2.728)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.351.573	9.879.778
Imposto de Renda	(2.617.238)	(2.014.274)
Contribuição Social	(950.846)	(733.779)
Participações sobre o Lucro	(196.415)	(180.554)
RESULTADO LÍQUIDO	7.587.074	6.951.170

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA
CNPJ - 25.910.449/0001-18
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE EM 31 DEZEMBRO
(VALORES EM RS 1)

	Nota
	<u>31/12/2023</u>
Resultado Líquido do Exercício 2023	<u>7.587.074</u>
Sobras 2022	130
Reserva legal 10%	(254.978)
RATES/FATES 5%	(5.037.296)
RATES/FATES Estatutário	(127.489)
RESULTADOS ABRANGENTES	<u>2.167.441</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 25.910.449/0001-18

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO**

(VALORES EM R\$ 1)

	Capital / Patrimônio Social	Reservas			Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reservas Estatutárias		Fundo de Investimento		
		Fundo de Reserva	F.A.T.E.S.			
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	9.557.821	4.513.970	11.151.444	44.287.363	5.016.143	74.526.742
Destinação da Sobra 2021						-
Incorporação ao Fundo de Reserva						-
Distribuição da Sobra					(5.015.131)	(5.015.131)
Aumentos de Capital						-
Por novos cooperados						-
Capital Integralizado	1.049.500					1.049.500
Incorporação Juros para o Capital	928.946					928.946
Distribuição de sobra						-
Devolução de Capital						-
Demissão / Exclusão de Associados	(218.432)					(218.432)
Reversões de Reservas						-
Fundo para aumento de capital						-
Utilização do Fates			(650.835)			(650.835)
Sobra Líquida do Exercício					6.951.170	6.951.170
Absorção Perda c/Fundo de Reserva						-
Absorção Perda c/Reserva						-
Proposta da Destinação da Sobra						-
Fundo de reserva		315.254			(315.254)	-
Fates Ato Não Cooperativo			3.798.634		(3.798.634)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			157.627		(157.627)	-
Fates Resultado Patrimonial						-
Fundo recursos Próprios						-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	11.317.835	4.829.224	14.456.870	44.287.363	2.680.668	77.571.960
Destinação da Sobra 2022						-
Incorporação ao Fundo de Reserva						-
Distribuição da Sobra					(2.680.539)	(2.680.539)
Aumentos de Capital						-
Por novos cooperados						-
Capital Integralizado	442.672					442.672
Incorporação Juros para o Capital	1.007.713					1.007.713
Distribuição de sobra						-
Devolução de Capital						-
Demissão / Exclusão de Associados	(409.483)					(409.483)
Reversões de Reservas						-
Fundo para aumento de capital						-
Utilização do Fates			(796.058)			(796.058)
Sobra Líquida do Exercício					7.587.074	7.587.074
Absorção Perda c/Fundo de Reserva						-
Absorção Perda c/Reserva						-
Proposta da Destinação da Sobra						-
Fundo de reserva		254.978			(254.978)	-
Fates Ato Não Cooperativo			5.037.296		(5.037.296)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			127.489		(127.489)	-
Fates Resultado Patrimonial						-
Fundo recursos Próprios						-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	12.358.737	5.084.202	18.825.597	44.287.363	2.167.441	82.723.340

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 25.910.449/0001-18

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM RS 1)**

	<u>SALDO EM</u> <u>31/12/2023</u>	<u>SALDO EM</u> <u>31/12/2022</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	156.300.486	139.957.021
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	37.548.401	31.217.438
(+) Outros Recebimentos Operacionais	14.147.473	15.950.963
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(63.691.131)	(57.520.710)
(-) Pagamento de Comissões	(107.195)	(65.166)
(-) Pagamento de Pessoal	(15.884.624)	(14.412.163)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(673.827)	(679.020)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(14.422.023)	(12.306.117)
(-) Pagamento de Tributos	(26.725.793)	(24.676.144)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(150.693)	(849.333)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(432.234)	(343.086)
(-) Aplicações Financeiras	(41.233.147)	(36.676.703)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(42.116.235)	(35.951.977)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>2.559.458</u>	<u>3.645.003</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	5.906	13.673
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	122.171
(+) Recebimento de Dividendos	86.415	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	(18.702)	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(540.449)	(460.011)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-	(11.175)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	(44.859)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	<u>(466.830)</u>	<u>(380.201)</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	169.602	108.632
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	17.323	64.005
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(2.167.816)	(3.081.053)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(458.353)	(326.673)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	<u>(2.439.244)</u>	<u>(3.235.089)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>(346.616)</u>	<u>29.713</u>
CAIXA SALDO INICIAL	<u>638.644</u>	<u>608.931</u>
CAIXA SALDO FINAL	<u>292.028</u>	<u>638.644</u>
Ativos Livres no Início do Período	<u>43.140.833</u>	<u>34.049.426</u>
Ativos Livres no Final do Período	<u>51.007.428</u>	<u>43.140.833</u>
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	<u>7.866.595</u>	<u>9.091.407</u>

UNIMED ARAXÁ
Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

CNPJ – 25.910.449/0001-18

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

(Todos os valores expressos em milhares de reais)

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED ARAXÁ é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 185 (cento e oitenta e cinco) médicos cooperados além do Hospital Unimed dotado de Laboratório, Centro de Diagnóstico por Imagem, Quimioterapia, também o Espaço Bem Viver e a Clínica Multidisciplinar Unimed. Conta ainda com serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios e Clínicas), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Campos Altos, Ibiá, Pratinha, Perdizes, Pedrinópolis, Tariipa e Araxá, onde está localizada sua sede administrativa.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Araxá, atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 331651.

Além da operação de planos de saúde também presta serviços de saúde de forma particular através de seus recursos próprios.

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, 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.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1 Regime de Escrituração

A Unimed Araxá 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.

4.2 Estimativas Contábeis

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

4.3 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2022, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Unimed Araxá constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de

acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

4.5 Conta Corrente com cooperados

Os valores registrados no passivo como conta corrente com cooperados referem-se aos valores de cotas de capital, cujos cooperados que solicitaram desligamento da cooperativa, ainda não retiraram os valores junto a cooperativa.

4.6 Investimentos

O(s) investimento(s) em outra(s) sociedade(s) foi (foram) avaliado(s) pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado

4.7 Ativo Imobilizado

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

Como previsto no pronunciamento CPC 27 e CFC NBC TG 27 (R3), a Unimed Araxá revisou o prazo de vida útil-econômica dos seus bens do ativo imobilizado. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 não existiam indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras, permanecendo para 2022 os valores e as taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

4.8 Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas previstas na legislação do imposto de renda e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

4.9 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 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 574/2023 e alterações, expedida pela ANS. Em 15/04/2020 através do Ofício nº 443/2020/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE foi aprovada a realização de apuração mensal da PEONA através de metodologia atuarial, a partir do mês de abril/2020.

4.10 Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos.

4.11 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Unimed Araxá e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Companhia possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das

variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

4.12 Ativos e Passivos contingentes

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

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

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

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

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

4.13 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

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

4.14 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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

4.15 Informações por Segmento

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

4.16 Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, 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.

5) DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos

Descrição	2023	2022
Caixas	10.069	11.514
Banco Conta Depósitos	281.959	627.130
Total	292.028	638.644

6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações conforme detalhamento abaixo mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no exercício, conforme demonstrado:

Descrição	2023	2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.428.419	7.638.220
Fundos dedicados ao setor Saúde Suplementar(a)	8.428.419	7.638.220
Aplicações Livres	50.715.400	42.502.18
	24.933.784	10.218.78
CDB	701.563	732.423
FIDC	531.218	1.065.742
Letra financeira	7.752.279	4.757.813
Fundos de Renda Fixa	4.828.276	9.986.702
Debentures	3.478.218	2.945.311
Tesouro	8.490.062	12.795.41
Total das Aplicações Financeiras	59.143.819	50.140.409

- a) O fundo dedicado ao setor de saúde suplementar é XP ANS FIM CP.
- b) As demais aplicações foram contratadas em regime pré ou pós fixados vinculados ao CDI, IPCA ou misto de indicadores + taxa pré-definida.

7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

Descrição	2023	2022
Contraprestação Pecuniária a Receber (a)	6.755.732	5.799.209
(+) Contraprestações Pecuniárias a Receber de Assistência Médico-Hospitalar	6.832.523	5.853.757
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(76.791)	(54.548)
Participação dos Beneficiários em eventos indenizados (b)	1.645.985	1.443.062
(+) Participação dos beneficiários em eventos indenizados de eventos médico-hospitalares	1.754.531	1.481.670
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(108.546)	(38.608)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	2.593.941	1.753.189
(+) Operadoras de Planos de Assistência Médico Hospitalar	2.593.941	1.753.189
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-	-
Outros Créditos de Operações com planos de assistência à saúde (d)	663.381	404.656
(+) Outros Créditos de Operações de Assistência Médico-Hospitalar	663.381	404.656
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-	-
TOTAL	11.659.039	9.400.116

- (a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora firmados com pessoas físicas e jurídicas;
- (b) O saldo da conta de “Participação dos Beneficiários em eventos indenizados” refere-se a valores da participação dos beneficiários (co-participação) no custo dos eventos oriundos de sua utilização do plano de assistência à saúde;
- (c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;
- (d) O saldo da conta “Outros Créditos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde” refere-se a outros créditos de Operações com Planos de Assist. À Saúde.

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

8) CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

Descrição	2023	2022
Contas a Receber (a)	538	-
Intercâmbio a Receber (b)	1.336.932	1.475.276
TOTAL	1.337.470	1.475.276

(a) O saldo da conta “Contas a Receber” refere-se a valores inerentes a atendimentos particulares.

(b) O saldo da conta de “Intercâmbio a Receber” refere-se a valores inerentes aos atendimentos eventuais a clientes de outras Unimed’s.

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

9) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários correspondem a:

Descrição	2023	2022
Imposto de Renda Retido na Fonte	236.719	148.308
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	129.420	393.451
Contribuição Social Retida na Fonte	1.211	916
Contribuição Social a Compensar/Restituir	117.796	174.529
Previdência Social	984	431
Pis e Cofins a Recuperar	87.680	95.505
Outros Créditos Tributários	454	454
TOTAL	574.264	813.594

Os créditos tributários referem-se às contribuições retidas para PIS/COFINS, previstas no artigo 30 da Lei 10.833/03 e IN-SRF. N° 459/2004.

10) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os bens e títulos a receber correspondem:

Descrição	2023	2022
Estoques (a)	3.007.928	3.112.025
Adiantamentos	123.352	128.142
Cheques e Títulos a Receber (b)	432.643	372.418
Outros Títulos a Receber	37.645	28.943
TOTAL	3.601.568	3.641.528

(a) Os estoques estão avaliados pelo custo médio.

(b) O saldo da conta de “Cheques e Títulos a Receber” referem-se a cheques a receber, cartões de créditos e débitos a receber, demais títulos a receber por atendimentos particulares e Uniminas.

11) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Os valores referem-se a depósitos judiciais conforme abaixo:

Descrição	2023	2022
Depósitos Judicial – IRPJ e CSLL	2.353.024	2.353.024
Depósitos Judiciais – Ressarcimento ao SUS	555.763	555.763
Depósitos Judiciais – Taxa de Saúde Suplementar ANS	709.875	628.535
TOTAL	3.618.662	3.537.322

Os depósitos judiciais referem-se a valores que estão sendo discutidos judicialmente inerentes ao IRPJ e CSLL sobre os atos cooperativos em face de autuação da Receita Federal, valores cobrados pela ANS por atendimentos a beneficiários do plano de saúde pelo SUS e sobre a cobrança da Taxa de Saúde Suplementar pela ANS junto a operadora.

12) INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

Descrição	2023	2022
Sou – Fundo Mutuo de Participações	-	126.787
Central Nacional Unimed	1.154.249	1.065.759
Unicred	1.432.858	1.392.568
Unimed Participações	195.826	195.826
Federação das Unimeds do Estado de MG	981.487	865.452
Intrafederativa	73.417	62.024
Emprol	750.000	750.000
TOTAL	4.587.837	4.458.416

13) IMOBILIZADO

Descrição	2022	2022
Edificação Hospital	34.077.337	34.077.337
Terrenos	2.008.128	2.008.128
Edificações	3.123.762	2.840.706
Moveis e Utensílios	3.348.119	3.260.584
Instalações	52.283	52.283
Maquinas e Equipamentos	19.074.167	18.503.592
Computadores e Periféricos	1.731.267	1.672.288
Veículos	370.256	370.256
Direito de uso de telefone	12.135	12.135
Instalações e Reformas em andamento	1.748.456	1.540.732
TOTAL	65.545.910	64.338.041
(-) Depreciação Acumulada	(22.302.194)	(19.875.498)
TOTAL LÍQUIDO	43.243.716	44.462.543

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.

14) INTANGÍVEL

É representado por:

Descrição			2023	2022
Intangível	Custo	Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
Sistema de Computação	934.592	(541.866)	392.726	37.102
TOTAL	934.592	(541.866)	392.726	37.102

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

15) PROVISÕES TÉCNICAS

Descrição	2023	2022
Circulante	10.026.759	8.876.589
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG	519.330	492.543
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar SUS	727.788	542.163
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar	4.765.601	4.573.333
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados	4.014.040	3.268.550
Não Circulante	555.763	555.763
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar SUS	555.763	555.763
TOTAL	10.582.522	9.432.352

a) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

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 a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS.

c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da RN 528/2023 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2023 e alterações vigentes.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas, não vinculadas e imóveis assistenciais.

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

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA e PEONA SUS.

Regulamentado pela RN 574/2023 da ANS, a operadora aprovou cálculo de metodologia própria para provisão do PEONA e PEONA SUS, calculada por cálculo atuarial. Em 15/04/2020 através do Ofício nº 443/2020/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE foi aprovada a realização de apuração mensal da PEONA através de metodologia atuarial, a partir do mês de abril/2020.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 3.857.349, apurado por cálculo atuarial ou metodologia regulamentada pela RN 574/2023, e apresenta o registro contábil de 100% da Provisão exigida.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 156.691, apurado através das informações disponíveis no site da ANS (http://ftp.dadosabertos.ans.gov.br/FTP/PDA/peona_sus/ disponível em 09/01/2023) e apresenta o registro contábil de 100% da Provisão exigida.

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

e) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

As Provisões Técnicas estão garantidas pelos seguintes ativos conforme demonstrado a seguir:

Descrição	2023	2022
Aplicações Garantidores das Provisões Técnicas	8.428.419	7.638.220
Depósitos judiciais	555.763	555.763
TOTAL	8.984.182	8.193.983

Além dos itens acima a operadora em 13/12/2018 através do Ofício N° 342/2020/CESME/GEHAE/GGAME/DIOPE/ANS foi aprovada a vinculação do imóvel assistencial registrado no Registro de Imóveis de Araxá - MG, matrícula 62.334, situado no endereço Rua Domingos Di Mambro, 800, Vila Silvéria, Araxá - MG.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS n° 569/2022, RN 528/2022, RN 521/2022, RN 574/2023 e alterações vigentes.

16) CAPITAL BASEADO EM RISCO E CAPITAL BASE

a) Capital base – CB (Antigo Patrimônio Mínimo Ajustado)

O Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Social da Operadora ajustado por efeitos econômicos na forma de regulamentação, calculado a partir da multiplicação do fator “k” pelo capital base de R\$ 11.227.156. Esse cálculo, para a Operadora, representa o valor de R\$ 534.413.

O PMA deve ser comparado com o valor do Patrimônio Líquido Ajustado - PLA da Operadora, tendo o PLA estar sempre maior que o PMA. Caso isso não ocorra a Operadora deve constituir imediatamente o valor correspondente da diferença.

PLA da Operadora em 31.12.2023 é de R\$ 79.392.853. Assim, verifica-se que a Operadora se encontra adequada quanto ao CB.

b) Margem de solvência

Capital Baseado em Riscos (CBR)

Regra de capital previsto na RN 569/2022 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.

O CBR calculado para data base 31.12.2023 é de R\$ 15.067.210, tendo a OPS o montante de Patrimônio Líquido Ajustado em R\$ 79.392.853 encontrando-se a Cooperativa em volume suficiente."

17) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2023	2022
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com planos de saúde da operadora	1.253.261	1.353.058
TOTAL	1.253.261	1.353.058

São representados pelos valores a pagar com operações de Assistência à Saúde junto as singulares, cooperados e credenciados (hospitais, laboratórios e clínicas).

18) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Os tributos e contribuições retidos e provisionados a recolher em 31.12.2023, estão assim relacionados:

Descrição	2023	2022
Circulante	2.872.937	2.777.214
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	-	-
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	-	-
Impostos Sobre Serviços - ISS	15.629	17.989
Contribuições Previdenciárias - INSS	737.096	586.552
FGTS	165.685	128.824
Cofins / PIS	19.875	31.426
Retenções de Tributos (IRRF, ISS, PIS, Cofins e CSLL)	1.682.696	1.739.471
Parcelamento de Tributos (PIS e Cofins) (a)	251.957	272.953
Não Circulante	377.935	608.895
Parcelamento de Tributos (Pis e Cofins) (a)	377.935	608.895
TOTAL	3.250.872	3.386.109

a) Parcelamento de tributos: trata-se de parcelamento ordinário junto à Receita Federal valores remanescentes das discussões judiciais do processo 10972.000047/2008-03 referentes ao período de dez/2002 e mai/2003 a dez/2004.

19) DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos a pagar correspondem a:

Descrição	2023	2022
Salários a pagar	1.027.608	827.562
Férias a pagar	2.234.169	1.724.302
Outros valores a pagar a funcionários	19.439	3.151
Fornecedores	3.777.012	3.938.431
Outros Débitos a Pagar	71.433	43.971
TOTAL	7.129.661	6.537.417

20) CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS

Descrição	2023	2022
Conta Corrente de cooperados	59.374	108.245
TOTAL	59.374	108.245

Refere-se a cota de capital de cooperados que se desligaram da cooperativa e ainda não retiraram suas cotas de capital.

21) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

Descrição	2023	2022
Pis	82.323	77.799
Cofins	511.432	482.586
IRPJ / CSLL	2.823.628	5.607.371
ANS – Taxa de Saúde Suplementar	709.875	628.535
Perdcomp's Não Homologadas	180.937	228.420
Imposto Sobre Serviços - ISS	13.799.535	9.417.863
Provisão para ações cíveis (a)	4.648.328	2.676.060
Provisão para ações trabalhistas	92.386	126.830
Provisão para LEI 14.434/22	-	824.857
Provisão para Multas Administrativas Diversas	26.650	-
TOTAL	22.875.094	20.070.321

(a) A Unimed discute ações cíveis e trabalhistas na justiça com possível perda no valor R\$ 4.523.366,60 avaliadas pelos novos assessores jurídicos. Os valores estão provisionados.

22) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

22.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 189 cooperados. A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada, nem dada em garantia, estando todos os seus movimentos de subscrição, realização e restituição escrituradas no Livro de Matrícula.

O capital social em 31.12.2023 e 31.12.2022 estava assim constituído:

Descrição	2023	2022
Capital Subscrito	13.036.189	12.076.215
(-) Capital a Integralizar	(677.452)	(758.380)
TOTAL	12.358.737	11.317.835

21.2) RESERVAS

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

Descrição	2023	2022
Fundo de Assist. Tec. Educ. Social (a)	18.825.597	14.456.870
Fundo de Reservas (b)	5.084.202	4.829.225
Fundo de Investimentos (c)	44.287.363	44.287.363
TOTAL	68.197.162	63.573.458

a) FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

b) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

c) FUNDO DE INVESTIMENTO

O Fundo de Desenvolvimento da Unimed Araxá é constituído em conformidade com o §1º, do Artigo 28, da Lei 5.764/71 e pelo Artigo 85 do Estatuto Social da Unimed Araxá, aprovado por todos os seus termos na Assembleia Geral Extraordinária do dia 07 de março de 2014. O Fundo tem por escopo aportar recursos para a Construção do Complexo Hospitalar da Unimed, tendo início em 07/03/2014 e será encerrado com a implantação definitiva do complexo, sendo liquidado por deliberação da Assembleia Geral e seus recursos destinados ao capital social da cooperativa mediante a proporção direta da movimentação de suas atividades na cooperativa durante o período de sua constituição.

23) JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre capital próprio a seus cooperados em 12% a.a.

Descrição	Valor em R\$
Capital Social Integralizado	11.351.024
Juros sobre capital	1.362.123
IRRF	354.410

Estes juros serão pagos mediante capitalização de valores ao capital.

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

24) COMPOSIÇÃO DA SOBRA DO EXERCÍCIO

Descrição	Ato Cooperativo em R\$	Ato Não Cooperativo em R\$	Total Geral em R\$
Receitas	49.805.601	67.641.249	117.446.850
Despesas	(47.166.506)	(58.928.771)	(106.095.277)
Participação nos Lucros	(89.317)	(107.098)	(196.415)
IRPJ / CSLL	-	(3.568.084)	(3.568.084)

Resultado da Cooperativa	2.549.778	5.037.296	7.587.074
Destinações			
Fundo de Reservas (10%)	(254.978)		(254.978)
Fates (5%)	(127.489)		(127.489)
Fates (Ato não cooperativo)		(5.037.296)	(5.037.296)
Sobra a Disposição da AGO	2.167.311	-	2.167.311

25) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3). Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed (Intercâmbio) não são consideradas partes relacionadas.

A cooperativa adotou a política institucional 001 aprovada pelo conselho de administração em 25/10/2022 e alterada 30/01/2023 baseado na auto-declaração de seus administradores informa os valores transacionados com partes relacionadas e registradas nas contas de resultado conforme detalhado a seguir:

Descrição	2023	2022
Contraprestações Líquidas	119.606	155.926
Eventos	3.858	10.183
Custo com prestadores	308.211	164.161
Custo com Recursos Próprios	405.972	372.538
Outras Receitas Operacionais	19.853	4.874
Despesas Administrativas	-	2.022
Despesas Financeiras (JCP)	11.031	6.749
Participação Resultados	9.920	9.856

- a) Remuneração dos administradores: o valor da remuneração dos administradores compostos pela Diretoria e Conselhos foram apropriados nas contas de resultado do exercício conforme abaixo:

Descrição	2023	2022
Honorários de Diretoria e Conselhos	776.080	804.111
TOTAL	776.080	804.111

26) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Avaliação de 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.

Em 31 de dezembro de 2023, a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de risco

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

b1) Risco de crédito;

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro. Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

b3) Risco de taxa de juros;

O risco de taxa de juros origina-se da possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos, aplicados em diversas instituições financeiras.

b4) Risco operacional;

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

27) COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa possui cobertura de seguros contra incêndio e riscos diversos para parte dos bens do ativo imobilizado, por valores considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais perdas.

28) 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.

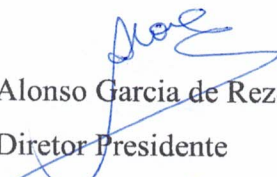
**EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES
ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR
(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações)**


Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	1.088.290	1.043.871	160.269	4.996.253	-	3.530.580	10.819.263
Rede Contratada	5.618	374.700	12.905	61.786	-	1.075.996	1.531.005
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	128.941	304.063	25.369	2.447.793	-	2.676.487	5.582.653
TOTAL	1.222.849	1.722.634	198.543	7.505.832	-	7.283.063	17.932.920
Total conta 41111102							17.932.920
Corresponsabilidade	3.011	5.147	692	34.482	-	87.129	130.845
Total conta 31171102							130.845

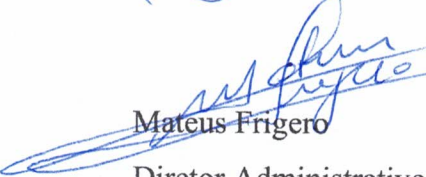
29) EVENTOS SUBSEQUENTES

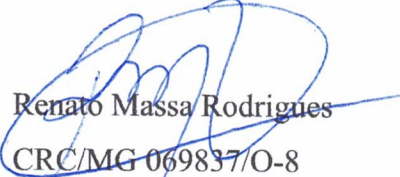
Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis 31.12.2023 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Araxá (MG), 31 de dezembro de 2023


Alonso Garcia de Rezende
Diretor Presidente


Rubens Assunção de Oliveira
Diretor Financeiro

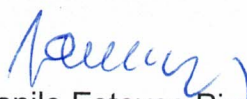

Mateus Frigero
Diretor Administrativo



Renato Massa Rodrigues
CRC/MG 069837/O-8


PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do conselho fiscal da Unimed Araxá Cooperativa de Trabalho Médico Ltda, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, reunidos nesta data, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2023, suas respectivas Demonstrações do Resultado, as Mutações do Patrimônio Líquido, Fluxo de Caixa, bem como todos os seus documentos e o Parecer dos Auditores Independentes – Walter Heuer, onde verificou-se sobre à disposição da Assembleia Geral Ordinária, constando achar-se tudo exato e em perfeita ordem, recomenda-se a sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

Araxá (MG), 01 de março de 2024


Dr. Danilo Esteves Pires
Conselheiro Fiscal


Dr. Wilton Amorin de Matos Neto
Conselheiro Fiscal


Dr. Fernando Jose Loureiro
Conselheiro Fiscal