

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA. iniciou suas operações em 22/04/1993, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 35.658-1 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade atendeu os quesitos da ITG 2004 na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2024 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2023, de forma a permitir a comparabilidade.

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2024 foram as seguintes:

a) Apuração do resultado

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 temporis*, 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) Regime de Escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

c) Ciclo operacional

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

d) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 528/2022 da ANS.

f) Investimentos

São representados por participações em empresas controladas e coligadas e avaliados pelo método da equivalência patrimonial (se aplicável). Os demais investimentos são avaliados pelo custo de aquisição. Entendemos que os valores das investidas não necessitam de provisão no encerramento do exercício.

g) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição. A depreciação é calculada às taxas informadas em nota explicativa. Realizamos no exercício de 2024 testes de recuperação dos valores registrados no imobilizado conforme regras estabelecidas pelo CPC 01 (R1).

h) Ativo Intangível

Os 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. Os ativos 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, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida (nota explicativa nº 11).

i) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde



As provisões técnicas foram calculadas de maneiras variadas de acordo com as legislações vigentes. A PEONA e a REMISSÃO foram calculadas de acordo com Nota Técnica Atuarial Própria.

A PEONA SUS foi calculada de acordo com o disposto na Resolução Normativa nº 574/2023, estando suficiente ao exigido nesta legislação.

A provisão de eventos a liquidar 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 e alterações posteriores.

j) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados 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 indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

j) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através da Resolução Normativa nº 528/2022.

k) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados sobre operações com não-cooperados (atos não cooperativos).

l) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.



Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O total de aplicações garantidoras de provisões técnicas é de R\$ 7.008.305,22 (R\$ 6.364.659,39 em 2023) enquanto que o total de aplicações livres é de R\$41.675.333,18 (R\$ 49.191.569,31 em 2023).

NOTA 6 - OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA E CEDIDA

Registra os direitos a receber e a pagar com outras operadoras pelo atendimento a seus usuários (intercâmbio), tendo como total a receber em 31/12/2024 o saldo de R\$ 1.480.503,79 (R\$ 1.320.707,17 em 2023) e a pagar em 31/12/2024 o montante de R\$ 780,68 (R\$ 197,21 em 2023).

Os valores em corresponsabilidade registram os direitos a receber e a pagar com outras operadoras pelo atendimento a seus usuários em corresponsabilidade assumida tendo como total a receber em 31/12/2024 R\$1.489.620,89 (R\$ 1.739.865,07 em 2023) e a pagar (corresponsabilidade cedida) R\$ 227.795,61 (R\$ 251.421,29 em 2023).

NOTA 7 - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

a) DEPÓSITOS JUDICIAIS

Compreendem os depósitos judiciais, cobertos pelas respectivas provisões para contingências, para fazer face a eventuais perdas, com a seguinte situação:

Descrição	2024	2023
Dep. Judicial Ressarcimento ao SUS	218.480,48	218.480,48
Dep. PIS	1.798.151,16	1.731.466,39
Dep. COFINS	10.539.182,10	10.081.576,80
Dep. ISS	1.417.415,21	1.417.415,21
Total	13.973.228,95	13.448.938,88

NOTA 8 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas. São eles:

Investidas	2024	2023
Unimed Participações	397.814,73	270.884,76
Unimed do Estado - Federação	519.553,77	443.018,59
Intrafederativa Inconfidência Mineira	435.983,19	425.025,97
Central Nacional Unimed	187.414,19	147.396,59
Unimed Seguradora	34.031,12	29.629,46
Banco Itacred	249.358,00	214.340,44
Unicred	640.988,69	571.086,67
Crediuna	75.435,44	75.435,44
Unimed Federação Minas AFAC	42.177,26	42.177,26
Sicredi	2.294,78	938,03
Sicoob Credicom	158,19	-
Total	2.585.209,36	2.219.933,21



NOTA 9 - IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2024 o ativo imobilizado da entidade estava assim composto:

Itens	Taxa	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2024	Saldo em 2023
Terrenos	-	2.529.976,11	0,00	2.529.976,11	2.529.976,11
Construção em Andamento		12.108.618,03	0,00	12.108.618,03	2.610.815,16
Móveis e Utensílios	10%	572.578,59	255.721,65	316.856,94	272.748,15
Equipamentos de Informática	20%	874.841,52	663.909,25	210.932,27	256.503,32
Máquinas e Equip. não hospitalares	10%	164.315,55	117.829,36	46.486,19	44.581,86
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		517.934,56	451.407,26	66.527,30	127.938,62
Veículos Hospitalares	20%	218.289,00	211.186,43	7.102,57	42.334,57
Veículos Não Hospitalares	20%	212.144,20	114.281,46	97.862,74	127.667,14
Máquinas e Equip. hospitalares	10%	256.233,44	103.701,41	152.532,03	177.439,19
Total		17.454.831,00	1.918.036,82	15.536.894,18	6.190.004,12

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2024:

Descrição	2023	2024			
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Valor Contábil Líquido
Terrenos	2.529.976,11	-	-	-	2.529.976,11
Construção em Andamento	2.610.815,16	9.497.802,87	-	-	12.108.618,03
Máquinas e Equipamentos não hospitalares	44.581,86	12.139,74	(941,70)	(9.293,71)	46.486,19
Equipamentos de Informática	256.503,32	49.931,19	(8.142,16)	(87.360,08)	210.932,27
Veículos Não Hospitalares	127.667,14	-	-	(29.804,40)	97.862,74
Móveis e Utensílios	272.748,15	81.610,14	(1.453,50)	(36.047,85)	316.856,94
Veículos Hospitalares	42.334,57	-	-	(35.232,00)	7.102,57
Máquinas e Equip. hospitalares	177.439,19	2.723,84	(3.626,19)	(24.004,81)	152.532,03
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	127.938,62	-	-	(61.411,32)	66.527,30
Total	6.190.004,12	9.644.207,78	(14.163,55)	(283.154,17)	15.536.894,18

NOTA 10 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. O CPC em pauta, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução do valor do ativo. Em 31 de dezembro de 2024 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo:

- Caixa e Equivalentes de Caixa - Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência. Embasamento CPC 01 (R1).
- Valores a Receber - As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa nº 528/2022, itens 10.2.3.1 a



10.2.3.3. Os demais valores a receber são irrelevantes, não sendo necessários estudos de redução do valor do ativo.

- Outros Ativos - Imobilizados como máquinas e equipamentos, móveis e utensílios não tiveram estudo por se tratar de valores irrelevantes. Quanto ao terreno e veículos, estes foram avaliados conforme estudo feito através de cotações de mercado. A conclusão desse estudo indica que não há necessidade de constituir provisão para perda do valor recuperável dos ativos citados

NOTA 11 - INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Em 31 de dezembro de 2024, o Ativo Intangível estava assim composto:

Itens Intangíveis	Taxa	Valor Original	Amortização	Saldo 2024	Saldo 2023
Sistema de Comp. - Software	20%	266.091,23	(265.649,99)	441,24	4.667,79
Totais		266.091,23	(265.649,99)	441,24	4.667,79

Descrição	2023	2023			
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Amortização	Valor Contábil Líquido
Intangível	4.667,79	-	-	(4.226,55)	441,24
TOTAL	4.667,79	-	-	(4.226,55)	441,24

NOTA 12 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis. O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 3.639.494,86 (R\$ 3.541.271,52 em 2023).

O saldo da provisão para Remissão em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 297.007,22 (R\$ 365.736,89 em 2023) havendo R\$ 135.400,37 (R\$ 144.608,85 em 2023) alocados no passivo circulante e R\$ 161.606,85 (R\$ 221.128,04 em 2023) alocados no passivo não circulante.

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados ao SUS (PEONA SUS) em 31/12/2024 era de R\$ 374.497,04.

NOTA 13 - DÉBITOS DIVERSOS

O grupo é representado por diversas obrigações conforme demonstrado abaixo:



Descrição	2024	2023
Obrigações com Pessoal	1.074.127,78	1.032.365,71
Fornecedores	334.764,74	337.494,23
Outros Fornecedores Construção	409.197,21	47.526,57
Cartão de Crédito a Pagar	8.713,40	31.695,62
Outros	14.056,72	2.328,05
Total	1.840.859,85	1.451.410,18

NOTA 14 - PASSIVO NÃO CIRCULANTE

O grupo é representado por provisões para cobertura das obrigações registradas para cobrir possíveis perdas, havendo depósitos judiciais parciais:

Provisão	2024	2023
Provisão para Remissão	161.606,85	221.128,04
Ressarcimento ao SUS	218.480,48	218.480,48
Provisão PIS	1.803.566,61	1.737.245,94
Provisão COFINS	10.584.578,74	10.121.485,91
Provisão ISS	1.673.247,78	1.592.154,27
Capital a Restituir	25.012,70	25.012,70
Outras Contingências Tributárias	2.953.156,12	2.953.156,12
Total	17.419.649,28	16.868.663,46

NOTA 15 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 141 cooperados (142 cooperados em 2023), atingindo o montante de R\$ 15.581.136,02 (R\$ 14.586.273,97 em 2023).

NOTA 16 - FATES E FUNDO DE RESERVA

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos. Seu montante em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 6.227.877,89 (R\$ 6.244.083,36 em 2023).

A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício. Seu montante em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 6.937.017,89 (R\$ 6.553.514,42 em 2023).

NOTA 17 - FUNDOS CONSTITUÍDOS EM ASSEMBLEIA ALTO CUSTO

A Unimed Itaúna, em exercícios anteriores, criou um fundo de reserva para cobrir despesas futuras em procedimentos de alto custo. A constituição se deu através de aprovação em assembleia geral extraordinária com transferência do valor de R\$ 7.204.382,05 que estava provisionado no passivo não circulante.

NOTA 18 - FUNDOS CONSTITUÍDOS EM ASSEMBLEIA FUNDO LGPD E FUNDO COVID

A Unimed Itaúna criou em 2022 dois fundos de reservas, são eles FUNDO LGPD e Fundo COVID e em 2023 criou o FUNDO PARA INOVAÇÕES TECNOLÓGICAS. O FUNDO COVID foi finalizado e o valor foi para a criação do FUNDO PARA INOVAÇÕES



TECNOLÓGICAS. A constituição se deu através de aprovação em assembleia geral ordinária.

Em 31 de dezembro de 2024 o saldo dos referidos fundos era de R\$ 4.124.661,90, sendo o saldo do FUNDO LGPD de R\$ 177.047,31 e o FUNDO PARA INOVAÇÕES TECNOLÓGICAS de R\$ 3.947.614,59.

Em assembleia realizada em 26 de março de 2019, foi instituído o Fundo Imobiliário com base nas sobras do exercício de 2018. Desde então, ao longo dos anos, diversas destinações foram realizadas para o fundo. Em 31 de dezembro de 2024, o montante acumulado alcançou R\$ 15.704.482,82.

NOTA 19 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2024	2023
Resultado do Exercício - DRE	9.702.569,28	9.736.028,69
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES - Art. 87 da Lei 5.764/71	(635.854,16)	(1.001.163,19)
Juros sobre Capital Próprio	(1.676.586,00)	(1.567.475,80)
Sobras e Perdas do Exercício	7.390.129,12	7.167.389,70
(-) Fundo de Reserva - 10%	(739.012,91)	(716.738,97)
(-) FATES - 5%	(369.506,46)	(358.369,48)
(+) Utilização FATES	1.021.566,09	938.191,20
(+) Utilização Fundo de Reserva	355.509,43	0,00
(+) Utilização LGPD	0,00	247.299,28
Sobras à disposição da Assembleia	7.658.685,28	7.277.771,73

NOTA 20 - COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA. estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. 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.

NOTA 21 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA. não apresenta possibilidades de riscos eventuais quanto às contribuições para a COFINS, PIS s/ Faturamento e ISS, cujo montante provisionado está depositado em juízo em sua totalidade, no montante de R\$ 13.754.748,47 (R\$13.230.458,40 em 2023).

A UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA. é ré em 22 processos judiciais (22 em 2023), sendo classificados como perdas prováveis no valor de R\$ 1.683.515,26, (R\$ 1.884.811,27 em 2023). O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade. A entidade possui no exercício de 2024 apenas um



processo considerado como perda possível no valor de R\$ 15.000,00. No exercício de 2023 não havia processos considerado como perda possível.

NOTA 22 - GARANTIAS FINANCEIRAS

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.

A operadora possui em 31 de dezembro de 2024 aplicação garantidora, no montante de R\$ 7.008.305,22 (R\$ 6.364.659,39 em 2023), junto à XP Investimentos.

NOTA 23 - AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

No ano de 2024 não foram efetuados lançamentos de ajustes de avaliação patrimonial em decorrência da Lei 11.638/07 e Lei 11.949/09.

NOTA 24 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2024 e 2023, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 25 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a entidade. A entidade realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05 (R1). Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos.

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de serviços prestados e fornecimentos de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora.

Os demais valores praticados com as partes relacionadas se restringem a cédulas de presença e a valores de honorários aprovados em Assembleia, não se tratando de valores relevantes para a entidade.

NOTA 26 - CAPITAL BASEADO EM RISCO

A Resolução Normativa nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, sendo eles: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional. O resultado do Capital Regulatório da Unimed Itaúna no final do exercício de 2024 é suficiente.



NOTA 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) do Conselho Federal de Contabilidade.

NOTA 28 - PRECIFICAÇÃO DE ATENDIMENTOS À SAÚDE

A UNIMED ITAÚNA possui um Pronto Atendimento no hospital Manuel Gonçalves na cidade de Itaúna. Este Pronto Atendimento é uma filial da operadora, no entanto, ele é usado somente para recepcionar os clientes já que todos os atendimentos e procedimentos são efetuados pelo hospital com posterior faturamento contra a Unimed. Sendo assim, a entidade não possui controle gerencial de atendimento aos seus beneficiários conforme preconiza a Resolução Normativa nº 528/2022 nos moldes descritos no Capítulo IV - Manual Contábil das Operações do Mercado de Saúde constante nas Normas Gerais, por não possuir atendimentos em sua rede própria.

NOTA 29 - FUNDOS PARA CUSTEIO DE DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa nº 517/2022 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528/2022, destacamos que a Unimed Itaúna participa de fundos mantidos pela Federação Inter federativa das Cooperativas de Trabalho Médico do Estado de Minas Gerais, CNPJ 19.891.852/0001-44. Os volumes transacionados com estes fundos foram os seguintes:

Descrição	2024	2023
Contribuições para os fundos	290.880,41	318.327,65
Despesas reembolsadas/ressarcidas	-	-

Itaúna - MG, 31 de dezembro de 2024.

Vinícius Gonçalves Souza
Contador Responsável
CRC 115.512/O-9

Geraldo Eustáquio Pereira
Diretor Presidente
CPF-426.894.226.-20

