

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO 2023

O ano de 2023 foi o último no qual a atual Diretoria Executiva da Unimed Gov. Valadares completou o ciclo de doze meses. Em junho de 2024, ela dará lugar a uma nova gestão, eleita no mês de março.

Os quatro anos em que ela esteve à frente da Cooperativa foram marcados por desafios, que trouxeram implicações, algumas das quais ainda persistem, mas o trabalho realizado também nos fortaleceu e fomentou uma trilha de desenvolvimento que agora seguirá sendo trilhado por novas lideranças.

Enfrentamos a **Covid-19**, que impactou nossas vidas, levou amigos, familiares e trouxe efeitos econômicos para nosso negócio. Como por exemplo a demanda reprimida por exames que, entre outros fatores como o aumento na busca por atendimento em especialidades como a psicologia, ajudam a explicar os altos índices de **sinistralidade** observados desde então. Fechamos 2023 com o preocupante índice de 85,01% de sinistralidade, valor maior do que o recomendado pela ANS (entre 75% a 80%).

Se temos questões que demandaram e seguirão demandando nossa atenção, há também conquistas que precisam ser comemoradas. Como por exemplo a promessa feita de valorizar os médicos. Em 2023, o valor da consulta em consultório pago aos Cooperados aumentou de R\$ 90,00 para R\$ 100,00. Se considerarmos todo o período da gestão, o valor é ainda maior e saltou de **R\$ 70,00 em 2020 para os R\$ 100,00** mencionados, um aumento de **43% contra 24%** da inflação no período. Em 2023, atingimos ainda o expressivo número de **R\$ 5.126.368,67** distribuídos em benefícios aos Cooperados.

Durante a gestão, outro avanço foi a criação do **setor de Relacionamento com o Cooperado**, substituindo o antigo Núcleo de Desenvolvimento Humano (NDH). O novo setor nasceu para, por meio de ações diversas, como o Café com Saúde, o Curso Seja Bem-vindo Cooperado, nossas lives, por exemplo, aproximar ainda mais médicos e a Cooperativa. A maior prova de que a iniciativa deu certo foi um parecer de uma equipe da Unimed Federação Minas, que reconheceu as melhorias e, em 2023, apontou o setor como **referência a nível estadual no trato com os Cooperados**.

Como consequência dessa preocupação constante em envolver e trabalhar pelos médicos, no fim de 2023 a Unimed Gov. Valadares atingiu **86,59% de satisfação** do Cooperado com a empresa, segundo pesquisa realizada pelo setor de Relacionamento com o Cooperado.

Essas ações demonstram de forma prática nosso compromisso com a valorização de nossos médicos. Valorização esta que chega também a nossos colaboradores e algumas ações realizadas em 2022 são capazes de demonstrar isso na prática. Ações como o Programa de Desenvolvimento de Líderes (PDL), Realizado pela Gestão de Pessoas da Cooperativa, que capacita colaboradores com perfil de liderança para trabalhar neles



tais competências e contribuir para o desenvolvimento profissional, mas também pessoal.

O setor realizou outras ações internas, como eventos nos Dia das Mães, Dia dos Pais, entrega de panetones no Natal, entre outras. Ações que contribuíram na satisfação dos colaboradores e na construção de um clima organizacional favorável.

Prova disso é o fato de que nos quatro anos da atual gestão, incluindo 2023, a Unimed Gov. Valadares conquistou o **Prêmio Lugares incríveis para Trabalhar**, realizado pelo renomado site de notícias UOL em parceria com a Fundação Instituto de Administração (FIA), que avalia empresas de todo o país e reconhece os lugares que proporcionam as melhores experiências para seus funcionários.

Os últimos quatro anos foram marcados também por conquistas, que atestam a excelência do trabalho realizado pela Unimed Gov. Valadares e o amadurecimento sobretudo de nosso Hospital. É o caso do Selo Ouro de Sustentabilidade Unimed Brasil, conquistado nos quatro anos da gestão. Em 2023, destacamos a conquista do **Selo UTI Top Performer**, que avaliou 1.800 Unidades de Terapia Intensiva de todo o Brasil e premiou apenas 185. Destas, apenas 09 em Minas entre as quais figura a UTI do Hospital Unimed. Recebemos também o **Selo de Reconhecimento em boas práticas de Gestão e Governança pelo SESCOOP**.

O ano de 2023 trouxe outras conquistas, que denotam nossa aspiração de seguir crescendo de forma sustentável: **A quitação do empréstimo com o Banco Bradesco**, referente ao período da construção do Hospital e assinatura, no último mês de dezembro, do contrato para construção da nossa **sede própria**, com previsão de finalização já em 2025. Importante também ressaltar que, mais uma vez, a Unimed Gov. Valadares foi revalidada nos processos de Governança e Compliance da **RN 518** pela Agência Nacional de Saúde (ANS).

Cumprimos, mais uma vez, nosso compromisso com a sociedade na qual estamos inseridos e envolvemos Cooperados, colaboradores e beneficiários na realização de campanhas solidárias para os mais diversos públicos.

É o caso da Campanha do Agasalho, que arrecadou mais de **400 peças de roupas**, a doação de brinquedos para o Dia das Crianças, a campanha Papai Noel dos Correios na qual **mais de 200 cartinhas de crianças carentes foram apadrinhadas** e a Gincana Solidária da Casa Unimed, que conseguiu reunir **mais de 500 quilos de alimentos não perecíveis** posteriormente doados para o Lar dos Velhinhos e Associação Dona Zulmira.

Unidades de negócio



O ano de 2023 ficou marcado no **Hospital Unimed** como um período de amadurecimento e pela implantação de estratégias que visaram contribuir para a realização do trabalho da melhor forma com o intuito de garantir, sobretudo, maior segurança a nossos beneficiários.

Uma ação que caminha nessa direção é a **Campanha 20%**, que leva este nome porque seu objetivo final é diminuir em 20% a taxa de mortalidade observada na unidade até 2025. Para isso, se subdividiu em outras sete campanhas menores, cada uma voltada a processos específicos no atendimento aos beneficiários por meio da revisão protocolos e da sensibilizando das equipes, com o intuito de obter a maior eficiência possível por meio das campanhas:

- Campanha Todos em Alerta;
- Campanha Dignidade em primeiro lugar;
- Campanha (Re) Conhecendo a Sepse;
- Campanha Todos Caminhando contra o Tempo;
- Campanha Fórmula 1;
- Campanha Juntos Contra a Dor Abdominal;
- Campanha Tempo é Vida com ECG.

A melhoria de processos pôde ser vista também em outras duas iniciativas adotadas na unidade em 2023: A implantação de um software para gestão e rastreabilidade de processos na CME do Hospital e a implantação da inteligência artificial Munai.

A primeira tem possibilitado desde que foi implementada o controle dos materiais utilizados na unidade. Com a ferramenta, tornou-se possível planejar, acompanhar e gerenciar diariamente e de forma automatizada a utilização dos materiais, **proporcionando maior segurança e rastreabilidade, reduzindo extravios e consequentemente evitando desperdícios.**

Já a segunda é uma comprovação ainda maior de que o Hospital Unimed Gov. Valadares é de fato uma referência em tecnologia e inovação. Por meio da **inteligência artificial Munai** a unidade passou a ter um grande aliado contra a deterioração do paciente. A tecnologia mensura em tempo real os sinais vitais do paciente, somados às alterações laboratoriais, para indicar de forma rápida seu nível de gravidade e propor intervenções ágeis voltadas à sua segurança.



Outra novidade que comprova a preocupação do Hospital Unimed com a tecnologia e inovação e sobretudo com o conforto de seus beneficiários foi a inauguração do **Quarto PPP (Pré-parto - Parto - Pós-parto)**.

Estrutura inédita na cidade, o quarto tem proporcionado uma nova experiência para as parturientes que realizam o parto normal na unidade. Com uma estrutura moderna e elegante, oferece diferenciais como:

- Banheira de hidromassagem para parto humanizado;
- Banheiro privativo;
- Equipamentos para exercícios
- Todos os comandos, como ligar as luzes, a TV, encher a banheira e abrir a cortina feitos por meio de voz, com o auxílio de uma assistente virtual, oferecendo uma nova e mais confortável experiência no momento do parto.

E não pára por aí: também em 2023, o Hospital Unimed Gov. Valadares recebeu a homologação dos órgãos competentes para a criação e início de funcionamento do setor de **UTI pediátrica**. No total, foram criados 10 leitos de terapia intensiva infantil, com toa infraestrutura para receber da melhor forma nossos beneficiários.

No que diz respeito aos desafios enfrentados pela equipe assistencial, a **crise de síndrome respiratória**, que atingiu todo o país, talvez tenha sido o maior deles. O aumento exponencial de casos de bronquiolite, sobretudo em crianças, fez com que o Hospital precisasse alterar fluxos de atendimento mas não só isso.

Durante o período, foi criada uma Unidade de Internação de Emergência Pediátrica, com dez novos leitos, aumento das equipes assistenciais da Pediatria, criação de um ambulatório para diminuir o fluxo de atendimento no Hospital. O período de muito trabalho deixou aprendizados que passaram então a nortear nossa atuação em prol da segurança de nossos beneficiários.

Por sua vez, nosso **Laboratório** e suas equipes trabalhou, em 2023, para aprimorar a gestão e o serviço prestado, aliando isso ao corte de custos. Para isso, houve um importante investimento no suporte de uma consultoria externa especializada que sugeriu:

- A terceirização de exames eletivos com tabela diferenciada junto ao laboratório de apoio;
- A renegociação com principais fornecedores de tecnologia e insumos.



Como caminhos a serem seguidos com potencial de contribuir para a eficiência da unidade, seja do ponto de vista do serviço prestado, como também no aspecto financeiro da sua gestão, após a adoção destas práticas, os primeiros resultados já apurados se mostram promissores e atestam a viabilidade econômico-financeira do serviço próprio com um resultado gerencial de **R\$ 812.456,78** em 2023.

Integrado a este projeto, outra novidade do Laboratório Unimed em 2023 foi o investimento no equipamento de **cromatografia líquida de alta eficiência (HPLC)** para determinação da hemoglobina glicada e um analisador compacto de imunoenaios para testes integrantes dos protocolos clínicos do Hospital Unimed.

Para o processo de mensuração da satisfação dos nossos clientes e verificação do seu grau de fidelização, a unidade utilizou novamente a metodologia NPS (Net Promoter Score), que em 2023 indicou média de 88,85%, na satisfação do cliente, índice considerado excelente para o setor de cuidados com a saúde.

Em 2023, a **Casa Unimed** atingiu a marca de **126.712 atendimentos**, por meio dos diversos programas citados, com uma média de 10.559 atendimentos/mês. As ações desenvolvidas, voltadas não apenas ao cuidado, mas também à prevenção de doenças, contribuíram proporcionaram um resultado gerencial positivo no valor de **R\$ 964.581,49** e uma economia com custo evitado no valor de **R\$ 3.691.617,07**

Em 2023, o Espaço Viver Bem - Casa Unimed atingiu o expressivo índice de 97,91% no que diz respeito à satisfação geral dos clientes e realizou ações diversas que, além de seus programas tradicionais, contribuíram para posicionar a unidade como uma importante promotora de saúde a nível local, não apenas para nossos beneficiários, mas para a cidade de uma maneira geral.

É o Caso das Campanhas Janeiro Branco e Setembro Amarelo, que desenvolveu estratégias e propôs discussões acerca da saúde mental. Ambos os eventos contaram com ações abertas à comunidade.

Além disso, promovemos encontros sobre visando informar e capacitar sobre assuntos como o **Transtorno do Espectro Autista (TEA)**, celebramos e discutimos o assunto no Dia Mundial da Síndrome de Down e fizemos uma semana das crianças mega animada, com direito a brincadeiras, pipoca, cabelo maluco e também uma roda de conversa para os pais da criançada, cumprindo na prática nosso objetivo de oferecer um cuidado integral a nossos beneficiários.



Falando sobre nossa Clínica de Fisioterapia, braço estratégico do trabalho de realizado na Casa Unimed e que atende nas áreas de Traumatologia-Ortopedia, Neurologia Adulto e Infantil, Uroginecologia, Reabilitação Labiríntica e Drenagem Linfática Manual Patológica, teve, em 2023, números também expressivos.

No total, foram atendidos **4.975** clientes, sendo realizadas **45.331** avaliações/sessões, apresentando um crescimento de **85%** nos atendimentos, quando comparado ao ano de 2022, atingindo um índice de **99,21%** de satisfação.

Em relação à sua carteira de clientes, a Unimed Gov. Valadares observou um expressivo crescimento nos quatro anos da atual gestão, saindo de 65.151 no início de 2020 para 73.014 no fim de 2023, crescimento de mais de 12%.

Resultado Contábil

No que diz respeito à gestão da Cooperativa, apesar dos desafios listados aqui, sobretudo de ordem econômica, foi possível encerrar o exercício de 2023 com total do ativo (bens e direitos a receber) de **R\$192,3 milhões**, sendo que R\$81,2 milhões estão alocados a curto prazo com crescimento de 6,19% comparado com ano anterior e R\$111,1 milhões alocados no ativo não circulante constituído em sua maioria pelo imobilizado.

A gestão do capital circulante da cooperativa foi pautada de forma conservadora, mas sempre buscando as melhores ações que proporcionassem meios para enfrentar os desafios de uma operadora de plano de saúde. A Unimed Governador Valadares encerrou 2023 com **R\$55,7 milhões** em aplicações financeiras, sendo R\$25,2 milhões em fundo dedicado a Saúde Suplementar vinculado a ANS para garantia das provisões técnicas e R\$30,5 milhões investidos em fundos de investimentos e letra financeira. O total das obrigações da Cooperativa (passivo total) foi de **R\$106,9 milhões**, sendo que R\$78,1 milhões são obrigações que devem ser honradas no curto prazo e os demais, R\$28,8 milhões a longo prazo, referem-se a empréstimo, contingências cíveis e tributárias.

O patrimônio líquido da Cooperativa encerrou o ano no valor de **R\$85,4 milhões**. Sendo R\$60,6 milhões capital social, R\$24,8 milhões de reservas e fundo, foi constituído esse ano conforme AGE em 19/07/2022 um fundo para ampliação do hospital onde ocorreu a destinação de **3,5 milhões da sobra**, os demais valores foram a constituição conforme definição estatutária.

A Cooperativa apresentou o seguinte resultado contábil: R\$301 milhões de contraprestações e R\$255 milhões de custo assistencial, que culminou em uma



sinistralidade de **85,01%**. Sempre com foco na redução de gastos as despesas administrativas representaram 8,14%. A Cooperativa obteve, no exercício de 2023, **desempenho contábil positivo de R\$ 1,9 milhões.**

Em resumo, 2023 foi um ano importante no qual subemos tirar lições dos desafios que enfrentamos para aprimorar o trabalho e seguir na direção do crescimento, com novas aspirações e projetos, como a já citada nova sede, a atuação pelo aumento da nossa carteira de clientes e o trabalho pela valorização dos médicos, que seguirá sendo uma busca constante. Busca esta que a partir de junho de 2024 será responsabilidade de uma nova Diretoria Executiva e Conselheiros já que, também como falado, a atual gestão encerra seu ciclo no final de maio.

Podemos dizer, por fim, que os próximos anos serão de muito trabalho para quem se juntará a nós, mas que os caminhos e a certeza de onde queremos chegar estão muito claros a nossa frente.



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Ilmos. Srs.

**Conselheiros, Diretores e Associados da
UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO LTDA.
Governador Valadares - MG**

Opinião sem ressalvas

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para Opinião

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

**Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis –
Relatório da Administração**

A administração da entidade é responsável por essas outras informações, que compreendem o Relatório da Administração, o qual deve ser disponibilizado após a data desse relatório. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos ou expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

Se, quando lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

Responsabilidade da Administração

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br

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

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

Belo Horizonte - MG, 08 de fevereiro de 2024.

Mário Orlando
Bauer CPF
00332100049

Assinado de forma
digital por Mário
Orlando Bauer CPF
00332100049
Dados: 2024.02.26
12:16:34 -03'00'

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRCMG 6427

MÁRIO ORLANDO BAUER
Contador Responsável
CRC/RS 017883/O-T-MG

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br

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

ATIVO	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE	81.258.096,32	76.522.270,96
Disponível	1.660.796,60	345.264,85
Realizável	79.597.299,72	76.177.006,11
Aplicações Financeiras	55.723.224,09	53.346.286,11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.172.302,87	22.456.784,34
Aplicações Livres	30.550.921,22	30.889.501,77
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.819.170,14	8.904.484,34
Contraprestações Pecuniárias a Receber	6.848.931,58	5.405.486,73
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indevíveis	2.356.080,94	1.725.560,23
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	820.645,64	517.484,64
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.793.511,98	1.255.952,74
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	665.358,83	535.471,79
Créditos Tributários e Previdenciários	1.158.290,90	2.433.676,35
Bens e Títulos a Receber	10.130.783,34	10.957.087,52
Despesas Antecipadas	100.472,42	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE	111.106.345,73	116.439.093,48
Realizável a Longo Prazo	3.482.931,82	2.719.452,14
Ativo Fiscal Diferido	342.745,00	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.140.186,82	2.689.957,77
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	-	29.494,37
Investimentos	5.331.909,29	4.794.276,41
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.714.684,77	1.498.706,38
Participações em Outras Sociedades	1.714.684,77	1.498.706,38
Participações Societárias pelo Método de Custo	3.617.224,52	3.295.570,03
Imobilizado	102.160.307,35	108.440.519,21
Imóveis de Uso Próprio	88.585.370,04	92.914.060,42
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	82.281.285,13	86.565.703,31
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.304.084,91	6.348.357,11
Imobilizados de Uso Próprio	13.574.937,31	15.526.458,79
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	8.313.557,98	11.484.418,87
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	5.261.379,33	4.042.039,92
Intangível	131.197,27	484.845,72
TOTAL DO ATIVO	192.364.442,05	192.961.364,44

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

PASSIVO	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE	78.070.373,33	75.533.565,81
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48.044.165,01	42.429.524,01
Provisões de Prêmios/Contraprestações	13.952.553,86	12.633.393,41
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	13.952.553,86	12.633.393,41
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	5.835.159,43	4.950.015,45
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.353.504,96	15.648.830,60
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.902.946,76	9.197.284,55
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.584.604,61	1.281.930,85
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	413.558,38	368.738,35
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.171.046,23	913.192,50
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	1.532.696,32	868.269,54
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.974.648,18	7.598.267,71
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.295.127,64	7.440.750,62
Débitos Diversos	16.421.844,03	14.537.234,87
Conta-Corrente de Cooperados	1.217.287,54	1.377.588,21
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.854.675,72	36.272.906,27
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.955.609,83	1.955.609,83
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	1.955.609,83	1.955.609,83
Provisões	11.480.380,75	14.182.525,00
Provisões para Ações Judiciais	11.480.380,75	14.182.525,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.442.580,50	4.867.787,12
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.442.580,50	4.867.787,12
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.976.104,64	15.266.984,32
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	85.439.393,00	81.154.892,36
Capital Social	60.656.395,07	60.181.854,99
Reservas	24.782.997,93	20.973.037,37
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-	-
TOTAL DO PASSIVO	192.364.442,05	192.961.364,44

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	301.381.698,10	266.045.245,07
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	312.824.396,74	275.698.511,25
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	312.824.396,74	275.698.511,25
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(11.442.698,64)	(9.653.266,18)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(255.930.413,85)	(225.663.585,36)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(255.224.751,64)	(222.088.112,33)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(705.662,21)	(3.575.473,03)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.451.284,25	40.381.659,71
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10.184.800,35	9.717.797,53
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.841.024,90	26.153.366,72
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.499.423,66	17.186.773,18
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	7.362.003,83	6.685.493,15
Outras Receitas Operacionais	2.979.597,41	2.281.100,39
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(500.192,95)	(484.705,26)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(11.467.624,15)	(9.080.985,09)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(8.733.045,69)	(7.095.237,09)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(987.030,87)	(905.489,34)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.747.547,59)	(1.080.258,66)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(45.954.473,37)	(43.345.461,14)
RESULTADO BRUTO	24.554.819,03	23.341.672,47
Despesas de Comercialização	(2.070.654,98)	(1.930.874,25)
Despesas Administrativas	(24.681.748,16)	(23.266.711,69)
Resultado Financeiro Líquido	3.931.189,70	1.098.298,13
Receitas Financeiras	9.717.759,22	8.592.987,64
Despesas Financeiras	(5.786.569,52)	(7.494.689,51)
Resultado Patrimonial	879.771,75	1.278.779,48
Receitas Patrimoniais	879.771,75	1.278.779,48
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.613.377,34	521.164,14
Imposto de Renda	(483.871,67)	(226.203,01)
Contribuição Social	(182.833,80)	(90.073,08)
RESULTADO LÍQUIDO	1.946.671,87	204.888,05

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

CNPJ - 42.892.281/0001-84

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

	Capital / Patrimônio Social	Reservas		Fundo Construção Sede Própria	Fundo Ampliação Hospital	Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reservas Estatutárias					
		Fundo de Reserva	F.A.T.E.S.				
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	52.844.153,18	7.262.889,77	5.105.259,55	8.400.000,00	-	937.238,05	81.776.165,98
Destinação da Sobra 2021							
Incorporação de Sobras ao Capital	937.238,05					(937.238,05)	-
Aumentos de Capital							
Por novos cooperados	1.878.500,00						1.878.500,00
Juros sobre Capital	5.229.873,65						-
Devolução de Capital							
Demissão / Exclusão de Associados	(707.909,89)						(707.909,89)
Reversões de Reservas							
Devolução do Fundo de Equipamentos							(1.996.752,59)
Utilização do Fates			(1.387.704,34)			1.387.704,34	-
Sobra Líquida do Exercício							204.888,05
Proposta da Destinação da Sobra							
Fundo de reserva		190.983,48				(190.983,48)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			95.491,74			(95.491,74)	-
Fundo de Ampliação Hospital					1.306.117,17	(1.306.117,17)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	60.181.854,99	7.453.873,25	3.813.046,95	8.400.000,00	1.306.117,17	0,00	81.154.892,36
Aumentos de Capital							
Por novos cooperados	841.500,00						841.500,00
Devolução de Capital							
Demissão / Exclusão de Associados	(366.959,92)						(366.959,92)
Reversões de Reservas							
Utilização do Fates			(867.070,71)			867.070,71	-
Sobra Líquida do Exercício							911.812,43
Ajustes de Exercícios Anteriores							1.863.288,69
Proposta da Destinação da Sobra							
Fundo de reserva		91.181,24				(91.181,24)	0,00
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			45.590,62			(45.590,62)	0,00
Fundo aumento de capital - Juros s/ Capital							-
Fundo de Ampliação Hospital					3.505.399,97	(3.505.399,97)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	60.656.395,07	7.545.054,49	4.026.426,31	8.400.000,00	4.811.517,14	(0,00)	85.439.393,00

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
MÉTODO DIRETO
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2023	2022
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	14.718.152,88	10.209.183,04
Recebimentos de Plano Saúde (+)	307.301.299,37	279.374.270,08
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	6.683.110,04	18.889.491,05
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	375,26	947,97
Outros Recebimentos Operacionais (+)	49.166.406,64	40.432.567,97
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	238.740.427,79	213.094.205,66
Pagamentos de Comissões (-)	439.208,17	358.114,07
Pagamentos de Pessoal (-)	35.360.502,19	30.154.897,35
Pagamentos de Pró-Labore (-)	1.346.539,34	1.352.770,03
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	3.779.815,98	3.685.051,33
Pagamentos de Tributos (-)	52.292.225,27	52.024.258,49
Pagamentos de Processos Judiciais (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	1.584.636,37	1.665.605,75
Pagamentos de Aluguel (-)	950.938,99	967.021,92
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	491.418,77	668.845,69
Aplicações Financeiras (-)	2.766.189,78	14.591.450,10
Outros Pagamentos Operacionais (-)	10.681.135,78	9.925.873,64
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(403.934,66)	(1.255.328,26)
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)	182.244,54	708.270,55
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	220.949,76	534.057,71
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)	740,36	13.000,00
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(12.998.686,47)	(10.286.920,83)
Integralização Capital em Dinheiro (+)	2.256.425,00	2.480.375,00
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést./Financiam./Leasing (-)	2.696.039,60	3.696.917,12
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	9.948.867,71	7.413.355,53
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)	2.610.204,16	1.657.023,18
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	1.315.531,75	(1.333.066,05)
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa (1)	345.264,85	1.678.330,90
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa (1)	1.660.796,60	345.264,85
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	1.315.531,75	(1.333.066,05)
Ativos Livres no Início do Período (2)	30.889.501,77	34.879.659,73
Ativos Livres no Final do Período (2)	30.550.921,22	30.889.501,77
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	(338.580,55)	(3.990.157,96)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Valores expressos em Reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Governador Valadares - Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. é uma sociedade cooperativa, tendo como objetivo social a congregação dos integrantes da profissão médica, para a sua defesa econômica social, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência médica e hospitalar. A Cooperativa é regida de acordo com a Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País.

Atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de preestabelecidos e Custo Operacional, a serem atendidos pelos médicos cooperados e rede credenciada.

No cumprimento de suas atividades, a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Complementando as suas atividades, a Cooperativa possui um Laboratório, um Hospital e um espaço Viver Bem para atender a seus usuários.

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A entidade possui registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº. 38.658-8.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

2.1. Base de apresentação

a) As Demonstrações Contábeis foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa nº 528/2022, os pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, quando referendados pela ANS, como também parcialmente os aspectos relacionados às leis 11.638/2007 e 11.941/2009. A cooperativa também atendeu aos quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

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

2.2. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa estão descritas a seguir:

2.2.1. Apuração do Resultado

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

b) Custo: Os Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica pelo seu valor integral, 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. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da Cooperativa, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor.

2.2.2. Estimativas contábeis

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

2.2.3. Caixa e equivalentes de caixa

Incluem caixa e saldos positivos em conta movimento.

2.2.4. Aplicações

Incluem as aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações financeiras são classificadas na categoria “ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado”. Os rendimentos são apropriados proporcionalmente até a data do balanço. Vide Nota Explicativa nº 03 – item b.

2.2.5. Contraprestações pecuniárias a receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida da conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganha – PPCNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato.

A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da Resolução Normativa (RN) nº 528/2022, considerando de difícil realização os créditos:

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

2.2.6. Outros créditos operacionais

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos dos créditos por serviços não relacionados aos planos de saúde da cooperativa, em contrapartida à conta de Outras Receitas com Assistência à Saúde. A provisão para perdas sobre créditos com estas operações é constituída para os valores vencidos há mais de 90 dias. A administração da Cooperativa revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência dessas operações.

2.2.7. Investimentos

São representados por participações em empresas do sistema Unimed e são avaliados pelo custo de aquisição.

2.2.8. Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens.

2.2.9. Intangível

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

2.2.10. Avaliação do valor recuperável de ativos (teste de “impairment”)

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

2.2.11. Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.

2.2.12. Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a empresa 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. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

2.2.13. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas são calculadas de acordo com as regulamentações da Agência Nacional de Saúde – ANS. A provisão para eventos a liquidar é contabilizada na data do conhecimento dos eventos pelos avisos de seus médicos cooperados e das faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa. (Vide Nota Explicativa nº 13).

2.2.14. Arrendamento mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação.

2.2.15. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com 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.

2.2.16. Moeda funcional e de apresentação

A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em milhares de reais, exceto onde indicado de outra forma.

3. DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

a) Disponível

	Exercícios	
	2023	2022
Caixa	8.841	20.096
Banco Conta Movimento	1.254.291	325.169
Total	1.263.132	345.265

b) Aplicações liquidez imediata

	Exercícios	
	2023	2022
Bradesco	326.726	-
Itaú	70.939	-
Total	397.665	-

c) Aplicações financeiras

	Exercícios	
	2023	2022
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	25.172.303	22.456.784
B. Brasil RF Privado ANS	2.117.637	-
Bancoob – Credicom	11.153.498	11.749.830
Bradesco	6.597.501	5.900.527
XP Fundo ANS	5.303.667	4.806.427
Aplicações livres	30.550.921	30.899.502
Banco do Brasil resgate imediato	1.627	3.953
Bradesco resgate imediato	1.011.360	35.022
Fundo Bradesco – capital de giro	19.489.837	17.135.047
Bradesco Fundo invest. Riza	-	12.420.454
Banco Mercantil CDI	8.913.842	1.055.668
XP Investimento	-	39.425
Bradesco FIC FIM	1.238	1.105
RDC Credicope	5.798	198.828
Bradesco FI renda	1.127.219	-
Total	55.723.224	53.346.286

(a) A Cooperativa constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas (vide Nota Explicativa nº 13, item e), cuja movimentação segue as regras estabelecidas pela ANS.

4. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

Nesta conta figuram valores que a Unimed Governador Valadares tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em preços preestabelecidos, Pós-estabelecidos e Coparticipação de pessoas físicas e jurídicas. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 528/2022, conforme segue:

	Exercícios	
	2023	2022
Planos médico hospitalares		
Planos coletivos	7.681.509	5.553.215
Planos individuais	15.207.454	14.490.133
Op. Planos Assist. Saúde	1.553.054	1.112.113
Outros Créd. Oper. c/planos de saúde	1.793.512	1.255.953
Subtotal	26.235.529	22.411.414
Provisão para perdas sobre créditos	(14.416.359)	(13.506.930)
Total líquido	11.819.170	8.904.484

5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE

Nesta conta figuram valores que a Unimed Governador Valadares tem a receber de planos de saúde não relacionados à Operadora, sendo de R\$ 665.359 em 31.12.23 e R\$ 535.472 em 31.12.22, o valor composto nesta conta é de valores a receber das Unimed's referentes a atendimentos eventuais. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 528/2022.

6. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Está composto basicamente de créditos tributários, a seguir detalhados:

	Exercícios	
	2023	2022
IRRF a compensar Lei 8.981/95	234.004	455.871
IRRF s/aplicação	649.334	539.149
IRRF a compensar	28.241	80.812
CSRF a compensar	30.005	130.606
INSS a compensar	7.506	-
Antecipação CSLL	25.011	701.583
Antecipação IR	77.475	246.105
PIS/COFINS	106.715	225.550
Total ativo circulante	1.158.291	2.433.676
Créd. Tribut. Prejuízo fiscal – IRPJ	342.745	-
Total ativo não circulante	342.745	-
Total Geral	1.501.036	2.433.676

7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Está assim constituído:

	Exercícios	
	2023	2022
Estoques	5.554.346	4.829.473
Cheques terceiros	235.375	1.136.300
Cartão de crédito a receber	885.076	794.084
Adiantamentos	295.630	1.334.729
Outros valores a receber (a)	4.731.642	3.146.355
PPSC	(1.571.286)	(324.293)
Total	10.130.783	10.957.088

(a) Outros valores a receber referem-se a valores faturados do Hospital e Laboratório.

8. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas antecipadas se referem a contrato para extensão de garantia e suporte para os computadores da Unimed de 03/2023 a 02/2024, no valor de R\$ 100.472.

9. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Está assim representado:

	Exercícios	
	2023	2022
Cíveis – Eventos a liquidar	514.972	633.650
Depósitos judiciais (Multa ANS + TSS)	669.605	82.591
Cível – Ressarcimento ao SUS	1.955.610	1.891.337
Total	3.140.187	2.607.578

10. INVESTIMENTOS

Está assim constituído:

	Exercícios	
	2023	2022
Fed. Unimeds de MG	2.091.216	1.834.934
Unimed Participações	1.714.685	1.498.706
Unicred	684.247	684.247
Central Nacional Unimed	315.508	277.183
Unimed Intrafederativa	24.696	24.696
Coop. Crédito R.	149.251	149.351
Crediriodoce	67.248	66.399
Sicoob Credicom	284.942	244.507
Sicoob AC Credi	116	116
Total	5.331.909	4.794.276

11. IMOBILIZADO

Está assim constituído:

	Exercícios			
	Custo	2023	Saldo líquido	2022
		Depreciação acumulada		Saldo líquido
Titularidade própria				
Terrenos (1)	5.729.600	-	5.729.600	5.729.600
Edifícios (1)	110.239.929	(27.384.159)	82.855.770	86.897.078
Veículos	82.533	(55.575)	26.958	-
Instalações	291.069	(67.905)	223.164	-
Equip. Informática	5.745.913	(3.937.909)	1.808.004	933.934
Máquinas e instrumentos	24.677.397	(15.419.649)	9.257.748	12.289.470
Móveis e utensílios	6.105.578	(3.846.515)	2.259.063	2.303.770
Benfeitoria Imóveis terceiros	98.078	(98.078)	-	-
Total	152.970.097	(50.809.790)	102.160.307	108.440.520

(1) Imóveis utilizados para fins administrativos e operacionais.

	Exercícios				
	2022		2023		
	Saldo contábil líquido	Adições	Baixas	Depreciações	Saldo contábil líquido
Titularidade própria					
Edifícios (1)	86.897.078	287.382	-	(4.328.690)	82.855.770
Veículos	-	82.533	-	(55.575)	26.958
Instalações	-	287.074	-	(63.910)	223.164
Equip. Informática	933.934	1.376.964	-	(502.894)	1.808.004
Máquinas e instrumentos	12.289.470	501.178	(1.109.559)	(2.423.341)	9.257.748
Móveis e utensílios	2.303.770	168.621	-	(213.329)	2.259.063
Total	102.424.252	2.703.752	(1.109.559)	(7.587.739)	96.430.707

(1) Imóveis utilizados para fins administrativos e operacionais.

11.1. CPC 27 – Imobilizado

No exercício de 2023 a entidade efetuou estudos para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado, conseqüentemente, novas taxas de depreciação, conforme previsto no CPC-27 - Ativo Imobilizado.

Como resultado deste estudo, a administração da entidade decidiu por não alterar os prazos estimados de vida útil e as taxas aplicadas para o exercício de 2023, por entender que os efeitos não são relevantes.

12. INTANGÍVEL

Está assim constituído:

	Exercícios			
	2023		2022	
	Custo	Amortização acumulada	Saldo líquido	Saldo líquido
Vida útil definida				
Software	763.035	(631.838)	131.197	484.845
Total	763.035	(631.838)	131.197	484.845

	Exercícios				
	2022		2023		
	Saldo contábil líquido	Adições	Baixas	Amortizações	Valor contábil líquido
Vida útil definida					
Software	484.845	-	(221.310)	(132.338)	131.197
Total	484.845	-	(221.310)	(132.338)	131.197

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

13. PROVISÕES TÉCNICAS

Está assim demonstrado:

	Exercícios	
	2023	2022
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha (a)	13.952.554	12.633.393
Provisão de eventos a liquidar – SUS (b)	5.835.159	4.950.015
Provisão eventos a liquidar – Outros (c)	18.353.505	15.648.831
Provisão eventos ocorridos e não avisados (ii) (d)	9.902.947	9.197.285
Total passivo circulante	48.044.165	42.429.524
Provisão eventos a liquidar – SUS (b)	1.955.610	1.955.610
Total passivo não circulante	1.955.610	1.955.610
Total geral	49.999.775	44.385.134

(a) Provisão para Contraprestação Não Ganha - PPCNG

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

(b) Provisão de Eventos a Liquidar - SUS

Provisão para garantia de eventos referentes a débitos de ressarcimento ao SUS, informados pela ANS, registrados contabilmente e ainda não pagos. A IN Conjunta ANS nº 05/11 determinou a forma de contabilização dos montantes devidos de ressarcimento ao SUS a partir de 30/set./2011;

(c) Provisão de Eventos a Liquidar - Outros

A provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela Resolução Normativa nº 528/2022.

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

A Unimed Governador Valadares possui nota técnica com metodologia atuarial própria para a PEONA aprovada na ANS, através do ofício nº 037/2019/COAOP/GEAOP/ GGAME/ DIRAD-DIOPE/DIOPE, e esta, é calculada pela Consultoria Atuarial - Federação Minas Gerais. No ano de 2023, com intuito de atender à exigência da ANS prevista na Resolução Normativa n.º 442/2018 da DIOPE, os atuários emitiram parecer datado de 24/01/2024, estimando em R\$ 8.274.305 o valor atuarial suficiente para cobertura dos compromissos futuros dessa rubrica.

A Entidade efetuou no exercício de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 1.628.641, apurado por metodologia regulamentada pela RN 574/2023.

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

(e) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

A Resolução Normativa nº 521/2022 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões técnicas efetuadas de acordo com as regras da ANS.

Em 31 de dezembro de 2023 a entidade possuía aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas no montante de R\$ 25.172.303 (R\$ 22.456.784 em 2022) junto aos bancos B.Brasil RF Privado ANS, Bancoob – Credicom, Bradesco e XP Fundo ANS.

14. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Está assim demonstrado:

	Exercícios	
	2023	2022
Receita antecipada contraprestações (a)	413.558	368.738
Operadoras de planos de assistência à saúde (b)	2.171.046	913.192
Total	2.584.604	1.281.930

(a) As contraprestações efetivas/prêmios ganhos devem ser apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pró-rata-dia, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos.

Caracteriza-se nesta conta o registro contábil do valor mensal recebido pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de contas a receber, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

(b) O registro contábil dessa conta refere-se ao valor que a Unimed Governador Valadares tem a pagar sobre as operações de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed's Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed.

15. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Nesta conta figuram valores que a Unimed Governador Valadares tem a pagar não relacionados com os planos de saúde da Operadora, sendo de R\$1.532.696 em 31.12.23 e R\$868.270 em 31.12.22. O valor composto nesta conta é de valores a pagar a outras Unimed's referentes a atendimentos eventuais. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 528/2022.

16. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Está assim demonstrado:

	Exercícios	
	2023	2022
PIS e COFINS	584.922	466.878
IRRF	2.522.922	1.691.320
INSS e FGTS	2.018.844	936.714
ISS	474.141	385.880
Outros	373.819	283.507
Total passivo circulante (a)	5.974.648	7.598.268
IRPJ/CSLL/PIS/COFINS/INSS (i)	4.442.581	4.867.787
Total passivo não circulante (b)	4.442.581	4.867.787
Total geral (a+b)	10.417.229	12.466.055

(i) Os valores referem-se ao parcelamento no curto prazo (12 meses), detalhado na nota 15.

17. PROGRAMA DE PARCELAMENTO FISCAL

No exercício de 2017 a Unimed aderiu ao novo Programa Especial de Regularização Tributária (Pert) - MP 783/2017 / Lei nº 13.496 de 24 de outubro de 2017, sendo que em dezembro/2018 a Unimed regularizou com a receita federal os débitos, cujo montante foi parcelado em 145 meses.

Os valores dos parcelamentos estão assim distribuídos:

	Exercícios			
	2023		2022	
	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo
Tributos				
INSS	48.220	244.761	197.781	268.053
IRPJ/IRRF	763.412	3.880.679	2.424.525	4.252.229
CSLL	62.388	317.141	125.343	347.504
CSRF	-	-	287.226	-
Total	874.020	4.442.581	3.034.877	4.867.787

18. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

A Unimed Governador Valadares Cooperativa de Trabalho Médico possui empréstimos e financiamentos junto a instituições financeiras para capital de giro, conforme segue:

	Exercícios			
	2023		2022	
Empréstimos				
Bradesco	-	-	5.096.507	2.732.078
Crediriodoce	104.800	-	249.999	104.165
Sicoob Credicom	1.737.819	10.623.203	1.657.141	12.204.749
Financiamento	404.100	352.902	437.103	225.992
Subtotal	2.246.719	10.976.105	7.440.750	15.266.984
Total Geral (*)		13.222.824		22.707.734

(*)Há também R\$ 48.408 de empréstimos de materiais e medicamentos que não constam no quadro acima.

Descrição dos principais empréstimos:

BANCO	VALOR POSIÇÃO 31/12/2022	OBSERVAÇÕES
Bradesco	R\$ 40.000.000	Empréstimo de crédito rotativo no valor de R\$ 40.000.000, sendo que o contrato possui o cronograma de desembolso das parcelas. A primeira parcela liberada pelo Banco Bradesco das parcelas de desembolso foi em 06/2014 de R\$ 20.000.000, 02/2015 de R\$ 10.000.000 e 07/2015 de R\$ 10.000.000. Foi efetuado o pagamento da primeira parcela do empréstimo em 07/2016. O contrato foi quitado em 2023.

Sicoob Credicom	R\$ 10.500.000	Empréstimos de crédito no valor de R\$ 10.500.000. Foi efetuado o pagamento da primeira parcela do empréstimo em 01/2016. O contrato tem vencimento em 12/2030.
Sicoob Credicom	R\$ 12.700.000	Empréstimos de crédito no valor de R\$ 12.700.000. Foi efetuado o pagamento da primeira parcela do empréstimo em 09/2016. O contrato tem vencimento em 09/2031.
Crediriodoce	R\$ 1.000.000	Empréstimos de crédito no valor de R\$ 1.000.000. Foi efetuado o pagamento da primeira parcela do empréstimo em 06/2020. O contrato tem vencimento em 05/2024.
Dell	R\$ 757.002	Arrendamento Mercantil para aquisição de bens.

19. DÉBITOS DIVERSOS

Está assim constituído:

	Exercícios	
	2023	2022
Obrigações com pessoal (i)	7.791.988	7.069.872
Fornecedores	7.688.006	6.861.403
Outros débitos a pagar	941.850	605.959
Total	16.421.844	14.537.235

- (i) O valor provisionado em obrigações com pessoal refere-se à provisão de salário a pagar, participação nos lucros e férias a pagar, e são demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos encargos financeiros incorridos.

20. PROVISÕES

Está composto basicamente por Provisões Tributárias, Contingências e parcelamento de tributos, conforme demonstrado abaixo:

	Exercícios	
	2023	2022
Provisão INSS (i)	80.068	80.068
Provisão para contingência civil (ii)	7.183.475	8.644.448
Provisão ações trabalhistas	55.000	93.175
Provisão eventos (iii)	514.972	591.835
Provisão taxa ANS	163.522	-
Provisão auxílio-funeral	445.338	445.339
Provisão ISS (iv)	2.396.600	4.184.132
Provisão multa administrativa ANS	641.406	143.528
Total	11.480.381	14.182.525

- (i) Provisão referente à auto infração de INSS, o qual está sendo discutido judicialmente. A provisão foi constituída de acordo com a notificação e aguardando a PGFN realizar conferência no parcelamento realizado para verificar se há algum valor a ser pago.

- (ii) O valor refere-se a provisão para contingências constituídas com base na opinião dos assessores jurídicos externos, sendo 450 causas passivas classificadas como provável totalizando R\$7.183.475; 30 causas classificadas como possíveis no valor de R\$239.748,19 e 10 causas ativas no valor R\$995.783.
- (iii) Destes processos, a cooperativa possui depósitos judiciais, quando requeridos, registrados em seu ativo referentes aos processos em andamento (vide Nota Explicativa nº 09).
- (iv) A provisão para contingências constituídas refere-se a ações de ISS da nova Lei para regulamentar a cobrança do imposto.

21. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

21.1. Capital Social

Descrição	2023	2022
Capital Subscrito e Integralizado	60.656.395	60.181.855
Número de Cooperados	477	461

A quota é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

21.2. Discriminação das Reservas

Descrição	2023	2022
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	4.026.426	3.813.047
Fundo de Reserva	7.545.055	7.453.873
Fundo de Recursos Sede Própria	8.400.000	8.400.000
Fundo Ampliação do Hospital	4.811.517	1.306.117
TOTAL	<u>24.782.998</u>	<u>20.973.037</u>

21.2.1. Reserva de Capital

Em agosto de 2011 a Cooperativa realizou alteração no seu estatuto onde foi definido que havendo sobras, o capital social será reajustado em até 12%, percentual definido pelo CAD. Dessa forma, como não houve sobras não houve reajuste.

21.2.2. Destinação das sobras líquidas do exercício

O Estatuto da cooperativa prevê que, das sobras verificadas, serão destinadas 10% para constituição de fundo de reserva e no mínimo 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES. As sobras líquidas após as destinações serão distribuídas aos cooperados na proporção das operações que houverem realizado com a cooperativa, após a aprovação do balanço pela Assembleia Geral Ordinária, salvo decisão diversa desta.

Em 06 de dezembro de 2019 foi realizada AGE, onde foi aprovada a constituição do Fundo para a Construção da Sede Própria no valor de R\$ 8.400.000 no encerramento do exercício de 2019. Esse fundo foi constituído com amparo no art. 19 do Estatuto Social da Cooperativa que dispõe sobre a possibilidade de constituição de fundos definidos pelos cooperados em Assembleia Geral Extraordinária e o Parágrafo Primeiro do artigo 28 da Lei 5764/71 que define a Política Nacional de Cooperativismo.

Em 19 de julho de 2023 foi realizada AGE, onde foi aprovada a constituição do Fundo para ampliação do Hospital Unimed GV, tendo como base de cálculo 2% (dois por cento) do faturamento acumulado da operadora, limitado a R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais). Esse fundo foi constituído com amparo no art. 19 do Estatuto Social da Cooperativa que dispõe sobre a possibilidade de constituição de fundos definidos pelos cooperados em Assembleia Geral Extraordinária e o Parágrafo Primeiro do artigo 28 da Lei 5764/71 que define a Política Nacional de Cooperativismo.

No exercício de 2023 a entidade efetuou os ajustes de exercícios anteriores referente a retificação de impostos e contribuições 2018 a 2022.

As destinações das sobras vêm sendo efetuadas no exercício seguinte ao de sua apuração.

As perdas verificadas, que não tenham cobertura no fundo de reserva, serão rateadas entre os cooperados após a aprovação do balanço pela Assembleia Geral Ordinária, na proporção das operações que houverem realizado com a cooperativa.

22. RESULTADO DO PERÍODO

ATO COOPERATIVO	R\$
Receitas	348.504.861
Despesas	(345.891.484)
Resultado Antes dos Impostos	2.613.377
IRPJ	(483.872)
CSLL	(182.834)
Resultado Geral	1.946.671
Fundo Ampliação Hospital	(3.505.400)
Fates	(45.590)
Ajustes Exercícios Anteriores	1.863.289
Destinação ato não cooperativo	(1.034.860)
Reversão Fates	867.071
Fundo de Reserva	(91.181)
Sobras à disposição da AGO	<u>0,00</u>

23. PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a Unimed Governador Valadares, considerando as premissas do CPC 05 (R1) - 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\$ 12.482 (R\$ 67.826 em 2022)
- ✓ Eventos indenizáveis a liquidar (passivo) no montante de R\$ 3.664.242 (R\$3.450.246 em 2022)
- ✓ Conta corrente com cooperados (passivo) no montante de R\$ 1.217.288 (R\$1.377.588 em 2022)
- ✓ Custos e despesas (resultado) no montante de R\$878.520 (R\$ 817.546 em 2022).

24. DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

Está assim demonstrado:

	Exercícios	
	2023	2022
Pessoal	10.775.663	9.450.292
Serviços de terceiros (i)	3.729.414	3.417.522
Localização e funcionamento (ii)	4.039.541	4.266.965
Depreciação e amortização	457.846	424.775
Publicidade e propaganda	732.044	759.183
Tributos (iii)	224.865	204.495
Despesas com multas administrativas	399.440	
Contingência	813.393	1.497.373
Outras	3.509.542	3.246.107
Total	<u>24.681.748</u>	<u>23.266.712</u>

(i) Serviços advocatícios e de consultoria, entre outros;

(ii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança, etc;

(iii) Impostos e contribuições

25. SEGUROS

A cooperativa adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As apólices estão em vigor e os prêmios foram devidamente pagos. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

26. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

27. DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA – DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com o CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade.

Governador Valadares/MG, 31 de dezembro de 2023.

Dr. Paulo Roberto Fontes
Diretor – Presidente

Dr. Luiz Marcos Murta
Diretor de Integração e Mercado

Dr. Marcus Miguel de Moraes Jr
Diretor de Controle

Ariane Brasileiro Neves
Contador – CRC 82.675-O/MG

Fábio Santana Moreira
Coordenador Atuarial – MIBA 2.172