

Demonstrações Financeiras

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

31 de dezembro de 2023
com Relatório do Auditor Independente

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2023

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO UNIMED-BH 2023

A Unimed-BH Cooperativa de Trabalho Médico é construída por 5.208 médicos cooperados e atua em 34 municípios da região metropolitana de Belo Horizonte. A Cooperativa completou 52 anos de fundação e conta com 1.564.177(*) clientes assistenciais em carteira. As contraprestações efetivas de assistência à saúde, que correspondem à receita, foram de R\$ 6,06 bilhões e, desse total, R\$ 4,96 bilhões foram destinados aos eventos indenizáveis líquidos, como remuneração da assistência prestada aos clientes. Esses números indicam a consolidação da operação da Unimed-BH e a sua relevância na Saúde Suplementar brasileira.

Cenário e concorrência

Em 2023, a saúde suplementar passou por desafios já conhecidos, como inflação médica em alta, envelhecimento da população, judicialização, reajustes dos planos, fraudes e desperdícios. Todos esses fatores contribuíram para que as despesas assistenciais mantivessem crescimento superior às receitas em grande parte das operadoras. Esse cenário refletiu em um resultado operacional negativo para o setor ao longo do ano, com prejuízo de R\$ 11,2 bilhões, R\$ 9,5 bilhões e R\$ 6,3 bilhões, respectivamente, nos três trimestres de 2023, conforme Painel Econômico-Financeiro da Saúde Suplementar divulgado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

A lentidão da retomada do setor está associada, também, à sinistralidade, que seguiu em alta em 2023, registrando 88,2%, e explica, em boa parte, o desempenho das operadoras médico-hospitalares. Embora tenha ficado 2,1 pontos percentuais abaixo do apurado no mesmo período do ano anterior, o número ainda é superior ao observado nos anos pré-pandemia. Essa leve redução é resultante de uma recomposição das receitas dos planos baseada, principalmente, nos reajustes das mensalidades e no aumento de beneficiários.

Entre dezembro de 2022 e dezembro de 2023, os planos médico-hospitalares tiveram crescimento de 957.197 beneficiários e encerraram o ano com 51.081.018 usuários, superando, pela primeira vez, a marca de 51 milhões, segundo dados da ANS divulgados em 24 de janeiro de 2024. Vale ressaltar que o crescimento do setor está apoiado nos planos coletivos empresariais, sujeitos ao mercado de trabalho e suas características e oscilações.

Mesmo diante dos desafios do cenário, a Unimed-BH registrou números positivos. O crescimento da carteira de clientes se mostrou consistente, mantendo-se acima de 1,5 milhão de clientes. A Cooperativa também registrou aumento nas contraprestações (10,5% maior do que em 2022) e em diversos outros indicadores.

Em relação à concorrência na área de atuação da Unimed-BH, a verticalização dos serviços, a competição no preço dos planos e o lançamento de novos produtos e novas marcas estão entre os fatores que mais se destacaram.

Para se diferenciar nesse cenário e ampliar a qualidade da assistência, em 2023, a Unimed-BH lançou a pedra fundamental do seu novo hospital em Contagem, no qual investe R\$ 350 milhões com recursos próprios. Também atenta aos movimentos de mercado no setor de saúde suplementar, a Unimed-BH identificou a oportunidade de incorporação da Unimed Sete Lagoas. Em Assembleias distintas, foi aprovado, por ambas as singulares, o início de um estudo de viabilidade, que poderá abrir novas perspectivas para ambas as cooperativas e seus cooperados, a depender de decisão coletiva.

Assistência aos clientes

Tendo como diretriz o foco do cliente, a Cooperativa promoveu diversas iniciativas que envolvem melhorias em seus canais de relacionamento, ações de bem-estar e campanhas educativas.

Para ampliar o atendimento aos clientes, 199 novos cooperados ingressaram na Cooperativa em 2023, via processo seletivo, para atuação em 35 especialidades, sendo o maior número de novos cooperados que ingressaram na Unimed-BH nos últimos anos.

Além disso, o modelo de atendimento *on-line* de urgência foi expandido para públicos específicos, como adultos, pediatria e gestantes, teleinterconsultas nas áreas de Cardiologia e Endocrinologia, teleconsultas eletivas para Endocrinologia e Renovação de Receitas, além de telemonitoramento para diversos grupos, como pediatria, gestantes, pós-alta da Atenção Domiciliar, Saúde nas Empresas e pós-atendimento Telessaúde. Em 2023, o serviço atingiu o marco de mais de 1.200.000 consultas *on-line* realizadas.

Ainda para melhorar o conforto oferecido aos clientes, o Centro de Terapia Intensiva Adulto (CTI) da Maternidade Unimed – Unidade Grajaú, foi reinaugurado e passou a contar com leitos que possibilitam o alojamento conjunto de puérperas e seus filhos.

Iniciativas de promoção da saúde foram realizadas por meio do programa Mude1Hábito, que registrou aumento de engajamento de 58% em relação a 2022. Já a plataforma Viver Bem, portal de conteúdos da Unimed-BH para a sociedade, teve mais de 500 conteúdos publicados e 3,2 milhões de visitantes.

Os dados apresentados pelo Instituto Datafolha e o número do Net Promoter Score (NPS) reafirmam a liderança da Unimed-BH em sua área de atuação. Pesquisa Datafolha de 2023 mostra que 85% dos clientes declararam estar satisfeitos com a Unimed-BH (mesmo dado do ano anterior). Além disso, alcançamos 81 pontos no NPS geral do ano, que engloba o atendimento dos cooperados, rede própria, rede prestadora e os serviços de teleconsulta. O índice foi superior ao registrado em 2022, quando o NPS foi 74.

Rede de serviços em saúde

A transparência e a comunicação eficaz com os parceiros desempenharam um papel importante na manutenção do bom relacionamento com a rede e para a sustentabilidade econômico-financeira das instituições. Fechamos 2023 com uma rede assistencial que abrange 325 prestadores, entre hospitais, clínicas e laboratórios, além das nossas 10 unidades próprias. Ao todo, os nossos clientes podem contar com aproximadamente 510 unidades assistenciais estrategicamente distribuídas em nossa área de atuação.

A Cooperativa tem se comprometido a compartilhar estratégias de boa governança e soluções inovadoras que contribuem para a sustentabilidade das instituições com as quais se relaciona.

Nesse sentido, foram realizadas 1.045 visitas/reuniões com os prestadores. Também ao longo do ano, a Unimed-BH recebeu 23.599 manifestações de clientes relativas ao atendimento na rede credenciada. Todas foram tratadas individualmente pelo Fala Prestador, o canal oficial de comunicação com a rede credenciada. Entre os principais assuntos tratados estão manifestações, faturamento, glosa, regras de negócios, contato com a auditoria, suporte a sistemas, dentre outros.

O Selo de Excelência Assistencial, que estimula e qualifica as unidades assistenciais próprias e credenciadas, teve a oitava edição em 2023, que contou com a participação de 92 prestadores. Desse total, 36 conquistaram o Selo. Após a auditoria, o prestador avaliado recebe uma classificação que vai até 5 estrelas e um relatório detalhado sobre os processos que podem ser melhorados. Além do reconhecimento, as instituições classificadas a partir de 3 estrelas recebem um incentivo financeiro adicional. Aproximadamente R\$ 154 milhões já foram destinados pela Unimed-BH em remuneração adicional aos prestadores como bonificação pelo desempenho desde a criação do Selo de Excelência Assistencial.

Como resultado dessas iniciativas, em 2023, alcançamos 85% de taxa de satisfação dos prestadores da rede credenciada da Cooperativa.

Relacionamento com os médicos cooperados

Além de contribuírem para a qualidade da assistência prestada pela Unimed-BH, os médicos cooperados também exercem papel fundamental nas decisões que garantem a sustentabilidade da Cooperativa.

Na Assembleia Geral Ordinária (AGO) de março de 2023, os médicos cooperados deliberaram pela distribuição de R\$ 131,4 milhões referentes à fatia dos resultados dos Atos Cooperativos, conforme produção médica realizada em 2022 (Lei nº 5.764/71 no artigo 4º, inciso VII). O ganho representou um adicional de 10,2% nos honorários de cada cooperado em relação a 2022.

Na mesma AGO, os cooperados também aprovaram um aporte adicional na Previdência Complementar, no valor de R\$ 50 milhões, que se somaram aos R\$ 100 milhões que já haviam sido destinados e deliberados na Assembleia Geral Extraordinária de dezembro de 2022. Um segundo aporte à Previdência Complementar, no valor de R\$ 100 milhões, foi aprovado pelos cooperados na AGE de novembro de 2023, com pagamento programado para março de 2024.

Também na Assembleia Geral Extraordinária de novembro de 2023, os cooperados aprovaram a distribuição de R\$ 137,5 milhões em produção complementar. Para ser elegível ao ganho, o cooperado deve ter produzido o valor equivalente a 45 consultas mensais (rede ampla) pelo período de 12 meses, apurado entre novembro de 2022 e outubro de 2023.

Outras deliberações importantes para o encerramento de 2023 foram: aumento do valor do Pró-Família de R\$ 600 mil para R\$ 700 mil, que entrou em validade em 2024; revalidação do benefício do plano de saúde, que prevê descontos progressivos no plano de saúde da Unimed-BH para os médicos com base no tempo de cooperação, além de condições especiais para dependentes.

No que se refere a ações de relacionamento com os cooperados, importantes iniciativas foram implementadas ou impulsionadas em 2023. A Ouvidoria do Cooperado, que foi implementada ao final de 2022, analisou 152 casos no ano anterior. Foi criado o Fórum de Ideias Pré-Assembleias, que antecipa a pauta que será debatida como forma de informar os cooperados com maior antecedência a fim de gerar deliberações mais assertivas para o negócio. Outro exemplo criado com o objetivo de informar o cooperado sobre os resultados da Cooperativa foi o Radar Unimed-BH, divulgação mensal dos principais indicadores do negócio.

Outro ponto de destaque no relacionamento com o cooperado em 2023 foram as 9.555 visitas presenciais e *on-line* aos médicos pelos analistas de relacionamento, com 97% de satisfação. A Casa do Cooperado, por sua vez, realizou 1.317 atendimentos presenciais. Além disso, diversas ações de relacionamento e bem-estar foram conduzidas pelo programa Portas Abertas.

O resultado de todo esse trabalho focado na valorização do médico cooperado veio por meio da pesquisa do Instituto Datafolha de 2023, em que 84% dos cooperados demonstraram satisfação com a Cooperativa.

Gestão de pessoas

Os colaboradores têm importância fundamental para a evolução da Cooperativa. São 1.325 que atuam transversalmente nas áreas administrativas e em áreas de apoio, e 4.033 profissionais dedicados à assistência aos clientes, dimensionados conforme o número de leitos e a rede de serviços próprios. Para a Unimed-BH, o respeito à diversidade é um valor: 75,7% do seu quadro de profissionais é composto por mulheres, que também ocupam 70% dos cargos de liderança na Cooperativa. A contratação de pessoas com deficiência também tem sido um foco permanente de atuação. Ao todo, são 266 colaboradores com deficiência, o que representa 5% do quadro de colaboradores. Da mesma forma, o número de colaboradores negros aumentou 6% em relação a 2022.

A evolução da cultura organizacional foi outro foco de atenção da Cooperativa em 2023. Diversas iniciativas foram implementadas com o objetivo de fortalecer o vínculo das nossas equipes com a Cooperativa e com a cultura desejada. Também integrou esse movimento a realização da pesquisa Ouvir+Você. De abril a setembro foi avaliada a percepção dos colaboradores em 12 dimensões: Alinhamento com a empresa, Bem-estar, Carreira, Desenvolvimento profissional, Embaixadorismo, Estrutura, Feedback, Felicidade, Inovação, Justiça, Liderança e Relacionamento Interpessoal.

Como forma de incentivar o desenvolvimento da carreira, em 2023, mais de 4.500 profissionais de todos os níveis da Cooperativa realizaram a Avaliação do Desempenho, que mediu a atuação dos colaboradores em relação às competências organizacionais.

Para fortalecimento das equipes, foram realizadas mais de 165 mil horas em treinamentos, com 47,36 horas em média de treinamento por colaborador em 2023.

Em 2023, 49 estagiários acadêmicos foram aprovados na seleção do Programa de Estágio Decola, que contou mais de 1.870 inscritos. Eles atuam nas unidades assistenciais e administrativas da Cooperativa. A Unimed-BH também oferece estágio técnico na área de Enfermagem, atualmente com 35 estagiários, e o Programa Aprendiz, com 56 jovens entre 16 e 18 anos.

Dentre os benefícios, vale citar a parceria com uma plataforma de atividades físicas com desconto para os colaboradores e a Previdência Privada.

ESG

Após reestruturar o Comitê de Sustentabilidade e Reputação, em 2023, a Cooperativa teve importantes avanços, concluindo o Diagnóstico ESG e o Diagnóstico Social, a partir dos quais foram estabelecidas novas prioridades e estruturado um plano de ação.

O Diagnóstico ESG elencou possibilidades de evolução nas três frentes: governança corporativa, social e Ambiental. Dentre as novidades, para vigência em 2024, foi estabelecida uma nova meta corporativa – o Índice Socioambiental – atrelada à Gestão de Resíduos, com foco na redução e descarte adequado.

As iniciativas da Unimed-BH em relação ao ESG foram reconhecidas pelo mercado. A Cooperativa foi vencedora dos prêmios *Inova+Saúde 2023*, promovido pelo Sistema Unimed, na categoria ESG; obteve o 1º lugar em Responsabilidade Social no prêmio *As Melhores da Dinheiro*, e o 4º lugar como a melhor do setor no requisito ESG/socioambiental no prêmio *Época Negócios 360º*.

Governança, riscos e compliance

Principal órgão de governança da Cooperativa, em 2023, foram realizadas três Assembleias Gerais, sendo uma Assembleia Geral Ordinária (AGO), em março, e duas Assembleias Gerais Extraordinárias (AGE), nos meses de setembro e novembro.

Na Assembleia Geral Ordinária foi realizada a eleição do novo Conselho Fiscal, para o período de um ano, eleito com 63% dos votos válidos. A Assembleia Geral Extraordinária em setembro teve como pauta única a eleição dos novos Delegados do Conselho Social. Cento e quatro (104) médicos assumiram o papel de Delegados após um processo eleitoral *on-line* que contou com a participação de 4.252 cooperados (81,7% do total de cooperados com direito a voto). A Assembleia Geral Extraordinária de novembro apresentou a prévia dos resultados do exercício 2023 e deliberou a favor da realização de um estudo de viabilidade para incorporação da Unimed Sete Lagoas. Essa AGE contou com a participação de 4.718 cooperados.

Na atuação dos órgãos de governança em 2023, registramos: 6 reuniões do Conselho Social, 34 reuniões do Conselho de Administração; 23 reuniões do Conselho Técnico-Societário e Fiscal; 8 reuniões do NICOOP; 44 reuniões do Conselho Consultivo do Instituto Unimed-BH.

Pela sexta vez consecutiva, a Cooperativa alcançou nota máxima no Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS), ano-base 2022, que faz parte do Programa de Qualificação da Saúde Suplementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

A Cooperativa também recebeu o Selo Pró-Ética, pela quarta vez consecutiva, um dos principais reconhecimentos nacionais conferidos a empresas que se comprometem com ações de integridade, conformidade e de prevenção e combate à corrupção e à fraude. A iniciativa é do Ministério da Transparência e da Controladoria-Geral da União (CGU), em parceria com o Instituto Ethos.

Em 2023, as 21 Políticas Corporativas foram revisadas com o objetivo de reforçar o compromisso da Unimed-BH com os pilares de ESG. Os documentos são públicos e estão divulgados nos nossos principais canais internos e externos de comunicação.

Também foram implantados o novo sistema de Gestão de Riscos, permitindo agilidade no monitoramento dos riscos de forma simplificada e automatizada, e o Painel para Monitoramento da Resolução Normativa (RN) nº 518, da ANS, que dispõe sobre as práticas mínimas de governança com ênfase em controles internos e gestão de riscos. Ainda em atendimento às premissas da RN nº 518, em 2023 foi realizado o segundo ciclo de auditoria sobre os requisitos exigidos pela norma e foi constatada a conformidade da Unimed-BH em todos os critérios.

Por fim, em 2023 ampliamos o escopo de iniciativas para fortalecer o cumprimento da Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD). O Programa Corporativo de Segurança da Informação expandiu a implantação do Múltiplo Fator de Autenticação (MFA) em todas as áreas administrativas, criando camadas de segurança adicionais que dificultam o acesso de usuários não autorizados e de invasores a redes, sistemas e serviços.

Responsabilidade Sociocultural

Fundamentada no sétimo princípio cooperativista, *Interesse pela Comunidade*, a Unimed-BH busca contribuir para o desenvolvimento equilibrado e para o bem-estar das populações localizadas em sua área de atuação.

Em 2023, a Unimed-BH completou 11 anos como signatária do Pacto Global da ONU. A Cooperativa também faz parte da Rede Desafio 2030, rede de organizações do setor privado sediadas em Minas Gerais e comprometidas em avançar com as práticas de sustentabilidade.

O Instituto Unimed-BH, frente de responsabilidade sociocultural da Cooperativa, completou 20 anos em 2023. O Programa Sociocultural, gerido pelo Instituto Unimed-BH, é viabilizado por meio da destinação de Imposto de Renda devido de médicos cooperados e colaboradores, IR Jurídico da Unimed-BH - via Lei de Incentivo à Cultura, Fundo do Idoso e Fundo para Infância e Adolescência (FIA) -, e pela destinação de ISS da Cooperativa, via Lei Municipal de Incentivo à Cultura de Belo Horizonte.

Atualmente, 80% do incentivo cultural financiado por meio de pessoas físicas em Minas Gerais são provenientes dos médicos cooperados e colaboradores da Unimed-BH por meio do Programa Sociocultural. Isso corresponde a 30% do incentivo cultural proveniente de pessoas físicas no Brasil, ou seja, quase um terço de todo o recurso arrecadado por meio de pessoas físicas no país.

Mais de 4 milhões de pessoas foram alcançadas pelas atividades em comemoração às duas décadas de atuação, em eventos *on-line* e presenciais, e mais de 10 mil pessoas foram beneficiadas pelos eventos realizados somente em abril, mês do aniversário.

A 24ª edição da campanha de captação de recursos para o Instituto Unimed-BH teve adesão de 5,6 mil médicos cooperados e colaboradores. Ao todo, mais de R\$ 20 milhões em incentivo fiscal foram destinados a projetos socioculturais em 2023 e 50 projetos foram viabilizados em 13 cidades da região metropolitana de Belo Horizonte.

Responsabilidade Ambiental

A cada ano, a Unimed-BH fortalece os investimentos em novos processos, tecnologias e ferramentas com foco na preservação dos recursos ambientais.

Em 2023, houve a priorização e implementação das primeiras ações desdobradas a partir do Diagnóstico ESG. A gestão de resíduos é uma das prioridades definidas para 2024.

No ano passado, a operação da Cooperativa gerou 94,3 toneladas de papel e papelão para reciclagem, contra 91,2 toneladas em 2022. O aumento de mais de 3 toneladas em relação a 2022 e o número recorde de papel e papelão reciclados estão diretamente ligados à evolução do processo de segregação dos resíduos na Cooperativa e ao aumento na quantidade de embalagens de produtos e de medicamentos destinados à reciclagem.

Ainda na frente de redução de geração de resíduos, a coleta de plástico limpo para reciclagem foi ampliada para outras sete unidades assistenciais, aumentando em 70% em comparação a 2022, e 6.129 quilos de plástico deixaram de ir para o aterro.

O controle e a destinação correta do lixo assistencial são cuidadosamente planejados para prevenir a propagação de doenças e minimizar os impactos ambientais, respeitando a legislação vigente. Em 2023 foram destinados 503.422 quilos de resíduos infectantes e 17.808 quilos de resíduos químicos - uma redução de mais de 136 mil quilos em comparação ao ano anterior, quando foram gerados 154.169 quilos de resíduos químicos.

Em 2023, com a implantação da carteira digital, cerca de 630 mil carteirinhas de plástico deixaram de ser produzidas. Essa iniciativa representou a redução do uso de cerca de 3,4 mil quilos de plástico e 1,4 mil quilos de papel ao longo do ano, proporcionando uma economia superior a R\$ 2,4 milhões referentes à não produção de plástico, impressão e envio.

As solicitações de boleto digital pelos clientes empresariais e individuais alcançaram 76,78% dos boletos emitidos, um aumento de 6,25% em relação ao ano anterior, o que gerou uma economia de R\$ 3,4 milhões entre impressões e envio.

Já a solução de liberação de impressão por crachá, adotada desde 2017, e a adoção da impressão em frente e verso como padrão nas impressoras representaram uma economia de R\$ 155,6 mil em 2023. Como resultado, deixamos de utilizar 4.789.078 folhas de papel, preservando 479 árvores. Desde 2017, mais de 33,6 milhões de folhas deixaram de ser utilizadas.

Com relação aos recursos hídricos, no ano passado registramos um consumo total de 150 milhões de litros de água, aumento de 18% em relação ao ano anterior. As equipes foram mobilizadas para iniciativas que mantenham o controle do consumo, já com resultados positivos. A revisão do processo de limpeza da termodesinfectora na Central de Materiais e Esterilização (CME) Hospital Unimed – Unidade Betim permitiu uma economia de 74 mil litros de água durante o ano.

No quesito energia, houve redução de consumo de 25% em relação ao ano anterior. Desde 2017, a Cooperativa compra energia no Mercado Livre de Energia. Em 2023, foram adquiridos 16 milhões de kWh contra 21,3 milhões de kWh em 2022. A substituição de mais de 3,2 mil lâmpadas fluorescentes por led em nossas unidades foi uma das melhorias que contribuíram para essa redução.

A Unimed-BH também possui uma usina fotovoltaica com 492 painéis. Em 2023, a usina, que ficava instalada no Hospital Unimed – Unidade Contagem, foi desmembrada em duas, que foram instaladas nos municípios de Mirabela e Patis, no norte de Minas Gerais, como parte do Programa de Energia Fotovoltaica do Cooperativismo Mineiro, coordenado pela Ocemg. Com a geração de kWh no Norte de Minas, a Unimed-BH passará a ter um crédito no Mercado Livre de Energia.

A Telessaúde também contribui para o meio ambiente, evitando a necessidade de deslocamento, de impressão de receitas médicas, pedidos de exame e atestados. Em 2023, cerca de 287 toneladas de CO₂ a menos foram lançadas no meio ambiente. Desde o início do serviço, em março de 2020, até dezembro de 2023, foram 950 toneladas de CO₂ equivalente não lançados na atmosfera.

Reputação

A Unimed-BH é líder em sua área de atuação e referência para outras singulares do Sistema Unimed e demais operadoras de planos de saúde. De forma permanente, a Cooperativa monitora sua imagem por meio da gestão de sua reputação, inclusive com a consolidação de um Comitê de Crise.

A Cooperativa mantém o compromisso com a transparência dos seus resultados, serviços, números e em levar informação qualificada sobre saúde a seus diversos públicos. Para isso, promove um trabalho contínuo de relacionamento com a imprensa. Em 2023, os nomes da Unimed-BH e do Instituto Unimed-BH foram mencionados mais de 4 mil vezes em matérias de forma proativa e espontânea. Desse total, mais de 1,5 mil inserções foram somente sobre a Cooperativa. Das matérias publicadas, 94%, foram positivas.

Em 2023, também teve continuidade o trabalho de monitoramento da marca nas redes sociais. A Unimed-BH utiliza indicadores para mensurar a reputação nessas plataformas. A média anual da Saúde da Marca ficou em 67,12%, abaixo do indicador de 2022. Sabe-se que hoje em dia as marcas estão mais expostas nas redes sociais e há um movimento das pessoas se posicionarem mais neste ambiente.

Perspectivas de futuro

Antecipar a evolução do cuidado é um compromisso da Unimed-BH, sempre com um olhar na sua sustentabilidade e solidez.

Para 2024, a Cooperativa dará sequência a alguns trabalhos, como a Jornada do Cooperado, com o objetivo de apoiar o médico durante sua trajetória na Unimed-BH. O planejamento é ampliar e personalizar a interação do cooperado com a sua jornada, implementando melhorias na experiência do médico.

Também haverá avanços nas práticas ESG, principalmente, no compromisso ambiental, na evolução da estrutura organizacional e na ampliação do envolvimento dos nossos públicos na responsabilidade social. Além disso, do ponto de vista assistencial, será dada ênfase a novos projetos relacionados à Governança Clínica, avançando em qualidade assistencial para darmos passos importantes no controle das despesas médicas.

Atenta à qualidade da assistência, a Unimed-BH abriu novo edital, ao final de 2023, para seleção de novos médicos para 2024. São 100 vagas, em 30 especialidades, com possibilidade de atuação na Rede Própria e/ou Rede Ampla. Ainda com esse foco, há perspectivas futuras, a depender de decisão assemblear, de incorporação da Unimed Sete Lagoas.

A Cooperativa também buscará uma proximidade maior com o Pacto Global da ONU e ampliar a atuação junto a organismos nacionais e internacionais referências em gestão sustentável. A maturidade ESG dos parceiros será avaliada de forma mais robusta pela Gestão de Fornecedores. Da mesma forma, o ESG passará a ser um dos requisitos avaliados no Selo de Excelência.

Em 2024, a Unimed-BH buscará a certificação ONA - Organização Nacional de Acreditação para toda a nossa rede própria: unidades assistenciais e gestões corporativas. O reconhecimento evidenciará ainda mais o compromisso com o aprimoramento da gestão, da qualidade e da segurança da assistência.

Além disso, a Cooperativa continuará investindo em novos modelos assistenciais que praticam um olhar integrado da saúde – privilegiando a prevenção e o monitoramento em complemento ao tratamento das enfermidades. O ideal para o futuro é seguir evoluindo esse cuidado, direcionando o olhar aos grupos mais sensíveis e investindo em ações de promoção da saúde.

EFICIÊNCIA, SOLIDEZ E SUSTENTABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA

Em 2023, um conjunto de estratégias, resultados e eventos contribuiu para fortalecer a solidez econômico-financeira da Unimed-BH. Um dos indicadores mais significativos é o crescimento de 8,25% no Patrimônio Líquido (PL) no ano, alcançando R\$ 3.326.277 mil. Além dos resultados positivos ao longo dos anos, o principal impulso tem sido a valorização do capital social dos cooperados. São R\$ 831.308 mil, que representam 25% do PL. Com isso, a Unimed-BH figura como a maior cooperativa mineira em patrimônio líquido e capital social.

A Cooperativa também fortaleceu a sua diretriz interna de responsabilidade na gestão, com foco no aumento da eficiência operacional. Como resultado, mantém o selo do Programa de Acreditação de Operadoras, concedido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), classificando-se no nível 1, o mais alto da escala.

Na Unimed-BH, o ano de 2023 se encerrou com um terceiro recorde consecutivo anual na carteira assistencial: 1.564.177(*) clientes e uma participação de mercado de 56%. Uma forte estratégia comercial, com foco no diferencial competitivo de qualidade e no relacionamento com os clientes, foi preponderante para esse resultado.

O valor das Contraprestações Efetivas, que corresponde à nossa receita líquida, foi de R\$6,06 bilhões, 10,5% maior do que em 2022. As Despesas Médicas ou sinistralidade foram de 82,22%. E a Margem Ebitda chegou a 10,48% (11,73% em 2022).

Um panorama econômico-financeiro da Unimed-BH pode ser mais bem analisado com a ajuda dos indicadores abaixo calculados de forma comparativa (2023x2022), acompanhados das análises correspondentes:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Margem de Lucro Líquida (MLL) Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas): MLL = $\frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$	0,06	0,06
Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE) Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido: ROE = $\frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$	0,10	0,10
Percentual de Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações (DM) Mostra a relação entre despesas assistenciais (ou despesas médicas ou sinistralidade) e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde): DM = $\frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \text{CCT}}{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{CCT}}$	0,82	0,79
Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações (DA) Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde): DA = $\frac{\text{Despesa Administrativa}}{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{CCT}}$	0,11	0,14
Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações (DC) Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde): DC = $\frac{\text{Despesa Comercial}}{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{CCT}}$	0,02	0,02
Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais) e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais). DOP = $\frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \text{CCT} + \text{Despesa Comercial} + \text{Despesa Administrativa} + \text{Outras Despesas Operacionais}}{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{CCT} + \text{Outras Receitas Operacionais}}$	0,96	0,96
Índice de Resultado Financeiro (IRF) Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde). IRF = $\frac{\text{Resultado Financeiro Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{CCT}}$	0,03	0,04
Liquidez Corrente (LC) Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo: LC = $\frac{\text{Ativo circulante}}{\text{Passivo circulante}}$	2,31	2,15
Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP) Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido: CT/CP = $\frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}}$	0,55	0,57
Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações (PMRC) Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC): PMRC = $\frac{\text{Créditos OPS de saúde} + \text{PPSC}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times 360$	17,38	15,58
Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE) Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado: PMRC = $\frac{\text{Provisão de Eventos a liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}} \times 360$	40,24	42,88
Variação de Custos (VC) Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro. Calculado pela fórmula, separadamente para eventos indenizáveis médico-hospitalares e odontológicos $\text{VC} = \frac{\text{Evento Indenizável per capita do ano atual}}{\text{Eventos Indenizável per capita do ano anterior}} - 1$ onde: Evento indenizável per capita de cada ano = $\frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \text{CCT}}{\text{Total de Beneficiários (somatório da quantidade de vínculos de beneficiários nos 12 meses de cada ano)}}$	- 1	
<u>VC Evento Indenizável Médico Hospitalar</u>	0,10	0,02
<u>VC Evento Indenizável Odontológico</u>	0,01	-0,01

O ano de 2023 impôs à Cooperativa uma realidade desafiadora para a gestão da sinistralidade do plano de saúde. Nesse sentido, a manutenção dos patamares de resultados verificados no ano de 2022, que serão detalhados abaixo, deve ser interpretada como um diferencial competitivo de sucesso, graças às estratégias comerciais que resultaram no aumento da carteira de clientes, os esforços de gerir de forma austera porém segura as despesas médicas, com foco na sustentabilidade do negócio, na redução do desperdício, na promoção da saúde e no consumo consciente, sempre visando proporcionar a melhor experiência e qualidade na assistência aos seus beneficiários.

Isto posto, os indicadores da Margem de Lucro Líquido e Retorno sobre o Patrimônio Líquido permaneceram estáveis, mesmo diante do indicador de Despesas Médicas, que foi bastante impactado e resultou em alta ao ser comparado com os resultados verificados no em 2022. O principal motivo para o aumento da sinistralidade é o aumento dos custos, conforme esclarecimentos preliminares, além dos impactos inflacionários recorrentes e as constantes incorporações de tecnologias advindas do Rol de Procedimentos ANS.

O indicador de Despesa Administrativa apresentou redução, tanto pela manutenção da gestão racional dos gastos administrativos como parte da estratégia da Cooperativa de enfrentamento à performance desafiadora vivenciada pelas operadoras de saúde quanto pela redução do gasto relacionado à seguridade dos cooperados, sendo que os aportes ao fundo de pensão são deliberados considerando fatores estratégicos e financeiros e neste ciclo apresentou redução no montante aportado em relação ao ano anterior. É essa redução que colabora efetivamente para a manutenção dos indicadores de rentabilidade mencionados no parágrafo anterior, visto que o indicador de Despesa Comercial apresenta resultado estável, mesmo com o crescimento da carteira de clientes que geralmente implica em aumento dos gastos dessa natureza, demonstrando o compromisso da Cooperativa com as estratégias de sustentabilidade.

O indicador de Despesas Operacionais, que consolida todos os gastos operacionais e abarca, portanto o aumento da sinistralidade e também a redução das despesas administrativas alavancada pela redução do aporte ao fundo de pensão dos cooperados, quando comparado ao ano de 2022 se apresenta estável, absorvendo desta forma o crescimento das Despesas Médicas, mostrando o claro propósito da Cooperativa em fazer a melhor gestão possível para preservar os resultados operacionais e, por consequência, sua sustentabilidade.

Em relação ao Índice de Resultado Financeiro, embora tenhamos experienciado o mercado financeiro nacional mais volátil e instável no primeiro semestre em decorrência da crise no mercado de crédito privado conseguimos recuperar satisfatoriamente a performance de rentabilidade ao fim do ano de 2023. A suave redução do indicador quando comparado a 2022 decorre do pagamento dos 12% de juros sobre o capital próprio, cujo montante cresceu mais do que o conjunto das aplicações financeiras.

O indicador de Liquidez Corrente tem ligeiro crescimento nesse período, influenciado diretamente pelo aumento da carteira de clientes que implica em mais recebíveis de curto prazo. O indicador de Capital de Terceiros sobre o Capital Próprio apresenta redução da relação de dependência com capital de terceiros, em função do aumento do Patrimônio Líquido pelos resultados positivos apurados no ano de 2023.

O ligeiro aumento do Prazo médio de Recebimento de Contraprestação está diretamente relacionado às oscilações dos volumes de recebíveis de curto prazo pelo maior volume de clientes, quando comparado ao semestre anterior. A variação do Prazo Médio de Pagamento de Eventos decorre de flutuação normal dos volumes das Despesas Médicas assistenciais, associado a maior agilidade na apresentação das contas pelos prestadores, salientando que a Unimed-BH tem por princípio honrar seus compromissos com cooperados, credenciados e demais fornecedores nos patamares contratuais pactuados.

O indicador de Variação de Custos Médico-Hospitalares, cálculo *per capita* que relaciona os custos assistenciais em relação à carteira de beneficiários, foi diretamente afetado pelo aumento da carteira de clientes assistenciais que no ano de 2023 atingiu 1.564.177(*) vidas, diluindo o efeito de crescimento dos custos. Já o indicador de Variação de Custos Odontológicos apurou um discreto aumento em comparação com ano de 2022, em função do crescimento da carteira ser menor que o valor repassado aos prestadores odontológicos no ano de 2023.

POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE SOBRAS

A Unimed-BH apura seus resultados levando em conta os atos cooperativos, auxiliares e não cooperativos. Os atos cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados e pelas cooperativas entre si, quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo nº 79 da Lei nº 5.764/71.

Os atos auxiliares são aqueles que contribuem para a prestação de serviço do médico cooperado. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas, laboratórios e outros serviços de saúde. Já os atos não cooperativos não têm relação com os médicos cooperados, sendo alheios ao propósito principal da Cooperativa.

Seguindo a legislação vigente, o Fundo de Reserva recebeu 10% do resultado dos atos cooperativos. O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (Fates) recebeu 5% do resultado dos atos cooperativos e 100% do resultado dos atos auxiliares e não-cooperativos. As sobras à disposição dos médicos cooperados, em Assembleia Geral Ordinária, equivalem a 85% do resultado dos atos cooperativos.

PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA EXERCÍCIOS SEGUINTE

Uma das pioneiras na organização do trabalho médico e da assistência à saúde no Brasil sob o modelo cooperativo, a Unimed-BH é referência no cenário da Saúde Suplementar do país. A busca de eficiência na assistência à saúde e na operação, somada ao engajamento das equipes na aplicação de metodologias e processos, asseguraram resultados positivos no último ano e permanecem como diretrizes para os próximos ciclos.

Seguindo no caminho de melhoria contínua, a Cooperativa dará continuidade às ações pautadas na qualidade, eficiência, austeridade e inovação. O propósito é cuidar da saúde e permanecer fazendo a diferença na vida das pessoas, dando cada passo em prol do bem comum e do desenvolvimento.

O Planejamento Estratégico da Cooperativa foi revisto para o período 2024-2026 e contempla cinco verticais e diretrizes estratégicas, que são: a Jornada do Cooperado, a Jornada do Cliente, Rede Assistencial, Governança Corporativa, Expansão e Influência. Também estão contempladas a Gestão de Pessoas e a Tecnologia da Informação. O documento foi apresentado e recebeu contribuições dos integrantes dos Conselhos da Unimed-BH em janeiro de 2024.

INVESTIMENTOS EM COLIGADAS E CONTROLADAS

A Unimed-BH tem participação acionária de 15,28% na Unimed Participações S/A, holding do Sistema Unimed e controladora das empresas Unimed Seguradora, Unimed Administração e Serviços e Unimed Corretora, que representa os interesses das cooperativas e do Sistema Unimed junto às suas controladas, na condução dos negócios. A Unimed Participações atua de forma a sustentar as necessidades de capital das empresas controladas, captando recursos e acompanhando suas performances, sempre em busca de otimizar a rentabilidade dos investimentos das sócias. Esse investimento está registrado pelo valor de R\$ 269.999 mil.

Em função da participação de acionária na Unimed Participações, que detém o controle da Unimed Seguradora, juntamente com o critério de influência significativa, mantemos esse investimento pelo método do MEP. Nossa participação acionária da Unimed Seguradora S.A. totaliza 1,98% de participação. A Unimed Seguradora S.A., sociedade de capital fechado, dedica-se à negociação de seguros, sujeita à fiscalização da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP), órgão subordinado ao Ministério da Fazenda.

A Cooperativa possui 20% das quotas de participação da UNIO Soluções em Tecnologia Ltda., tendo como objeto social da sociedade a criação, a implantação e a operação de soluções de sistemas de informação; o licenciamento e a cessão dos direitos de uso de programas de computadores; e o treinamento e a consultoria para a implementação e a operação de seus produtos e serviços. Foram adicionados R\$ 1.679 mil (R\$ 993 mil em 2022).

Em 15/12/2022 a Cooperativa adquiriu 15% de participação no Instituto Materno Infantil de Minas Gerais, com sede no município de Nova Lima/MG, tendo por objetivo as atividades de atendimento hospitalar, pronto socorro e atendimento de urgências; assessoria à gestão hospitalar; desenvolvimento de atividades científicas e de formação médica; locação ou sublocação de sua área física-estrutural necessária à prestação de serviços complementares à prestação de serviço médico hospitalar e assistência à saúde humana.

A transferência efetiva das ações formalizou-se pela ata de assembleia geral extraordinária realizada em 15 de dezembro de 2022, atribuindo ao negócio o valor de R\$ 31.608 mil, sendo R\$2.550 mil efetivado por meio de transferência bancária e R\$29.058 mil mediante laudo de avaliação efetuado por empresa independente relativamente à adituação do contrato de credenciamento entre as partes pelo período de 5 anos.

Em 2023, houve aumento de alguns investimentos em decorrência da incorporação de sobras e juros ao capital, no valor de R\$ 8.557 mil (R\$ 4.672 mil em 2022), conforme Assembleias realizadas por estas empresas.

PRINCIPAIS INVESTIMENTOS

DECLARAÇÃO DE CAPACIDADE FINANCEIRA

A Cooperativa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros, com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis, gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando à liquidez, à rentabilidade e à segurança. Para as aplicações financeiras classificadas como “mantidos até o vencimento”, a Unimed-BH tem a intenção e a capacidade financeira de mantê-las até o vencimento.

A carteira de aplicações da Cooperativa possui 67,83% do seu total em títulos de curto prazo, realizáveis em até 360 dias. Tal estratégia leva em consideração as necessidades de fluxo de caixa da Unimed-BH e permite a manutenção de títulos até o vencimento, privilegiando as taxas de rentabilidade contratadas, evitando deságio se negociadas antes do prazo.

Projeções de desembolsos e recebimentos são estabelecidos para administrar a liquidez, sendo monitoradas diariamente pela área de Tesouraria. A Unimed-BH possui controles para gerenciar os recursos e garantir a suficiência para honrar seus compromissos. Não é prática da Cooperativa a obtenção de empréstimos bancários para suprir seu fluxo de caixa.

DIREITO DOS COOPERADOS

O capital social da Unimed-BH, pertencente a 5.208 cooperados (5.196 em 2022), é ilimitado quanto ao máximo, variando conforme o número de quotas-partes subscritas, não podendo, entretanto, para admissão de novos cooperados, ser inferior a R\$ 122 mil. A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre associados, não podendo ser negociada de modo algum nem dada em garantia. Ao ser admitido na Unimed-BH, o cooperado subscreve, no mínimo, 12.213 quotas-partes no valor correspondente a R\$ 122 mil. Foi deliberada a integralização de capital no montante de R\$ 65.481 mil (R\$ 62.004 mil em 2022) por meio de juros sobre capital social, atualizado em 12%, e líquidos dos efeitos tributários.

(*) Fonte: SIB.

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Com a determinação de cumprir as atribuições que lhe confiaram os médicos cooperados da Unimed-BH, o Conselho Fiscal buscou entender, acompanhar e exercer contínua fiscalização sobre as operações, atividades e serviços da Cooperativa.

Para tanto, além das avaliações rotineiras e sistemáticas da demonstração de resultado, movimentações e atividades contábeis e financeiras, procuramos acompanhar as mudanças da Cooperativa, decorrentes de medidas aprovadas em Assembléias Gerais, para fazer frente aos novos rumos da Saúde Suplementar no Brasil.

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed-BH, no uso de suas atribuições estatutárias, tendo examinado o Relatório de Administração, Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultados, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, as Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras, relativos ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 e com base no Parecer dos Auditores Independentes – ERNST & YOUNG Auditores Independentes, recomendam sua aprovação na Assembléia Geral Ordinária a ser realizada em 27 de março de 2024.

Agradecemos aos colaboradores, gerentes, superintendentes e diretores da Unimed-BH pelo incentivo e apoio ao Conselho Fiscal no desempenho de suas funções.

A participação dos membros suplentes, Dra. Cristiana Fonseca Beaumord, Dra. Maria Mercedes Zucheratto Castro e Dr. Aloísio Ferreira da Silva Filho a quem muito agradecemos, foi imprescindível para que chegássemos ao final do mandato com a consciência de ter cumprido o nosso dever.

Belo Horizonte, 28 de fevereiro de 2024.

Efetivos:

Dra. Elôa Nolasco Porto 

Dr. Marcelo Gomes Girundi 



www.unimedbh.com.br

Rua dos Inconfidentes, 44
30140-120 Funcionários, Belo Horizonte - MG
T. 0800 30 30 03| Fax. (31) 3229-6020

Dr. Rodrigo Perroni Cruzeiro *Rodrigo Perroni Cruzeiro*

Suplentes:

Dr. Aloísio Ferreira da Silva Filho *Aloísio Ferreira da Silva Filho*

Dra. Cristiana Fonseca Beaumord *Cristiana Fonseca Beaumord*

Dra. Maria Mercedes Zucheratto Castro *Maria Mercedes Zucheratto Castro*

ES

[Handwritten signature]



Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras	
Balanço patrimonial	4
Demonstração do resultado segregado por ato	6
Demonstração do resultado abrangente	7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstração dos fluxos de caixa.....	10
Demonstração do valor adicionado.....	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Conselheiros(as) e Diretores(as) da
Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico
Belo Horizonte - MG

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico (Cooperativa) 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 as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa 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 as 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 "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, 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 de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado

A demonstração do valor adicionado (DVA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, elaborada sob a responsabilidade da diretoria da Cooperativa, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras da Cooperativa. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações financeiras e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo está de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico NBC TG 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e é consistente em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

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

A diretoria da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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, 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

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia 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 diretoria pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 detecta 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 da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, 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 de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa 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 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, 28 de fevereiro de 2024.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC 2SP-015199/O-6

Rogério Xavier Magalhães
Contador CRC 1MG-080613

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Balanco patrimonial

31 de dezembro 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

	Nota Explicativa	2023	2022
Ativo			
Ativo circulante			
Disponível	4	257.821	219.434
Realizável		2.052.390	1.818.262
Aplicações financeiras	5	1.539.906	1.352.516
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	14.e	88.545	73.302
Aplicações livres		1.451.361	1.279.214
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	292.400	237.167
Contraprestação pecuniária a receber		206.083	165.011
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		85.301	70.196
Operadoras de planos de assistência à saúde		1.016	1.849
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		-	111
Créditos de oper. assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	7	53.261	49.751
Créditos tributários e previdenciários	8	57.287	46.092
Bens e títulos a receber	9	76.271	104.587
Despesas antecipadas		3.977	286
Conta corrente com cooperados	10	29.288	27.863
Total do ativo circulante		2.310.211	2.037.696
Ativo não circulante			
Realizável a longo prazo		1.494.550	1.452.124
Aplicações financeiras	5	730.247	716.875
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	14.e	586.967	609.715
Aplicações livres		143.280	107.160
Créditos tributários e previdenciários	8	5.378	7.352
Títulos e créditos a receber	9	4.863	4.996
Ativo fiscal diferido	19.b	108.894	100.771
Depósitos judiciais e fiscais	17	645.168	622.130
Investimentos	11	494.335	380.537
Participações societárias avaliadas pelo método de equivalência patrimonial		349.752	310.170
Participações societárias em rede assistencial		28.276	31.608
Participações em outras sociedades		321.476	278.562
Participações societárias pelo método de custo		59.002	50.445
Outros investimentos		85.581	19.922
Imobilizado	12	816.121	896.074
Imóveis de uso próprio		681.288	764.686
Imóveis - hospitalares		372.640	445.629
Imóveis - não hospitalares		308.648	319.057
Imobilizado de uso próprio		114.728	126.520
Imobilizado - hospitalares		84.329	89.517
Imobilizado - não hospitalares		30.399	37.003
Imobilizações em curso		18.673	3.365
Outras imobilizações		912	1.050
Direito de uso de arrendamentos		520	453
Intangível	13	41.577	42.504
Total do ativo não circulante		2.846.583	2.771.239
Total do Ativo		5.156.794	4.808.935

	Nota Explicativa	2023	2022
Passivo e do patrimônio líquido			
Passivo circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	620.920	541.206
Provisão para remissão		15.877	14.911
Provisão de eventos a liquidar para SUS		52.808	38.853
Eventos a liquidar de operações de assistência à saúde		350.303	315.207
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - outros prestadores		185.293	157.500
Outras provisões técnicas		16.639	14.735
Débitos de operações de assistência à saúde		72.820	84.197
Contraprestações a restituir		666	588
Receita antecipada de contraprestações		18.178	20.139
Comercialização sobre operações		6	220
Operadoras de planos de assistência à saúde		49.267	39.518
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		4.703	23.732
Débitos de operações assist. à saúde não relacion. c/ pl. saúde da OPS		16.885	26.572
Tributos e encargos sociais a recolher	15	164.589	155.664
Tributos e contribuições		164.589	155.664
Débitos diversos	16	123.804	139.328
Conta-corrente de cooperados	10	605	1.954
Total do passivo circulante		999.623	948.921
Passivo não circulante			
Exigível a longo prazo			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	257.187	246.722
Provisão para remissão		22.859	22.812
Provisão de eventos a liquidar para SUS		151.219	156.274
Outras provisões técnicas		83.109	67.636
Provisões judiciais	17	573.485	540.329
Provisão para contingência		573.485	540.329
Débitos diversos	16	222	266
Total do passivo não circulante		830.894	787.317
Patrimônio líquido			
Capital social	18	831.308	775.572
Reservas		2.394.365	2.165.764
Reservas de reavaliação		22.413	22.926
Reservas de lucros/sobras/retenção de superávits		2.371.952	2.142.838
Lucros (Superávits) ou prejuízos (Déficits) acumulados ou resultado		100.604	131.361
Total do patrimônio líquido		3.326.277	3.072.697
Total do passivo e do patrimônio líquido		5.156.794	4.808.935

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração do resultado segregado por ato
Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

Nota Explicativa	2023				2022			
	Ato Cooperativos		Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativos		Ato Não Cooperativo	Total
	Principais (Dispendios)	Auxiliares (Receitas (Despesas))			Principais (Dispendios)	Auxiliares (Receitas (Despesas))		
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	3.417.731	2.473.924	165.558	6.057.213	3.188.378	2.156.056	135.778	5.480.212
Receitas com operação de assistência à saúde	3.455.793	2.565.379	173.964	6.195.136	3.230.125	2.235.235	143.815	5.609.175
Contraprestações líquidas	3.465.513	2.573.040	174.972	6.213.525	3.151.047	2.178.248	139.089	5.468.384
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(9.720)	(7.661)	(1.008)	(18.389)	79.078	56.997	4.726	140.791
(*) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(38.062)	(91.455)	(8.406)	(137.923)	(41.747)	(79.179)	(8.037)	(128.963)
Eventos indenizáveis líquidos	(2.792.806)	(2.041.108)	(125.428)	(4.959.342)	(2.507.955)	(1.687.368)	(89.403)	(4.284.726)
Eventos conhecidos ou avisados	(2.783.041)	(2.029.331)	(119.177)	(4.931.549)	(2.502.314)	(1.691.852)	(93.117)	(4.287.323)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(9.765)	(11.777)	(6.251)	(27.793)	(5.641)	4.524	3.714	2.597
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	624.925	432.816	40.130	1.097.871	680.423	468.688	46.375	1.195.486
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	1.589	522	33	2.144	1.980	924	59	2.963
Receitas assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	81.924	87.968	32.413	202.305	107.312	96.449	10.990	214.751
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	10.259	25.367	2.160	37.786	9.372	23.218	2.144	34.734
Receitas com intercâmbio eventual	63.785	59.343	3.594	125.732	78.200	55.819	2.154	136.167
Outras receitas operacionais	7.870	4.258	26.559	38.787	19.740	17.418	6.692	43.850
(*) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(1.869)	(4.534)	(350)	(6.753)	(2.285)	(4.390)	(294)	(6.969)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(112.413)	(71.615)	(2.966)	(186.994)	(107.057)	(78.000)	(12.993)	(198.050)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(99.408)	(63.200)	(4.454)	(167.062)	(111.725)	(63.832)	(4.480)	(180.037)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(8.957)	(6.596)	(447)	(16.000)	(7.895)	(5.410)	(343)	(13.648)
(*) Recuperação de outras despesas operacionais de assistência à saúde	11.169	-	-	11.169	10.651	-	-	10.651
Provisão para perdas sobre créditos	(15.217)	(1.819)	1.935	(15.101)	1.902	(8.758)	(8.170)	(15.026)
Outras despesas operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(54.021)	(52.075)	(2.550)	(108.646)	(79.417)	(42.770)	7.926	(114.261)
Resultado Bruto	540.135	393.082	66.710	999.927	600.946	440.901	52.063	1.093.910
Despesas de comercialização	(52.274)	(38.455)	(2.611)	(93.340)	(55.700)	(38.456)	(2.438)	(96.594)
Despesas administrativas	(452.305)	(195.646)	(21.489)	(669.440)	(567.869)	(186.124)	(17.501)	(771.494)
Resultado financeiro líquido	(85.885)	2.696	285.164	201.975	(85.193)	128	285.376	200.311
Receitas financeiras	16.415	10.560	294.212	320.887	14.885	9.455	288.811	313.151
Despesas financeiras	(102.000)	(7.864)	(9.048)	(118.912)	(100.078)	(9.327)	(3.435)	(112.840)
Resultado patrimonial	10.669	5.059	42.441	58.169	8.120	1.789	67.076	76.985
Receitas patrimoniais	16.868	7.004	47.378	71.250	8.650	2.096	67.724	78.470
Despesas patrimoniais	(6.199)	(1.945)	(4.937)	(13.081)	(530)	(307)	(648)	(1.485)
Resultado antes dos impostos e participações	(39.660)	166.736	370.215	497.291	(99.696)	218.238	384.576	503.118
Imposto de renda	-	(33.182)	(73.675)	(106.857)	-	(44.662)	(78.702)	(123.364)
Contribuição social	-	(14.898)	(33.080)	(47.978)	-	(19.424)	(34.230)	(53.654)
Impostos diferidos	-	2.547	5.656	8.203	-	1.171	2.063	3.234
Participação nas sobras	(9.397)	(6.959)	(476)	(16.832)	(6.846)	(4.713)	(306)	(11.865)
Resultado líquido	(49.057)	114.244	268.640	333.827	(106.542)	150.610	273.401	317.468

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração do resultado abrangente
Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

	2023				2022			
	Atos Cooperativos		Ato Não Cooperativo	Total	Atos Cooperativos		Ato Não Cooperativo	Total
	Principais	Auxiliares			Principais	Auxiliares		
Sobras líquida do exercício	(49.057)	114.244	268.640	333.827	(106.542)	150.610	273.401	317.469
Resultados abrangentes								
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado abrangente total	(49.057)	114.244	268.640	333.827	(106.542)	150.610	273.401	317.469

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

	Capital social	Reserva legal	Fates	Reserva Pró-Família	Fundo Concorrencial	Reserva de reavaliação	Resultados acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro 2021	739.225	119.399	1.426.455	220.564	199.926	23.237	167.931	2.896.737
Aumento (Redução) de capital								
Integralização de capital com juros de capital próprio								
Integralização de capital com entrada de novos cooperados	62.004	-	-	-	-	-	-	62.004
Devolução de capital	5.867	-	-	-	-	-	-	5.867
Reservas	(31.524)	-	-	-	-	-	-	(31.524)
Doação recebida	-	-	-	-	-	-	-	-
Aporte no Fundo Concorrencial	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilização de fundos	-	-	-	(10.171)	-	-	-	(10.171)
Distribuição das sobras de 2021	-	-	-	-	-	-	(167.931)	(167.931)
Total de transações de capital, distribuição de sobras e realização/constituição de reservas	36.347	-	-	(10.171)	-	-	(167.931)	(141.755)
Sobra líquida do exercício - Ato Cooperativo Principal	-	-	-	-	-	-	(106.542)	(106.542)
Absorção de despesas pelo uso do Fates no exercício	-	-	(260.534)	-	-	-	260.534	-
Absorção de despesas pelo uso do Fundo Concorrencial no exercício	-	-	-	-	(137)	-	137	-
Realização da reserva de reavaliação	-	-	-	-	-	(414)	414	-
Constituição dos fundos obrigatórios	-	-	-	-	-	-	-	-
Fundo de reserva 10% s/ sobra líquida do exercício	-	15.454	-	-	-	-	(15.454)	-
Fates estatutário 5% s/ sobra líquida do exercício	-	-	7.728	-	-	-	(7.728)	-
Total do resultado do Ato Cooperativo Principal e realização/constituição de reservas	-	15.454	(252.806)	-	(137)	(414)	131.361	(106.542)
Resultado com Ato Cooperativo Auxiliar e Ato não Cooperativo	-	-	-	-	-	-	424.011	424.011
Absorção de despesas pelo uso do Fundo Concorrencial no exercício	-	-	-	-	(102)	-	102	-
Realização da reserva de reavaliação	-	-	-	-	-	(215)	215	-
IRPJ e CSLL sobre realização da reserva de reavaliação	-	-	-	-	-	72	(72)	-
IRPJ e CSLL sobre realização da reserva de reavaliação	-	-	-	-	-	72	(72)	-
IRPJ e CSLL sobre reversão (variação percentual Ato Coop.) da reserva de reavaliação	-	-	-	-	-	246	-	246
Outras	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição dos fundos obrigatórios	-	-	-	-	-	-	-	-
Fates - resultado com Ato Cooperativo Auxiliar e Ato não Cooperativo	-	-	424.256	-	-	-	(424.256)	-
Total do resultado do Ato Cooperativo Auxiliar e realização/constituição de reservas	-	-	424.256	-	(102)	103	-	424.257

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração das mutações do patrimônio líquido--Continuação
Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

	Capital social	Reserva legal	Fates	Reserva Pró-Família	Fundo Concorrencial	Reserva de reavaliação	Resultados acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro 2022	775.572	134.853	1.597.905	210.393	199.687	22.926	131.361	3.072.697
Aumento (Redução) de capital								
Integralização de capital com juros de capital próprio	65.481	-	-	-	-	-	-	65.481
Integralização de capital com entrada de novos cooperados	24.794	-	-	-	-	-	-	24.794
Devolução de capital	(34.539)	-	-	-	-	-	-	(34.539)
Reservas								
Aporte no Fundo Concorrencial	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilização de fundos	-	-	-	(4.542)	-	-	-	(4.542)
Distribuição das sobras de 2022	-	-	-	-	-	-	(131.361)	(131.361)
Total de transações de capital, distribuição de sobras e realização/constituição de reservas	55.736	-	-	(4.542)	-	-	(131.361)	(80.167)
Sobra líquida do exercício - Ato Cooperativo Principal	-	-	-	-	-	-	(49.057)	(49.057)
Absorção de despesas pelo uso do Fates no exercício	-	-	(164.628)	-	-	-	164.628	-
Absorção de despesas pelo uso do Fundo Concorrencial no exercício	-	-	-	-	(2.460)	-	2.460	-
Realização da reserva de reavaliação	-	-	-	-	-	(327)	327	-
Constituição dos fundos obrigatórios	-	-	-	-	-	-	-	-
Fundo de reserva 10% s/ sobra líquida do exercício	-	11.836	-	-	-	-	(11.836)	-
Fates estatutário 5% s/ sobra líquida do exercício	-	-	5.918	-	-	-	(5.918)	-
Total do resultado do Ato Cooperativo Principal e realização/constituição de reservas	-	11.836	(158.710)	-	(2.460)	(327)	100.604	(49.057)
Resultado com Ato Cooperativo Auxiliar e Ato não Cooperativo	-	-	-	-	-	-	382.884	382.884
Absorção de despesas pelo uso do Fundo Concorrencial no Exercício	-	-	-	-	(1.972)	-	1.972	-
Realização da reserva de reavaliação	-	-	-	-	-	(161)	161	-
IRPJ e CSLL sobre realização da reserva de reavaliação	-	-	-	-	-	55	(55)	-
IRPJ e CSLL sobre realização da reserva de reavaliação	-	-	-	-	-	55	(55)	-
IRPJ e CSLL sobre reversão (variação percentual Ato Coop.) da reserva de reavaliação	-	-	-	-	-	(80)	-	(80)
Outras	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição dos fundos obrigatórios	-	-	-	-	-	-	-	-
Fates - resultado com Ato Cooperativo Auxiliar e Ato não Cooperativo	-	-	384.962	-	-	-	(384.962)	-
Total do resultado do Ato Cooperativo Auxiliar e realização/constituição de reservas	-	-	384.962	-	(1.972)	(186)	-	382.804
Saldos em 31 de dezembro 2023	831.308	146.689	1.824.157	205.851	195.255	22.413	100.604	3.326.277

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

	2023	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado antes dos impostos	480.459	491.254
Ajustes ao resultado:		
Atividades operacionais:		
Provisões de contingências	31.523	52.607
Juros líquidas de longo prazo	(282.414)	(114.719)
Equivalência patrimonial	(32.122)	(30.930)
Depreciações e amortizações	35.586	39.379
Baixa do ativo não circulante	4.263	338
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	46.616	(98.761)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(2.084)	(1.437)
Juros sobre o capital social	65.481	62.004
Provisão para participação nos resultados	16.832	11.865
Aumento de investimento por Incorporação de Sobras	(8.557)	(4.672)
	355.583	406.928
(Aumento) redução nos ativos operacionais:		
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(54.313)	(22.367)
Créditos de oper. assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(2.346)	6.882
Créditos tributário e previdenciário	(9.221)	(11.654)
Bens e títulos a receber	28.316	(4.030)
Despesas antecipadas	(3.691)	3.299
Conta corrente de cooperados	(1.425)	(327)
Títulos e créditos a receber	133	(4.500)
Depósitos judiciais e fiscais	(23.038)	(41.592)
Aumento (redução) nos passivos operacionais:		
Eventos a liquidar de operações de assistência à saúde	35.096	(18.997)
Contraprestações a restituir	78	51
Receita Antecipada de contraprestações	(1.961)	(2.957)
Comercialização sobre operações	(214)	121
Débitos de operações assistência à saúde	(19.029)	631
Operadoras de planos de assistência à saúde	9.749	3.663
Débitos de operações assist. à saúde não relacionados com OPS	(9.687)	10.627
Débitos diversos	(32.400)	12.345
Conta corrente cooperados	(1.349)	(4.512)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(145.910)	(170.171)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	124.371	163.440
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
(Ingressos)/resgates de aplicações financeiras	91.752	65.542
Aquisição de investimentos	(7.460)	(36.931)
Baixa de investimentos	3.651	-
Aquisição de ativo imobilizado	(24.528)	(9.087)
Aquisição de ativo intangível	(3.751)	(9.180)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	59.664	10.344
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Aumento de capital	24.794	5.867
Pagamento Fundo Pró-Família	(4.542)	(10.171)
Devolução de capital	(34.539)	(31.524)
Distribuição de sobras	(131.361)	(167.931)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	(145.648)	(203.759)
Aumento (redução) do saldo de caixa e equivalentes de caixa	38.387	(29.975)
Saldos de caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	219.434	249.409
Saldos de caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	257.821	219.434

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração do valor adicionado

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Contraprestações	6.425.983	5.834.274
Contraprestações líquidas	6.213.526	5.468.384
Outras receitas operacionais de assist. à saúde não relac. c/ pl. de saúde da OPS	212.528	220.033
Receitas relativas à construção de ativos próprios	16.234	3.629
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	2.084	1.437
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(18.389)	140.791
Eventos indenizáveis	(5.485.505)	(4.878.507)
Eventos indenizáveis líquidos	(4.746.238)	(4.109.713)
Outras despesas operacionais de assist. à saúde não relac. c/ pl. de saúde da OPS	(108.646)	(114.261)
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	(540.818)	(627.437)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(27.793)	2.597
Outros	(62.010)	(29.693)
Valor adicionado bruto	940.478	955.767
Retenções	(35.586)	(39.379)
Depreciação, amortização	(35.586)	(39.379)
Valor adicionado líquido produzido pela entidade	904.892	916.388
Valor adicionado recebido em transferência	377.864	363.517
Receitas financeiras	320.887	313.151
Outras receitas	56.977	50.366
Valor adicionado total a distribuir	1.282.756	1.279.905
Distribuição do valor adicionado	(1.282.756)	(1.279.905)
Pessoal:	(442.919)	(431.947)
Remuneração direta	(322.334)	(326.041)
Benefícios	(91.420)	(80.240)
FGTS	(29.165)	(25.666)
Impostos, taxas e contribuições:	(412.183)	(445.663)
Federais	(340.029)	(365.350)
Estaduais	(1.075)	(18.375)
Municipais	(71.079)	(61.938)
Remuneração de capitais de terceiros:	(27.913)	(22.265)
Despesas financeiras	(27.283)	(21.973)
Outros	(630)	(292)
Remuneração de capitais próprios:	(399.741)	(380.030)
Resultado líquido	(333.827)	(317.469)
Realização da reserva de reavaliação	(433)	(556)
Despesas de juros de capital próprio	(65.481)	(62.005)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

1. Contexto operacional da Cooperativa

A Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico (doravante denominada Cooperativa, Unimed-BH, Entidade ou Operadora) é uma cooperativa de serviços médicos e hospitalares, constituída em 1º de abril de 1971 por médicos cooperados e tem por objetivo a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços de assistência médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos. É seu objetivo, ainda, a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas. A sua sede é em Belo Horizonte, estado de Minas Gerais, atuando também nos municípios de Baldim, Betim, Barão de Cocais, Brumadinho, Caeté, Capim Branco, Catas Altas, Conceição do Mato Dentro, Confins, Contagem, Esmeraldas, Ibirité, Igarapé, Jaboticatubas, Juatuba, Lagoa Santa, Mario Campos, Matozinhos, Nova Lima, Nova União, Pedro Leopoldo, Raposos, Ribeirão das Neves, Rio Acima, Sabará, Santa Bárbara, Santa Luzia, Santana do Riacho, São Joaquim de Bicas, São José da Lapa, Sarzedo, Taquaraçu de Minas e Vespasiano.

2. Base de preparação

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS, bem como as interpretações e as orientações emitidas por aquele Comitê.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

A escrituração contábil segue o Plano de Contas Padrão da ANS e o modelo de apresentação das demonstrações financeiras a ser adotados obrigatoriamente pelas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, conforme os critérios estabelecidos pela Resolução Normativa nº 528/2022.

Todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem àquelas utilizadas pela administração na sua gestão.

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas a seguir. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados.

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho Fiscal em 28 de fevereiro de 2024.

2.1. Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor que, no caso de ativos financeiros disponíveis para venda e outros ativos e passivos financeiros (inclusive instrumentos derivativos, quando existentes), é ajustado para refletir a mensuração ao valor justo, incluindo os ativos adquiridos por combinação de negócios. Os ativos mantidos até o vencimento são avaliados ao custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetiva, menos perdas por redução ao valor recuperável.

2.2. Moeda funcional e de apresentação

Estas demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional do Grupo, ou seja, a moeda do principal ambiente econômico no qual esta atua. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

2.3. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses e com risco insignificante de mudança de valor e que visam a atender a compromissos de curto prazo.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.4. Aplicações financeiras

Incluem aplicações financeiras resgatáveis no prazo contratado e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado e com prazos de vencimentos superiores a três meses a contar da data da contratação registrada no curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data do balanço. As aplicações vinculadas às provisões técnicas foram registradas no ativo não circulante, observando o critério de indisponibilidade desse recurso financeiro.

2.5. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde são avaliados no momento inicial pelo valor presente e deduzidos da provisão para créditos de liquidação duvidosa, que considera os títulos vencidos há mais de 60 dias da data do fechamento do exercício para os clientes pessoa física e 90 dias para os clientes pessoa jurídica e clientes de intercâmbio e todos os demais títulos em aberto dos clientes que se enquadram nos critérios citados, após análise individual efetuada pela administração.

2.6. Investimentos em participação de outras entidades

Os investimentos em sociedades não cooperativas, coligadas, destinados a complementar a atividade do ato cooperativo, são registrados e avaliados pelo método de equivalência patrimonial, reconhecido no resultado. Os investimentos em sociedade cooperativa de qualquer grau são registrados pelo custo de aquisição, e seus resultados contabilizados, de acordo com o princípio da Competência, em conta de ingresso que integra a conta de investimento da investidora. A cada data de fechamento do balanço patrimonial, existindo evidência de que o investimento sofreu perda, é constituída a provisão para desvalorização.

Investimentos em entidades contabilizados pelo método da equivalência patrimonial

Os investimentos da Cooperativa em entidades contabilizadas pelo método da equivalência patrimonial compreendem suas participações em coligadas. As coligadas são aquelas entidades nas quais a Cooperativa, direta ou indiretamente, tenha influência significativa, mas não controle ou controle conjunto, sobre as políticas financeiras e operacionais.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.7. Imobilizado

i) Reconhecimento inicial e mensuração

Os itens que compõem o grupo de imobilizado são reconhecidos pelo custo de aquisição, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. O custo histórico inclui também os gastos diretamente atribuíveis à aquisição dos itens e inclui os custos de financiamento relacionados com a aquisição de ativos qualificados, conforme Pronunciamento Técnico CPC 20 - Custos de Empréstimos. Quando partes significativas de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens separados (componentes principais) de imobilizado.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídos é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

O método de depreciação linear é aplicado a todos os itens que compõem o grupo de imobilizado. A despesa de depreciação é registrada contra o resultado do exercício de acordo com sua estimativa de vida útil. A depreciação dos itens inicia-se a partir do momento em que os ativos estão instalados e prontos para uso. As vidas úteis e os valores residuais dos ativos são revisados anualmente.

ii) Depreciação

A depreciação é calculada para amortizar o custo de itens do ativo imobilizado, líquido de seus valores residuais estimados. Valor residual de um ativo é o valor que a Cooperativa obteria com a venda do ativo depois de deduzir as despesas de vendas.

A depreciação é reconhecida no resultado, a partir da data em que os ativos estão disponíveis para uso, baseando-se no método linear em relação às vidas úteis estimadas de cada parte de um item do imobilizado, já que esse método é o que mais perto reflete o padrão de consumo dos benefícios econômicos futuros incorporados no ativo. A vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado foi revisada prospectivamente no final do ano de 2023 por empresa especializada. Em conformidade com os laudos, as médias de depreciação das principais classes de ativo imobilizado estão descritas a seguir:

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.7. Imobilizado--Continuação

ii) Depreciação--Continuação

	<u>Taxa média de depreciação</u>
Edificações	2,00%
Máquinas e equipamentos	9,00%
Equipamentos de computação	22,00%
Instalações	8,00%
Móveis e utensílios	10,00%
Veículos	8,00%
Benfeitorias em imóveis de terceiros	11,00%

2.8. Intangível

Os ativos intangíveis são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas e valor recuperável.

Ativos intangíveis com vida definida são amortizados ao longo da vida útil-econômica e avaliados em relação à perda por redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda de valor econômico do ativo. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida definida são revisados no mínimo ao final de cada exercício social. Mudanças na vida útil estimada ou no consumo esperado dos benefícios econômicos futuros desses ativos são contabilizadas por meio de mudanças no período ou método de amortização, conforme o caso, sendo tratadas como mudanças de estimativas contábeis. A amortização de ativos intangíveis com vida definida é reconhecida na demonstração do resultado na categoria de despesa consistente com a utilização do ativo intangível.

A vida útil remanescente dos bens do intangível foi revisada, prospectivamente, no final do ano de 2023 por empresa especializada. Em conformidade com os laudos, a amortização média do ativo intangível no ano corresponde a:

	<u>Taxa média de amortização</u>
Software	14,0%
Marca Hospital Infantil São Camilo	5,00%
Acordo de não competitividade	20,00%
Carteira de clientes	20,00%

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.9. Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (impairment)

O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive os ativos intangíveis, são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda.

Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. Para fins de avaliação, os ativos são agrupados no menor grupo de ativos para o qual existem fluxos de caixa identificáveis separadamente.

2.10. Tributação

2.10.1. Impostos sobre contraprestações

O PIS e a Cofins são calculados pelas alíquotas de 0,65% e 4%, respectivamente, com base no critério cumulativo, para os atos principais, auxiliares e não cooperativos, deduzindo-se as responsabilidades cedidas, a parcela das contraprestações pecuniárias destinada à constituição de provisões técnicas e o valor referente às indenizações correspondentes aos eventos ocorridos, efetivamente pagos, deduzidos das importâncias recebidas a título de transferência de responsabilidades, conforme determina a legislação fiscal. Os valores apurados em relação ao ato cooperativo estão sendo questionados judicialmente. Dessa maneira, os montantes devidos são depositados mensalmente em juízo e estão devidamente provisionados no passivo.

O Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN) é calculado à alíquota de 3% sobre o faturamento. Nos termos da legislação, a Cooperativa está autorizada a deduzir da base de cálculo do ISSQN o valor recebido de terceiros e repassado a seus cooperados e a credenciados para a prática de ato cooperativo auxiliar, a título de remuneração pela prestação dos serviços, conforme Lei Municipal nº 8.725/03.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.10. Tributação--Continuação

2.10.2. Imposto de renda e contribuição social - correntes

A tributação sobre o resultado contábil dos atos auxiliares e não cooperativos, ajustado pelas adições e exclusões definidas na legislação fiscal, compreende o imposto de renda e a contribuição social. O imposto de renda é computado à alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% para os resultados que excederem R\$240 no período de 12 meses, enquanto a contribuição social é calculada à alíquota de 9%, reconhecida pelo regime de competência. As inclusões ao resultado de despesas, temporariamente não dedutíveis, ou exclusões de receitas, temporariamente não tributáveis, consideradas na apuração do resultado tributável corrente geram créditos ou débitos tributários diferidos. As antecipações ou os valores passíveis de compensação são demonstrados no ativo circulante ou não circulante, de acordo com a previsão de sua realização.

2.10.3. Impostos diferidos

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados sobre as diferenças temporárias na data do balanço, considerando as diferenças entre as bases fiscais e contábeis de ativos e passivos. As alíquotas desses impostos, definidas atualmente para determinação desses créditos diferidos, são de 25% para o imposto de renda e de 9% para a contribuição social.

O valor contábil dos impostos diferidos ativos é revisado em cada data do balanço e baixado na extensão em que não é mais provável que lucros tributáveis serão gerados para permitir que todo ou parte do ativo tributário diferido venha a ser utilizado. Impostos diferidos ativos não registrados são revisados a cada data do balanço e são reconhecidos na extensão em que se torna provável que lucros tributáveis futuros permitirão que os ativos tributários diferidos sejam recuperados.

Impostos diferidos ativos e passivos são mensurados à taxa de imposto que é esperada de ser aplicável no ano em que o ativo será realizado ou o passivo liquidado, com base nas taxas de imposto que foram promulgadas na data do balanço.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.11. Instrumentos financeiros

2.11.1. Ativos financeiros

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros sob as seguintes categorias: ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado, ativos financeiros mantidos até o vencimento e empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. A administração determina a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento também é reconhecido no resultado.

a) *Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado*

Um ativo financeiro é classificado como mensurado pelo valor justo por meio do resultado caso seja classificado como mantido para negociação ou designado como tal no momento do reconhecimento inicial. Os custos da transação são reconhecidos no resultado conforme incorridos. São mensurados pelo valor justo e mudanças no valor justo, incluindo ganhos com juros e dividendos, são reconhecidos no resultado do exercício.

b) *Ativos financeiros mantidos até o vencimento*

Ativos financeiros não derivativos com vencimentos fixos são classificados como mantidos até o vencimento quando a Cooperativa tiver manifestado intenção e capacidade financeira para mantê-los até o vencimento. Após a avaliação inicial, os investimentos mantidos até o vencimento são avaliados ao custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetiva, menos perdas por redução ao valor recuperável. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer desconto ou prêmio sobre a aquisição e as taxas ou os custos incorridos. A amortização dos juros efetivos é incluída na rubrica "Receitas financeiras", na demonstração do resultado.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.11. Instrumentos financeiros--Continuação

2.11.1. Ativos financeiros--Continuação

c) *Empréstimos e recebíveis*

Incluem-se nessa categoria os empréstimos concedidos e os recebíveis que são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo. São incluídos como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os empréstimos e recebíveis da Cooperativa compreendem o contas a receber de clientes, demais contas a receber e caixa e equivalentes de caixa, exceto os investimentos de curto prazo. Os empréstimos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa de juros efetiva.

A Cooperativa avalia, na data do balanço, se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou um grupo de ativos financeiros está registrado por valor acima de seu valor recuperável (*impairment*).

2.11.2. Passivos financeiros

Passivos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como contas a pagar. Passivos financeiros são inicialmente reconhecidos a valor justo e, são acrescidos do custo da transação diretamente relacionado.

2.12. Apuração de resultado

São classificadas como “Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde”, o resultado líquido dos ingressos (receitas), acrescidas das receitas de transferências de responsabilidades (intercâmbio) e deduzidas as variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registrados por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação, modalidade da cobertura e classificados de acordo com os atos cooperativos principais, auxiliares e não cooperativos.

As receitas com as contraprestações de operações de assistência à saúde são reconhecidas na demonstração do resultado pelo respectivo período de cobertura contratual, respeitando o princípio da competência dos exercícios.

As despesas de comissões são reconhecidas na demonstração de resultado em consonância com as receitas correspondentes.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.12. Apuração de resultado--Continuação

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

As demais receitas e despesas são reconhecidas na demonstração de resultado observando-se o regime de competência dos exercícios.

2.13. Atos cooperativos e não cooperativos

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

Os Atos Auxiliares são aqueles que auxiliam o médico cooperado na sua prestação de serviços. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios, e, sem essa estrutura, não se poderia praticar a medicina.

Os Atos Não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados, alheios ao propósito principal da Cooperativa Médica. Como exemplo, cita-se a assistência odontológica, na qual nenhum dentista é cooperado da Unimed-BH e também os dispêndios com médicos não cooperados no atendimento de urgência e emergência em pronto-socorro hospitalar.

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

Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo.

O faturamento em coparticipação e custo operacional são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido. Para o faturamento na modalidade de pré-pagamento, é efetuado um rateio proporcional ao custo direto dessa modalidade.

As despesas e as demais receitas indiretas são segregadas proporcionalmente ao faturamento apurado para o ato cooperativo e não cooperativo, desde que não seja possível separar objetivamente o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.14. Ajuste a valor presente de ativos e passivos

O ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários de curto prazo é calculado, e somente registrado, se considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto. Para fins de registro e determinação de relevância, o ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Com base nas análises efetuadas e na melhor estimativa da administração, a Cooperativa concluiu que o ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários circulantes é irrelevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto e, dessa forma, não efetuou nenhum ajuste a valor presente dos ativos e passivos.

2.15. Informações por segmento

Em função da concentração de suas atividades no desenvolvimento e na prestação de serviços de operadora de plano de saúde e assistência médico e hospitalar, a Cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio. Os serviços prestados pela Cooperativa, embora destinados a diversos segmentos de negócios da economia dos seus clientes, não são controlados e gerenciados pela administração como segmentos independentes. Dessa maneira, os resultados da Cooperativa são acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

2.16. Arrendamentos

O CPC 06 (R2) introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Com relação à natureza das despesas relacionadas com esses contratos, o CPC 06 (R2) substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.16. Arrendamentos--Continuação

Direito de uso de arrendamento

A Cooperativa reconhece os ativos de direito de uso na data de início do arrendamento (ou seja, na data em que o ativo subjacente está disponível para uso).

Os ativos de direito de uso são mensurados ao custo, deduzidos de qualquer depreciação acumulada e perdas por redução ao valor recuperável, e ajustados por qualquer nova remensuração dos passivos de arrendamento.

O custo dos ativos de direito de uso inclui o valor dos passivos de arrendamento reconhecidos, custos diretos iniciais incorridos e pagamentos de arrendamentos realizados até a data de início. Os ativos de direito de uso são depreciados linearmente, pelo menor período entre o prazo do arrendamento e a vida útil estimada dos ativos.

Passivo de arrendamento

Na data de início do arrendamento, a Cooperativa reconhece os passivos de arrendamento mensurados pelo valor presente dos pagamentos do arrendamento a serem realizados durante o prazo do arrendamento. Os pagamentos variáveis de arrendamento que não dependem de um índice ou taxa são reconhecidos como despesas no período em que ocorre o evento ou condição que gera esses pagamentos.

Ao calcular o valor presente dos pagamentos do arrendamento, a Cooperativa usa tanto na mensuração inicial quanto na remensuração das taxas nominais observáveis.

Arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor

A Cooperativa não reconhece como ativo de direito de uso os arrendamentos de curto prazo (ou seja, cujo prazo de arrendamento seja igual ou inferior a 12 meses a partir da data de início e que não contenham opção de compra). Também não aplica o reconhecimento no ativo de direito de uso os bens de baixo valor. Os pagamentos de arrendamento de curto prazo e de arrendamentos de ativos de baixo valor são reconhecidos como despesa pelo método linear ao longo do prazo do arrendamento.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

2.17. Capital Regulatório

A partir de 01/01/2023, em conformidade com a RN 569/2022, entraram em vigor novos critérios para definição do capital regulatório (limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado a ser observado a qualquer tempo) das operadoras de planos de assistência à saúde, em substituição à metodologia aplicada pela Margem de Solvência até então regida pela RN 526/2022.

O Capital Regulatório é definido pelo maior montante entre o Capital Base (montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização das reguladas, como disposto no Anexo I da RN 569) e o Capital Baseado em Riscos. A metodologia e os cálculos do capital regulatório estão apresentados na NE nº 26.

3. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

A preparação das demonstrações financeiras da Cooperativa requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data-base das demonstrações financeiras. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

No processo de aplicação das políticas contábeis da Cooperativa, a administração fez os seguintes julgamentos, que têm efeito mais significativo sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras:

3.1. Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Uma perda por redução ao valor recuperável existe quando o valor contábil de um ativo ou unidade geradora de caixa excede o seu valor recuperável, o qual é o maior entre o valor justo menos custos de venda e o valor em uso. O cálculo do valor justo menos custos de vendas é baseado em informações disponíveis de transações de venda de ativos similares ou preços de mercado menos custos adicionais para descartar o ativo.

O cálculo do valor em uso é baseado no modelo de fluxo de caixa descontado. Os fluxos de caixa derivam do orçamento para os próximos cinco anos e não incluem atividades de reorganização com as quais a Cooperativa ainda não tenha se comprometido ou investimentos futuros significativos que melhorarão a base de ativos da unidade geradora de caixa objeto de teste. O valor recuperável é sensível à taxa de desconto utilizada no método de fluxo de caixa descontado, bem como aos recebimentos de caixa futuros esperados e à taxa de crescimento utilizada para fins de extrapolação.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

3. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas--Continuação

3.2. Vida útil e valor residual dos bens do ativo imobilizado e intangível

Conforme descrito nas Notas Explicativas nºs 2.7 e 2.8, a depreciação do ativo imobilizado é calculada pelo método linear de acordo com a vida útil dos bens. A vida útil é baseada em laudos de consultores externos que são revisados regularmente. A vida útil e os valores residuais estão corretamente avaliados e apresentados nas demonstrações financeiras.

3.3. Impostos

Existem incertezas com relação à interpretação de regulamentos tributários complexos e ao valor e época de resultados tributáveis futuros. Dada a natureza de longo prazo e a complexidade dos instrumentos contratuais existentes, diferenças entre os resultados reais e as premissas adotadas, ou futuras mudanças nessas premissas, poderiam exigir ajustes futuros na receita e despesa de impostos já registrada.

A Cooperativa constitui provisões, com base em estimativas cabíveis, para possíveis consequências de auditorias por parte das Autoridades Fiscais das respectivas jurisdições em que opera. O valor dessas provisões baseia-se em vários fatores, como experiência de auditorias fiscais anteriores e interpretações divergentes dos regulamentos tributários pela entidade tributável e pela Autoridade Fiscal responsável. Essas diferenças de interpretação podem surgir em uma ampla variedade de assuntos, dependendo das condições vigentes no respectivo domicílio da Cooperativa.

Julgamento significativo da administração é requerido para determinar o valor do imposto diferido ativo que pode ser reconhecido, com base no prazo provável e no nível de lucros tributáveis futuros, com estratégias de planejamento fiscal futuras.

3.4. Provisões

As provisões são reconhecidas quando a Cooperativa tem uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, é provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Quando a Cooperativa espera que o valor de uma provisão seja reembolsado, no todo ou em parte, por exemplo, por força de um contrato, o reembolso é reconhecido como um ativo separado, mas apenas quando o reembolso for praticamente certo.

O lançamento contábil referente a provisões é efetuado pela essência da operação, o fato de a operadora ter que liquidar uma obrigação, amigável ou judicialmente, não altera o registro contábil no resultado das operadoras, esse conceito é o que preconiza a aplicação da essência econômica sobre a forma jurídica.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

3. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas--Continuação

3.4. Provisões--Continuação

A Cooperativa reconhece provisão técnica para: Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), Benefício de remissão concedido e Benefício de remissão a conceder, sendo essa última classificada como "Outras provisões técnicas". Essas provisões referem-se a estimativas atuariais para fazer frente ao pagamento dos eventos ocorridos e que não tenham sido registrados contabilmente e para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações. O cálculo dessas provisões deve ser apurado conforme metodologia definida por atuário legalmente habilitado, em Nota Técnica Atuarial de Provisão (NTAP) devidamente aprovada pela DIOPE/ANS.

a) Eventos a liquidar de operações de assistência à saúde

Correspondem aos valores líquidos a pagar aos médicos cooperados, aos hospitais, aos laboratórios, às clínicas e aos demais conveniados, contemplando o provisionamento dos eventos avisados, independentemente da apresentação do documento fiscal pelo prestador.

b) Provisões de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Conforme disposto na Resolução Normativa nº 574/23, a Cooperativa deve constituir mensalmente PEONA, estimada atuarialmente para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente, para eventos assumidos na modalidade de pré-pagamento, contemplando corresponsabilidade assumida e líquido de coparticipações e glosas.

A PEONA é estimada com base em triângulos de *run-off* mensais, partindo do pressuposto de que os avisos referentes a eventos ocorridos se desenvolverão de forma similar ao comportamento observado em períodos de ocorrência anteriores.

c) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS - PEONA SUS

Referente à estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Prevê o artigo 4º da RN 574/23, que a referida provisão técnica deve ser apurada conforme metodologia atuarial definida por atuário legalmente habilitado e descrita em NTAP. Porém, faculta para as operadoras que não possuam metodologia atuarial própria a possibilidade de cálculo da PEONA SUS nos moldes do Anexo VIII dessa mesma RN.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

3. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas--Continuação

3.4. Provisões--Continuação

- c) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS - PEONA SUS--Continuação

A Cooperativa, neste primeiro momento, optou pela metodologia padrão proposta pela ANS, e posteriormente estudará métodos próprios, a serem apresentados à ANS quando oportuno.

- d) Provisões técnicas para benefícios de remissão concedidos

A Resolução Normativa nº 574/23 determina a constituição da provisão de benefícios de remissão concedido para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes. Entende-se por remissão o fato de os beneficiários ficarem isentos do pagamento das contraprestações, por um prazo predeterminado, em função da ocorrência do evento gerador conforme definido em contrato.

- e) Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas (PPCNG)

Compreendem as parcelas de contribuições não ganhas, relativas ao período de cobertura do risco, nos contratos em pré-pagamento, constituída e revertida mensalmente, no último dia do mês, em relação ao risco decorrido. A Cooperativa não emite uma única fatura com mais de uma competência, assim o cálculo *pro rata* dar-se-á apenas na primeira emissão de cobrança, após isso o faturamento é por única competência.

- f) Outras provisões técnicas

O grupo "Outras provisões técnicas" contempla a Provisão de benefícios de remissão a conceder que é complementar à Provisão de benefícios de remissão concedido, já que deve ser constituída enquanto não ocorrido o evento gerador do benefício de remissão, para a cobertura, nas condições contratuais pactuadas, dos compromissos assumidos com os beneficiários com direito a tal cobertura. A metodologia de cálculo leva em consideração a expectativa de permanência dos titulares no plano até a sua saída por falecimento e a partir desse momento os custos relacionados à permanência dos dependentes no plano por período definido em contrato, uma vez que estarão isentos do pagamento das contraprestações. Essa provisão foi aprovada pela ANS em 2017.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

3. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas--Continuação

3.4. Provisões--Continuação

g) Ressarcimento ao SUS

O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998 e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos.

h) Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A Cooperativa reconhece provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

Esses critérios de classificação da estimativa da probabilidade de perda são igualmente utilizados em relação às multas administrativas aplicadas pela ANS que estejam sendo discutidas judicialmente e garantidas através de depósito integral do valor reputado indevido em razão da ilegalidade da aplicação da penalidade.

Quando uma entidade está sujeita à obrigação legal, é improvável que essa obrigação não seja reconhecida nas demonstrações contábeis. Uma obrigação originada em lei só poderá ser tratada como remota ou possível se houver um fato específico que suporte esse julgamento, por exemplo, uma jurisprudência pacificada.

4. Disponível

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Caixa	74	70
Depósitos à vista e aplicações de liquidez imediata	257.747	219.364
Total do disponível (caixa e equivalentes de caixa)	257.821	219.434

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

4. Disponível--Continuação

As disponibilidades são mantidas com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimentos ou outros fins. O “Caixa e equivalentes de caixa” são mantidos com bancos e instituições financeiras que possuem *rating* AAA, em escala nacional com base na agência de rating (Standard & Poor`s, Fitch e Moodys) remunerados através de fundos referenciado DI com remuneração média de 97,23% do CDI (108,00% em 2022), correspondente a 13,04% (12,43% em 2022) e comprometidas com a rentabilidade 93% do CDI.

Por norma regulatória da ANS, para que um investimento seja qualificado como equivalente de caixa, ele precisa ter conversibilidade imediata em montante conhecido de caixa e estar sujeito a um insignificante risco de mudança de valor. Portanto, um investimento normalmente qualifica-se como equivalente de caixa somente quando tem vencimento de curto prazo, por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da aquisição.

5. Aplicações financeiras

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante		
Cotas de fundos de investimentos de renda fixa (a)	993.274	917.805
Cotas de fundos de investimentos de renda fixa - Garantidor (a) (d)	41.093	56.019
Certificados de Depósito Bancário (CDBs) - Livre (a)	281.224	361.408
Certificados de Depósito Bancário (CDBs) - Garantidor (a) (d)	-	17.284
Depósito a Prazo com Garantia Especial (DPGE)	65.150	-
Depósito a Prazo com Garantia Especial (DPGE/LF) - Garantidor (d)	47.452	-
Letras Financeiras do Tesouro (LFT-LTN) (c)	111.713	-
	1.539.906	1.352.516
Não circulante		
Depósito a Prazo com Garantia Especial (DPGE)	67.917	53.705
Depósito a Prazo com Garantia Especial (DPGE/LF) Garantidor (d)	-	42.339
Certificados de Depósito Bancário (CDBs)	75.363	11.325
Depósito a Prazo com Garantia Especial (DPGE) - Custodiado (d)	53.580	23.363
Certificados de Depósito Bancário (CDBs) - Custodiado (a) (d)	-	28.523
Letras Financeiras do Tesouro (LFT - LTN) - Custodiado (c) (d)	17.586	45.999
Letras Financeiras do Tesouro (LFT - LTN)	-	42.130
Cotas de Fundos de Investimentos de Renda Fixa (FIDC) - Custodiado (b) (d)	515.801	469.491
	730.247	716.875
Total do circulante e não circulante	2.270.153	2.069.391
Indicadores:	Taxa média anual	
Selic	13,04%	12,43%
CDI	13,04%	12,43%

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

5. Aplicações financeiras--Continuação

- (a) As cotas de fundos de investimentos de renda fixa e os Certificados de Depósitos Bancários possuem remuneração vinculada à variação dos Certificados de Depósitos Interbancários (CDIs). Inexistem na carteira da Cooperativa aplicações em fundos exclusivos.
- (b) Os FIDCs referem-se a Fundos de Investimentos de Direitos Creditórios. Em 31 de dezembro de 2023, a carteira da Cooperativa possui em sua composição os seguintes FIDCs: Empírica Sifra Star e FIDC MulSet BVA MASGENIAL, possuindo rentabilidade média anual de 130,84% sobre o CDI (131,66% em 2022).
- (c) As LFTs e LTNs possuem rentabilidade média anual de 100,79% (98,42% em 2022) da variação da Selic.
- (d) Em cumprimento à RN 521/22 da ANS, a Operadora mantém os respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores das provisões técnicas, que representam garantias nos montantes totais de R\$675.512 (R\$683.017 em 2022), do total das provisões técnicas de R\$876.107 (R\$787.928 em 2022), conforme NE 14.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

5. Aplicações financeiras--Continuação

A tabela a seguir apresenta os valores contábeis e os valores justos do saldo de aplicações financeiras, incluindo período de vencimento e os seus níveis na hierarquia do valor justo:

Título	2023					Valor contábil	Valor justo	Nível de hierarquia
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos			
Valor justo por meio do resultado	1.604.997	-	-	-	-	1.604.997	1.606.176	
Cotas de fundos de investimentos de renda fixa (a)	993.273	-	-	-	-	993.273	993.273	1
Cotas de Fundos de Investimentos de Renda Fixa (FIDC) - Custodiado (b) (d)	515.801	-	-	-	-	515.801	515.801	1
Cotas de Fundos Investimentos de Renda Fixa - Garantidor (a) (d)	41.093	-	-	-	-	41.093	41.093	1
Certificados de Depósito Bancário (CDBs) - Livre (a)	54.830	-	-	-	-	54.830	56.009	2
Titulos mantidos até o vencimento	180.117	288.179	196.860	-	-	665.156	665.677	
Certificados de Depósito Bancário (CDB) - Livre (a)	46.505	179.889	75.363	-	-	301.757	302.276	2
Depósito a Prazo com Garantia Especial (DPGE)	4.312	60.838	67.917	-	-	133.067	133.067	2
Depósito a Prazo com Garantia Especial (DPGE) Custodiado (d)	-	-	53.580	-	-	53.580	53.580	2
Depósito a Prazo com Garantia Especial (DPGE/LF) Garantidor (d)	-	47.452	-	-	-	47.452	47.452	2
Letras Financeiras do Tesouro (LFT - LTN) Garantidor (c)(d)	17.587	-	-	-	-	17.587	17.587	2
Letras Financeiras do Tesouro (LFT - LTN)	111.713	-	-	-	-	111.713	111.715	
Total geral	1.785.114	288.179	196.860	-	-	2.270.153	2.271.853	
						Total do circulante	1.539.906	
						Total do não circulante	730.247	

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

5. Aplicações financeiras--Continuação

Título	2022					Valor contábil	Valor justo	Nível de hierarquia Valor justo
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos			
Valor justo por meio do resultado	1.512.831	-	-	-	-	1.512.831	1.514.326	
Cotas de fundos de investimentos de renda fixa (a)	917.805	-	-	-	-	917.805	917.805	1
Cotas de Fundos de Investimentos de Renda Fixa (FIDC) - Custodiado (b) (d)	469.491	-	-	-	-	469.491	469.491	1
Cotas de Fundos Investimentos de Renda Fixa - Garantidor (a) (d)	56.019	-	-	-	-	56.019	56.019	1
Certificados Depósito Bancário (CDBs) - Livre (a)	69.516	-	-	-	-	69.516	71.011	2
Titulos mantidos até o vencimento	114.448	276.841	165.271	-	-	556.560	558.431	
Certificados de Depósito Bancário (CDB) - Livre (a)	32.335	259.557	11.325	-	-	303.217	305.064	2
Certificados de Depósito Bancário (CDB) Garantidor (a) (d)	-	17.284	-	-	-	17.284	17.284	2
Certificados de Depósito Bancário (CDB) Custodiado (a) (d)	28.523	-	-	-	-	28.523	28.523	2
Depósito a Prazo com Garantia Especial (DPGE)	-	-	53.705	-	-	53.705	53.705	2
Depósito a Prazo com Garantia Especial (DPGE) Custodiado (d)	23.363	-	-	-	-	23.363	23.363	2
Depósito a Prazo com Garantia Especial (DPGE/LF) Garantidor (d)	-	-	42.339	-	-	42.339	42.339	2
Letras Financeiras do Tesouro (LFT - LTN) Garantidor (c)(d)	30.227	-	15.772	-	-	45.999	45.999	2
Letras Financeiras do Tesouro (LFT - LTN)	-	-	42.130	-	-	42.130	42.154	2
Total geral	1.627.279	276.841	165.271	-	-	2.069.391	2.072.757	
						Total do circulante	1.352.516	
						Total do não circulante	716.875	

As informações sobre a exposição da Cooperativa a riscos e de metodologia de mensuração do valor justo estão incluídas na Nota Explicativa nº 25.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

6. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	31/12/2023	31/12/2022
Contraprestação pecuniária a receber (a)	212.788	170.218
(-) Provisão para perdas sobre créditos (b)	(6.705)	(5.207)
	206.083	165.011
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		
Participação dos beneficiários em eventos indenizados (c)	86.225	71.693
(-) Provisão para perdas sobre créditos (b)	(924)	(1.497)
	85.301	70.196
Operadoras de planos de assistência à saúde	1.016	1.849
(-) Provisão para perdas sobre créditos (b)	-	-
	1.016	1.849
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	-	116
(-) Provisão para perdas sobre créditos (b)	-	(5)
	-	111
	292.400	237.167

(a) Acréscimo em 2023 corresponde ao reajuste contratual da carteira de clientes e do ingresso de novos contratos.

(b) O montante constituído é considerado pela administração como suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos de operações com planos de assistência à saúde. A provisão é constituída conforme descrito na Nota Explicativa nº 2.5.

(c) As contraprestações efetivas são apropriadas à receita no mês de competência, considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos.

O detalhamento da idade dos principais títulos que compõem os créditos de operações com planos de assistência à saúde é o seguinte:

	Vencidos 2023					Total
	A vencer	1 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	Mais de 90 dias	
Contraprestação pecuniária a receber	150.306	50.399	6.281	1.252	4.550	212.788
Participação dos beneficiários	82.412	2.487	547	247	532	86.225
Operadoras de planos de assistência à saúde	386	630	-	-	-	1.016
	233.104	53.516	6.828	1.499	5.082	300.029

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

6. Créditos de operações com planos de assistência à saúde--Continuação

	Vencidos 2022					Total
	A vencer	1 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	Mais de 90 dias	
Contraprestação pecuniária a receber	124.341	34.169	7.845	1.196	2.667	170.218
Participação dos beneficiários	67.619	2.716	780	192	386	71.693
Operadoras de planos de assistência à saúde	1.296	553	-	-	-	1.849
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	96	18	-	-	2	116
	193.352	37.456	8.625	1.388	3.055	243.876

A movimentação da provisão para perdas sobre créditos é como se segue:

	31/12/2022			31/12/2023
	Saldo inicial	Adição	(Reversão)	Saldo final
Contraprestação pecuniária a receber	5.207	25.545	(24.047)	6.705
Participação dos beneficiários	1.497	3.003	(3.576)	924
Outros créditos op. assist. médico-hospitalar	5	11	(16)	-
	6.709	28.559	(27.639)	7.629

	31/12/2021			31/12/2022
	Saldo inicial	Adição	(Reversão)	Saldo final
Contraprestação pecuniária a receber	4.274	19.385	(18.452)	5.207
Participação dos beneficiários	632	4.052	(3.187)	1.497
Operadoras de planos de assistência à saúde	873	737	(1.610)	-
Outros créditos op. Assist. Médico-hospitalar	-	6	(1)	5
	5.779	24.180	(23.250)	6.709

As informações sobre a exposição da Cooperativa a riscos e de metodologia de mensuração do valor justo estão incluídas na Nota Explicativa nº 2.5.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

7. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com o plano de saúde da operadora

	31/12/2023	31/12/2022
Intercâmbio a receber	41.684	38.244
(-) Provisão para perdas sobre créditos (a)	(25)	(358)
Operadoras de planos e assistência à saúde	41.659	37.886
Contas a receber	15.670	12.888
(-) Provisão para perdas sobre créditos (a)	(4.068)	(2.564)
Outros créditos operacionais de Plano de Saúde da Operadora (PSO)	11.602	10.324
Outros créditos operac. prestação de SMH (Serviço Médico Hospitalar)	-	1.548
(-) Provisão para perdas sobre créditos (a)	-	(7)
Outros créditos operac. prestação de SMH	-	1.541
Total	53.261	49.751

(a) O montante total de provisão para perdas, no valor de R\$4.093 (R\$2.929 em 2022), é considerado pela administração como suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos de operações com outras operadoras ou com créditos a receber de prestação de serviços de assistência médico-hospitalar. A provisão é constituída conforme descrito na Nota Explicativa nº 2.5.

O detalhamento da idade dos principais títulos que compõem os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com o plano de saúde da operadora é o seguinte:

	Vencidos 2023					Total
	A vencer	1 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	Mais de 90 dias	
Operadoras de planos de assistência à saúde	40.621	1.039	-	-	24	41.684
Outros créditos operacionais de PSO	9.971	1.959	754	564	2.422	15.670
	50.592	2.998	754	564	2.446	57.354
	Vencidos 2022					Total
	A vencer	1 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	Mais de 90 dias	
Operadoras de planos de assistência à saúde	37.537	620	26	13	48	38.244
Outros créditos operacionais de PSO	7.859	1.299	894	412	2.424	12.888
Outros créditos operac. prestação de SMH	1.160	356	31	-	1	1.548
	46.556	2.275	951	425	2.473	52.680

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

7. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com o plano de saúde da operadora--Continuação

A movimentação da provisão para perdas sobre créditos é como se segue:

	<u>31/12/2022</u>			<u>31/12/2023</u>
	<u>Saldo inicial</u>	<u>Adição</u>	<u>(Reversão)</u>	<u>Saldo final</u>
Operadoras de planos de assistência à saúde	358	661	(994)	25
Outros créditos operacionais de PSO	2.564	12.348	(10.844)	4.068
Outros créditos operac. prestação de SMH	7	-	(7)	-
	<u>2.929</u>	<u>13.009</u>	<u>(11.845)</u>	<u>4.093</u>

	<u>31/12/2021</u>			<u>31/12/2022</u>
	<u>Saldo inicial</u>	<u>Adição</u>	<u>(Reversão)</u>	<u>Saldo final</u>
Operadoras de planos de assistência à saúde	242	1.818	(1.702)	358
Outros créditos operacionais de PSO	1.876	5.940	(5.252)	2.564
Outros créditos operac. prestação de SMH	13	594	(600)	7
	<u>2.131</u>	<u>8.352</u>	<u>(7.554)</u>	<u>2.929</u>

8. Créditos tributários e previdenciários

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante		
Imposto de renda a compensar (a)	32.416	27.194
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido a compensar (a)	102	121
Imposto de Renda Retido na Fonte (IRRF) (b)	19.138	11.441
Crédito com Imposto Sobre Serviços (ISS) (c)	5.260	5.965
Outros créditos tributários	371	1.371
Total circulante	<u>57.287</u>	<u>46.092</u>
Não circulante		
Crédito PIS e Cofins	534	534
IRRF sobre aplicações financeiras	4.844	6.818
Total não circulante	<u>5.378</u>	<u>7.352</u>
Total do circulante e não circulante	<u>62.665</u>	<u>53.444</u>

(a) Referem-se a créditos gerados por antecipações efetuadas por estimativa ao longo do ano (saldo negativo de IRPJ) e, na impossibilidade de compensação dentro do próprio exercício, esses créditos passam com os valores em aberto, sendo objeto de compensação no exercício imediatamente subsequente.

(b) Refere-se a saldo de imposto de renda sobre rendimentos de aplicação financeira.

(c) A Prefeitura Municipal de Belo Horizonte, desde 2003, estabeleceu uma regra específica de retenção na fonte do ISSQN, na qual o tomador dos serviços retém o tributo quando o prestador também está estabelecido na própria cidade de Belo Horizonte, independentemente da regra nacional, estabelecida na Lei Complementar nº 116/03, sendo transferida a responsabilidade tributária em casos específicos e enumerados.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

9. Bens e títulos a receber

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante		
Empréstimos a prestadores de serviços (a)	22.769	20.333
Adiantamento a prestadores assistenciais (b)	108	19.307
Estoque de material de uso (c)	45.037	59.752
Adiantamento a fornecedores(b)	642	2.989
Adiantamento a funcionários	1.857	1.769
Outros créditos	5.858	437
Total circulante	<u>76.271</u>	<u>104.587</u>
Não circulante		
Outros títulos a receber	623	623
Antecipações a prestadores de serviços (a)	4.585	4.718
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(345)	(345)
Total não circulante	<u>4.863</u>	<u>4.996</u>
Total do circulante e não circulante	<u>81.134</u>	<u>109.583</u>

- (a) Referem-se à antecipação do pagamento da prestação pelos serviços de prestadores da área médica, como clínicas, hospitais e laboratórios, que será descontado da prestação do serviço a pagar.
- (b) Adiantamentos a prestadores assistenciais - R\$108 (R\$ 19.307 em 2022) para credenciados da Cooperativa. Valores realizáveis por meio de descontos mensais em suas produções. R\$642 (R\$ 2.989 em 2022) correspondem à antecipação financeira do programa de qualificação no qual será descontado em 2023.
- (c) De forma estratégica, diante das oscilações e instabilidade no fornecimento de insumos hospitalares, desde 2020 a Unimed-BH ampliou o seu Centro de Distribuição saindo de uma área de 700m² para 3.200m², trabalhando de forma preventiva para que não tivesse nenhum desabastecimento da sua rede própria.

10. Conta corrente com cooperados

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldos ativos		
Adiantamento a cooperados (a)	29.288	27.863
Total ativo circulante	<u>29.288</u>	<u>27.863</u>
Saldos passivos		
Conta corrente com cooperados	605	1.954
Total passivo circulante	<u>605</u>	<u>1.954</u>

- (a) Refere-se às contribuições efetuadas pela Unimed-BH a entidades culturais para utilização dos benefícios permitidos pela Lei nº 8.313 (Lei Rouanet), que são descontados do pagamento da produção médica dos cooperados no exercício subsequente.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

11. Investimentos

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<u>Avaliados pelo MEP</u>		
UNIO Soluções em Tecnologia Ltda. (a)	9.614	9.399
Unimed Participações S.A. (b)	269.999	233.241
Unimed Seguradora S.A. (c)	41.863	35.922
Instituto Materno Infantil de Minas Gerais S.A. (d)	274	3.606
Ágio Instituto Materno Infantil de Minas Gerais S.A. (d)	28.002	28.002
	<u>349.752</u>	<u>310.170</u>
<u>Avaliadas pelo Custo de Aquisição</u>		
Central Nacional Unimed (e)	7.979	7.367
Federação Interfederativa das Coop. de Trabalho Médico (e)	24.430	21.390
Credicom Ltda. (e)	11.452	8.869
Fundo Mútuo de Participações (e)	12.605	10.446
Outros investimentos (Cooperativas) (e)	2.536	2.373
	<u>59.002</u>	<u>50.445</u>
<u>Imóveis destinados à renda (f)</u>	<u>85.581</u>	<u>19.922</u>
Total dos investimentos	<u>494.335</u>	<u>380.537</u>

(a) A Cooperativa possui 20% das quotas de participação da UNIO Soluções em Tecnologia Ltda., tendo objeto social da Sociedade a criação, implantação e operação de soluções de sistemas de informação; o licenciamento e a cessão dos direitos de uso de programas de computadores; e o treinamento e consultoria para a implementação e operação de seus produtos e serviços.

(b) A Cooperativa tem participação acionária de 15,28% na Unimed Participações S/A, *holding* do Sistema Unimed e controladora das empresas Unimed Seguradora, Unimed Administração e Serviços e Unimed Corretora. A Unimed Participações S/A dedica-se a representar os interesses das cooperativas e do Sistema Unimed perante as controladas na condução dos negócios.

(c) Investimentos na participação acionária da Unimed Seguradora S.A. totalizam 1,98% de participação. A Unimed Seguradora S.A., sociedade de capital fechado, dedica-se à negociação de seguros, sujeita à fiscalização da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP), órgão subordinado ao Ministério da Fazenda.

A diferença entre o valor lançado como MEP e o valor do resultado apurado na investida se refere a registro de eventos de exercícios anteriores que não foram possíveis de obter na data de fechamento das demonstrações contábeis.

(d) Em 15/12/2022 a Cooperativa adquiriu 15% de participação no Instituto Materno Infantil de Minas Gerais S.A., com sede no município de Nova Lima-MG, tendo por objetivo as atividades de atendimento hospitalar, pronto socorro e atendimento de urgências; assessoria à gestão hospitalar; desenvolvimento de atividades científicas e de formação médica; locação ou sublocação de sua área física-estrutural necessária à prestação de serviços complementares à prestação de serviço médico-hospitalar e assistência à saúde humana.

A transferência efetiva das ações formalizou-se pela ata de Assembleia Geral Extraordinária realizada em 15 de dezembro de 2022, atribuindo o valor de R\$31.608, nos quais 2.550 foram efetivados por meio de transferência bancária e 29.058 mediante valor estipulado no contrato de credenciamento entre as partes pelo período de cinco anos. A alocação do preço de aquisição e a mensuração do ágio por expectativa de rentabilidade futura (*goodwill*) foram registradas em 2022 e o valor do investimento foi ajustado pelo MEP em 2023 conforme tabela demonstrada a seguir.

(e) Em 2023 houve aumento do investimento referente à incorporação de sobras e juros sobre capital no valor de R\$8.557 (R\$4.672 em 2022).

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

11. Investimentos--Continuação

A tabela a seguir apresenta um resumo das informações financeiras do investimento na Unimed:

	31/12/2023			
	UNIO Soluções em Tecnologia Ltda. (a)	Unimed Participações S/A (b)	Unimed Seguradora S.A. (c)	Instituto Materno Infantil de MG (d)
Parcela do balanço da Coligada				
Ativo circulante	4.452	108.987	2.376.813	54.936
Ativo não circulante	47.044	1.766.938	2.178.886	232.881
Passivo circulante	3.426	108.576	464.861	124.010
Passivo não circulante	-	404	1.975.188	161.981
Patrimônio líquido	48.070	1.766.945	2.115.650	1.826
Receita	18.542	290.885	848.778	203.180
Lucro (prejuízo) líquido	(7.017)	271.090	349.378	(22.213)
Valor contábil do investimento	9.614	269.999	41.863	28.276
Equivalência patrimonial	(1.464)	30.977	5.941	(3.332)

	31/12/2022			
	UNIO Soluções em Tecnologia Ltda. (a)	Unimed Participações S/A (b)	Unimed Seguradora S.A. (c)	Instituto Materno Infantil de MG (d)
Parcela do balanço da Coligada				
Ativo circulante	3.003	82.031	2.122.107	46.675
Ativo não circulante	45.759	1.511.121	1.922.240	192.371
Passivo circulante	1.767	32.173	430.035	56.376
Passivo não circulante	-	79	1.798.919	158.631
Patrimônio líquido	46.995	1.560.900	1.815.393	24.038
Receita	18.468	183.460	766.444	180.092
Lucro (prejuízo) líquido	(3.615)	166.680	216.765	(19.606)
Valor contábil do investimento	9.399	233.241	35.922	3.606
Equivalência patrimonial	(623)	28.065	3.488	-

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

11. Investimentos--Continuação

Tabela de movimentação do grupo de investimento:

	31/12/2022				Provisão para perda	31/12/2023
	Saldo inicial	Adições	Baixas	MEP		Saldo final
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial						
UNIO Soluções em Tecnologia (a)	9.399	1.679	-	(1.464)	-	9.614
Unimed Participações S/C Ltda. (b)	233.241	5.781	-	30.977	-	269.999
Unimed Seguradora S.A. (c)	35.922	-	-	5.941	-	41.863
Instituto Materno Infantil de Minas Gerais (d)	31.608	-	-	(3.332)	-	28.276
	<u>310.170</u>	<u>7.460</u>	<u>-</u>	<u>32.122</u>	<u>-</u>	<u>349.752</u>
	31/12/2022				Provisão para perda	31/12/2023
	Saldo Inicial	Adições	Baixas	Equalização sobras/juros		Saldo final
Investimentos registrados a custo						
Central Nacional Unimed	7.367	-	-	612	-	7.979
Unimed Odonto	10.446	-	-	2.159	-	12.605
Federação Interf. das Coop. de Trabalho Médico (e)	21.390	-	-	3.040	-	24.430
Credicom Ltda. (e)	8.869	-	-	2.583	-	11.452
Outros investimentos (e)	2.373	-	-	163	-	2.536
	<u>50.445</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8.557</u>	<u>-</u>	<u>59.002</u>

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

11. Investimentos--Continuação

	31/12/2021				Provisão para perda	31/12/2022
	Saldo inicial	Adições	Baixas	MEP		Saldo final
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial						
UNIO Soluções em Tecnologia (a)	9.029	993	-	(623)	-	9.399
Unimed Participações S/C Ltda. (b)	202.134	3.042	-	28.065	-	233.241
Unimed Seguradora S.A. (c)	31.146	1.288	-	3.488	-	35.922
Instituto Materno Infantil de Minas Gerais (d)	-	31.608	-	-	-	31.608
	<u>242.309</u>	<u>36.931</u>	<u>-</u>	<u>30.930</u>	<u>-</u>	<u>310.170</u>
Investimentos registrados a custo						
	Saldo Inicial	Adições	Baixas	Equalização sobras/juros	Provisão para perda	Saldo final
Central Nacional Unimed	7.367	-	-	-	-	7.367
Unimed Odonto	10.446	-	-	-	-	10.446
Federação Interf.das Coop. de Trabalho Médico (e)	18.970	-	-	2.420	-	21.390
Credicom Ltda. (e)	6.790	-	-	2.079	-	8.869
Outros investimentos (e)	2.200	-	-	173	-	2.373
	<u>45.773</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4.672</u>	<u>-</u>	<u>50.445</u>

(a) Correspondem a imóveis destinados à renda:

	Imóveis destinados à renda	
	2023	2022
Custo de aquisição		
Terrenos à renda	76.107	10.078
Edificações à renda	20.226	20.226
(-) Depreciação acumulada		
(-) Depreciação edificações à renda	(10.752)	(10.382)
	<u>85.581</u>	<u>19.922</u>

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

11. Investimentos--Continuação

Movimentação do grupo “Imóveis destinados à renda”:

	31/12/2022			31/12/2023
	Saldo inicial	Adições	Baixas	Saldo final
Imóveis destinados à renda				
Terrenos à renda (i)	10.078	69.680	(3.651)	76.107
Edificações à renda	20.226	-	-	20.226
(-) Depreciação edificações à renda	(10.382)	(370)	-	(10.752)
	19.922	69.310	(3.651)	85.581
	31/12/2021			31/12/2022
	Saldo inicial	Adições	Baixas	Saldo final
Imóveis destinados à renda				
Terrenos à renda	10.078	-	-	10.078
Edificações à renda	20.226	-	-	20.226
(-) Depreciação edificações à renda	(9.810)	(572)	-	(10.382)
	20.494	(572)	-	19.922

(i) Valor transferido da conta de imobilizado.

Conforme determinação do órgão regulador, no qual veda as operadoras de planos privados de assistência à saúde modificar o custo de aquisição do seu “Ativo Imobilizado”, bem como das “Propriedades para investimento”, os valores destes bens são mantidos a custo de aquisição.

Os valores das receitas de aluguel relacionadas aos imóveis destinados à renda correspondem a R\$13.016 (R\$5.762 em 2022).

12. Imobilizado

	31/12/2023			31/12/2022
	Custo	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Terrenos	141.085	-	141.085	210.765
Edificações	660.230	(120.027)	540.203	553.922
Máquinas e equipamentos	154.702	(77.403)	77.299	82.161
Equipamentos de computação	27.278	(20.374)	6.904	9.391
Instalações	27.991	(13.158)	14.833	16.396
Móveis e utensílios	26.279	(14.086)	12.193	14.578
Veículos	6.272	(2.774)	3.498	3.992
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.905	(993)	912	1.050
Imobilizado em construção	18.673	-	18.673	3.366
Direito de uso de arrendamento	1.688	(1.167)	521	453
	1.066.103	(249.982)	816.121	896.074

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

12. Imobilizado--Continuação

Demonstramos a seguir a movimentação dos saldos relativos ao ativo imobilizado no exercício de 2023 e 2022:

	31/12/2022	Adições	Baixas	Transferência	Outros (i)	31/12/2023
Terrenos	210.765	-	-	-	(69.680)	141.085
Edificações	660.230	-	-	-	-	660.230
Máquinas e equipamentos	154.668	6.555	(7.399)	878	-	154.702
Equipamentos de computação	36.579	433	(9.749)	15	-	27.278
Instalações	27.991	-	-	-	-	27.991
Móveis e utensílios	29.144	618	(3.516)	33	-	26.279
Veículos	6.272	-	-	-	-	6.272
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.905	-	-	-	-	1.905
Imobilizado em construção (a)	3.366	16.233	-	(926)	-	18.673
Direito Uso de arrendamento	999	689	-	-	-	1.688
	1.131.919	24.528	(20.664)	-	(69.680)	1.066.103
Depreciação edificações	(106.308)	(13.719)	-	-	-	(120.027)
Depreciação máquinas e equipamentos	(72.507)	(9.784)	4.888	-	-	(77.403)
Depreciação equipamentos de computação	(27.188)	(2.490)	9.304	-	-	(20.374)
Depreciação instalações	(11.595)	(1.563)	-	-	-	(13.158)
Depreciação móveis e utensílios	(14.566)	(1.733)	2.213	-	-	(14.086)
Depreciação veículos	(2.280)	(494)	-	-	-	(2.774)
Depreciação benfeitorias em imóveis de terceiros	(855)	(138)	-	-	-	(993)
Direito Uso de arrendamento	(546)	(621)	-	-	-	(1.167)
	(235.845)	(30.542)	16.405	-	-	(249.982)
	896.074	(6.014)	(4.259)	-	(69.680)	816.121

(i) Transferência para investimentos.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

12. Imobilizado--Continuação

	31/12/2021	Adições	Baixas	Transferência	Outros	31/12/2022
Terrenos	210.765	-	-	-	-	210.765
Edificações	660.230	-	-	-	-	660.230
Máquinas e equipamentos	151.839	3.481	(668)	16	-	154.668
Equipamentos de computação	35.846	621	(282)	394	-	36.579
Instalações	27.991	-	-	-	-	27.991
Móveis e utensílios	28.928	357	(141)	-	-	29.144
Veículos	6.987	-	(715)	-	-	6.272
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.905	-	-	-	-	1.905
Imobilizado em construção	147	3.629	-	(410)	-	3.366
Direito Uso de arrendamento	-	999	-	-	-	999
	<u>1.124.638</u>	<u>9.087</u>	<u>(1.806)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.131.919</u>
Depreciação edificações	(93.073)	(13.235)	-	-	-	(106.308)
Depreciação máquinas e equipamentos	(63.039)	(9.956)	488	-	-	(72.507)
Depreciação equipamentos de computação	(23.985)	(3.482)	279	-	-	(27.188)
Depreciação instalações	(9.864)	(1.731)	-	-	-	(11.595)
Depreciação móveis e utensílios	(12.819)	(1.849)	102	-	-	(14.566)
Depreciação veículos	(2.572)	(355)	647	-	-	(2.280)
Depreciação benfeitorias em imóveis de terceiros	(675)	(180)	-	-	-	(855)
Direito Uso de arrendamento	-	(546)	-	-	-	(546)
	<u>(206.027)</u>	<u>(31.334)</u>	<u>1.516</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(235.845)</u>
	<u>918.611</u>	<u>(22.247)</u>	<u>(290)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>896.074</u>

(a) As principais adições ocorridas no Ativo Imobilizado em 2023 estão relacionadas à ampliação do parque de máquinas e equipamentos devido a demanda assistencial e o Projeto da Construção do Hospital de Contagem-MG.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

13. Intangível

	2023		2022	
	Custo	Amortização acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Aquisição de carteiras de OPS	2.200	(1.907)	293	733
Software	116.104	(96.459)	19.645	19.987
Marca Hospital Infantil São Camilo	2.906	(1.017)	1.889	2.034
Acordo de não competitividade	2.032	(2.032)	-	-
Ágio sobre rentabilidade futura (<i>goodwill</i>) do Hospital Infantil São Camilo	19.750	-	19.750	19.750
	142.992	(101.415)	41.577	42.504

Demonstramos a seguir a movimentação dos saldos relativos ao ativo intangível no exercício de 2022 e 2021:

	31/12/2022	Adições/ transferência	Baixas	31/12/2023
Aquisição de carteiras de OPS	2.200	-	-	2.200
Softwares (a)	112.357	3.751	(4)	116.104
Marca - Hospital Infantil São Camilo	2.906	-	-	2.906
Acordo de não competitividade	2.032	-	-	2.032
Ágio sobre rentabilidade futura (<i>goodwill</i>) da aquisição do Hospital Infantil São Camilo	19.750	-	-	19.750
	139.245	3.751	(4)	142.992
Amortização aquisição da carteira	(1.467)	(440)	-	(1.907)
Amortização software	(92.370)	(4.089)	-	(96.459)
Amortização da marca Hospital Infantil São Camilo	(872)	(145)	-	(1.017)
Amortização do acordo de não competição	(2.032)	-	-	(2.032)
	(96.741)	(4.674)	-	(101.415)
	42.504	(923)	(4)	41.577

	31/12/2021	Adições/ transferência	Baixas	31/12/2022
Aquisição de carteiras de OPS	2.200	-	-	2.200
Softwares (a)	103.631	9.180	(454)	112.357
Marca - Hospital Infantil São Camilo	2.906	-	-	2.906
Acordo de não competitividade	2.032	-	-	2.032
Ágio sobre rentabilidade futura (<i>goodwill</i>) da aquisição do Hospital Infantil São Camilo	19.750	-	-	19.750
	130.519	9.180	(454)	139.245
Amortização aquisição da carteira	(1.027)	(440)	-	(1.467)
Amortização software	(85.889)	(6.887)	406	(92.370)
Amortização da marca Hospital Infantil São Camilo	(726)	(146)	-	(872)
Amortização do acordo de não competição	(2.032)	-	-	(2.032)
	(89.674)	(7.473)	406	(96.741)
	40.845	1.707	(48)	42.504

(a) As adições dos softwares estão relacionadas a projetos de desenvolvimento interno e licenças de uso em geral.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisão de benefícios de remissão concedido	38.736	37.723
Provisão de eventos a liquidar para SUS (a)	204.026	195.127
Eventos a liquidar (b)	350.304	315.207
Eventos ocorridos e não avisados PEONA - outros prestadores (c)	163.040	138.166
Eventos ocorridos e não avisados PEONA - SUS (c)	22.253	19.334
Outras provisões técnicas (d)	99.748	82.371
Total (e)	878.107	787.928
Total circulante	620.920	541.206
Total não circulante	257.187	246.722

a) Provisão de eventos a liquidar - SUS

A provisão do SUS, conforme artigo 32 da Lei nº 9656/98, trata do ressarcimento pelas operadoras de acordo com normas definidas pela ANS, os serviços de atendimento à saúde previstos nos respectivos contratos, prestados a seus consumidores e respectivos dependentes, em instituições públicas ou privadas, conveniadas ou contratadas, integrantes do Sistema Único de Saúde (SUS).

Em 30 de setembro de 2011, a ANS publicou a Instrução Normativa (IN) nº 5, que determinou a classificação integral dos montantes provisionados para esses eventos no passivo circulante, independentemente do prazo estimado de liquidação.

A partir de 2016, para os valores que estão garantidos por depósitos judiciais, os registros estão contabilizados como passivo não circulante, em conformidade com o Órgão Regulador. Os valores correspondentes a esses depósitos somam em 2023 a quantia de R\$151.219 (R\$156.274 em 2022).

Em 10/11/2020 foi assinado Protocolo de Intenções entre a Cooperativa, a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e Procuradoria-Geral Federal (PGF), com a intenção de que ambas as partes adotarem medidas, a fim de encerrar os processos em curso, referentes ao Ressarcimento ao SUS.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde--Continuação

b) Provisão de eventos a liquidar de operações com assistência à saúde

A provisão de eventos a liquidar, regulamentada pela RN 574/23, é constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida pela operadora, observados os seguintes critérios:

- O registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.
- A identificação da ocorrência da despesa médica será entendida como qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador ou o beneficiário e a própria operadora, ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas médicas à operadora, que evidencie a realização de procedimento assistencial a beneficiário da operadora.

c) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - Outros Prestadores (PEONA)

A prática contábil para constituição da PEONA está descrita na Nota Explicativa nº 3.4, itens "b" e "c".

d) Outras provisões técnicas

A Provisão de benefícios de remissão a conceder, por ser não obrigatória, constitui o grupo "Outras provisões técnicas" e teve metodologia de cálculo, com contabilização imediata, aprovada pela ANS em 2017 de acordo com o Ofício nº 341/2017/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde--Continuação

e) Ativos garantidores das provisões técnicas

Regulada pela RN 521/22, o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas e a custódia de títulos mobiliários estão a seguir demonstrados:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisões técnicas com ativos garantidores		
Provisões técnicas vinculadas		
Provisão de benefícios de remissão concedido (circulante)	15.877	14.911
Provisão de benefícios de remissão concedido (não circulante)	22.859	22.812
Provisão de eventos a liquidar para SUS (circulante)	44.382	30.560
Provisão de eventos a liquidar para SUS (não circulante)	151.219	156.274
Eventos a liquidar	30.531	10.288
PEONA	163.040	138.166
PEONA - SUS	22.253	19.334
Provisão de benefício de remissão a conceder (circulante)	16.639	14.735
Provisão de benefício de remissão a conceder (não circulante)	83.109	67.636
Total das provisões técnicas vinculadas as garantias financeiras	549.909	474.716
Provisões técnicas com lastro de aplicação financeiras		
Eventos a liquidar (i)	264.680	304.802
Débitos últimos 60 dias por meio de corresponsabilidade (inciso VI, § 1º do artigo 2º da RN 521, de 2022) (ii)	-	117
Débitos de eventos contabilizados e ainda não pagos de operações de planos em preço pós-estabelecido com contrapartida de créditos a receber de contraprestações pecuniária de operações de planos em preço pós-estabelecido (ii)	55.093	-
Provisão de eventos a liquidar SUS (débitos prescritos)	8.425	8.293
Total das provisões técnicas	878.107	787.928
Ativos garantidores		
Garantia em imóveis (iii)	135.750	138.955
Aplicações financeiras garantidoras (iv) (circulante e não circulante)	675.512	683.017
Depósito judicial SUS (Nota 17)	151.219	156.274
Total dos ativos garantidores	962.481	978.246

(i) Corresponde à parcela que visa ao lastro do saldo de provisão de eventos a liquidar no qual os valores se encontram em aberto e que tenham sido avisados nos últimos 30 dias, conforme os critérios de reconhecimento contábil dispostos na regulamentação específica vigente.

(ii) RN 521, artigo 2º, § único, inciso VI, com efeito da redação dada pela RN nº 573 de 28/02/2023.

(iii) Adicionalmente, em 2012, a Cooperativa encaminhou as certidões de ônus de alguns imóveis de sua propriedade, visando à sua vinculação às provisões técnicas da ANS. Houve deferimento por meio do ofício encaminhado pela ANS nº 171/2013/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS datado de 31 de janeiro de 2013.

Em 04/07/2022 a Cooperativa fez petição eletrônica para vincular novo imóvel hospital situado na Av. Churchill, 36 - Santa Efigênia - Belo Horizonte/MG, no qual foi aprovado por meio do Ofício nº 259/2022/CESME/GEHAE/GGAME/DIOPE/ANS em 11/07/2022.

(iv) Em atendimento à Resolução Normativa nº 521/22 da ANS, a Operadora mantém ativos garantidores em aplicações financeiras em contas específicas.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde--Continuação

f) Teste de adequação do passivo

A RN nº 528/2022 da ANS regulamenta para as operadoras de grande porte, que passe a informar em notas explicativas a realização do Teste de Adequação de Passivo - TAP. Referido teste consiste em estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento.

A operadora realizou o TAP atendendo às seguintes diretrizes:

- (i) Agrupamento de contratos similares: (i) individual, (ii) coletiva empresarial, (iii) coletiva por adesão e (iv) corresponsabilidade assumida;
- (ii) Horizonte da projeção do fluxo de caixa: 8 anos limitada à data de vencimento dos contratos;
- (iii) Base de dados: experiência da operadora para custo, receita e cancelamento por indivíduo;
- (iv) Tábua biométrica: BR-EMSsb-v.2021;
- (v) Projeção da receita: contraprestações evoluídas por beneficiário vide previsão contratual de reajuste por faixa etária e, no caso dos contratos individuais, para o primeiro ano de projeção, considerou o último reajuste anual fixado em 9,13% ao ano, de acordo com o Índice Máximo de Reajuste Anual das Contraprestações Pecuniárias dos Planos Privados de Assistência à saúde, Individuais ou Familiares (IRPI) apurado pela ANS. Para os demais períodos de projeção uma estimativa futura para tal índice apurada internamente pela operadora (8,97%) de acordo com a metodologia padrão ANS;
- (vi) Projeção do custo: a partir da experiência da operadora foram simulados custos assistenciais por faixa etária, via simulação de Monte Carlo, sendo, no caso dos contratos individuais, evoluídos anualmente considerando uma inflação médica igual a 12,28% e calculada a partir da aplicação conjunta dos seguintes fatores 1 - (6,74%) Expectativa de inflação real a partir da apuração da média do Índice de Valor das Despesas Assistenciais (IVDA) de 2018, 2019 e 2020 da Unimed-BH, desconsiderando do seu cálculo o Fator de Ganhos de Eficiência (FGE), e 2 - (5,19%) Média da inflação implícita da curva de juros futura (ETTJ - ANBIMA) para o período de 8 anos.
- (vii) Estimativa corrente do fluxo de caixa: fluxo de caixa descontado a valor presente com base na ETTJ livre de risco prefixada definidas pela ANBIMA.

O fluxo de caixa corrente foi estimado não havendo insuficiências estimadas para quaisquer agrupamentos.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

15. Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
IRPJ/CSLL a recolher	2.614	3.870
ISSQN a recolher	10.691	5.875
INSS, IRRF e FGTS sobre folha de pagamento	15.723	14.495
Cofins e PIS	3.941	4.067
IR retido na fonte (i)	117.121	114.363
INSS retido de terceiros a recolher	6.017	5.665
Outros	8.482	7.329
Total	<u>164.589</u>	<u>155.664</u>

(i) Trata-se, substancialmente, de retenções na fonte sobre a folha de pagamentos de médicos cooperados.

16. Outros débitos a pagar

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Obrigações com pessoal (a)	59.306	66.147
Fornecedores (b)	61.433	69.548
Depósitos de beneficiários de terceiros	1.421	2.294
Passivo de arrendamentos - valor presente	689	683
Outros débitos a pagar	1.177	922
Total	<u>124.026</u>	<u>139.594</u>
Circulante	123.804	139.328
Não Circulante	222	266

(a) Refere-se a valores a pagar de obrigações com pessoal juntamente com os valores de provisões de férias, 13º salário e encargos.

(b) Obrigações com fornecedores de materiais e serviços não relacionados com operação de plano de saúde.

17. Provisões judiciais

A Cooperativa registrou provisões, as quais envolvem considerável possibilidade de julgamento por parte dos órgãos responsáveis, para riscos tributários, trabalhistas e cíveis para as quais é provável que uma saída de recursos envolvendo benefícios econômicos seja necessária para liquidar a obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita do montante dessa obrigação. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. A Cooperativa revisa suas estimativas e considera as provisões existentes suficientes para cobrir eventuais perdas relacionadas a esses processos. Abaixo demonstramos o montante das provisões constituídas e os respectivos montantes depositados em juízo:

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

17. Provisões judiciais--Continuação

	31/12/2023		31/12/2022	
	Depósitos judiciais	Provisão	Depósitos judiciais	Provisão
Processos com depósitos judiciais				
Cofins sobre ato cooperativo (a)	241.554	238.614	235.260	232.215
PIS sobre ato cooperativo (a)	40.759	40.025	39.736	38.985
ISSQN	122.360	102.313	108.625	92.983
Taxa Suplementar de Saúde - ANS	73.049	42.423	66.381	37.729
Trabalhista (b)	5.400	25.533	4.779	23.222
SUS	151.219	-	156.274	-
Outros	10.827	-	11.075	92
	645.168	448.908	622.130	425.226
Processos sem depósitos judiciais				
PIS (a)	-	8.549	-	8.255
Cíveis	-	52.824	-	45.638
Tributários	-	26.654	-	26.936
Outros	-	36.550	-	34.274
	-	124.577	-	115.103
	645.168	573.485	622.130	540.329

Demonstramos a seguir a movimentação dos saldos relativos aos depósitos judiciais e provisões para riscos no exercício de 2023:

	Depósitos judiciais			31/12/2023
	31/12/2022	Adição	Baixa	
Cofins sobre ato cooperativo (a)	235.260	6.294	-	241.554
PIS sobre ato cooperativo (a)	39.736	1.023	-	40.759
ISSQN	108.625	13.735	-	122.360
Taxa Suplementar de Saúde - ANS	66.380	6.669	-	73.049
Trabalhista	4.779	1.960	(1.339)	5.400
SUS	156.275	241	(5.297)	151.219
Outros	11.075	1.963	(2.211)	10.827
	622.130	31.885	(8.847)	645.168

A Contrapartida do depósito judicial SUS está sendo mencionada na Nota 14 - Provisões técnicas de operações de assistência à saúde.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

17. Provisões judiciais--Continuação

	Provisões judiciais			31/12/2023
	31/12/2022	Adição	Baixa	
Processos com depósitos judiciais				
Cofins sobre ato cooperativo (a)	232.215	6.399	-	238.614
PIS sobre ato cooperativo (a)	38.986	1.039	-	40.025
ISSQN	92.983	9.330	-	102.313
Taxa Suplementar de Saúde - ANS	37.728	4.695	-	42.423
Trabalhista (b)	23.222	7.025	(4.714)	25.533
Outros	92	-	(92)	-
	425.226	28.488	(4.806)	448.908
Processos sem depósitos judiciais				
PIS (a)	8.255	294	-	8.549
Cíveis	45.638	12.818	(5.632)	52.824
Tributários	26.936	563	(845)	26.654
Outros	34.274	2.276	-	36.550
	115.103	15.951	(6.477)	124.577
	540.329	44.439	(11.283)	573.485

As principais provisões constituídas estão abaixo listadas:

a) Fiscais

PIS e Cofins sobre ato cooperativo

A Receita Federal considera, para efeito da tributação do IR e da CSLL, que as sociedades cooperativas que obedecerem ao disposto na legislação específica não terão incidência desses tributos sobre suas atividades econômicas, de proveito comum, sem objetivo de lucro, mais especificamente sobre os atos cooperativos praticados, não sendo, a princípio, extensivo esse entendimento para o PIS e a Cofins. Foram impetrados os Mandados de Segurança nºs 0035688-41.1999.4.01.3800 (Cofins) e 0035687-56.1999.4.01.3800 (PIS) visando a suspender a exigibilidade desses dois tributos, quando da pretensão da Receita Federal em efetuar a tributação sobre o resultado do ato cooperativo principal. Os valores estão sendo depositados em juízo e devidamente provisionados pelo fato de serem considerados uma obrigação legal.

b) Trabalhistas

As principais provisões trabalhistas constituídas referem-se à ação interposta por um Sindicato de BH, processo este julgado procedente em 1ª instância, atualmente aguardando julgamento de Recurso Extraordinário, cujo montante atualizado corresponde a R\$1.722 e demais ações de colaboradores e terceiros prestadores de serviços.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

17. Provisões judiciais--Continuação

c) Processos avaliados com risco de perda possível

A Cooperativa responde por ações de natureza tributária, cível e trabalhista, cujo desfecho é considerado como perda possível e, assim, nenhuma provisão foi constituída. O montante total das ações classificadas como perda possível, objeto de atualização no exercício de 2023, monta R\$541.241 (R\$516.840 em 2022), correspondente a processos trabalhistas, cíveis e outros, avaliados como perda possível por nossos advogados correspondente a 23.945 pedidos (16.258 em 2022).

As obrigações legais estão reconhecidas nas demonstrações financeiras, independente do julgamento da perda, uma obrigação originada em só poderá ser tratada como remota ou possível se houver um fato específico que suporte esse julgamento, por exemplo, uma jurisprudência pacificada.

d) Ativos contingentes

Em atendimento ao Pronunciamento Técnico CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, a Cooperativa não reconhece em seu balanço ativos contingentes. Conforme aquele pronunciamento, os ativos contingentes surgem normalmente de evento não planejado ou de outros não esperados que dão origem à possibilidade de entrada de benefícios econômicos para a entidade. Os ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, uma vez que pode tratar-se de resultado que nunca venha a ser realizado. Porém, quando a realização do ganho é praticamente certa, então o ativo relacionado não é um ativo contingente e o seu reconhecimento é adequado.

Lei Complementar nº 157/2016

Em 02/06/2023 foi encerrado o julgamento da ADI nº 5.835 e do ADPF nº 499/DF, pelo Supremo Tribunal Federal, com a declaração de inconstitucionalidade do artigo 1º da Lei Complementar nº 157/2016, que em seu artigo 3º, inciso XXIII, deslocou a competência para a tributação dos serviços das operadoras de planos de saúde pelo ISSQN para o local do domicílio do tomador de serviços.

Referida decisão confirmou a medida cautelar anteriormente concedida, de forma que o ISSQN volta a ser devido nos termos da regra geral do artigo 3º, *caput* da Lei Complementar 116/2003, ou seja, no local do estabelecimento prestador.

A Cooperativa ajuizou seis ações para discutir o tema, nas quais foram realizados depósitos judiciais. Com o trânsito em julgado da ADIN, os depósitos foram paralisados e o ISS passou a ser integralmente recolhido ao Município de Belo Horizonte. Aguarda-se o encerramento das ações e a destinação dos depósitos judiciais a quem de direito.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social pertencente a 5.208 cooperados (5.196 em 2022) é ilimitado quanto ao máximo, variando conforme o número de quotas-partes subscritas, não podendo, entretanto, ser inferior a R\$122, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$10,00 (dez reais).

A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre 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.

Ao ser admitido na Cooperativa, o associado deverá subscrever, no mínimo, 12.213 quotas-partes no valor correspondente a R\$122, e não serão atribuídos juros ao capital social a integralizar.

Juros sobre o capital social

Na Assembleia Geral Extraordinária de 4 de dezembro de 2013, ficou estabelecido que a Cooperativa irá remunerar o capital social em 12%, incorporando o valor ao próprio capital social. No entanto, a Lei nº 5.764/71, no §3º, do artigo 24, veta as cooperativas distribuírem qualquer espécie de benefício às quotas-partes do capital ou estabelecer outras vantagens ou privilégios, financeiros ou não, em favor de quaisquer associados ou terceiros, excetuando-se os juros até o máximo de 12% (doze por cento) ao ano que incidirão sobre a parte integralizada. De acordo com a previsão estatutária, a Cooperativa poderá atribuir juros ao capital social integralizado, atendendo à legislação em vigor. Dessa forma, por deliberação da diretoria executiva foram incorporados ao capital social 12% sobre as quotas-partes integralizadas no montante de R\$65.481 (R\$62.004 em 2022) através de juros sobre capital social.

Diferentemente das Sociedades Anônimas em relação aos Juros Sobre o Capital Próprio, previstos no artigo 9º da Lei nº 9.249/95, calculados sobre o patrimônio líquido e que possui característica de dividendos, em que a CVM orienta a reversão do valor na última linha do resultado conforme deliberação CVM nº 207, de 13 de dezembro de 1996, não há previsão para reversão dos juros sobre o capital social das cooperativas, que por sua vez não têm a característica de pagamento de dividendos, uma vez que as sociedades cooperativas apenas são autorizadas a atualizarem o valor do capital social até o limite de 12% ao ano, mas não podem, de forma alguma, distribuir dividendos. Se, porventura, vierem a ter sobras, de acordo com o artigo 4º, inciso VII da Lei nº 5.764/71, as sobras líquidas do exercício deverão retornar, proporcionalmente, às operações realizadas pelo associado, salvo deliberação em contrário da Assembleia Geral.

Dessa forma, a Cooperativa registrou os juros sobre o capital social à conta de despesas financeiras e incorporou o valor líquido dos efeitos tributários à cota capital de cada cooperado, atualizando-as em 12%.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reservas e fundos

O Fundo de reserva legal é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas dos atos cooperativos principais verificadas no encerramento de cada exercício, bem como da reversão dos créditos não reclamados no prazo de cinco anos, de auxílios e doações sem destinação especial e destina-se a suprir eventuais perdas e atender ao desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados. Nos casos de dissolução e liquidação da Cooperativa, ela deverá realizar o ativo social para saldar o passivo e reembolsar os associados de suas quotas-partes, destinando o remanescente, inclusive o dos fundos indivisíveis, ao Banco do Brasil, conforme previsto no inciso VI do artigo 68 da Lei nº 5.764/71 e Lei nº 8.029/90.

O Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (Fates) é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício dos atos cooperativos principais e pelo resultado apurado nos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos. O Fundo é indivisível e destina-se à prestação de assistência aos cooperados e seus dependentes legais e aos empregados da Cooperativa. No caso de liquidação e dissolução da Cooperativa, o referido Fundo terá destinação que for aprovada em Assembleia Geral.

Foram destinados no exercício de 2023, com recursos do Fates, os montantes de R\$164.628 (R\$260.534 em 2022) que se referem a pagamentos para entidades de classe de médicos cooperados e pagamentos de plano de previdência complementar no montante de R\$150.000 (R\$250.000 em 2022) para os médicos cooperados, conforme item “c) Previdência complementar” adiante.

O Fundo Pró-Família é constituído através da destinação de um percentual das sobras líquidas a ser fixado pela Assembleia Geral, bem como através de outras destinações determinadas pela Assembleia Geral Ordinária dos cooperados.

O Fundo Pró-Família destina-se ao pagamento de benefício aos herdeiros do médico cooperado falecido ou ao próprio médico cooperado que, respeitadas as normas e os critérios definidos no Estatuto e Regimento Interno da Cooperativa, aprovado pelo Conselho de Administração, requerer sua demissão da Cooperativa em virtude da sua idade e do tempo de cooperativa ou em decorrência de aposentadoria por invalidez permanente.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

c) Previdência complementar

Em 2008, por deliberação da Assembleia Geral Extraordinária, foi implantado um plano de previdência complementar para os médicos cooperados da Cooperativa, estruturado na modalidade de Contribuição Definida, administrado pela Fundação Petrobras de Seguridade Social - PETROS. Em 2013, foi aprovada a transferência do plano para o Unimed Fundo de Pensão Multipatrocinado que teve a aprovação pela Previc em 2014. Os aportes compreendem o valor de R\$150.000 (R\$250.000 em 2022).

A Unimed-BH tem como compromisso assumido em Assembleia a revisão da continuidade do administrador do plano de previdência privada a cada cinco anos. O objetivo é validar a segurança e a rentabilidade dos recursos; avaliar a qualidade do atendimento e da prestação de serviços e identificar as oportunidades do mercado para portabilidade.

Inexiste solidariedade entre eles e entre suas respectivas patrocinadoras ou instituidoras.

d) Recomposição do resultado

Os efeitos dos gastos relativos ao Fates estão registrados em despesas administrativas conforme Nota Explicativa nº 23, em atendimento ao ITG2004. A anulação dos efeitos desses registros, transitando por resultado mas tendo como origem os recursos do fundo do Fates, estão sendo apresentados conforme tabela a seguir, em atendimento à Lei nº 5.764/71, que define a política nacional de Cooperativismo:

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

d) Recomposição do resultado--Continuação

	2023				2022			
	Atos cooperativos		Ato não cooperativo	Total	Atos cooperativos		Ato não cooperativo	Total
	Principais	Auxiliares			Principais	Auxiliares		
Sobras líquidas do exercício	(49.057)	114.244	268.640	333.827	(106.542)	150.610	273.401	317.469
(+/-) Ajustes no resultado								
(+) Reversão do Fates	164.628	-	-	164.628	260.534	-	-	260.534
(+/-) Realização da reserva de reavaliação	327	32	74	433	414	51	92	557
(+/-) Reversão Fundo Concorrencial	2.460	1.852	120	4.432	137	96	6	239
(=) Saldo a destinar	118.358	116.128	268.834	503.320	154.543	150.757	273.499	578.799
(-) Fundo de reserva 10%	(11.836)	-	-	(11.836)	(15.454)	-	-	(15.454)
(-) Fates estatutário 5%	(5.918)	-	-	(5.918)	(7.728)	-	-	(7.728)
(-) Fates - resultado com não associados	-	(116.128)	(268.834)	(384.962)	-	(150.757)	(273.499)	(424.256)
Sobras (perdas) à disposição AGO	100.604	-	-	100.604	131.361	-	-	131.361

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

19. Imposto de renda e contribuição social

a) Reconciliação da taxa efetiva

A reconciliação da despesa do Imposto de Renda e da Contribuição Social, incidentes sobre os atos auxiliares e não cooperativos, no resultado dos exercícios, compreendendo suas alíquotas nominais e efetivas, pode ser demonstrada seguinte forma:

	31/12/2023		31/12/2022	
	IR	CSLL	IR	CSLL
Resultado antes dos impostos e participações	497.291	497.291	503.118	503.118
Participação nas sobras	(16.832)	(16.832)	(11.865)	(11.865)
Resultado antes da tributação	480.459	480.459	491.253	491.253
IR/CS	120.115	43.241	122.813	44.213
Resultado do ato cooperativo (i)	12.264	4.415	26.635	9.589
Juros sobre capital social cooperado (ii)	(22.520)	-	(21.330)	-
Inovação tecnológica	(576)	(207)	(178)	(64)
Outras	(8.458)	(1.642)	(6.953)	(941)
Base de cálculo	100.825	45.807	120.987	52.797
IR/CS	106.857	47.978	123.364	53.654
IR/CS diferidos	(6.032)	(2.171)	(2.377)	(857)
Efeito líquido registrado no resultado do exercício	100.825	45.807	120.987	52.797
Alíquota efetiva	21%	10%	25%	11%

(i) Em conformidade com os artigos 193 e 194 do Regulamento do Imposto de Renda (Decreto nº 9.580 de 2018), a Cooperativa não terá incidência do imposto sobre suas atividades econômicas. Somente pagará o imposto sobre os resultados positivos das operações e das atividades estranhas à sua finalidade. Dessa forma, os resultados dos atos cooperativos que se referem à atividade econômica principal da Cooperativa são excluídos da base de cálculo do imposto de renda e da contribuição social.

(ii) A Cooperativa registrou os juros sobre o capital social à conta de "Despesas financeiras" pelo valor bruto e incorporou o valor líquido dos efeitos tributários à cota capital de cada cooperado, conforme Nota Explicativa nº 18.a.

b) Imposto de renda e contribuição social diferidos

A Cooperativa, em consonância com a Resolução nº 998/04 do Conselho Federal de Contabilidade (CFC), que aprovou a NBC T 19.2, contabilizou o Imposto de Renda e a Contribuição Social diferidos, classificados no ativo não circulante, no montante de R\$108.894 (R\$100.771 em 2022), conforme segue:

	31/12/2023	31/12/2022
Diferenças temporárias	110.317	102.166
Reserva de reavaliação	(1.423)	(1.395)
	108.894	100.771

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

19. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

b) Imposto de renda e contribuição social diferidos--Continuação

A estimativa de recuperação dos créditos tributários é revisada, no mínimo, anualmente, levando em consideração diversas premissas financeiras e de negócios consideradas no encerramento do exercício e aprovadas pela administração da Cooperativa. Conseqüentemente, as estimativas estão sujeitas a não se concretizarem no futuro, tendo em vista as incertezas inerentes às provisões.

20. Receitas com operação de assistência à saúde

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Contraprestações emitidas	6.537.901	5.751.646
(-) Contraprestações transferidas	(117.778)	(103.998)
(-) Descontos	(206.598)	(179.264)
Contraprestações líquidas	6.213.525	5.468.384
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(18.389)	140.791
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da Operadora	(137.923)	(128.963)
Contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde	6.057.213	5.480.212

21. Eventos indenizáveis líquidos

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesa com eventos	(6.338.012)	(5.419.213)
Glosas	159.192	133.429
Recuperação por coparticipação	537.594	456.252
Recuperação por reembolso ao contratante	709.677	542.209
Eventos conhecidos ou avisados	(4.931.549)	(4.287.323)
Varição da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(27.793)	2.597
Eventos indenizáveis líquidos	(4.959.342)	(4.284.726)

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

22. Resultado com operações não relacionadas com plano de saúde

	31/12/2023	31/12/2022
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	2.144	2.963
Receitas de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	202.305	214.751
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	37.786	34.734
Receitas com administração de intercâmbio eventual	125.732	136.167
Outras receitas operacionais	38.787	43.850
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(6.753)	(6.969)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(186.994)	(198.060)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(167.062)	(180.037)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(16.000)	(13.648)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assistência à saúde	11.169	10.651
Provisão para perdas sobre créditos	(15.101)	(15.026)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da Operadora	(108.646)	(114.261)
Despesas com operações de intercâmbio eventual	(95.771)	(103.359)
Outras despesas operacionais	(12.875)	(10.902)

23. Despesas administrativas

	31/12/2023	31/12/2022
Despesas com pessoal próprio	(220.839)	(206.830)
Despesas com serviços de terceiros	(75.763)	(71.221)
Despesas com localização e funcionamento	(100.019)	(105.712)
Despesas com publicidade e propaganda institucional	(31.067)	(34.743)
Despesas com tributos	(7.652)	(24.943)
Despesas administrativas diversas (a)	(234.100)	(328.045)
Despesas administrativas	(669.440)	(771.494)

(a) Refere-se basicamente a gastos relativos a publicações, contribuições, despesas judiciais e gastos relativos à utilização do Fates R\$150.000 (R\$250.000 em 2022) conforme NE 18.b.

24. Resultado financeiro líquido

	31/12/2023	31/12/2022
Receitas financeiras		
Juros de aplicações financeiras	292.514	287.520
Receitas por recebimentos em atraso	17.829	17.137
Outras receitas	10.544	8.494
	320.887	313.151
Despesas financeiras		
Impostos e contribuições sobre transações financeiras	(1.547)	(5.547)
Descontos concedidos	(11.502)	(10.241)
Juros sobre o capital social (Nota 18.a)	(90.081)	(85.320)
Encargos sobre tributos	(400)	(472)
Outras despesas	(15.382)	(11.260)
	(118.912)	(112.840)
Resultado financeiro líquido	201.975	200.311

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

25. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

a) Análise dos instrumentos financeiros

A Cooperativa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando à liquidez, rentabilidade e segurança. A avaliação de tais ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado é feita por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada. 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 os 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 justo.

b) Gerenciamento dos riscos financeiros

A gestão de risco é realizada pela gerência de controladoria e finanças, segundo as políticas aprovadas pela administração. A gerência de controladoria e finanças identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A gerência de controladoria e finanças estabelece princípios para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, como risco de taxa de juros, risco de crédito e investimento de excedentes de caixa.

A Cooperativa possui exposição para os seguintes riscos resultantes de instrumentos financeiros: (i) risco de mercado; (ii) risco de crédito; e (iii) risco de liquidez.

Risco de mercado

Risco de mercado é o risco de alterações nos preços de mercado - tais como taxas de câmbio, taxas de juros e preços de ações - afetarem os ganhos da Cooperativa ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

25. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

b) Gerenciamento dos riscos financeiros--Continuação

Risco de mercado--Continuação

A Cooperativa não utiliza derivativos para gerenciar riscos de mercado. Todas essas operações são conduzidas dentro das orientações estabelecidas pela administração. A Cooperativa não aplica contabilidade de *hedge* para gerenciar a volatilidade no resultado.

i) Risco de taxas de juros

A Cooperativa não possui alto o risco do fluxo de caixa ou valor justo associado com taxa de juros para seus financiamentos. A Cooperativa não trabalha com instrumentos derivativos e todas as contas estão atreladas a taxas básicas da economia brasileira, principalmente Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

ii) Risco cambial

A Cooperativa não está exposta a riscos cambiais.

Análise de sensibilidade

Os instrumentos financeiros da Cooperativa que são sensíveis a variáveis de mercado com impacto na liquidez são representados por aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários. O risco atrelado a aplicações financeiras, títulos e valores mobiliários da Cooperativa estão em sua maioria vinculados ao CDI. Essas operações indexadas ao CDI estão registradas a custo amortizado, conforme atualizações periódicas de acordo com as cotações divulgadas pelas instituições financeiras. Visando a apresentar a sensibilidade nas aplicações financeiras, títulos e valores mobiliários, aos quais a Cooperativa estava exposta em 31 de dezembro de 2023, foi realizada uma análise de sensibilidade dos efeitos nos seus resultados, advindos de uma redução do CDI de 25% e 50% para ativos financeiros atrelados a taxas variáveis, demonstrado como segue:

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

25. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

b) Gerenciamento dos riscos financeiros--Continuação

Análise de sensibilidade--Continuação

Risco nas taxas de juros	31/12/2023 (12 meses adiante)		
	Cenário Provável CDI	Cenário Possível CDI	Cenário Remoto CDI
Taxas efetiva	13,04%	13,04%	13,04%
Taxas CDI conforme cenários	13,04%	9,78%	6,52%
Ativos financeiros atrelados a juros variáveis	2.270.153	2.270.153	2.270.153
Efeito no resultado:			
- Conforme a taxa efetiva (13,04% a.a.)	296.015	296.015	296.015
- Conforme cenários de <i>stress</i> (receita financeira)	296.015	222.011	148.008
Efeito líquido no resultado	-	74.004	148.008

Risco de crédito

Risco de crédito é o risco de a Cooperativa incorrer em perdas financeiras caso um cliente ou uma contraparte em um instrumento financeiro falhe em cumprir com suas obrigações contratuais. Esse risco é principalmente proveniente das contas a receber de clientes e de instrumentos financeiros da Cooperativa. O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito.

A área operacional analisa e avalia a qualidade do crédito do cliente, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores. Os limites de riscos individuais são determinados com base em históricos, os projetos individuais são monitorados individualmente visando a manter um nível alto de recebimento dentro dos prazos esperados.

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de crédito ao investir em sua maioria em aplicações de renda fixa. A administração monitora ativamente as classificações de créditos e, uma vez que a Cooperativa tenha investido em sua maioria em aplicações de renda fixa, aquela não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações. As aplicações financeiras são concentradas em títulos públicos e bancos de 1ª linha, classificadas em AAA até AA-, avaliados pelas principais agências de *rating*. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras foi:

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

25. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

b) Gerenciamento dos riscos financeiros--Continuação

Risco de crédito--Continuação

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	257.821	219.434
Aplicações financeiras (Nota 5)	2.270.153	2.069.391
Contas a receber de clientes (Notas 6 e 7)	357.383	296.556
Bens e títulos a receber (Nota 9)	34.585	48.407
	<u>2.919.942</u>	<u>2.633.788</u>

O detalhamento da idade dos principais saldos que compõem o Contas a receber de clientes, bem como a movimentação da provisão para perdas sobre tais valores, está apresentado nas Notas Explicativas nºs 6 e 7.

Outros valores a receber da Nota 9 foram ajustados pelas contas de estoque, adiantamento a funcionários e PDD.

Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de a Cooperativa encontrar dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Cooperativa na Administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Cooperativa.

Para administrar a liquidez do caixa, são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, sendo monitoradas diariamente pela área de Tesouraria da Cooperativa. A Cooperativa possui controle dos projetos e aplicações financeiras para gerenciar os saldos líquidos suficientes para honrar seus compromissos, sendo o risco de liquidez considerado pela administração como pouco relevante, frente à gestão dos recebimentos. Em geral, a Cooperativa não recorre a empréstimos bancários para suprir seu fluxo de caixa.

A seguir, estão os vencimentos contratuais de passivos financeiros na data da demonstração financeira. Esses valores são brutos e não descontados, incluem pagamentos de juros contratuais e excluem o impacto dos acordos de compensação.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

25. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

b) Gerenciamento dos riscos financeiros--Continuação

Risco de liquidez--Continuação

	31 de dezembro de 2023					
	Valor contábil	Total	2 meses ou menos	2-12 meses	1-2 anos	Mais que 2 anos
Passivos financeiros não derivativos						
Débitos de operações de assistência à saúde	72.820	72.820	72.820	-	-	-
Débitos de operações assist. à saúde não relacion. c/ pl. saúde da OPS	16.885	16.885	16.885	-	-	-
Débitos diversos	124.026	124.827	71.515	52.892	319	101
Conta corrente de cooperados	605	605	605	-	-	-
	214.336	215.137	161.825	52.892	319	101
	31 de dezembro de 2022					
	Valor contábil	Total	2 meses ou menos	2-12 meses	1-2 anos	Mais que 2 anos
Passivos financeiros não derivativos						
Débitos de operações de assistência à saúde	84.197	84.197	84.197	-	-	-
Débitos de operações assist. à saúde não relacion. c/ pl. saúde da OPS	26.572	26.572	26.572	-	-	-
Débitos diversos	139.594	140.559	106.436	33.487	271	365
Conta corrente de cooperados	1.954	1.954	1.954	-	-	-
	252.317	253.282	219.159	33.487	271	365

Os fluxos de entradas (saídas), divulgados na tabela acima, representam os fluxos de caixa contratuais não descontados relacionados aos passivos financeiros derivativos mantidos para fins de gerenciamento de risco e que normalmente não são encerrados antes do vencimento contratual.

c) Gestão de capital

Os objetivos da Cooperativa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa possui, aproximadamente, 49% (48% em 2022) do seu ativo total registrado como "Caixa e equivalentes de caixa" e "Aplicações financeiras" (Títulos e valores mobiliários).

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

25. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

d) Estimativa do valor justo

Os valores justos informados no balanço patrimonial não refletem mudanças futuras na economia, tais como taxas de juros, alíquotas de impostos e outras variáveis que possam ter efeito sobre sua determinação.

A tabela a seguir apresenta os principais instrumentos financeiros contratados, assim como os respectivos valores justos:

	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
Caixa e equivalentes de caixa				
Depósitos à vista e aplicações financeiras	257.821	257.821	219.434	219.434
Títulos e valores mobiliários				
Títulos e valores mobiliários	2.270.153	2.271.853	2.069.391	2.072.757
Custo amortizado				
Contas a receber de clientes	357.383	357.383	296.556	296.556
Outros valores a receber	34.585	34.585	48.407	48.407
Fornecedores (*)	598.664	598.664	560.521	560.521

(*) Provisão de eventos a liquidar para SUS, eventos a liquidar de operações de assistência à saúde, débitos de operações de assistência à saúde, débitos de operações assist. à saúde não relacion. c/ pl. saúde da OPS e débitos diversos.

Os saldos referentes às aplicações financeiras e Títulos e valores mobiliários são substancialmente correspondentes ao valor justo em virtude de suas taxas de remuneração serem baseadas em sua maioria na variação do CDI.

Os saldos das contas a receber de clientes, contas a pagar aos fornecedores e adiantamentos de clientes decorrem diretamente das operações da Cooperativa, sendo mensurados pelo custo amortizado, e estão registrados pelo seu valor original, deduzido de provisão para perdas e ajuste a valor presente quando aplicável ou relevante. Os adiantamentos de clientes não estão sujeitos a encargos financeiros.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

25. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

e) Hierarquia de valor justo

O CPC 46 (Mensuração do Valor Justo) define valor justo como o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou pago pela transferência de um passivo em uma transação não forçada entre participantes do mercado na data de mensuração. Essa norma também aborda que a mensuração de ativo ou passivo a valor justo é pautada nas premissas que os participantes do mercado utilizam para precificação e estabelece uma hierarquia de valor justo cujo propósito consiste na classificação, por prioridade, das informações aplicadas para a definição dessas premissas. A hierarquia do valor justo prioriza informações disponibilizadas em mercados ativos para instrumentos idênticos (dados observáveis) aquelas com baixo grau de transparência (dados não observáveis). Abaixo são detalhados os três níveis de hierarquia:

- Nível 1 - as informações são preços cotados (sem ajustes) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos a que a Entidade possa ter acesso na data da mensuração.
- Nível 2 - as informações excluem os preços cotados em mercados ativos incluídos no Nível 1 e abrangem informações substancialmente observáveis pelo prazo integral do ativo ou passivo: preços cotados em mercados ativos para ativos ou passivos similares; preços cotados em um mercado inativo para ativos ou passivos idênticos; ou informações corroboradas pelo mercado.
- Nível 3 - as informações não são observáveis para o ativo ou passivo, contudo correspondem aos melhores dados disponíveis pela Cooperativa na data de mensuração do valor justo, podendo incluir os próprios dados da Entidade.

A tabela que apresenta os valores contábeis e os valores justos dos ativos e passivos financeiros, incluindo os seus níveis na hierarquia do valor justo, está apresentada na Nota Explicativa nº 5.

Ativos financeiros não mensurados ao valor justo

	2023		2022	
	Mantidos até o vencimento	Empréstimos e recebíveis	Mantidos até o vencimento	Empréstimos e recebíveis
Caixa e equivalentes de caixa	-	257.821	-	219.434
Títulos e valores mobiliários	665.156	-	556.560	-
Contas a receber de clientes	-	357.383	-	296.556
Outros valores a receber	-	34.585	-	48.407

Não houve alterações de nível hierárquico no exercício de 2023 em relação a 2022.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

25. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

f) Operações com instrumentos financeiros derivativos

A Cooperativa não possuía contratos com operações financeiras relacionados a instrumentos financeiros derivativos nos exercícios de 2023 e 2022.

26. Capital regulatório

A RN 569/22 da ANS dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde. Conforme artigo 9º, o capital regulatório a ser observado pelas operadoras será o maior entre os seguintes valores:

- I - O capital base, apurado conforme a Seção I do Capítulo II; ou
- II - O capital baseado em riscos, apurado conforme a Seção II do Capítulo II.

I - O capital base: regra de capital que define um montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização, calculado a partir da multiplicação do fator $K = 6,68\%$ pelo capital de referência R\$11.227 (R\$10.883 em 2022), ou

II - O capital baseado em risco: apurado mensalmente pela operadora em função de fatores predeterminados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional

A Cooperativa efetuou os cálculos prévios da nova metodologia. O capital baseado em risco é de R\$896.289 (R\$801.240 em 2022).

O Patrimônio Líquido Ajustado apurado mensalmente a partir dos valores contabilizados como Patrimônio Líquido ou Social, ajustado pelos efeitos econômicos previstos em norma regulatória acima, compreende R\$3.191.426 (R\$2.788.001 em 2022).

O capital regulatório observado pela Cooperativa é maior entre os valores exigidos pela norma técnica.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

27. Transações com partes relacionadas

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a Unimed-BH, levando em conta as premissas do CPC 05 - Partes Relacionadas. Divulgação sobre partes relacionadas, que considera, principalmente, influência significativa, membros do pessoal-chave da administração, entidades coligadas, controladas e empresas de um mesmo grupo econômico. Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed não são consideradas partes relacionadas.

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados que compreendem:

- Contraprestações a receber (ativo) no montante de R\$2.790 (R\$2.551 em 2022);
- Aplicações financeiras (ativo) no montante de R\$98.313 (R\$74.668 em 2022);
- Adiantamentos a cooperados (ativo) no montante de R\$29.288 (R\$27.863 em 2022);
- Eventos a liquidar (passivo) no montante de R\$71.288 (R\$71.686 em 2022);
- Conta-corrente com cooperados (passivo) no montante de R\$605 (R\$1.954 em 2022);
- Custos (resultado) no montante de R\$1.542.823 (R\$1.388.541 em 2022);
- Despesa com utilização do Fates (resultado) no montante de R\$164.628 (R\$260.534 em 2022).

a) Remuneração dos administradores

Durante o exercício de 2023, a remuneração dos administradores da Cooperativa totalizou R\$15.099 (R\$12.203 em 2022). Tal montante foi apropriado no resultado dos respectivos exercícios como despesa, não existindo benefícios de longo prazo concedidos aos administradores da Cooperativa.

Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

* * *

Dr. Frederico José Amédée Péret
Diretor-presidente

Dra. Maria das Mercês Quintão Fróes
Diretor de relacionamento com o Cooperado

Dr. Geraldo Teixeira Botrel
Diretor de gestão empresarial

Dr. Garibalde Mortoza Júnior
Diretor de mercado

Dr. Eudes Arantes Magalhães
Diretor de gestão assistencial

Edson Dimas Frainz
Contador CRC-MG 60984/O-2

Suelen Amélia de Almeida
Atuária
MIBA 2179

O acompanhamento e constituição das provisões técnicas conforme Notas: 3.4.a, b e f e Nota 14, é efetuado por atuário. Os valores destas provisões técnicas com metodologia de cálculo, consubstanciado em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP, estão devidamente conferidos e reconhecidos no balanço da Cooperativa, conforme assinatura do atuário responsável pelo cálculo das provisões nestas peças.