

# UNIMED VARGINHA

## COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

### Relatório das Demonstrações Financeiras 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



www.unimedvarginha.coop.br  
Rua Thomaz Silva, 150  
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG  
T (35) 3690-7000

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO Exercício de 2023

A **Unimed Varginha Cooperativa de Trabalho Médico**, por meio de sua diretoria executiva, registra neste relatório os resultados administrativos do último período, o ano de 2023. Durante esse período, foram enfatizados os esforços financeiros na captação e retenção de clientes, com foco em uma gestão financeira eficiente, o que resultou em um dos melhores resultados de toda a história da cooperativa.

Ainda em 2023, a Unimed Varginha celebrou seus 50 anos de vidas – no plural, representando as vidas impactadas por seus serviços aos mais de 50 mil clientes, as de seus 330 médicos cooperados, quase 630 colaboradores, fornecedores e da comunidade na qual exerce os princípios cooperativistas.

Hoje, a cooperativa é fortalecida enquanto **Grupo Unimed Varginha**, tendo em sua estrutura como serviços próprios: o Hospital Humanitas Unimed, a Ressoar (serviço de ressonância magnética), a Cintiminas (serviço de cintilografia), o Laboratório (serviço de análises clínicas), o Ultrassom (serviço de ultrassonografia), a Tomografia (serviços de imagem) e como sócia majoritária dos serviços da Onco Humanitas (oncologia) e do Centro Médico Varginha (terapia infusional e pulsoterapia). Também mantém o seu núcleo de Atenção Primária à Saúde – APS.

Enfrentando um cenário inóspito às operadoras de planos de saúde, a cooperativa se manteve firme aos seus valores institucionais. Intensificou o seu relacionamento com os médicos cooperados – que busca ser cada vez mais profissional, começou a sensibilização e adesão ao Jeito de Cuidar Unimed – com o foco na centralidade de seus clientes. E por fim, manteve sua presença em ações junto à sociedade, conforme os investimentos descritos abaixo:

**Investimento em esportes:** a cooperativa apoiou os projetos Vôlei do Futuro, Corrida da Mulher Via Café Garden, 7º Trilhão Rocha Bikers, Torneio de Futebol Amador - Equipe de Colaboradores Unimed Varginha, Olimpíadas Campanhenses, Corrida do Bombeiro, Desafio ET da Montanha, Beach Tennis (OAB), 6ª Edição Circuito Esportivo de Elói Mendes, Escola do Flamengo, totalizando R\$ 14.400,00 investidos e 6.650 pessoas impactadas.

**Investimento em capacitação profissional:** a Unimed Varginha manteve seu apoio aos projetos Seminário Análises do Futuro Aciv, Talent Fair – Diamond, 46º Encontro Sul Mineiro de Cardiologia, Fundação de Ensino e Pesquisa do Sul de Minas- FEPESMIG (Cesul), RH Acontecendo, Congresso OAB - 1º Encontro: Direito Médico, Jornada da Sociedade Sul Mineira de Gastroenterologia e Endoscopia, totalizando o valor investido de R\$ 45.786,07 e impactando 1.250 pessoas.

**Investimento em ações socioambientais:** a cooperativa acredita no melhor da sociedade e por isso é parceira do projeto Proerd que atua na orientação de jovens de escolas públicas para se manterem longe das drogas, investindo R\$ 1.599,98 e impactando a vida de 3.000 jovens.

Entre os destaques do empenho financeiro da cooperativa do ano de 2023 está a compra do imóvel do Hospital Humanitas Unimed, uma pendência que há tempos era uma preocupação do cooperado Unimed Varginha. Esse investimento faz com que o grupo Unimed caminhe em seu propósito de verticalização e fortalecimento de seu atendimento em saúde.



[www.unimedvarginha.coop.br](http://www.unimedvarginha.coop.br)  
Rua Thomaz Silva, 150  
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG  
T. (35) 3690-7000

Todos esses investimentos são apresentados aos cooperados durante a Assembleia Geral Ordinária – AGO, na data do dia 26 de março de 2024, em uma das práticas do exercício do segundo princípio cooperativista, o da Gestão Democrática. Nesta, será decido o destino da sobra registrada de 10.014.337,95 do período correspondente. Lembrando que em dezembro 2023, a cooperativa já havia antecipado parte de seus resultados num montante de R\$ 4.200.000,00 bem como a consituição de reserva para investimentos no valor de R\$ 5.002.037.

Os resultados positivos da Unimed Varginha brilham em meio às dificuldades enfrentadas por outras operadoras de planos de saúde, mostrando o quão crucial é uma gestão eficiente. À medida que este triênio de gestão chega ao fim, a atual diretoria deseja expressar sua sincera gratidão pela confiança depositada por cada um dos cooperados. Os números comprovam que essa confiança foi mútua e gratificante.

## **RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

**Aos**  
**Senhores Administradores da**  
**UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

### **Opinião com Ressalva**

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da **UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, identificadas como Controladora e Consolidado, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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, exceto pelo mencionado na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho individual 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 com Ressalva**

As empresas investidas que compõem as demonstrações financeiras consolidadas da Unimed Varginha encontram-se com suas auditorias em andamento, sendo que os trabalhos estão em fase final de conclusão.

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 financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação a Entidade e suas controladas de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais 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 financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras 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 financeiras individuais e consolidadas**

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

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras 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 financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

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

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 financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações contábeis das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

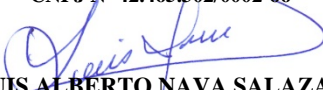
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

**Belo Horizonte, 19 de março de 2024.**

**WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES**

CVM Nº 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG

CNPJ Nº 42.465.302/0002-66



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



www.unimedvarginha.coop.br  
Rua Thomaz Silva, 150  
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG  
T (35) 3690-7000

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 17.845.504/0001-05

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

( VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Nota Explicativa	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b><u>72.361.155</u></b>	<b><u>60.777.170</u></b>	<b><u>81.846.906</u></b>	<b><u>66.869.526</u></b>
<b>Disponível</b>	<b>5</b>	<b>525.156</b>	<b>1.774.501</b>	<b>10.329.476</b>	<b>11.747.324</b>
<b>Realizável</b>		<b>71.835.999</b>	<b>59.002.670</b>	<b>71.517.430</b>	<b>55.122.202</b>
Aplicações Financeiras	<b>6</b>	52.086.653	39.399.389	52.086.653	39.399.389
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		9.371.710	8.071.609	9.371.710	8.071.609
Aplicações Livres		42.714.943	31.327.781	42.714.943	31.327.781
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	<b>7</b>	11.983.006	8.454.139	11.957.807	8.433.281
Contraprestação Pecuniária a Receber		3.500.360	2.648.612	3.479.067	2.631.029
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados		1.133.155	856.506	1.129.250	853.230
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		7.245.186	4.949.021	7.245.186	4.949.021
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		104.304	0	104.304	0
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde	<b>8</b>	2.083.267	1.960.159	2.410.996	2.363.037
Créditos Tributários e Previdenciários	<b>9</b>	180.375	158.484	287.441	281.554
Bens e Títulos a Receber	<b>10</b>	5.378.501	8.937.674	4.646.507	4.546.231
Despesas Antecipadas	<b>11</b>	124.198	92.824	128.026	98.710
Conta Corrente com Cooperados		0	0	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b><u>66.534.026</u></b>	<b><u>38.554.529</u></b>	<b><u>57.715.088</u></b>	<b><u>33.064.341</u></b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>7.623.058</b>	<b>7.160.583</b>	<b>7.623.058</b>	<b>7.151.027</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	<b>12</b>	6.055.581	5.677.439	6.055.581	5.677.439
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	<b>13</b>	1.567.477	1.483.144	1.567.477	1.473.588
Conta Corrente com Cooperados		0	0	0	0
<b>Investimentos</b>	<b>14</b>	<b>26.613.859</b>	<b>23.044.757</b>	<b>12.094.471</b>	<b>11.394.069</b>
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		22.687.028	19.488.284	8.106.613	7.765.228
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar		22.687.028	19.488.284	8.106.613	7.765.228
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.821.711	3.451.353	3.882.738	3.523.721
Outros Investimentos		105.120	105.120	105.120	105.120
<b>Imobilizado</b>	<b>15</b>	<b>32.280.693</b>	<b>8.331.754</b>	<b>37.951.102</b>	<b>14.470.033</b>
Imóveis de Uso Próprio		25.304.664	1.403.667	25.304.664	1.403.667
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		25.304.664	1.403.667	25.304.664	1.403.667
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		0	0	0	0
Imobilizado de Uso Próprio		5.798.663	5.685.521	10.300.063	10.531.658
Hospitalares / Odontológicos		4.120.365	4.251.251	4.120.365	4.251.251
Não Hospitalares / Odontológicos		1.678.298	1.434.270	6.179.698	6.280.407
Outras Imobilizações		427.303	682.608	1.596.311	1.974.750
Direito de Uso Arrendamentos		750.063	559.958		
<b>Intangível</b>	<b>16</b>	<b>16.416</b>	<b>17.435</b>	<b>46.458</b>	<b>49.212</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b><u>138.895.181</u></b>	<b><u>99.331.699</u></b>	<b><u>139.561.994</u></b>	<b><u>99.933.867</u></b>





www.unimedvarginha.coop.br  
Rua Thomaz Silva, 150  
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG  
T. (35) 3690-7000

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 17.845.504/0001-05

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

( VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Nota Explicativa	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>40.156.029</b>	<b>29.169.559</b>	<b>40.485.870</b>	<b>29.371.921</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	18.547.109	15.000.935	14.867.641	12.554.295
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.439.294	2.086.563	1.439.294	2.086.563
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		12.842.878	8.715.680	9.163.410	6.269.039
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		4.264.937	4.198.692	4.264.937	4.198.692
Outras Provisões Técnicas		0	0	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	846.310	753.116	846.310	753.116
Receita Antecipada de Contraprestações		32.899	26.594	32.899	26.594
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		813.411	726.522	813.411	726.522
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	19	1.110.612	1.074.705	1.110.612	1.074.705
Provisões	20	386.351	286.824	660.373	548.767
Provisão para IR e CSLL		386.351	286.824	660.373	548.767
Provisões para Ações Judiciais		0	0	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	4.331.629	3.438.510	4.729.039	3.747.710
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	8.000	8.000	1.473.509	1.944.512
Débitos Diversos	23	13.823.600	7.774.084	15.695.968	7.915.432
Conta Corrente de Cooperados	24	1.102.419	833.385	1.102.419	833.385
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>29.131.460</b>	<b>16.638.658</b>	<b>29.131.460</b>	<b>16.638.658</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	5.502.678	5.119.803	5.502.678	5.119.803
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		5.502.678	5.119.803	5.502.678	5.119.803
Provisões	25	8.463.473	11.373.386	8.463.473	11.373.386
Provisões Judiciais		8.463.473	11.373.386	8.463.473	11.373.386
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	1.333	9.333	1.333	9.333
Débitos Diversos		15.163.977	136.136	15.163.977	136.136
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	26	<b>69.607.692</b>	<b>53.523.483</b>	<b>69.944.664</b>	<b>53.923.288</b>
Capital Social		36.630.002	31.640.468	36.630.002	31.640.468
Participação dos Minoritários				336.973	399.806
Reservas		22.963.352	12.500.638	22.963.352	12.500.638
Reservas de Capital / Patrimoniais		0	0	0	0
Reservas de Reavaliação		0	0	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		22.963.352	12.500.638	22.963.352	12.500.638
Ajustes de Avaliação Patrimonial		0	0	0	0
(-) Ações em Tesouraria		0	0	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		10.014.338	9.382.377	10.014.338	9.382.377
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>138.895.181</b>	<b>99.331.699</b>	<b>139.561.994</b>	<b>99.933.867</b>

As notas explicativas da administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.

Paulo Roberto Magalhães Swerts Diretor  
Presidente

Luiz Roberto Lajara  
Diretor de Mercado

Renato Augusto Pereira  
Diretor de Provimento de Saúde

Raimundo Nonato de Castro Andrade  
Diretor Administrativo e Financeiro

Delmara Braga M. do Prado  
Contadora - CRC MG 99503



www.unimedvarginha.coop.br  
Rua Thomaz Silva, 150  
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG  
T. (35) 3690-7000

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 17.845.504/0001-05

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

( VALORES EM R\$ 1)

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	SALDO EM	SALDO EM	SALDO EM	SALDO EM
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>136.714.346</b>	<b>112.958.407</b>	<b>136.476.613</b>	<b>112.786.306</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	141.634.212	117.074.270	141.396.479	116.902.169
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	141.634.212	117.074.270	141.396.479	116.902.169
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.919.867	-4.115.864	-4.919.867	-4.115.864
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>-106.424.712</b>	<b>-88.485.328</b>	<b>-70.880.148</b>	<b>-62.492.455</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-106.358.467	-88.002.897	-70.813.903	-62.010.025
Varição da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-66.245	-482.431	-66.245	-482.431
Despesas com Resseguro	0	0	0	0
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>30.289.633</b>	<b>24.473.079</b>	<b>65.596.464</b>	<b>50.293.851</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	269.367	290.008	269.367	290.008
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.071.089	19.973.271	29.663.579	25.923.761
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.751.520	17.964.442	27.334.952	23.965.153
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.362.549	1.104.961	1.362.549	1.104.961
Outras Receitas Operacionais	957.020	903.868	966.078	853.647
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-407.116	-358.226	-3.318.462	-2.582.530
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-574.280	-1.257.021	-574.280	-1.257.021
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	134.183	-810.400	134.183	-810.400
Provisão para Perdas sobre o Crédito	-708.464	-446.621	-708.464	-446.621
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS	-20.167.939	-19.950.897	-40.114.923	-34.387.985
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>32.480.755</b>	<b>23.170.214</b>	<b>51.521.746</b>	<b>38.280.084</b>
Despesas de Comercialização	-1.224.909	-912.168	-1.224.909	-912.168
Despesas Administrativas	-15.790.582	-15.487.029	-23.682.184	-21.603.838
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.399.501</b>	<b>4.280.039</b>	<b>3.138.095</b>	<b>4.430.326</b>
Receitas Financeiras	6.053.932	4.772.457	6.956.752	5.547.953
Despesas Financeiras	-3.654.431	-492.418	-3.818.657	-1.117.627
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>7.921.790</b>	<b>6.858.096</b>	<b>907.892</b>	<b>965.629</b>
Receitas Patrimoniais	8.248.668	7.204.546	1.234.770	1.312.079
Despesas Patrimoniais	-326.878	-346.450	-326.878	-346.450
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>25.786.556</b>	<b>17.909.152</b>	<b>30.660.639</b>	<b>21.160.033</b>
Imposto de Renda	-1.665.269	-1.331.459	-2.527.001	-2.118.670
Contribuição Social	-608.137	-487.155	-1.072.147	-913.980
Participações sobre o Lucro	-905.649	-552.071	-905.649	-552.071
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>22.607.500</b>	<b>15.538.467</b>	<b>26.155.842</b>	<b>17.575.314</b>

As notas explicativas da administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.

Paulo Roberto Magalhães Swerts Diretor  
Presidente

Luiz Roberto Lajara  
Diretor de Mercado

Renato Augusto Pereira  
Diretor de Provimento de Saúde

Raimundo Nonato de Castro Andrade  
Diretor Administrativo e Financeiro

Delmara Braga M. do Prado  
Contadora - CRC MG 99503

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 17.845.504/0001-05

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
 DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO  
 (VALORES EM R\$ 1)

	Capital Social	Reservas Estatutárias		Fundo de Contingências Passivas	Reserva de Sobras e Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Patrimônio Líquido Atribuído aos Não Controladores	Total
		Fundo de Reservas	F.A.T.E.S.					
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>16.007.357</b>	<b>7.935.514</b>	<b>3.048.236</b>	<b>3.133.845</b>	<b>8.266.456</b>	<b>10.286.489</b>	<b>483.419</b>	<b>49.161.316</b>
<b>Destinação da Sobra 2022</b>								
Devolução Capital Cooperados								-
Incorporação ao Capital Social	13.594.330			(3.133.845)	(8.266.456)	(2.194.029)		-
Incorporação aos Fundos								-
Distribuição de Sobras						(3.827.367)		(3.827.367)
<b>Aumentos de Capital</b>								
Por Novos Cooperados	2.500.000							2.500.000
Capital Integralizado	4.284							4.284
Por Exclusão de Cooperado								-
Distribuição de Sobras								-
Aquisição de Empresas com Particip. dos Minoritários								-
<b>Devolução de Capital</b>								
Demissão / Exclusão de Cooperados	(465.503)							(465.503)
<b>Reversões de Reservas</b>								
Fundo para Aumento de Capital								-
Utilização do Fates			(813.881)					(813.881)
<b>Sobra Líquida do Exercício</b>								
Sobra Líquida do Exercício						15.538.467	2.036.845	17.575.313
Antecipação de Sobras Controladas							(2.120.458)	(2.120.458)
<b>Absorção Perda c/Fundo de Reserva</b>								
<b>Absorção Perda c/Reserva</b>								
<b>Proposta da Destinação da Sobra</b>								
Reversão de Sobras para Pagamento a Controladora								-
Fundo de Reserva		1.553.847				(1.553.847)		-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			776.923			(776.923)		-
Antecipação de Sobras Operadora						(3.700.000)		(3.700.000)
Passivo Tributário IN 20						(4.390.414)		(4.390.414)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>31.640.468</b>	<b>9.489.361</b>	<b>3.011.278</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.382.377</b>	<b>399.806</b>	<b>53.923.292</b>
<b>Destinação da Sobra 2022</b>								
Devolução Capital Cooperados								-
Incorporação ao Capital Social	2.159.534					(2.159.534)		-
Incorporação aos Fundos					3.522.843	(3.522.843)		-
Distribuição de Sobras						(3.700.000)		(3.700.000)
<b>Aumentos de Capital</b>								
Por Novos Cooperados	100.000							100.000
Capital Integralizado	3.330.000							3.330.000
Por Exclusão de Cooperado								-
Distribuição de Sobras								-
Aquisição de Empresas com Particip. dos Minoritários								-
<b>Devolução de Capital</b>								
Demissão / Exclusão de Cooperados	(600.000)						(58.615)	(658.615)
<b>Reversões de Reservas</b>								
Fundo para Aumento de Capital								-
Utilização do Fates			(1.453.291)					(1.453.291)
<b>Sobra Líquida do Exercício</b>								
Sobra Líquida do Exercício						22.607.500	3.548.342	26.155.842
Antecipação de Sobras Controladas							(3.552.560)	(3.552.560)
<b>Absorção Perda c/Fundo de Reserva</b>								
<b>Absorção Perda c/Reserva</b>								
<b>Proposta da Destinação da Sobra</b>								
Reversão de Sobras para Pagamento a Controladora								-
Fundo de Reserva		2.260.750				(2.260.750)		-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			1.130.375			(1.130.375)		-
Antecipação de Sobras Operadora						(4.200.000)		(4.200.000)
Passivo Tributário IN 20					5.002.037	(5.002.037)		-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	<b>36.630.002</b>	<b>11.750.111</b>	<b>2.688.362</b>	<b>-</b>	<b>8.524.880</b>	<b>10.014.338</b>	<b>336.973</b>	<b>69.944.666</b>

Paulo Roberto Magalhães Swerts Diretor  
 Presidente

Luiz Roberto Lajara  
 Diretor de Mercado



[www.unimedvarginha.coop.br](http://www.unimedvarginha.coop.br)  
Rua Thomaz Silva, 150  
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG  
☎ (35) 3690-7000

---

**Renato Augusto Pereira**  
Diretor de Provimento de Saúde

---

**Raimundo Nonato de Castro Andrade**  
Diretor Administrativo e Financeiro

---

**Delmara Braga M. do Prado**  
Contadora - CRC MG 99503



www.unimedvarginha.coop.br  
Rua Thomaz Silva, 150  
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG  
T (35) 3690-7000

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ 17.845.504/0001-05

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO  
(VALORES EM R\$ 1)

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>				
(+) Recebimento de Planos Saúde	136.663.381	114.646.794	136.663.381	114.646.794
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	77.251.324	17.263.585	77.251.324	17.263.585
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		0	845.874	785.979
(+) Outros Recebimentos Operacionais	78.821.806	64.853.838	115.667.623	93.003.148
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	-142.677.167	-125.218.881	-166.198.551	-143.201.666
(-) Pagamento de Comissões	-1.064.857		-1.064.857	0
(-) Pagamento de Pessoal	-8.663.123	-7.835.881	-10.277.322	-9.548.637
(-) Pagamento de Pró-Labore	-1.147.428		-1.147.428	0
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	-17.556.530	-11.238.526	-17.556.530	-11.238.526
(-) Pagamento de Tributos	-30.901.796	-30.650.309	-32.475.989	-32.115.409
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-276.380		-276.380	0
(-) Pagamento de Aluguel	-1.157.016	-777.274	-1.157.016	-777.274
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-917.818	-442.695	-917.818	-442.695
(-) Aplicações Financeiras	-85.551.880	-24.296.619	-85.551.880	-24.296.619
(-) Outros Pagamentos Operacionais	-7.491.347	-8.880.468	-7.577.668	-9.048.135
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b><u>-4.668.832</u></b>	<b><u>-12.576.435</u></b>	<b><u>6.226.762</u></b>	<b><u>-4.969.455</u></b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>				
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	0	0	0	0
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	3.350	0	3.350	0
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	0	0	0	0
(+) Recebimento de Dividendos	0	199.985	7.746.408	206.998
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	7.713.511	9.804.792	7.840.962	9.948.665
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-4.893.152		-4.893.152	0
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		-771.866	-150.597	-780.090
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível			0	0
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas			0	0
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-754.046	-2.924.670	-754.536	-2.925.174
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b><u>2.069.663</u></b>	<b><u>6.308.241</u></b>	<b><u>2.078.924</u></b>	<b><u>6.450.398</u></b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>				
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	100.000	2.504.745	100.000	2.504.745
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos			0	0
(+) Títulos Descontados			0	0
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	1.387.702	3.254.109	1.133.038	3.031.278
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-102.708		-102.708	0
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing		-68.305	0	-68.305
(-) Pagamento de Participação nos Resultados			-10.814.529	-12.013.017
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-35.170	-72.041	-35.170	-72.041
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b><u>1.349.824</u></b>	<b><u>5.618.508</u></b>	<b><u>-9.719.369</u></b>	<b><u>-6.617.340</u></b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b><u>-1.249.345</u></b>	<b><u>-649.686</u></b>	<b><u>-1.413.683</u></b>	<b><u>-5.136.396</u></b>
<b>CAIXA SALDO INICIAL</b>	<b><u>1.774.501</u></b>	<b><u>2.424.186</u></b>	<b><u>10.854.793</u></b>	<b><u>11.504.479</u></b>
<b>CAIXA SALDO FINAL</b>	<b><u>525.156</u></b>	<b><u>1.774.501</u></b>	<b><u>10.329.476</u></b>	<b><u>11.747.324</u></b>

As notas explicativas da administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.



[www.unimedvarginha.coop.br](http://www.unimedvarginha.coop.br)  
Rua Thomaz Silva, 150  
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG  
☎ (35) 3690-7000

---

**Paulo Roberto Magalhães Swerts Diretor  
Presidente**

---

**Luiz Roberto Lajara  
Diretor de Mercado**

---

**Renato Augusto Pereira  
Diretor de Provimento de Saúde**

---

**Raimundo Nonato de Castro Andrade  
Diretor Administrativo e Financeiro**

---

**Delmara Braga M. do Prado  
Contadora - CRC MG 99503**



www.unimedvarginha.coop.br  
Rua Thomaz Silva, 150  
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG  
T (35) 3690-7000

**UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

**CNPJ 17.845.504/0001-05**

## **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**DE 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2023**

**(Em R\$ 1)**

### **NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A **UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus cooperados 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 333 médicos cooperados, 1 hospital com pronto atendimento próprios, 128 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Boa Esperança, Campanha, Cordislândia, Elói Mendes, Monsenhor Paulo, São Gonçalo do Sapucaí e Varginha onde está localizada sua sede administrativa.

### **NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando 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 cooperados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 344729.

### **NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas nº 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN



www.unimedvarginha.coop.br  
Rua Thomaz Silva, 150  
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG  
T (35) 3690-7000

528/2022, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis 11.638/2007 e 11.941/2009 e Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, 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.

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

## DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 da Unimed Varginha Cooperativa de Trabalho Médico, e de suas controladas, relacionadas no quadro abaixo, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidada.

Empresas Controladas	% Participação Unimed Varginha
Centro Varginhense de Medicina Nuclear Ltda	100%
Centro Médico Varginha CMV Ltda	70,00%
Laboratório de Análises Clínicas Unimed Varginha Ltda	100%
Peloso Melo e Cia Ltda	80,00%
Centro de Diagnóstico por Imagem Ltda	100%

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

- i. Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como e eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com as empresas incluídas na consolidação;
- ii. Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;



- iii. Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado;

A emissão das demonstrações contábeis foi autorizada pela administração, estando aprovadas para divulgação.

## **NOTA 04 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS**

As principais práticas adotadas pela cooperativa são:

- a) **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.
- b) **Estimativas Contábeis:** A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis aplicadas no Brasil requer que a administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- c) **Aplicações Financeiras:** Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos (líquidos de IRRF quando aplicável) auferidos até 31 de dezembro de 2023, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.
- d) **Créditos de Operações a 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 de outras receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares, convênios e as outros eventuais. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com

o item 10.2.3 do Capítulo 1 - Normas Gerais do Anexo da RN 528/2022 da Agência Nacional de Saúde:

- 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 foi provisionada;
  - 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 foi provisionada;
  - 3) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de assistência à saúde, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato foi provisionada.
- e) Investimentos:** Os Investimentos estão apresentados pelo valor de custo corrigido.
- f) Ativo Imobilizado:** As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 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 taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens. As taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Ativo Imobilizado.
- g) Ativo Intangível:** No ativo Intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas em Nota Explicativa específica do Ativo Intangível.
- h) Arrendamento:** A Unimed avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta “Imobilizado”.

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta “Passivo de Arrendamentos”.

Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos alugueis de sua sede, dos seus recursos próprios e de máquinas e equipamentos, que têm vigência entre 2 e 10 anos (por exemplo).

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

- i) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:** As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da RN 574/2023 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é constituída pelo valor integral, cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial.

Entende-se por notificação da ocorrência da despesa assistencial, qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador de serviços de saúde e a OPS, ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas médicas, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão direta ou indireta, que evidencie a realização de procedimento assistencial do beneficiário.

**1) 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;

**2) 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 em estimativa atuarial, conforme Artigo 9º da RN 574/2023.

- j) Imposto de Renda e Contribuição Social:** São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes aos atos não cooperativos.
- k) Empréstimos e Financiamentos:** São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.
- l) Outros Ativos e Passivos:** Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos serão gerados em favor da Cooperativa e seu valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra até o final do exercício subsequente. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

- m) Ativos e Passivos Contingentes:** Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado.

**Passivos contingentes** são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis, *distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais*. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Os **depósitos judiciais** são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências.

**Obrigações legais** são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, salvo se houver um fato específico que suporte o julgamento, como uma jurisprudência pacificada ou a própria ação transitada em julgado.

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.

**n) Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita:** O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos e encargos a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas as parcelas atribuíveis ao imposto de renda e contribuição social.

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, 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.

**o) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis:** Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede de cooperados e credenciados com a identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão direta ou indireta, que evidencie a realização de procedimento assistencial do beneficiário. Como parte das faturas são apresentadas pelo prestador em meses subsequentes ao da realização do procedimento médico, a Operadora, ao final de cada mês, constitui uma Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, com base em cálculo atuarial.

**p) Normas Internacionais de Contabilidade:** A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade, com exceção de eventuais

normas aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, do qual não foram reguladas 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

- q) Os gastos com assistência técnica, educacional e social para cooperados e funcionários, no valor de R\$ 1.456.016,25 foram absorvidos pelo Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES.

#### NOTA 05 – DISPONÍVEL

A composição do “Disponível” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

#### CONTROLADORA

Disponível	2023	2022
Caixa	2450	2.950
Bancos - Conta Depósitos	522.705	1.771.550
<b>Total</b>	<b>525.155</b>	<b>1.774.500</b>

#### CONSOLIDADO

Disponível	2023	2022
Caixa	8.267	7.251
Bancos - Conta Depósitos	2.146.418	2.961.645
Aplicação liquidez imediata	8.174.791	8.778.429
<b>Total</b>	<b>10.329.476</b>	<b>11.747.324</b>

#### NOTA 06 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício.

## CONTROLADORA

Aplicações Financeiras	2023	%	2022	%
Itaú 66108-2	7.120.198	13,67%	6.384.371	16,20%
Santander 13000827-9	2.251.511	4,32%	1.687.237	4,28%
<b>Total de Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas</b>	<b>9.371.710</b>	<b>17,99%</b>	<b>8.071.608</b>	<b>20,49%</b>
BNY Mellon Banco SA 2116-4	1.449.480	2,78%	1.336.314	
Caixa Econômica Federal 500.695-5	784.974	1,51%	7.472.355	18,97%
Banco Xp Investimento - Renda Fixa	3.617.480	6,95%	3.302.994	8,38%
Santander 13000638-7	8.653.971	16,61%	7.736.593	19,64%
Unicred 350-6	6.999.843	13,44%	4.525.126	11,49%
Unicred 659-9	5.597.009	10,75%	4.270.680	10,84%
Banco Santander -Filial	1.357.795	2,61%	1.198.143	3,04%
Banco Santander 13002762-3 - Filial	5.345	0,01%	34.989	0,09%
Banco Unicred CTA Aplicação - Filial	3.221.944	6,19%	1.450.584	3,68%
Banco Sicred 50534-0	8.191.084	15,73%	-	-
Banco Itaú - Compromissada 66108-2	1.920.373	3,69%	-	-
Banco Safra - Compromissada 001044128	915.640	1,76%	-	-
<b>Total de Aplicações Livres</b>	<b>42.714.942</b>	<b>82,01%</b>	<b>31.327.780</b>	<b>79,51%</b>
<b>Total</b>	<b>52.086.652</b>		<b>39.399.389</b>	<b>100%</b>

Em cumprimento a RN 574/2023 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém um saldo de R\$ **9.371.710,15** vinculado à ANS, de forma a garantir as provisões técnicas, bem como as provisões de eventos a liquidar.

## CONSOLIDADO

Aplicações Financeiras	2023	%	2022	%
Itaú 66108-2	7.120.198	13,67%	6.384.371	16,20%
Santander 13000827-9	2.251.511	4,32%	1.687.237	4,28%
<b>Total de Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas</b>	<b>9.371.710</b>	<b>17,99%</b>	<b>8.071.608</b>	<b>20,49%</b>
BNY Mellon Banco SA 2116-4	1.449.480	2,78%	1.336.314	
Caixa Econômica Federal 500.695-5	784.974	1,51%	7.472.355	18,97%
Banco Xp Investimento - Renda Fixa	3.617.480	6,95%	3.302.994	8,38%
Santander 13000638-7	8.653.971	16,61%	7.736.593	19,64%
Unicred 350-6	6.999.843	13,44%	4.525.126	11,49%



Unicred 659-9	5.597.009	10,75%	4.270.680	10,84%
Banco Santander -Filial	1.357.795	2,61%	1.198.143	3,04%
Banco Santander 13002762-3 - Filial	5.345	0,01%	34.989	0,09%
Banco Unicred CTA Aplicação - Filial	3.221.944	6,19%	1.450.584	3,68%
Banco Sicred 50534-0	8.191.084	15,73%	-	-
Banco Itau - Compromissada 66108-2	1.920.373	3,69%	-	-
Banco Safra - Compromissada 001044128	915.640	1,76%	-	-
<b>Total de Aplicações Livres</b>	<b>42.714.942</b>	<b>82,01%</b>	<b>31.327.780</b>	<b>79,51%</b>
<b>Total</b>	<b>52.086.652</b>		<b>39.399.389</b>	<b>100%</b>

## NOTA 07 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Nesta conta figuram valores que a Unimed Varginha tem a receber de planos de saúde em pré-pagamento pessoa física e pessoa jurídica e pós-pagamento pessoa jurídica. Também compõe esse grupo o saldo proveniente as operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento e os contratos de auto-gestão, conforme determina a RN 517/2022. A provisão de perda sobre créditos foi realizada de acordo com a RN 528/2022.

## CONTROLADORA

Descrição	2023	2022
Contraprestações Pecuniárias a Receber	3.629.676	2.779.408
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(129.316)	(130.796)
Participação de Beneficiários em Eventos	1.139.731	858.127
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(6.575)	(1.620)
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	8.583.458	5.399.037
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.233.668)	(450.015)
<b>Total</b>	<b>11.983.005</b>	<b>8.454.139</b>

## CONSOLIDADO

Descrição	2023	2022
Contraprestações Pecuniárias a Receber	3.608.383	2.761.826
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(129.316)	(130.796)
Participação de Beneficiários em Eventos	1.135.825	854.849
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(6.575)	(1.620)
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	8.583.458	5.399.037
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.233.668)	(450.015)
<b>Total</b>	<b>11.957.807</b>	<b>8.433.281</b>



## NOTA 08 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Nesta conta figuram valores que a Unimed Varginha tem a receber dos créditos não relacionados aos planos de saúde da Operadora, tais como os valores correspondentes ao intercâmbio eventual e outros créditos de prestação de serviços médico-hospitalares. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 528/2022.

### CONTROLADORA

Descrição	2023	2022
Intercâmbio Receber – Atendimento Eventual	1.441.356	1.637.277
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(138.768)	(64.657)
Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviços Médico-Hospitalares	2.658.057	2.016.569
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.877.378)	(1.629.030)
<b>Total</b>	<b>2.083.266</b>	<b>1.960.159</b>

### CONSOLIDADO

Descrição	2023	2022
Intercâmbio Receber – Atendimento Eventual	1.441.356	1.637.277
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(138.768)	(64.657)
Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviços Médico-Hospitalares	2.737.438	2.419.447
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.629.030)	(1.629.030)
<b>Total</b>	<b>2.410.996</b>	<b>2.363.037</b>

## NOTA 09 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

A composição dos “Créditos Tributários e Previdenciários” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

### CONTROLADORA

Créditos Tributários e Previdenciários	2023	2022
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	168.669	144.906
Créditos de PIS e COFINS	11.705	13.577
<b>Total</b>	<b>180.375</b>	<b>158.484</b>

## CONSOLIDADO

Créditos Tributários e Previdenciários	2023	2022
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	168.669	144.906
Créditos de PIS e COFINS	11.706	13.577
Outros Tributos a Recuperar	107.066	123.069
<b>Total</b>	<b>287.441</b>	<b>281.554</b>

## NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

A composição dos “Bens e Títulos a Receber” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

## CONTROLADORA

Bens e Títulos a Receber	2023	2022
Estoques	1.501.258	1.560.691
Adiantamentos a Funcionários	627.652	499.792
Adiantamentos a Fornecedores	1.534.896	2.210.112
Outros Adiantamentos	27.059	23.144
Outros Créditos ou Bens a Receber	1.687.634	4.643.934
<b>Total</b>	<b>5.378.501</b>	<b>8.937.673</b>

## CONSOLIDADO

Bens e Títulos a Receber	2023	2022
Estoques	3.543.822	3.133.061
Adiantamentos a Funcionários	639.024,89	7.498
Adiantamentos a Fornecedores	22.269,48	18.510
Outros Adiantamentos	414.975,63	774.394
Outros Créditos ou Bens a Receber	26.415	612.768
<b>Total</b>	<b>4.646.507</b>	<b>4.546.231</b>

## NOTA 11 – DESPESAS ANTECIPADAS

A composição das “Despesas Antecipadas” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

## CONTROLADORA

Despesas Antecipadas	2023	2022
Despesas Administrativas	124.197	92.824
<b>Total</b>	<b>124.197</b>	<b>92.824</b>

## CONSOLIDADO

Despesas Antecipadas	2023	2022
Despesas Administrativas	128.026	98.710
<b>Total</b>	<b>128.026</b>	<b>98.710</b>

## NOTA 12 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

A composição dos “Depósitos Judiciais e Fiscais” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2023	2022
Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS	6.055.581	5.677.439
<b>Total</b>	<b>6.055.581</b>	<b>5.677.439</b>

**Depósitos Judiciais e Fiscais – Ressarcimento ao SUS:** Refere-se a valores pagos pela Cooperativa relativo a cobranças recebidas do SUS pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento. Os valores são pagos judicialmente, em virtude de ações judiciais movidas pela Unimed Varginha questionando tais cobranças. Essa ação ainda consta em tramitação.

## NOTA 13 – OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO

O saldo do grupo “Outros Créditos a Receber a Longo Prazo” se refere as seguintes situações:

- ✓ Valores a serem restituídos ou compensados pelo fisco Federal oriundo de parcelamentos de tributos realizados pela Cooperativa em 2014;
- ✓ Fundo de Contingência junto a Unimed Intrafederativa com previsão de devolução do saldo efetivamente pago após decorridos 5 (cinco) anos;
- ✓ Valor proveniente a bloqueio judicial a ser ressarcido em virtude de liquidação de débitos tributários no ano de 2019.

## CONTROLADORA

Descrição	2023	2022
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.567.477	1.483.143
<b>Total</b>	<b>1.567.477</b>	<b>1.483.143</b>

## CONSOLIDADO

Descrição	2023	2022
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.567.477	1.473.588
<b>Total</b>	<b>1.567.477</b>	<b>1.473.588</b>

## NOTA 14 – INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem as participações em outras empresas pelo método de equivalência patrimonial, pelo método de custo, bem como outros investimentos. No subgrupo de Equivalência Patrimonial temos a soma do Valor Patrimonial e do Goodwill proveniente as empresas as quais a Unimed Varginha detém o controle acionário e administrativo. Veja composição no quadro abaixo.

<b>Investimentos – Equivalência Patrimonial</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Centro Varginhense de Medicina Nuclear Ltda	2.717.186	2.261.594
Centro de Diagnóstico por Imagem	17.868.131	15.235.482
Centro Médico Varginha CMV Ltda	600.000	600.000
Peloso Melo e Cia Ltda - Onco Humanitas	1.352.337	1.024.513
Laboratório de Análises Clínicas Unimed Varginha Ltda	149.373	149.373
Ultrassom Unimed Varginha Ltda *	-	217.320
<b>Total</b>	<b>22.687.027</b>	<b>19.488.282</b>
<b>Investimentos – Método de Custo</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Federação Sul de Minas	1.628.446	1.471.607
Federação Minas Gerais	1.286.781	1.140.846
Central Nacional Unimed	335.212	309.513
Unimed Participações	185.071	185.072
Usimed	50	50
Unicred	385.980	344.096
Sicoob	168,28	168,28
	<b>3.821.710</b>	<b>3.451.353</b>
<b>Outros Investimentos</b>		
Federação Minas Gerais – Fundo Contingência Unimed Aeromédica	105.119	105.119
<b>Total</b>	<b>105.119</b>	<b>105.119</b>

(\* ) A empresa Ultrassom Unimed Varginha foi incorporada pela empresa Centro de Diagnóstico por Imagem em 01/05/2023.

<b>Investimentos – Equivalência Patrimonial</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Centro Varginhense de Medicina Nuclear Ltda	315.083	315.083
Ressoar Centro de Diagnóstico por Imagem Ltda	6.609.140	6.609.140
Centro Médico Varginha CMV Ltda	-	-
Peloso Melo e Cia Ltda - Onco Humanitas	1.033.017,81	691.633
Laboratório de Análises Clínicas Unimed Varginha Ltda	186.516	186.516
(-) Impairment Lab. Análises Clínicas Unimed Varginha	(37.144)	(37.144)
<b>Total</b>	<b>8.106.612</b>	<b>7.765.228</b>
<b>Investimentos – Método de Custo</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Federação Sul de Minas	1.628.446	1.471.607
Federação Minas Gerais	1.286.781	1.140.846
Central Nacional Unimed	335.212	309.513
Unimed Participações	185.071	185.072
Usimed	50	50
Unicred	385.980	344.096
Sicoob	168,28	168,28
Investimentos das Controladas	61.028	72.369
<b>Total</b>	<b>3.882.736</b>	<b>3.523.721</b>
<b>Outros Investimentos</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Federação Minas Gerais – Fundo Contingência Unimed Aeromédica	105.120	105.120
<b>Total</b>	<b>105.120</b>	<b>105.120</b>

## NOTA 15 – IMOBILIZADO

Bens registrados ao custo de aquisição, formação ou construção, deduzidos da depreciação acumulada, calculada pelo método linear conforme taxas abaixo:

DESCRIÇÃO	TAXAS	2023	Adições	Baixas	Transferências		2022
					Entradas	Saídas	
Terrenos	-	160.000			-	-	160.000
Edificações	-	25.774.862	24.441.833		-	-	1.333.028
Instalações	-	900.878	26.682		-	-	874.195
Máquinas e Equipamentos	-	10.161.646	315.429	-16.199	-	-	9.862.415
Móveis e Utensílios	-	3.249.318	346.597	-15.112	-	-	2.917.833
Computadores e Periféricos	-	2.684.952	179.362	-3.000	-	-	2.508.590
Veículos	-	451.459	368.192	-145.781	-	-	229.049
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-	10.003.313	119.223		-	-	9.884.089
Direito de Uso Arrendamentos	(**)	1.400.022	630.998				769.023
<b>Total</b>		<b>54.786.450</b>	<b>26.428.320</b>	<b>-180.094</b>	-	-	<b>28.538.222</b>
<b>( - ) Depreciação Acumulada</b>							
Edificações	4%	630.199	540.836		-	-	89.361
Instalações	10%	631.617	63.091,61		-	-	568.526
Máquinas e Equipamentos	10%	6.850.309	583.565	-10.455	-	-	6.277.198
Móveis e Utensílios	10%	1.988.042	184.327	-14.428	-	-	1.818.142
Computadores e Periféricos	20%	2.091.639	249.842	-3.000	-	-	1.844.797
Veículos	20%	87.981	35.866	-145.782	-	-	197.896,86
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		9.576.011	374.528		-	-	9.201.481
Direito de Uso arrendamentos	(*)	649.959	440.893				209.064
<b>( - ) Total de Depreciação Acumulada</b>		<b>22.505.757</b>			-	-	<b>20.206.469</b>
<b>TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>		<b>32.280.693,21</b>	<b>23.955.367,52</b>	<b>-6.428,16</b>	-	-	<b>8.331.753</b>

DESCRIÇÃO	TAXAS	2023	Adições	Baixas	Transferências		2022
					Entradas	Saídas	
Terrenos	-	160.000	-	-	-	-	160.000
Edificações	-	25.774.861	24.441.833		-	-	1.333.028
Instalações	-	907.359	26.682		-	-	880.677
Máquinas e Equipamentos	-	17.055.600	534.742		-	-	16.520.858
Moveis e Utensílios	-	3.497.242	336.331		-	-	3.160.911
Computadores e Periféricos	-	3.116.081	224.112		-	-	2.891.969
Veículos	-	451.459	222.410		-	-	229.049
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-	11.948.230	125.395		-	-	11.822.835
Direito de Uso Arrendamento		1.400.022	630.999				769.023
<b>Total</b>		<b>64.310.854</b>	<b>26.542.504</b>		-	-	<b>37.768.351</b>
<b>( - ) Depreciação Acumulada</b>							
Edificações	4%	-630.199,00	-540.838		-	-	-89.361
Instalações	10%	-634.329,94	-63.738		-	-	-570.591
Máquinas e Equipamentos	10%	-9.530.458,57	-1.112.729		-	-	-8.417.729
Móveis e Utensílios	10%	-2.116.684,36	-187.092		-	-	-1.929.592
Computadores e Periféricos	20%	-2.358.225,51	-322.229		-	-	-2.035.996
Veículos	20%	-87.981,00	-109.915		-	-	-197.896
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	(*)	-10.351.919,46	-393.919		-	-	-9.848.085
Direito Uso Arrendamentos		-649.959,00	-440.895				-209.064
<b>( - ) Total de Depreciação Acumulada</b>		<b>-26.359.756,84</b>	<b>-3.061.439</b>		-	-	<b>-23.298.317</b>
<b>TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>		<b>37.951.097</b>	<b>-23.481.064</b>		-	-	<b>14.470.033</b>

(\* ) O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 472/2021, entrou em vigor a partir de 01/01/2022, requereu a adoção do seguinte pronunciamento CPC 06 – Arrendamentos.

A Unimed Varginha aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

## NOTA 16 – INTANGÍVEL

Bens registrados ao custo de aquisição, formação ou construção, deduzidos da amortização acumulada, calculada pelo método linear conforme taxas abaixo:

### CONTROLADORA

DESCRIÇÃO	TAXAS	2023	Adições	Baixas	Transferências		2022
					Entradas	Saídas	
Sistema de Computação	-	1.501.285		-	-		1.501.285
<b>Total</b>		<b>1.501.285</b>		-	-		<b>1.501.285</b>
<b>( - ) Amortização Acumulada</b>							
Sistema de Computação	20%	1.484.869	1.019,78	-	-		1.483.849
<b>( - ) Total de Amortização Acumulada</b>		<b>1.484.869</b>	<b>1.019,78</b>		-	-	<b>1.483.849</b>
<b>TOTAL DO INTANGÍVEL LÍQUIDO</b>		<b>16.415</b>	<b>1.019</b>	-	-	-	<b>17.435</b>

### CONSOLIDADO

DESCRIÇÃO	TAXAS	2023	Adições	Baixas	Transferências		2022
					Entradas	Saídas	
Sistema de Computação	-	1.718.202		-	-	-	1.609.743
<b>Total</b>		<b>1.718.202</b>		-	-	-	<b>1.609.743</b>
<b>( - ) Amortização Acumulada</b>							
Sistema de Computação	20%	-1.638.948		-	-	-	1.560.531
<b>( - ) Total de Amortização Acumulada</b>		<b>-1.638.948</b>		-	-	-	<b>1.560.431</b>
<b>TOTAL DO INTANGÍVEL LÍQUIDO</b>		<b>79.254</b>		-	-	-	<b>49.212</b>



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

## NOTA 17 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição das “Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

### CONTROLADORA

Descrição	2023	2022
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas (a)	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	2.794.544	3.460.715
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores (c)	11.487.627	7.341.528
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (d)	4.264.937	4.198.692
<b>Total Passivo Circulante</b>	<b>18.547.108</b>	<b>15.000.935</b>
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - Ação Judicial com Depósito Judicial (b)	5.502.677	5.119.802
<b>Total Passivo Não Circulante</b>	<b>5.502.677</b>	<b>5.119.802</b>

### CONSOLIDADO

Descrição	2023	2022
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas (a)	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	2.794.544	3.460.715
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores (c)	7.808.160	4.894.888
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (d)	4.264.937	4.198.692
<b>Total Passivo Circulante</b>	<b>14.867.641</b>	<b>12.554.295</b>
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - Ação Judicial com Depósito Judicial (b)	5.502.677	5.119.802
<b>Total Passivo Não Circulante</b>	<b>5.502.677</b>	<b>5.119.802</b>

- 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.

A Unimed Varginha na assinatura do contrato realiza uma cobrança proporcional, ou seja, gera o faturamento proporcional aos dias entre a data de assinatura do contrato e o último dia do mês de competência da cobrança. O faturamento subsequente é realizado considerando o período integral que compreende os 30 dias, ou seja, a Operadora garante um período de cobertura dentro do mês. Tal procedimento tem como objetivo adequar o período de cobrança ao período de cobertura de risco do contrato. Isso significa que para essa Operadora o saldo contábil do grupo de “Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas” será sempre zero no final de cada mês/ano.

- b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS:** Refere-se a valores cobrados pelo SUS as Operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento. Os valores são ajustados mensalmente com base no extrato extraído no site da ANS e em planilha gerencial de controle interno. Os débitos pendentes garantidos por depósito judicial oriundos de Ação Judicial estão sendo contabilizados no Passivo Não Circulante, no Grupo 2.3.1.1.1.1.02.2.

- c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores:** Provisão de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. Conforme estabelecido pela RN 521/2022. o registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão direta ou indireta, que evidencie a realização de procedimento assistencial do beneficiário.

A provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores, sendo obrigatória a vinculação para eventos que tenham sido avisados a mais de 60 dias, quando se tratar de Operadora de Médio e Pequeno Porte, conforme estabelece os artigos 2º e 3º da RN 521/2022.

**d) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA):** Regulamentado pela RN 574/2023, representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprova pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas na modalidade de preço preestabelecido dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido dos últimos 12 meses, dos dois o maior. Desde julho/2017, a Operadora constitui a PEONA com base em cálculo atuarial, conforme Artigo 8º da RN 574/2023.

### NOTA 18 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Valores correspondentes a contraprestações recebidas antecipadamente e saldo de intercâmbio a pagar de corresponsabilidade transferida, com base na RN 430/2017.

#### CONTROLADORA

Descrição	2023	2022
Contraprestação Pecuniária Recebidos Antecipadamente	32.899	26.594
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida	813.411	726.522
<b>Total</b>	<b>846.310</b>	<b>753.116</b>

#### CONSOLIDADO

Descrição	2023	2022
Contraprestação Pecuniária Recebidos Antecipadamente	32.899	26.594
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida	813.411	726.522
<b>Total</b>	<b>846.310</b>	<b>753.116</b>

## NOTA 19 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Valores a pagar a rede de cooperados e credenciados referentes a atendimentos eventuais realizados a beneficiários de outras operadoras de planos de saúde.

### CONTROLADORA

Descrição	2023	2022
Prestadores de Serviços de Assistência a Saúde	1.110.611	1.074.705
<b>Total</b>	<b>1.110.611</b>	<b>1.074.705</b>

### CONSOLIDADO

Descrição	2023	2022
Prestadores de Serviços de Assistência a Saúde	1.110.611	1.074.705
<b>Total</b>	<b>1.110.611</b>	<b>1.074.705</b>

## NOTA 20 – PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Impostos calculados com base nos valores provenientes aos atos não cooperativos.

### CONTROLADORA

Descrição	2023	2022
IRPJ a Recolher	236.099	141.772
CSSL a Recolher	150.251	145.052
<b>Total</b>	<b>386.351</b>	<b>286.824</b>

### CONSOLIDADO

Descrição	2023	2022
IRPJ a Recolher	247.810	201.682
CSSL a Recolher	167.992	174.797
Outros Tributos	244.571	172.288
<b>Total</b>	<b>660.373</b>	<b>548.767</b>

## NOTA 21 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Refere-se a impostos e contribuições a recolher sobre as operações da Cooperativa, retenções de impostos na fonte e parcelamentos de débitos de tributos, conforme a seguir demonstrados:

### CONTROLADORA

Descrição	2023	2022
<b>Passivo Circulante</b>		
Imposto Sobre Serviços - ISS	267.607	145.886
Contribuições Previdenciárias	924.875	779.814
FGTS	205.846	168.223
PIS/COFINS	172.910	141.472
Impostos e Contribuições Retidos na Fonte	2.760.389	2.203.113
<b>Total</b>	<b>4.331.628</b>	<b>3.438.509</b>

### CONSOLIDADO

Descrição	2023	2022
<b>Passivo Circulante</b>		
Imposto Sobre Serviços - ISS	267.607	145.886
Contribuições Previdenciárias	924.875	779.814
FGTS	205.846	168.223
PIS/COFINS	172.910	141.472
Impostos e Contribuições Retidos na Fonte	2.760.389	2.203.113
Tributos e encargos Obrigação pessoal Serviços próprios	397.412	309.200
<b>Total</b>	<b>4.729.039</b>	<b>3.747.710</b>

O saldo representado no Passivo Circulante corresponde aos débitos a serem liquidados até o final do exercício subsequente.

## NOTA 22 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

A Unimed Varginha possui empréstimos junto a empresas privadas, conforme segue:

## CONTROLADORA

Empréstimos e Financiamentos - Passivo Circulante	2023	2022
Bens Móveis - Hemocentro	8.000	8.000
<b>Subtotal – A</b>	<b>8.000</b>	<b>8.000</b>
Empréstimos e Financiamentos - Passivo Não Circulante		
Bens Móveis - Hemocentro	1.333	9.333
<b>Subtotal – B</b>	<b>1.333</b>	<b>9.333</b>
<b>Total Geral (A + B)</b>	<b>9.333</b>	<b>17.333</b>

## CONSOLIDADO

Empréstimos e Financiamentos - Passivo Circulante	2023	2022
Bens Móveis - Hemocentro / Adiantamentos	1.473.509	1.944.512
<b>Total</b>	<b>1.473.509</b>	<b>1.944.512</b>

## NOTA 23 – DÉBITOS DIVERSOS

Débitos Diversos	2023	2022
Obrigações com Pessoal (a)	3.707.979	2.849.831
Fornecedores (b)	8.805.874	4.113.755
Outros Débitos a Pagar (c)	1.050.814	379.758
Passivo de arrendamento (d)	258.931	430.739
<b>Total</b>	<b>13.823.599</b>	<b>7.774.083</b>

(a) OS valores representados em “Obrigações com Pessoal” tratam de provisões e obrigações trabalhistas.

(b) Os valores representados em “Fornecedores” tratam de valores em aberto junto a fornecedores provenientes as aquisições de mercadorias bem como a contratação de serviços.

(c) Os valores representados em “Outros Débitos a Pagar” tratam de adiantamentos de clientes, pensão alimentícia e o saldo a recuperar proveniente ao resultado negativo de equivalência patrimonial da empresa Laboratório de Análises Clínicas Unimed Varginha Ltda.

(d) A Unimed Varginha aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16- “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

#### NOTA 24 – CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

Valores a pagar a cooperados que se desligaram da cooperativa. Conforme definido no artigo 17, § 1º do Estatuto Social, o pagamento da quota de capital social se dará após aprovação pela Assembleia Geral Ordinária do balanço do exercício em que o cooperado tenha sido desligado da Cooperativa. Também constam em aberto saldos provenientes a devolução de quota parte de cooperados falecidos em anos anteriores, cuja Cooperativa aguarda a conclusão do processo de Inventário para liquidação dos haveres.

#### CONTROLADORA

Descrição	2023	2022
Débitos a Pagar a Cooperados	1.102.418	833.384

#### NOTA 25 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

#### CONTROLADORA

Descrição	2023	2022
Provisão para Ações Tributárias	3.486.261	3.222.503
Provisão para Ações Cíveis	4.977.211	6.150.882
Provisão para ações trabalhistas	-	2.000.000
<b>Total</b>	<b>8.463.473</b>	<b>11.373.385</b>

As “Provisões para Ações Tributárias” correspondem aos processos administrativos e judiciais, relacionados a questionamentos quanto à legalidade, constitucionalidade, incidência e/ou base de cálculo de tributos. As discussões provenientes a obrigações legais são registradas como exigíveis, independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, salvo se houver um fato específico que suporte o julgamento, como uma jurisprudência pacificada ou a própria ação transitada em julgado, conforme estabelece o item 10.23.5 do Capítulo I Normas Gerais da RN 528/2022.

As “Provisões para Ações Cíveis”, correspondem aos processos administrativos e judiciais movidos contra a Cooperativa, relativos a coberturas contratuais, danos morais, dentre outros. A constituição de provisão tem como base as regras estipuladas no item 10.23.5 do Capítulo I Normas Gerais da RN 528/2022, no qual determina a obrigatoriedade de provisionamento quando:

- (a) uma entidade tem uma obrigação presente (legal ou não-formalizada) como resultado de um evento passado;
- (b) é provável (ou seja, mais provável que sim do que não) que uma saída de recursos que incorporam benefícios econômicos será necessária para liquidar a obrigação; e
- (c) possa ser feita uma estimativa confiável do valor da obrigação. Esse Pronunciamento Técnico ressalta que uma estimativa confiável não pode ser feita apenas em casos extremamente raros.

Sendo assim, os valores provisionados no balanço relativos a Provisões Cíveis e tributárias correspondem exclusivamente às ações avaliadas pela Assessoria Jurídica da Cooperativa com possibilidade de perda “provável”. As Ações Cíveis e Trabalhistas avaliadas com possibilidade de perda “possível” são apenas divulgadas em Nota Explicativa, conforme detalhado em quadro abaixo.

AÇÕES CÍVEIS E TRABALHISTAS		
POSSIBILIDADE DE PERDA PROVÁVEL		
RESSARCIMENTO AO SUS		
Período	Número do Processo	Valor da Causa
1º Trimestre 2014	33902.219662.2015.31	R\$ 82.034
2º Trimestre 2014	33902.555255.2015.95	R\$ 616.455
3º Trimestre 2014	33902.438516.2016.94	R\$ 579.759
4º Trimestre 2014	33902.500683.2016.61	R\$ 494.557
1º Trimestre 2015	33910.001064.2016.90	R\$ 185.170
2º Trimestre 2015	33910.001420.2017.56	R\$ 175.947
	<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 2.133.921</b>



<b>DIVERSOS</b>		
<b>Período</b>	<b>Número do Processo</b>	<b>Valor da Causa</b>
2020	1008260-30.2020.8.26.0590	R\$ 10.000
2008	0107.08.003863-4	R\$ 1.666.667
2008	0107.08.003863-4	R\$ 833.333
2014	0238908-36.2014.8.13.0707	R\$ 333.291
	<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 2.843.291</b>
	<b>TOTAL GERAL</b>	<b>R\$ 4.977.212</b>
<b>AÇÕES CÍVEIS E TRABALHISTAS</b>		
<b>POSSIBILIDADE DE PERDA POSSÍVEL</b>		
<b>DIVERSOS - MATRIZ</b>		
<b>Período</b>	<b>Número do Processo</b>	<b>Valor da Causa</b>
<b>2023</b>	5008987-13.2023.8.13.0707	R\$ 15.000
<b>2023</b>	5001049-64.2023.8.13.0707	R\$ 55.000
<b>2023</b>	0011070-74.2023.8.17.2001	R\$ 10.000
<b>2023</b>	5009696-48.2023.8.13.0707	R\$ 10.000
<b>2023</b>	5008070-91.2023.8.13.0707	R\$ 15.096
<b>2023</b>	5011913-64.2023.8.13.0707	R\$ 50.000
<b>2023</b>	0121726-98.2023.8.17.2001	R\$ 1.000
<b>2023</b>	5011946-54.2023.8.13.0707	R\$ 30.000
<b>2023</b>	5286215-92.2023.8.13.0024	R\$ 10.322
<b>2023</b>	5014875-60.2023.8.13.0707	R\$ 24.000
<b>2023</b>	0221291-54.2023.8.05.0001	R\$ 12.000
<b>2022</b>	5004329-77.2022.8.13.0707	R\$ 25.000
<b>2022</b>	5002004-32.2022.8.13.0707	R\$ 20.000
<b>2022</b>	5011405-55.2022.8.13.0707	R\$ 143.040
<b>2022</b>	5010787-13.2022.8.13.0707	R\$ 15.000
<b>2021</b>	1002836-84.2021.9.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1001738-64.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1002357-91.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1002366-53.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1002734-62.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1002790-95.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1002853-23.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1002572-67.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1002914-78.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1002494-73.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1002858-45.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1002694-80.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1002760-60.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1002911-26.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1003205-78.2021.8.26.0068	R\$ 10.000

<b>2021</b>	1003210-03.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1002721-98.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1002638-47.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1003139-98.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1003213-55.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1003154-67.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1001139-28.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	1002864-52.2021.8.26.0068	R\$ 10.000
<b>2021</b>	5000067-60.2021.8.13.0694	R\$ 10.000
<b>2021</b>	5006743-82.2021.8.13.0707	R\$ 15.000
<b>2021</b>	5005854-31.2021.8.13.0707	R\$ 15.000
<b>2021</b>	0024562-07.2021.8.17.2001	R\$ 1.000
<b>2021</b>	5005037.64.2021.8.13,0707	R\$ 20.000
<b>2020</b>	5005094-19.2020.8.13.0707	R\$ 50.000
<b>2020</b>	0075321-09.2020.8.17.2001	R\$ 10.000
<b>2019</b>	0042703-45.2019.8.17.2001	R\$ 15.000
<b>2018</b>	5001569-97.2018.8.13.0707	R\$ 288.118
<b>2018</b>	0107365-84.2017.8.13.0234	R\$ 20.000
	<b>TOTAL</b>	<b>1.109.576</b>
<b>DIVERSOS - FILIAL</b>		
<b>Período</b>	<b>Número do Processo</b>	<b>Valor da Causa</b>
2023	5003385-41.2023.8.13.0707	R\$ 300.000
2023	0010808.81.2023.5.03.0153	R\$ 22.776
2023	0010760-25.2023.5.03.0153	R\$ 121.535
2023	5015483-58.2023.8.13.0707	R\$ 2.989
2022	5011558-88.2022.8.13.0707	R\$ 22.000
2022	5008388-47.2022.8.13.0016	R\$ 25.693
2022	5012924-65.2022.8.13.0707	R\$ 27.000
2021	5000029-09.2021.8.13.0707	R\$ 22.564
2020	5008212-03.2020.8.13.07007	R\$ 100.000
2020	502660-02.2020.8.13.0693	R\$ 150.000
	<b>TOTAL</b>	<b>794.557</b>
	<b>TOTAL GERAL</b>	<b>1.904.133</b>

AÇÕES TRIBUTÁRIAS		
POSSIBILIDADE DE PERDA POSSÍVEL		
DIVERSOS - MATRIZ		
Período	Número do Processo	Valor da Causa
1992	0000592-25.2005.4.01.3809	R\$ 22.070
2002	0840894-25.2004.8.13.0707	R\$ 44.207
2013	063/2013	R\$ 277.466
2014	10660.720153/2014-61	R\$ 460.274
2014	10660.720153/2014-61	R\$ 2.124.118
2005	0000942-61.2015.4.01.3809	R\$ 558.128
	<b>TOTAL</b>	<b>3.486.264</b>

## NOTA 26 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### a) Capital Social

#### CONTROLADORA

Descrição	2023	2022
Capital Social Integralizado	36.630.001	31.640.467
Número de Cooperados	333	338

O Capital Social Integralizado é de R\$36.630.001 sendo a cota parte indivisível e intransferível, mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

#### CONTROLADORA

### b) Discriminação das Reservas

Descrição	2023	2022
Fundo de Reserva Legal	11.750.110	9.489.360
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social - FATES	2.688.361	3.011.278
Fundo de Reserva para Investimento	8.524.879	0
<b>TOTAL</b>	<b>22.963.351</b>	<b>12.500.638</b>

O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir



www.unimedvarginha.coop.br  
Rua Thomaz Silva, 150  
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG  
T (35) 3690-7000

eventuais perdas e atender o desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados.

O Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pelo resultado apurado nos atos não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica, educacional e social aos cooperados e empregados da Cooperativa.

O Fundo de Reserva para investimentos foi constituído para ser destinado a aquisição do imóvel do Hospital Humanitas.

As modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se evidenciadas na “Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido”.

## **NOTA 27 – PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO E MARGEM DE SOLVÊNCIA**

As operadoras de planos de saúde ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 209/2009, RN 227/2010, RN 246/2011, RN 313/2012, RN 392/2015, RN 393/2015 , 574/2023

### **a) Patrimônio Mínimo Ajustado**

O PMA é uma regra para o início de operação e para manutenção da operadora no mercado de Saúde Suplementar. Funciona como uma franquia de entrada no setor, isto é, o PMA representa o valor mínimo do Patrimônio que uma operadora deve manter de acordo com sua segmentação, região de comercialização e modalidade, independentemente do tamanho da sua carteira.

O PMA é calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no Anexo I da RN nº 569/2022, pelo capital base de R\$ 11.226.992,56 (R\$ 10.883.987,01 em 2022), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.



www.unimedvarginha.coop.br  
Rua Thomaz Silva, 150  
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG  
T (35) 3690-7000

## b) Margem de Solvência

Regulamentada pela RN 569/2022 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, A RN nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da operadora é aproximadamente R\$ 25.000.000,00 enquanto temos um PLA de aproximadamente de R\$ 69.000.000,00.

## NOTA 28 – RESULTADO DO PERÍODO

<b>DEMONSTRATIVO DO RESULTADO</b>	<b>2023</b>
Receitas	173.950.286
Despesas	148.163.730
<b>RESULTADO</b>	<b>25.786.556</b>
Impostos e Contribuições	2.273.406
Participação no Resultado	905.649
Fundo de Reserva Legal	2.260.750
Fates	1.130.375
Reserva para investimentos	5.002.037
Antecipação de Sobras no Exercício 2023	4.200.000
<b>SOBRA À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>10.014.338</b>

## NOTA 29 - RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

### Atos Cooperativos

Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de intercâmbio, bem como os serviços complementares realizados por hospitais, clínicas e laboratórios necessários ao desempenho de suas funções.

## **Atos Não Cooperativos**

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

## **NOTA 30- INSTRUMENTOS FINANCEIROS**

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

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

### **a) Avaliação de Instrumentos Financeiros**

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

### **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 advém 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.

#### **NOTA 31 – 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.

#### **NOTA 32- PARTES RELACIONADAS**

A Unimed Varginha realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado.

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



Empresa	Relação	Ativo	Passivo	Receita	Despesa
Centro Varginhense de Medicina Nuclear Ltda	Controlada	3.190	61.617	38.578	846.613
Centro Médico Varginha CMV Ltda	Controlada	2.858	2.612.660	33.244	24.115.483
Laboratório de Análises Clínicas Unimed Varginha Ltda	Controlada	741.386	190.890	81.108	2.570.495
Peloso Melo e Cia Ltda	Controlada	206.824	193.895	24.585	1.447.971
Centro de Diagnóstico por Imagem Unimed Varginha Ltda	Controlada	594.717	620.404	103.575	6.607.362
<b>Saldo Total Partes Relacionadas</b>		<b>1.548.975</b>	<b>3.679.466</b>	<b>281.090</b>	<b>35.587.924</b>

### NOTA 33 – EVENTOS SUBSEQUENTES

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

Varginha-MG, 31 de dezembro de 2023.

\_\_\_\_\_  
**Paulo Roberto Magalhães Swerts** Diretor  
 Presidente

\_\_\_\_\_  
**Luiz Roberto Lajara**  
 Diretor de Mercado

\_\_\_\_\_  
**Renato Augusto Pereira**  
 Diretor de Provimento de Saúde

\_\_\_\_\_  
**Raimundo Nonato de Castro Andrade**  
 Diretor Administrativo e Financeiro

\_\_\_\_\_  
**Delmara Braga M. do Prado**  
 Contadora - CRC MG 99503