

Relatório de
Administração

2023

Unimed 
Federação Minas

Este caderno apresenta o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras, as Notas Explicativas, o parecer dos Auditores Independentes e o parecer do Conselho Fiscal da Unimed Federação Minas dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO EXERCÍCIO DE 2023

UNIMED FEDERAÇÃO MINAS

A Unimed Federação Minas, cooperativa de 2º grau, é registrada sob o CNPJ nº 19.891.852/0001-44, desempenhando um papel crucial na representação política e institucional das 61 cooperativas médicas e 6 federações de 2º grau no estado de Minas Gerais. Nossa missão é promover um ambiente de negócios qualificado, valorizando o trabalho médico através do cooperativismo.

Desempenho Financeiro

Em 2023, a Unimed Federação Minas alcançou uma receita total de R\$ 64.317.156, registrando um aumento significativo de 11,4% em relação ao exercício anterior. Esta receita permitiu a prestação de serviços de consultoria e assessoria em diversas áreas de interesse das Unimeds filiadas, fortalecendo assim nossa missão institucional. Além disso, realizamos investimentos estratégicos para promover o cooperativismo e salvaguardar os interesses corporativos do Sistema Unimed em nosso estado.

Referência em Gestão e Investimentos

Destacamo-nos como referência em processos de gestão para Unimeds e Federações de outros estados, estabelecendo negócios rentáveis que contribuem para nossa sustentabilidade financeira. Mantemos investimentos em diversas entidades, tanto dentro como fora do Sistema Unimed, incluindo a Unimed do Brasil, Unimed Participações, Sistema SICCOOB - Credicom, e a Unimed Aeromédica, esta última uma empresa subsidiária criada para prestar serviços de remoção aérea-terrestre em todo o território nacional. Ao final do exercício de 2023, nossas participações acionárias totalizaram R\$ 106.209.308.

Gestão Financeira Responsável

Nossos recursos financeiros são geridos em conformidade com uma rigorosa Política de Investimentos, definida pelo Conselho Federativo. No exercício de 2023, os recursos financeiros cresceram 19,62% em relação ao ano anterior, totalizando R\$ 65.679.213. Destes, R\$ 38.841.993 são ativos disponíveis para livre movimentação pela administração, enquanto o restante é mantido sob custódia para fazer frente às obrigações operacionais com nossas filiadas.

Resultado e Perspectivas Futuras

O exercício de 2023 encerrou-se com uma sobra líquida de R\$ 22.358.908. Após a constituição dos fundos legais

obrigatórios, conforme estabelecido pela Lei 5764/71, o valor líquido de R\$ 13.071.009 será submetido à deliberação da Assembleia Geral Ordinária. Mantivemos nossa capacidade financeira ao longo de 2023, não havendo necessidade de resgatar aplicações antes do vencimento. Para o exercício de 2024, esperamos o resgate dos títulos após o período de carência ou quando houver liquidez adequada.

Conclusão

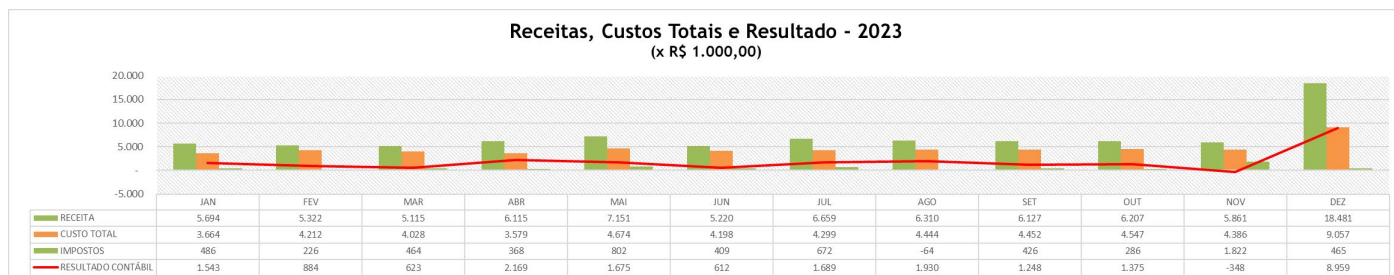
O ano de 2023 representou mais um período de sucesso e crescimento para a Unimed Federação Minas. Nossa sólida gestão financeira e nossos investimentos estratégicos nos posicionam de forma competitiva no mercado, permitindo-nos continuar a cumprir nossa missão de promover o cooperativismo e valorizar o trabalho médico em todo o estado de Minas Gerais. Estamos confiantes em nosso futuro e comprometidos em continuar gerando valor para nossos cooperados e beneficiários.

Principais Indicadores Consolidados

1. Evolução da Receita x Custos Totais x Resultado

Conceitos:

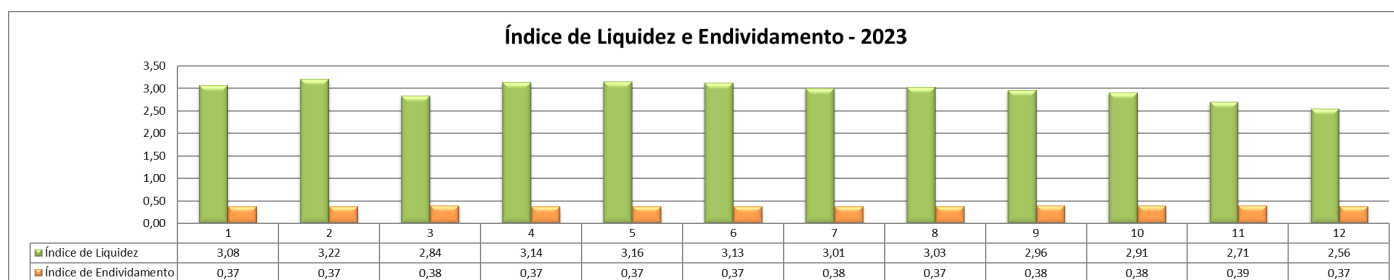
- Receita: Valores recebidos como taxa de manutenção ou outros serviços prestados
- Custo Total: Somatório dos custos fixos e variáveis
- Resultado contábil: Diferença entre as receitas, as despesas e os impostos.



2. Índice de Liquidez x Endividamento

Conceitos:

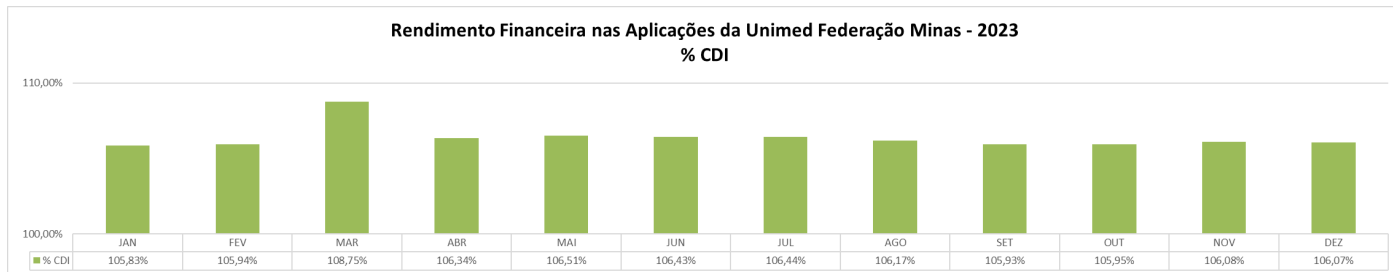
- Índice de Liquidez: Demonstra o quanto a empresa possui de direitos de Curto Prazo (Ativo Circulante) para cada R\$ 1,00 das obrigações de Curto Prazo (Passivo Circulante)
- Endividamento: Representa o quanto dos ativos da empresa estão sendo "financiados" por terceiros. Quanto maior o índice, maior sua dependência de recursos de terceiros



3. Índice de Rentabilidade das aplicações

Conceito:

- Índice de Rentabilidade: Rentabilidade média percentual em relação ao CDI das aplicações financeiras da Unimed Federação Minas.



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Senhores Administradores da
FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ESTADO DE MINAS GERAIS

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ESTADO DE MINAS GERAIS** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ESTADO DE MINAS GERAIS** 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.

Base para opinião

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

Outros Assuntos

Informação suplementar - demonstrações do valor adicionado

A Demonstração do Valor Adicionado (DVA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, elaborada sob a responsabilidade da Administração da Entidade e apresentada como informação suplementar, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis da Entidade. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 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 contábeis tomadas em conjunto.

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

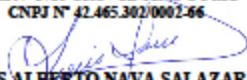
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa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

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

Belo Horizonte, 20 de fevereiro de 2024.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM Nº 8710 CRC - RJ 319/O 5 8 MG
CNPJ Nº 42.465.302/0002-66


LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR

Responsável técnico
CONTADOR CRC - RJ - 634988/0

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ESTADO DE MINAS GERAIS

CNPJ: 19.891.852/0001-44

BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO 2023 E DE 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em reais)

	Nota Explicativa	2023	2022
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		69.775.231	58.434.054
Caixa e Equivalentes de Caixa	4 a)	62.631	4.350
Realizável		69.712.600	58.429.704
Aplicações Financeiras	4 b)	65.679.213	54.906.307
Aplicações Livres		65.679.213	54.906.307
Créditos Tributários e Previdenciários	5	1.847.101	1.733.695
Bens e Títulos a Receber		1.107.797	1.051.013
Almoarifado		25.946	38.091
Outros Títulos a Receber	6 a)	639.039	623.937
Outros Bens e Títulos a Receber	6 b)	442.812	388.985
Despesas Antecipadas		597.990	14.555
Conta Corrente com Cooperados	7	480.499	724.134
ATIVO NÃO CIRCULANTE		151.179.378	133.494.159
Realizável a Longo Prazo		34.179.774	31.682.032
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	34.179.774	31.682.032
Investimentos		106.209.308	91.245.244
Participações pelo Método de Equivalência Patrimonial	9 a)	94.471.813	80.611.616
Participações Societárias em Rede Assistencial não Hospitalar		30.075.870	25.589.277
Participações em Instituições Reguladas (SUSEP, BACEN, PREVIC)		41.038.895	35.362.855
Participações em Outras Sociedades		23.357.048	19.659.484
Outros Investimentos	9 b)	11.737.495	10.633.628
Imobilizado	10	7.500.539	7.964.547
Imóveis de Uso Próprio		5.540.113	5.652.302
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		5.540.113	5.652.302
Imobilizados de Uso Próprio		1.682.198	1.945.083
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.682.198	1.945.083
Outras Imobilizações		278.228	367.162
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		278.228	367.162
Intangível	11	3.289.757	2.602.336
TOTAL DO ATIVO		220.954.609	191.928.213

* As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Dr. Luiz Otávio Fernandes de Andrade
Presidente Executivo



Dr. Aylan César de Melo
Diretor de Integração e Mercado



Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador CRC/MG 070697/O-8

FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ESTADO DE MINAS GERAIS

CNPJ: 19.891.852/0001-44

BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO 2023 E DE 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em reais)

	Nota Explicativa	2023	2022
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		27.301.184	18.946.523
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	12 a)	1.125.506	1.058.395
Débitos com Operações de Assist à Saúde Não Relac.com Planos de Saúde	13	17.341.769	10.622.635
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	1.849.370	1.400.990
Empréstimo e Financiamentos a Pagar		-	192
Débitos Diversos	15	6.984.539	5.864.311
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		53.802.941	52.019.865
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12 b)	355.033	355.033
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		355.033	355.033
Provisões	16	37.244.493	34.571.251
Provisões Para Ações Judiciais		37.244.493	34.571.251
Débitos Diversos	17	16.203.415	17.093.581
PATRIMONIO LÍQUIDO		139.850.484	120.961.825
Capital Social	18 a)	70.094.198	61.358.042
Fundo para Contingência e Oportunidade para a Aeromédica - FCO	18 b)	6.158.290	6.158.290
Reservas	18 c)	50.526.987	41.239.088
Fundo de Ações Institucionais - FAI		324.955	1.029.032
Reservas de Sobras		50.202.032	40.210.056
Resultado - Cooperativas	18 d)	13.071.009	12.206.405
Sobra a disposição da AGO		13.071.009	12.206.405
TOTAL DO PASSIVO		220.954.609	191.928.213

* As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Dr. Luiz Otávio Fernandes de Andrade
Presidente Executivo



Dr. Aylan César de Melo
Diretor de Integração e Mercado



Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador CRC/MG 070697/O-8

FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ESTADO DE MINAS GERAIS

CNPJ: 19.891.852/0001-44

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS PARA OS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2023 E DE 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em reais)

	Nota Explicativa	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Receita Líquida Operacional		61.794.763	54.963.024
Receitas Operacionais		64.317.156	57.713.831
(-) Tributos Diretos		(2.522.393)	(2.750.807)
Despesas Operacionais		(2.997.431)	(1.850.059)
RESULTADO BRUTO		58.797.332	53.112.965
Despesa Administrativas	23	(49.986.525)	(46.313.329)
Resultado Financeiro Líquido		6.541.516	5.284.020
Receitas Financeiras		6.806.295	5.443.837
Despesas Financeiras		(264.779)	(159.817)
Resultado Patrimonial		12.733.728	7.757.277
Receitas Patrimoniais		13.139.215	7.834.646
Despesas Patrimoniais		(405.487)	(77.369)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		28.086.051	19.840.933
Imposto de Renda	21	(2.793.794)	(1.536.149)
Contribuição Social	21	(1.046.240)	(561.654)
Participações no Resultado		(1.887.109)	(1.703.250)
RESULTADO LÍQUIDO		22.358.908	16.039.880

* As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Dr. Luiz Otávio Fernandes de Andrade
Presidente Executivo



Dr. Aylan César de Melo
Diretor de Integração e Mercado



Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador CRC/MG 070697/O-8

FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ESTADO DE MINAS GERAIS

CNPJ: 19.891.852/0001-44

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2023 E DE 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em reais)

	Capital Social	Fundo Contingencia e Oportunidade Aeromedica	Reservas			Sobras Acumuladas		TOTAL
	Subscrito		FAI - Fundo de Ações Institucionais	Fundo de Reserva	FATES	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	52.407.691	6.158.290	2.270.823	5.566.776	29.568.014	8.950.351	-	104.921.945
Destinação das sobras do exercício de 2021								
Incorporação ao Capital Social	8.950.351					(8.950.351)		-
Reversões de Reservas								
Movimentação do FATES					(3.931.152)	3.931.152		-
Movimentação do FAI			(1.241.791)			1.241.791		-
Sobras do Exercício						9.187.534	6.852.346	16.039.880
Proposta da destinação das sobras:								
Fundo de Reserva - 10%				1.436.048		(1.436.048)		-
FATES - 5%					718.024	(718.024)		-
FATES - Resultado atos não cooperativos					6.852.346		(6.852.346)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	61.358.042	6.158.290	1.029.032	7.002.824	33.207.232	12.206.405	-	120.961.825
Destinação das sobras do exercício de 2022								
Incorporação ao Capital Social	8.734.403					(8.734.403)		-
Distribuição de Sobras						(3.472.002)		(3.472.002)
Aumento / Diminuição de Capital								
Integralização de Capital	1.753							1.753
Reversões de Reservas								
Movimentação do FATES					(4.297.754)	4.297.754		-
Movimentação do FAI			(704.077)			704.077		-
Sobras do Exercício						10.375.827	11.983.081	22.358.908
Proposta da destinação das sobras:								
Fundo de Reserva - 10%				1.537.766		(1.537.766)		-
FATES - 5%					768.883	(768.883)		-
FATES - Resultado atos não cooperativos					11.983.081		(11.983.081)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	70.094.198	6.158.290	324.955	8.540.590	41.661.442	13.071.009	-	139.850.484

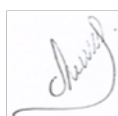
* As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Dr. Luiz Otávio Fernandes de Andrade
Presidente Executivo



Dr. Aylan César de Melo
Diretor de Integração e Mercado



Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador CRC/MG 070697/O-8

FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ESTADO DE MINAS GERAIS

CNPJ: 19.891.852.0001/44

DEMONSTRAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

(Em reais)

Demonstração dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos			
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	TOTAL
RESULTADOS	10.375.827	11.983.081	22.358.908
Reversão do FATES ato cooperativo	4.297.754	-	4.297.754
Reversão do FAI	704.077	-	704.077
Sobra por ato Cooperativo	15.377.658	11.983.081	27.360.739
Fundo de Reserva (10%)	(1.537.766)	-	(1.537.766)
Fates (5%)	(768.883)	-	(768.883)
Fates (100%)	-	(11.983.081)	(11.983.081)
Sobra à disposição da AGO	13.071.009	-	13.071.009



Dr. Luiz Otávio Fernandes de Andrade
Presidente Executivo



Dr. Aylan César de Melo
Diretor de Integração e Mercado



Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador CRC/MG 070697/O-8

FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ESTADO DE MINAS GERAIS

CNPJ: 19.891.852/0001-44

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2023 E DE 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Lucro (Prejuízo) Líquido do Exercício	22.358.908	16.039.880
Ajustes ao Resultado:		
Depreciação	572.857	724.895
Amortização	749.045	1.624.615
Equivalência patrimonial	(14.310.059)	(8.380.725)
Baixa de imobilizado	1.375	3.320.038
Baixa do Intangível	(50.502)	(912.447)
Provisões a Liquidar para SUS	67.111	62.674
Provisões para Ações Judiciais	2.673.242	2.258.428
(Aumento) redução nos ativos operacionais:		
Bens e Títulos a Receber	(56.784)	502.904
Créditos Tributários e Previdenciários	(113.406)	(500.779)
Despesas Antecipadas	(583.435)	(2.124)
Conta Corrente com Cooperados	243.634	(566.594)
Aumento (redução) nos passivos operacionais:		
Débitos de Operações - Fundo de Contas Médicas	6.719.134	(50.328)
Tributos a Recolher	448.380	377.610
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	(192)	192
Débitos Diversos	(2.351.774)	687.132
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	<u>16.367.534</u>	<u>15.185.371</u>
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aplicação Financeira	(10.772.907)	(7.719.292)
Investimentos	(654.004)	(1.492.926)
Imobilizado	(110.223)	(3.577.477)
Intangível	(1.385.965)	(2.412.116)
Depósitos Judiciais	(2.497.742)	(2.169.481)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	<u>(15.420.841)</u>	<u>(17.371.292)</u>
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de capital social	1.753	-
Débitos Diversos	(890.165)	2.170.159
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	<u>(888.412)</u>	<u>2.170.159</u>
Aumento (redução) líquido(a) do caixa e equivalentes de caixa	58.281	(15.762)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	4.350	20.112
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	62.631	4.350
Aumento (redução) líquido no caixa e equivalentes de caixa	58.281	(15.762)

* As Notas Explicativas anexas são parte integrante das demonstrações financeiras.



Dr. Luiz Otávio Fernandes de Andrade
Presidente Executivo



Dr. Aylan César de Melo
Diretor de Integração e Mercado



Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador CRC/MG 070697/O-8

FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ESTADO DE MINAS GERAIS

CNPJ: 19.891.852/0001-44

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2023 E DE 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
(A) Geração da riqueza		
a) Ingressos e receitas	64.317.156	57.713.831
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	64.317.156	57.713.831
c) Receita líquida operacional	64.317.156	57.713.831
d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais	2.997.431	1.850.059
d3) Outros dispêndios / Despesas operacionais	2.997.431	1.850.059
e) Insumos adquiridos de terceiros	12.289.779	12.560.421
e3) Despesas com serviços de terceiros	6.574.412	7.460.342
e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	5.449.201	4.940.261
e6) Despesas Financeiras	264.779	159.818
e8) Perda / Recuperação de valores ativos	1.387	-
f) Valor adicionado bruto	49.029.946	43.303.351
g) Depreciação, Amortização	1.271.388	932.563
h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade	47.758.558	42.370.788
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	19.541.411	13.201.113
i1) Receitas financeiras	6.806.295	5.443.837
i2) Resultado de equivalência patrimonial	11.591.302	6.578.172
i3) Outras	1.143.814	1.179.104
(I) Valor adicionado total a distribuir (h + i)	<u>67.299.969</u>	<u>55.571.901</u>
(B) Distribuição da riqueza		
a) Remuneração do trabalho	32.164.962	29.011.704
a2) Dirigentes, Conselheiros e Empregados	32.164.962	29.011.704
a2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	23.171.875	20.636.248
a2.2) Benefícios	5.250.803	5.063.611
a2.3) F.G.T.S	1.855.175	1.608.595
a2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	1.887.109	1.703.250
b) Remuneração do governo - Impostos/Taxas/Contribuições	12.062.703	9.917.739
b1) Federais	6.160.465	4.633.330
b1.1) Previdência Social	5.547.858	4.975.784
b3) Municipais	354.380	308.625
d) Remuneração de capitais de terceiros	713.396	602.578
d2) Aluguéis	713.396	602.578
e) Remuneração de capitais próprios	22.358.908	16.039.880
e2) Constituição de reservas e fundos	9.287.899	3.833.475
e3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	13.071.009	12.206.405
(II) Total distribuído (a+b+c+d+e)	<u>67.299.969</u>	<u>55.571.901</u>

* As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Dr. Luiz Otávio Fernandes de Andrade
Presidente Executivo



Dr. Aylan César de Melo
Diretor de Integração e Mercado



Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador CRC/MG 070697/O-8

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DE 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022
(Valores em Reais)**

NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ESTADO DE MINAS GERAIS tem como principais objetivos os descritos abaixo, conforme Estatuto Social:

I - Organizar, em comum e em maior escala, os serviços econômicos e assistenciais de interesse das filiadas, integrando e orientando suas atividades, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços.

II - A organização, orientação, integração e coordenação dos interesses de suas Federadas que transcendam a capacidade ou conveniência de suas atuações, tais como, organização de planos de intercâmbio de serviços, uniformização estadual de procedimentos e rotinas e acompanhamento econômico, financeiro e operacional das Federadas que compõem o sistema de sociedades cooperativas Unimed.

III - Assessorar e representar política e institucionalmente o Sistema Unimed de Minas Gerais.

IV - Promover o uso de informações, tecnologias, produtos, insumos e serviços reciprocamente entre as suas Federadas.

V - A Unimed Federação Minas realizará monitoramento dos indicadores e auditoria nas Federadas, emitindo relatório inicialmente à Diretoria da Federada e, se necessário, aos seus Conselhos e cooperados, mediante deliberação do Conselho Federativo da Unimed Federação Minas.

A Cooperativa estava subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, até o ano de 2019, quando obteve a baixa do registro em 25/10/2019. A partir do ano 2020 a entidade não mais é subordinada as normas da ANS, porém, continua atendendo aos preceitos contábeis vigentes no Brasil.

NOTA 02 - FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com a legislação comercial e fiscal em vigor, observando aspectos da Lei Cooperativista n.º 5.764/71 normas editadas pelo CFC, como também, parcialmente, os aspectos relacionados à Lei 11.638/07 e 11.941/2009, e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

NOTA 03 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis são como segue:

a) Regime de Escrituração

A Cooperativa adota o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício.

b) Estimativas Contábeis

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

c) Disponível

O disponível é composto pelas contas Caixa e Bancos e tem como principal função registrar a existência e movimentação de numerários e transações bancárias.

d) Aplicações

Estão demonstradas ao custo das aplicações financeiras acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2023.

e) Bens e Títulos a Receber

Nesta conta figuram os valores a receber de Taxa de Manutenção e demais serviços prestados às Singulares de Minas Gerais.

f) Investimentos

Os Investimentos nas empresas ligadas são avaliados pelo método da equivalência patrimonial. Os demais investimentos estão apresentados pelo valor de custo de aquisição.

g) Imobilizado

Representa os direitos que tenham por objeto os bens corpóreos destinados à manutenção das atividades da empresa ou exercidos com essa finalidade, inclusive os decorrentes de operações que transfiram os benefícios, riscos e controle desses bens à entidade.

h) Intangível

Tem a finalidade de registrar direitos que tenham como objeto bens incorpóreos.

i) Provisões para contingências

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

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

j) Benefícios a Empregados

Benefício de curto prazo ao empregado é o benefício (exceto benefício por desligamento) devido dentro de um período de doze meses após a prestação do serviço pelos empregados, conforme CPC 33 (R1) e em consonância com a CPC 25 para o reconhecimento das provisões.

Os benefícios de curto prazo a empregados da Unimed Federação Minas são:

- (a) ordenados, salários e contribuições para a previdência social;
 - (b) participação nos lucros e gratificações pagáveis dentro de doze meses após o final do período em que os empregados prestam o respectivo serviço; e
 - (c) benefícios não monetários (tais como assistência médica, odontológica) para os empregados atuais.
- Todos os benefícios são contabilizados mensalmente pela competência contábil.

k) Outros Ativos e Passivos

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

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

l) Apuração do resultado:

As receitas e despesas são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas observando-se o regime de competência.

m) Tributos

As contribuições para o PIS e a COFINS seguem a regra de apuração da incidência cumulativa. A base de cálculo no regime de incidência cumulativa é o faturamento mensal que corresponde a receita bruta, assim entendida a totalidade das receitas auferidas pela pessoa jurídica, sendo irrelevantes o tipo de atividade por ela exercida e a classificação contábil adotada para as receitas. (Lei nº 9.718, de 1998, art. 3º, § 1º). As alíquotas da contribuição para o PIS e a COFINS, no regime de incidência cumulativa, são, respectivamente, de sessenta e cinco centésimos por cento (0,65%) e de quatro por cento (4%).

O Imposto sobre Serviço de Qualquer Natureza-ISSQN devido para o município de Belo Horizonte/MG tem como fato gerador a prestação de serviço. A alíquota do ISSQN é calculada de acordo com o serviço prestado.

O Imposto de Renda (IR) do exercício foi calculado à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre a parcela superior a R\$240 mil, e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) à alíquota de 9%, tendo por base o resultado contábil dos atos não cooperativos ajustados pelas adições e exclusões definidas na legislação fiscal. Sendo o regime de tributação Lucro Real.

n) Atos cooperativos e não cooperativos

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados, entre estes e aquelas 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 5.764/71.

Os Atos não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os cooperados, são alheios ao propósito principal da Cooperativa, serviços realizados por não cooperado e atividades fora do objetivo social. Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são como segue:

- As despesas e as 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.
- A receita de aplicação financeira é segregada proporcionalmente a cada ato, conforme os ingressos, porém, é tributada em sua totalidade conforme súmula 262 do STJ.

NOTA 04 - DISPONÍVEL E APLICAÇÕES FINANCEIRAS

a) Disponível

Descrição	2023	2022
Caixa	3.170	383
Bancos	59.461	3.967
TOTAL	62.631	4.350

b) Aplicações

Descrição	2023	2022
Depósitos bancários a prazo (CDB)	51.971.015	43.750.577
Cotas de Fundos de Investimentos (a)	9.400	8.563
Outras Aplicações	13.698.798	11.147.167
TOTAL	65.679.213	54.906.307

a) Fundos de Investimento com a finalidade de cobrir a Provisão Técnica constituída referente ao Ressarcimento ao Sus, totalmente desvinculada em função da baixa do registro junto à ANS.

NOTA 05 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	2023	2022
Imposto de Renda	1.821.661	1.665.491
Contribuição Social Sobre Lucro Líquido	25.440	68.080
ISSQN	-	124
TOTAL	1.847.101	1.733.695

No ano calendário de 2023 a Unimed Federação Minas procedeu com a compensação do saldo de IRPJ negativo apurado no período de 2018, 2019 e 2021, e parte do saldo apurado nos anos de 2020 e 2022.

NOTA 06 - TÍTULOS A RECEBER

Os valores a receber estão compostos conforme quadro abaixo:

Descrição	2023	2022
Almoxarifado	25.946	38.091
Títulos a Receber (a)	639.039	623.937
Outros bens e Títulos a Receber (b)	442.812	388.985
TOTAL	1.107.797	1.051.013

- Valores relacionados a prestações de serviços e valores a receber referentes a doações espontâneas dos funcionários ao Instituto Unimed.
- Essa conta é composta por, substancialmente, valores resultantes de adiantamento de férias, encargos, adiantamentos a fornecedores.

NOTA 07 - CRÉDITOS A RECEBER DE COOPERADOS

Os valores a receber dos cooperados estão compostos conforme quadro abaixo:

Descrição	2023	2022
Valores a receber de cooperados	96.245	145.255
Recuperação serviço de informática	347.391	461.102
Rec. Serviço de hospedagem/viagem/transporte	19.930	117.777
Recuperação serviços jurídicos e advocatícios	16.933	-
TOTAL	480.499	724.134

NOTA 08 - DEPÓSITOS JUDICIAIS

Os Depósitos Judiciais correspondem a:

Descrição	2023	2022
Depósito Judicial Ressarcimento ao SUS (a)	346.899	346.899
SUBTOTAL	346.899	346.899
PIS (b)	4.482.448	4.097.416
COFINS (b)	22.792.028	20.970.432
Taxa ANS	362.223	362.223
Depósitos Judiciais Diversos	248.098	257.024
Verbas Indenizatórias - INSS	2.587.947	2.287.907
Outros (c)	3.360.131	3.360.131
SUBTOTAL	33.832.875	31.335.133
TOTAL REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	34.179.774	31.682.032

- a) Provisão de Eventos a Liquidar SUS;
- b) Nestas contas figuram os depósitos judiciais de PIS e COFINS sobre o ato cooperativo;
- c) Saldo substancialmente composto por depósito judicial relativo a IRPJ/CSLL como garantia para interposição do mandado de segurança N° 1001.0864020.18401.3800 distribuído na seção judiciária de MG, cujo objeto da ação é a exclusão da base de cálculo sobre ganho de capital dos valores relativos às despesas de equivalência patrimonial com o investimento na Unimed Odonto.

NOTA 09 - INVESTIMENTOS

Os Investimentos são realizados pelo custo corrigido ou pelo método de equivalência patrimonial conforme detalhado abaixo:

a) Equivalência patrimonial:

Descrição	2023	2022
Unimed Seguradora	41.038.895	35.362.855
Unimed Participações	30.075.870	25.589.277
Unimed Transporte Aeromédica MG Ltda	23.336.015	19.636.852
Leve mais Saúde	21.033	22.632
TOTAL	94.471.813	80.611.616

b) Custo corrigido:

Descrição	2023	2022
Unimed Nacional	11.093	10.242
Unicred Triangulo Mineiro	222.081	152.890
Unicred Central	147.667	147.667
Confederação Unimed do Brasil	10.499.877	9.655.489
Sicoob Credicom	856.777	667.340
TOTAL	11.737.495	10.633.628

NOTA 10 - IMOBILIZADO

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. Deduzidos da depreciação acumulada, calculada pelo método linear e da provisão para perdas por imparidade, quando aplicável.

COMPOSIÇÃO	TAXAS DE DEPRECIÇÕES	2023	2022
Instalações	10%	624.799	617.799
Máquinas e Equipamentos	10%	606.548	623.165
Móveis e Utensílios	10%	1.397.728	1.367.888
Computadores e Periféricos	20%	1.599.276	1.625.156
Imóveis	4%	7.639.741	7.639.741
Veículos	20%	64.833	-
Outras Imobilizações	20%	454.226	367.162
	TOTAL	12.387.151	12.240.911
	(-) Depreciação Acumulada	(4.886.612)	(4.276.364)
	TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO	7.500.539	7.964.547

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (“*impairment*”), conforme definido na norma CPC 01, é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, for maior que seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “*impairment*”, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

NOTA 11 - INTANGÍVEL

O Intangível corresponde a:

COMPOSIÇÃO	TAXA DE AMORTIZAÇÃO	2023	2022
Software	20%	7.297.869	5.911.904
TOTAL		7.297.869	5.911.904
(-) AMORTIZAÇÃO		(4.008.112)	(3.309.568)
TOTAL DO INTANGÍVEL LÍQUIDO		3.289.757	2.602.336

NOTA 12 - PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS

a) Passivo Circulante

Descrição	2023	2022
Provisão de Eventos Liquidar SUS	1.125.506	1.058.395
TOTAL	1.125.506	1.058.395

b) Passivo não Circulante

Descrição	2023	2022
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	355.033	355.033
TOTAL	355.033	355.033

Em 23 de maio de 2014 a ANS notificou a Unimed Federação Minas em relação a sua insuficiência de recursos garantidores e existência de débitos pendentes de provisão de eventos a liquidar de ressarcimento ao SUS referente a carteira transferida para Unimed BH. Em 27/06/2014 foi realizada uma reunião com Diretor Adjunto e Habilitação das Operadoras da Agência Nacional de Saúde Suplementar onde foi solicitado a desvinculação do montante da provisão de eventos a liquidar para SUS em nome da Unimed BH realizada em 2007 que foi deferido através do ofício 1646/2014. Portanto no ano de 2014 a Unimed Federação Minas recebeu o montante da Unimed BH e aplicou os recursos, além de constituir a PEL (Provisão de eventos a liquidar) referente ao SUS conforme documento emitido pela ANS.

NOTA 13 - DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSIST À SAÚDE NÃO RELACIONADO COM PLANOS DE SAÚDE

Descrição	2023	2022
Fundo de Cobertura Parcial de Contas Médicas (a)	13.833.295	10.622.635
Fundo de Cobertura Parcial para Medicamento Especial - FCPZ (b)	3.508.474	-
TOTAL	17.341.769	10.622.635

- a) O Fundo de Cobertura Parcial de Contas Médicas tem a finalidade de cobrir as contas de alto custo das Singulares que participam do Fundo, até o limite dos recursos financeiros do Fundo.
- b) O FUNDO DE COBERTURA PARCIAL PARA MEDICAMENTO ESPECIAL - FCPZ, também designado pela sigla FCPZ, é constituído em conformidade com o §1º do art. 28 da Lei nº 5.764/71. O Fundo não é

obrigatório e terá duração por tempo indeterminado, sendo que sua aprovação ocorreu na Assembleia Geral Extraordinária do dia 10 de agosto de 2023.

Foi criado pela manifestação de vontade das operadoras filiadas à Unimed Federação Minas Gerais, com o objetivo de proporcionar a sustentabilidade dessas operadoras, por meio da cobertura e reembolso, na modalidade recíproca e solidária, contribuindo para minimizar os impactos econômico-financeiros, decorrentes da obrigatoriedade determinada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), para a cobertura do tratamento com o medicamento ZOLGENSMA®, para os casos de AME (Atrofia Muscular Espinhal), Tipo I, diagnosticada nos primeiros 06 (seis) meses de vida.

NOTA 14 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Os Tributos a Recolher correspondem a:

Descrição	2023	2022
IRPJ	444.199	186.971
CSLL	160.631	68.029
ISS	26.471	24.143
INSS	527.393	471.372
FGTS	191.552	171.826
IRRF	421.815	366.377
Outros Impostos Retidos	77.309	112.272
TOTAL	1.849.370	1.400.990

Refere-se ao valor de provisão de impostos, contribuições e taxas da Federação calculadas conforme legislação vigente.

NOTA 15 - DÉBITOS DIVERSOS

Os Débitos Diversos correspondem a:

Descrição	2023	2022
Provisão Participação Resultado - PPR	2.046.026	1.856.152
Provisão Férias	2.429.079	2.190.717
Fornecedores	2.118.059	1.546.713
Outros Débitos	391.375	270.729
TOTAL	6.984.539	5.864.311

NOTA 16 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

As Provisões para Contingências correspondem a:

Descrição	2023	2022
Provisão PIS (a)	5.159.755	4.752.096
Provisão COFINS (b)	23.776.910	21.961.492
Provisão Taxa ANS (c)	362.208	362.208
Provisão Lei 84/96 (d)	256.314	250.548
Provisão INSS (e)	415.314	415.314
Verbas Indenizatórias (f)	2.632.437	2.322.917
Provisão p/Outras Contingências (g)	422.840	422.840

Depósito Judicial IRPJ / CSLL (h)	3.094.922	3.094.922
Processo ADM - Ação anulatória (i)	50.494	50.494
Processo Execução Fiscal 43749-94.2013.4.01.3800 (i)	214.715	214.715
Provisão para Ações Cíveis (j)	77.582	86.052
Provisão para Contingências Trabalhistas (k)	781.002	637.653
TOTAL	37.244.493	34.571.251

As “Provisões para Contingências” correspondem a valores de processos administrativos e/ou judiciais, cíveis, previdenciários e/ou tributários, onde a Cooperativa atua como autora ou como ré.

Os valores de tributos foram calculados e contabilizados com base na metodologia de cálculo de cada tributo, em conformidade com a legislação vigente e os pareceres dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.

As contingências cíveis, comerciais e trabalhistas foram constituídas com base em parecer dos Assessores Jurídicos que consideram os valores suficientes para suportar possíveis perdas de contingências, conforme CPC 25. As obrigações legais encontram-se integralmente provisionadas. A composição das contingências é apresentada a seguir:

a) Provisão PIS

Refere-se a provisão de PIS sobre o ato cooperativo questionado judicialmente. O valor é atualizado conforme informações constantes na Procuradoria Geral da Fazenda Nacional (e-CAC).

b) Provisão COFINS

Refere-se a provisão de COFINS sobre o ato cooperativo questionado judicialmente. O valor é atualizado conforme informações constantes na Procuradoria Geral da Fazenda Nacional (e-CAC).

c) Taxa ANS

Refere-se à provisão da Taxa ANS do ano de 2001 a 2006, que está sendo questionada judicialmente. Nos anos de 2007 a 2017 somente houve o pagamento da taxa de clientes dos planos de custo operacional. A partir de 2018 não existem mais cobranças da Taxa ANS contra a Unimed Federação Minas.

d) Provisão INSS Lei 84/96

Esta conta decorre da provisão do INSS Lei 84/96, cujo processo, já encerrado, foi desfavorável à Unimed Federação Minas. A Unimed Federação Minas está aguardando a certidão de finalização do processo para proceder a baixa desse valor. O valor é atualizado conforme informações constantes na Procuradoria Geral da Fazenda Nacional (e-CAC).

e) Provisão INSS

Esta provisão decorre do débito inscrito em dívida ativa em 04 de novembro de 1998 ao INSS referente à Execução Fiscal relativa aos serviços prestados por empreiteiras no período de 04/1992 a 05/1997. O saldo consta em relatórios da Procuradoria Geral da Fazenda Nacional (e-CAC) e vem sendo atualizado.

f) Verbas Indenizatórias

Nesta conta são realizados os lançamentos referentes aos depósitos judiciais mensais referentes às ações judiciais em que a Unimed Federação Minas questiona as cobranças de contribuições previdenciárias sobre os seguintes valores pagos a empregados:

- _ 15 dias de afastamento que antecedem a obtenção do auxílio-doença ou do auxílio acidente.
- _ Salário maternidade.
- _ Férias.
- _ Adicional de férias e 1/3
- _ Aviso prévio.

g) Provisão para outras Contingências

Saldo referente a outras contingências tributárias que estão sendo questionadas judicialmente pela Unimed Federação Minas.

h) Depósito Judicial IRPJ / CSLL

Referente ao pagamento guias de Depósito Judicial competência 12/2017 como garantia para interposição do mandado de segurança A Nº 1001.0864020.18401.3800 distribuído na seção judiciária de MG. Exclusão da base de cálculo do IRPJ e CSLL sobre ganho de capital dos valores relativos as despesas com equivalência patrimonial que foram adicionados na apuração do lucro real e base de CSLL durante o período de investimento na Unimed Odonto.

i) Glosas de Compensação

Ação Ordinária com o objetivo de anular as decisões administrativas que glosaram as compensações realizadas de débitos de IRPJ e CSLL apurados nas competências de agosto/2005 a setembro/2005 com créditos de PIS/FOLHA recolhidos entre janeiro/2003 até fevereiro/2004. E ainda, exigência de valores a título de contribuições sociais no período de apuração de 2005 a 2008 decorrentes de glosa de compensação efetuadas pela secretaria da receita federal.

j) Processos Cíveis

Esta conta refere-se a contingências dos processos cíveis movidos contra a Unimed Federação Minas. Em 2023 foi baixado o valor de R\$ 9 mil com base na opinião dos assessores jurídicos da Unimed Federação Minas. A atualização das ações ocorre semestralmente, finalizando o ano com um montante de R\$ 77 mil. Os valores com status de possível totalizam o montante de R\$ 902.000 mil.

k) Provisão Ações Trabalhistas

Esta conta se refere aos processos trabalhistas movidos contra a Unimed Federação Minas. Em 2023 foi baixado o valor R\$ 82 mil, e provisionado o montante de R\$ 226 mil com base na opinião dos assessores jurídicos da Unimed Federação Minas. A atualização das ações ocorre semestralmente, finalizando o ano com um montante de R\$ 781 mil. Não existem ações com prognóstico de perda considerado como “possível”.

NOTA 17 - DÉBITOS DIVERSOS - PASSIVO NÃO CIRCULANTE

Descrição	2023	2022
FMP - Fundo Mútuo de Participações (a)	13.895.286	15.115.654
FFAV - Fundo Proteção da Frota de Ambulâncias e Veículos (b)	2.308.129	1.977.927
TOTAL	16.203.415	17.093.581

- a) O Fundo Mútuo de Participações, também designado pela sigla FMP, é constituído em conformidade com o §1º do Art.28 da Lei nº 5.764/71 e aprovado os seus termos na Assembleia Geral Extraordinária do dia 14 de dezembro de 2012. O FMP tem por escopo o aporte financeiro das federadas à Unimed Federação Minas, revertido como participação societária na Unimed Seguradora.

Conforme deliberado na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 15/12/2023 foi aprovada a liquidação do Fundo Mútuo de Participações. Das 30 Unimeds participantes, 06 optaram pela conversão do saldo em ações da Unimed Seguros S/A, 23 preferiram a restituição do saldo através do recebimento em conta corrente e 01 optou pela incorporação do valor ao capital subscrito na Unimed Federação Minas.

O saldo contábil corresponde as Unimeds que terão o valor de participação convertido em ações da Unimed Seguros S/A, cuja homologação do processo está em curso.

- b) O Fundo de Proteção da Frota de Ambulâncias e Veículos (FFAV), aprovado na AGE de 14/12/2012 é um fundo de mútuo instituído da Unimed Federação Minas das Unimeds MG, sob a responsabilidade das participantes que aderirem voluntariamente. Tem como objetivo: “I- na ocorrência de acidente, incêndio ou furto qualificado com veículo protegido, restabelecer as condições de prestação de serviço da Participante em caso de : a) danos parciais, que se referem aos danos inferiores a 70% da avaliação do veículo, a sua recuperação material; e b) perda total, a sua imediata substituição; II - apoiar a renovação da frota de ambulância e veículos assistenciais, observando o disposto no regulamento, e III- na forma da representação coletiva, agenciar e subscrever contratos para: a) assegurar a cobertura de danos materiais, físicos e morais em favor de terceiros decorrentes de eventos cobertos pela Reserva, até os limites máximos de indenização, descritos e relacionados por coberturas, conforme apólice a ser contratada; e b)

custear a prestação de serviços de assistência em emergências ao veículo protegido, ocorridas no decorrer de sua utilização, provocadas na interrupção desta utilização, exatamente nos termos da apólice a ser contratada; IV - Cobertura de danos contra terceiros para as ambulâncias, via seguradora contratada, à critério da Unimed Aeromédica, mediante tabela própria.”

O FFAV é constituído a partir de contribuições das participantes, calculadas em função da probabilidade de uso dos recursos e fixadas para cada veículo inscrito considerando seu valor de avaliação e franquia escolhida, com base nos valores e percentuais com base na tabela FIPE e classificada conforme tabela vigente. Em 2023, 23 singulares estavam participando do FFA e 11 singulares do FFV.

NOTA 18 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL

a) Capital Social / Patrimônio Social

Descrição	2023	2022
Capital Subscrito e Integralizado	70.094.198	61.358.042
Número de Cooperados	67	67
Valor da Cota Parte	1,00	1,00

O Capital Social é de R\$ 70.094.198, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$ 1,00, não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil. A quota-parte é indivisível, intransferível para terceiros, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia.

b) Adiantamento para Futuro Aumento de Capital

Descrição	2023	2022
FCO - Fundo p/ Contingência e Oportunidade p/Aeromédica	6.158.290	6.158.290
TOTAL	6.158.290	6.158.290

Em 18 de agosto de 2017, foi criado o Fundo de Contingências e Oportunidades para a Unimed Aeromédica que tem por objetivo, exclusivamente fomentar a aplicação de capital para assegurar as provisões atinentes às contingências fiscais, administrativas e judiciais, bem como advindas de danos físicos ao patrimônio, realização de investimentos em ativo imobilizado, reformas estruturais e outras destinações decorrentes da mesma natureza, desde que previamente autorizadas pelo Conselho Federativo da Unimed Federação Minas. O Fundo será mantido com Contribuição Compulsória mensal das Federadas à Unimed Federação Minas, com o acréscimo do percentual de 5% (cinco por cento) no valor pago por cada uma delas, a título de taxa de manutenção.

Foi aprovado na AGE realizada em 04/12/2020 a suspensão da cobrança relativa ao Fundo para Contingências e Oportunidades (FCO), a partir do mês 12/2020, em razão da pandemia do Covid-19. Dessa forma o saldo contábil representa todas as contribuições realizadas até essa data base, período em que foi realizada a última contribuição pelas singulares.

c) Discriminação das Reservas

Descrição	2023	2022
Fundo de Reserva	8.540.590	7.002.824
Fundo de Assistência Tec., Educ. e Social	41.661.442	33.207.232
FAI - Fundo de Ações Institucionais	324.955	1.029.032
TOTAL	50.526.987	41.239.088

- O Fundo de Reserva é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender ao desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados conforme Lei 5764/71. No ano de 2023 foi realizado a destinação de 10% das sobras líquidas do ato cooperativo no montante de R\$ 1.537.766 (2022 - R\$ 1.436.048).
- O Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício, acrescido do resultado positivo dos atos não-cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica, educacional e social às Singulares e aos empregados da Unimed Federação Minas, conforme Estatuto Social. No ano de 2023 foi efetuada a reversão do FATES no montante de R\$ 4.297.754 (2022 - R\$ 3.931.152) e realizado a destinação de 5% das sobras líquidas do ato cooperativo no montante de R\$ 768.883 (2022 - R\$ 718.024), e do ato não cooperativo 11.983.081 (2022 - 6.852.346).
- Em 03 de dezembro de 2010, foi criada em Assembleia Geral Extraordinária a contribuição compulsória para o Fundo de Ações Institucionais (FAI). Tal contribuição corresponde a 2,5% da taxa de manutenção. Esse fundo tem por objeto o apoio financeiro, político e institucional, a critério do Conselho de Administração, incentivando aqueles que tenham em pauta o apoio ao cooperativismo médico, a saúde e as entidades de classe médica, de acordo com os interesses do Sistema Unimed Mineiro. Em 2023 o seu saldo é de R\$ 324.955 e em 2022 de R\$ 1.029.032,08.

Foi aprovado na AGE realizada em 04/12/2020 a suspensão da cobrança relativa ao Fundo para Ações Institucionais (FAI), a partir do mês 12/2020, em razão da pandemia do Covid-19. Dessa forma o saldo contábil representa todas as contribuições realizadas até essa data base, período em que foi realizada a última contribuição pelas Singulares.

d) Formação e destinação do Resultado dos Exercícios:

Descrição	2023	2022
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO:	22.358.908	16.039.880
Resultado dos Atos Cooperativos - AC	10.375.827	9.187.534
Resultado dos Atos Não Cooperativos - ANC	11.983.081	6.852.346
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:		
(-) Reserva Legal (10%)	(1.537.766)	(1.436.048)
(-) FATES (5%)	(768.883)	(718.024)
(-) FATES (100% Ato Não Cooperativo)	(11.983.081)	(6.852.346)
REVERSÃO DO FATES/FAI	5.001.831	5.172.943
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	13.071.009	12.206.405

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

NOTA 19 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

NOTA 20 - COBERTURA DE SEGUROS

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

NOTA 21 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Descrição	2023	2022
IRPJ	2.793.794	1.536.149
CSSL	1.046.240	561.654
TOTAL	3.840.034	2.097.803

O IMPOSTO DE RENDA E A CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO foram calculados com base no resultado positivo dos atos não cooperativos, adicionados os rendimentos de aplicações financeiras, conforme Súmula 262 do STJ e demais adições e exclusões ao lucro conforme legislação vigente.

NOTA 22 - TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

A Unimed Federação Minas mantém operações com entidades integrantes do Complexo Cooperativo e Empresarial Unimed, sendo as principais descritas a seguir:

- A Unimed Federação Minas recebe Contribuições mensais de Singulares e Intrafederativas do Sistema Cooperativo Unimed de Minas Gerais, que totalizaram R\$ 53.100.889 em 2023 e R\$ 47.927.815 em 2022, classificadas como receitas de “Taxa de Manutenção Federação”.

Não existe saldo a receber referente a esses valores em 2023 e 2022, visto que as faturas são emitidas e recebidas dentro do mesmo mês em sua totalidade.

- As operações da Unimed Federação Minas compreendem, ainda, a administração do “Fundo de Cobertura Parcial de Contas Médicas - FCPCM” e do “Fundo de Cobertura Parcial para Medicamento Especial - FCPZ”. As contribuições das cooperativas singulares Unimed apresentam em 2023 um saldo de R\$ 13.833.295 e R\$ 3.508.474, respectivamente, no grupo de “Outras Débitos Não Relacionados com Plano de Saúde da Operadora”.

- UNIMED AEROMÉDICA: em 2023 foi realizada a recuperação de custos com gastos administrativos. Os valores a pagar e a receber estão lançados conforme quadro abaixo, bem como o saldo dos investimentos:

Unimed AeroméDica	2023	2022
Ativo		
Ativo Circulante		
Bens e Títulos a Receber		
Outros Créditos ou Bens a Receber		
Valores a Receber da Unimed AeroméDica	8.790	34.942
Ativo Não Circulante		
Unimed AeroméDica (a)	23.336.015	19.636.852
Passivo		
Passivo Circulante		
Fornecedores		
Outros Débitos a Pagar	26.678	45.306

a) Os valores já estão impactados pelos resultados da Unimed AeroméDica nos anos de 2023 e 2022, conforme exigido na equivalência patrimonial.

NOTA 23 - OUTRAS INFORMAÇÕES

Descrição	2023	2022
Despesas com Pessoal	35.701.489	32.155.114
Serviços de Terceiros	6.698.635	7.589.466
Localização e funcionamento	5.832.015	4.950.418
Publicidade e Propaganda	690.654	646.431
Impostos e Taxas	152.417	93.345
Despesas Administrativas Diversas	911.315	878.555
TOTAL	49.986.525	46.313.329



Dr. Luiz Otávio Fernandes de Andrade
Presidente Executivo



Dr. Aylan César de Melo
Diretor de Integração e Mercado



Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador - CRC/ MG - 070697/O-8

Relatório de
Administração

2023

