FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ: 20.119.509/0001-65

Registro ANS nº 37821-6

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

MODALIDADE DE AUTOGESTÃO

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

FUNDAÇÃO Libertas

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL - Plano de Assistência à Saúde - Modalidade de Autogestão
CNPJ: 20.119.509/0001-65 - Registro ANS nº 37821-6

QUADRO I - BALANÇO PATRIMONIAL

Em R$ mil

ATIVO	Nota explicativa	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		**72.153**	**71.022**
Disponível		**1.726**	**50**
Realizável		**70.427**	**70.972**
***Aplicações* Financeiras**		***63.008***	***64.820***
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.1	63.008	64.820
Aplicações Livres			
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		***6.455***	***6.075***
Contraprestações pecuniárias a receber	4.2	5.694	5.359
Outros Créditos de Oper. com Planos Assist. à Saúde	4.3	761	716
Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		***9***	***6***
Bens e Títulos a Receber		***955***	***71***
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**65**	**2.749**
Realizável a Longo Prazo		**65**	**2.749**
Depósitos Judiciais e Fiscais		***65***	***2.749***
TOTAL DO ATIVO		**72.218**	**73.771**

PASSIVO	Nota explicativa	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		**10.610**	**7.685**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.5	**9.053**	**6.150**
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações		3.022	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		79	657
Prestadores de Serviços Assistenciais		12	195
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		5.940	5.298
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		**12**	**20**
Contraprestações/Prêmios a Restituir		9	12
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		3	8
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		**175**	**201**
Débitos Diversos	4.6	**1.370**	**1.314**
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**6.049**	**5.971**
Provisões		**6.049**	**5.971**
Provisões para Ações Judiciais	4.7	6.049	5.971
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		**55.559**	**60.115**
Reservas		**55.559**	**60.115**
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		55.559	60.115
TOTA DO PASSIVO		**72.218**	**73.771**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

RODRIGO EUSTÁQUIO BARBOSA BARATA	SERGIO MAIA REIS	CESÁRIO DA SILVA PALHARES	CLAUDIA CRISTINA CARDOSO DE LIMA	VANDER JOSÉ RESENDE OLIVEIRA	FLAVIA NERI SANTOS
Diretor Presidente	Diretor de Investimentos e Controladoria	Diretor Administrativo	Diretora de Seguridade Social	Gerente de Contabilidade e Controladoria	Contadora
CPF: 401.176.696-87	CPF: 426.179.525-68	CPF: 135.522.016-53	CPF: 644.410.089-53	CPF: 014.037.246-60	CPF: 065.660.256-26
				CRC/MG-092660/O-4	CRC/MG-099.393/O-0

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL
Plano de Assistência à Saúde - Modalidade de Autogestão
CNPJ: 20.119.509/0001-65 - Registro ANS nº 37821-6

QUADRO II - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Em R$ mil

Descrição	Nota Explicativa	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		**59.125**	**60.524**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		59.125	60.524
Contraprestações Líquidas	5.1	62.147	60.524
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(3.022)	-
Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos		**(58.625)**	**(48.115)**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.5	(57.983)	(48.003)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(642)	(112)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		**500**	**12.409**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		**501**	**925**
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	5.4	**(3.129)**	**(1.144)**
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(2.810)	(827)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(63)	(62)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(256)	(255)
Outras Despesas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		**(1)**	**(1)**
RESULTADO BRUTO		**(2.129)**	**12.189**
Despesas Administrativas	5.5	**(11.236)**	**(10.656)**
Resultado Financeiro Líquido		**8.809**	**7.412**
Receitas Financeiras	5.2	8.836	7.437
Despesas Financeiras		(27)	(25)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		**(4.556)**	**8.945**
RESULTADO LÍQUIDO		**(4.556)**	**8.945**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

RODRIGO EUSTÁQUIO BARBOSA BARATA
Diretor Presidente
CPF: 401.176.696-87

SERGIO MAIA REIS
Diretor de Investimentos e Controladoria
CPF: 426.179.525-68

CESÁRIO DA SILVA PALHARES
Diretor Administrativo
CPF: 135.522.016-53

CLAUDIA CRISTINA CARDOSO DE LIMA
Diretora de Seguridade Social
CPF: 644.410.089-53

VANDER JOSÉ RESENDE OLIVEIRA
Gerente de Contabilidade e Controladoria
CPF: 014.037.246-60
CRC/MG-092660/O-4

FLAVIA NERI SANTOS
Contadora
CPF: 065.660.256-26
CRC/MG-099.393/O-0

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL - Plano de Assistência à Saúde - Modalidade de Autogestão
CNPJ: 20.119.509/0001-65 - Registro ANS nº 37821-6

QUADRO III - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL

Em R$ mil

Descrição	Nota Explicativa	Reserva de Retenção de Superávit	Superávit (Déficit) Apurado	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021		**51.170**	**-**	**51.170**
Destinação do Resultado:				
Superávit Líquido do Exercício			8.945	8.945
Constituição de Reservas		8.945	(8.945)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	4.9	**60.115**	**-**	**60.115**
Destinação do Resultado:				
Déficit Líquido do Exercício			(4.556)	(4.556)
Reversões de Reservas		(4.556)	4.556	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	4.9	**55.559**	**-**	**55.559**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

RODRIGO EUSTÁQUIO BARBOSA BARATA	SERGIO MAIA REIS	CESÁRIO DA SILVA PALHARES	CLAUDIA CRISTINA CARDOSO DE LIMA	VANDER JOSÉ RESENDE OLIVEIRA	FLAVIA NERI SANTOS
Diretor Presidente	Diretor de Investimentos e Controladoria	Diretor Administrativo	Diretora de Seguridade Social	Gerente de Contabilidade e Controladoria	Contadora
CPF: 401.176.696-87	CPF: 426.179.525-68	CPF: 135.522.016-53	CPF: 644.410.089-53	CPF: 014.037.246-60	CPF: 065.660.256-26
				CRC/MG-092660/O-4	CRC/MG-099.393/O-0

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL
Plano de Assistência à Saúde - Modalidade de Autogestão
CNPJ: 20.119.509/0001-65 - Registro ANS nº 37821-6

QUADRO IV - DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO DIRETO

Em R$ mil

	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	65.503	64.514
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	72.129	80.456
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	4.765	5.352
(+) Outros Recebimentos Operacionais	6.526	725
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(60.951)	(54.073)
(-) Pagamento de Pessoal	(7.365)	(6.706)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(3.524)	(3.114)
(-) Pagamento de Tributos	(2.569)	(2.734)
(-) Pagamento Ações Judiciais (Civis/Trabalhistas/Tributárias)	(106)	(160)
(-) Pagamento de Aluguel	(98)	(62)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(65)	(50)
(-) Aplicações Financeiras	(66.803)	(84.058)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(5.766)	(144)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	**1.676**	**(54)**
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA		
CAIXA - Saldo Inicial (*)	50	104
CAIXA - Saldo Final (*)	1.726	50
	1.676	**(54)**
Ativos Livres no Início do Período (**)	50	111
Ativos Livres no Final do Período (**)	1.726	50
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	**1.676**	**(61)**

(*) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito).

(**) Refere-se ao saldo do grupo Disponível acrescido dos saldos de Aplicações Livres.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

RODRIGO EUSTÁQUIO BARBOSA BARATA
Diretor Presidente
CPF: 401.176.696-87

SERGIO MAIA REIS
Diretor de Investimentos e Controladoria
CPF: 426.179.525-68

CESÁRIO DA SILVA PALHARES
Diretor Administrativo
CPF: 135.522.016-53

CLAUDIA CRISTINA CARDOSO DE LIMA
Diretora de Seguridade Social
CPF: 644.410.089-53

VANDER JOSÉ RESENDE OLIVEIRA
Gerente de Contabilidade e Controladoria
CPF: 014.037.246-60
CRC/MG-092660/O-4

FLAVIA NERI SANTOS
Contadora
CPF: 065.660.256-26
CRC/MG-099.393/O-0

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

Plano de Assistência à Saúde - Modalidade de Autogestão

CNPJ: 20.119.509/0001-65 - Registro ANS nº 37821-6

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 DE DEZEMBRO DE 2023

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), privada, sem fins lucrativos, originada da fusão entre a PREVICAIXA – Fundação de Seguridade Social da Caixa Econômica do Estado de Minas Gerais e a FUNDASEMG – Fundação de Seguridade Social de Minas Gerais - constituída no ano de 1977.

A Fundação é constituída por prazo indeterminado, para administrar Planos de Benefícios Previdenciários e Planos de Assistência à Saúde na modalidade de Autogestão.

No dia 08 de janeiro de 2024 tomou posse como diretor Presidente Rodrigo Eustáquio Barbosa Barata, como Diretora de Seguridade Social, Claudia Cristina Cardoso de Lima e como Diretor de Investimentos e Controladoria Sergio Maia Reis. Também compõe a diretoria executiva, Cesário da Silva Palhares, Diretor Administrativo eleito em 2023.

A Fundação Libertas, de acordo com a Portaria PREVIC nº 960, de 25 de outubro de 2023, é classificada pela PREVIC no Segmento 2 (S2), em decorrência da soma dos fatores de seu porte e de complexidade. Na ANS a classificação é Segmento 3 (S3), conforme estabelecido pela Resolução Normativa nº 475/2021, que considera parâmetros estabelecidos para avaliação.

Todos os resultados auferidos são vinculadas aos Planos que administra. Portanto, não gera e nem distribui lucro ou participações em investimentos. Cada Plano é gerido de forma segregada frente aos demais, possuindo responsabilidades e compromissos apenas com a massa de participantes a ele vinculados e, de acordo com seus regulamentos, com seus dependentes e beneficiários.

A Fundação Libertas observa a legislação aplicada às Entidades Fechadas de Previdência Complementar, principalmente as Leis Complementares nº 108 e 109, ambas de 29 de maio de 2001.

As EFPC que, na data da publicação da Lei Complementar 109/2001, prestavam serviços de assistência à saúde a seus participantes e assistidos, puderam continuar a fazê-lo, desde que fosse estabelecido um custeio específico para estes planos e que a sua contabilização e o seu patrimônio fossem mantidos em separado em relação aos Planos Previdenciários.

Neste sentido, a Fundação Libertas administra planos de Assistência à Saúde na modalidade de AUTOGESTÃO, sem fins lucrativos (sem Mantenedora), com registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) por meio do número 37.821-6, sendo custeada pelas patrocinadoras, participantes e assistidos, conforme o caso, em cada um dos Planos de Assistência à Saúde em operação. Os planos são:

- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas (registrando na ANS com o nome Plano Essencial I dos Empregados da Fundação Libertas);
- Plano Assistencial Prodemge (registrado na ANS com o nome Plano da Prodemge); e
- Plano Assistencial Minas Caixa (registrado na ANS com o nome Plano dos Ex-Minascaixa).

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

A ANS aprovou, em dezembro de 2021, o novo produto de assistência à saúde, denominado Plano Essencial I dos Empregados de Fundação Libertas (Plano Nacional Fundação Libertas), tipo de contratação Coletivo Empresarial, com abrangência nacional. Em de dezembro de 2022 a Diretoria Executiva da Fundação Libertas aprovou a migração compulsória, a partir de 1º de janeiro de 2023, do plano de saúde estadual da Fundação Libertas para o novo Plano Nacional, com consequente extinção do produto estadual, que foi homologada pela ANS em 29 de março de 2023.

A Fundação Libertas firmou, em setembro 2022, o convênio com a operadora Caixa de Assistência dos Funcionários do Banco do Brasil (CASSI), com o objetivo de ampliar a cobertura de atendimento dos beneficiários, por meio do Convênio de Reciprocidade.

A Fundação Libertas mantém o Convênio de Reciprocidade com a DESBAN - Fundação BDMG de Seguridade Social, permitindo que seus beneficiários façam uso da sua rede da credenciada.

.A contabilidade é realizada por equipe própria em sua sede, situada no município de Belo Horizonte/MG, sendo registrada em livros obrigatórios, base para elaboração destas Demonstrações Financeiras, com observância das disposições legais vigentes.

A Fundação Libertas tem como Missão: Oferecer e gerir, com excelência, confiança e credibilidade, soluções em previdência e saúde para a maior proteção social e bem-estar dos nossos clientes.

1.1 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Os planos assistenciais, administrados pela Fundação Libertas, apresentaram resultado consolidado negativo em 2023, totalizando R$ 4.556 mil. Este resultado negativo é atribuído, principalmente, aos Planos Assistenciais Prodemge e Nacional Fundação Libertas, que apuraram, respectivamente, R$ 7.235 mil e R$ 89 mil. No caso do Plano Assistencial Prodemge, o patrimônio social ficou R$ 934 mil negativo. O Plano Assistencial Minas Caixa apurou resultado positivo, no valor de R$ 2.963 mil.

O déficit do Plano Assistencial Prodemge está relacionado a diversos fatores, incluindo reajuste insuficiente, diminuição no número de beneficiários, aumento dos custos assistenciais, aumento da utilização média e constituição da PIC – Provisão para Insuficiência de Contraprestações, além do registro da ação judicial. O déficit do Plano Nacional Fundação Libertas tem como fator principal a mudança na data base de reajustes.

Como evento subsequente, visando reestabelecer o reequilíbrio dos planos assistenciais, foi proposto o reajuste de 37,62% sobre as contribuições do Plano Assistencial Prodemge.

1.2 QUANTIDADE DE BENEFICIÁRIOS

A quantidade de participantes, em 31 de dezembro de 2023, é 6.417, segregados por plano, conforme tabela a seguir (informação não auditada):

PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÙDE								
Planos	**2023**				**2022**			
	Ativos / Assistidos	Dependentes	Beneficiário Contribuinte	TOTAL	Ativos / Assistidos	Dependentes	Beneficiário Contribuinte	TOTAL
FUNDAÇÃO LIBERTAS	-	-	-	-	139	118	44	301
PLANO NACIONAL FUNDAÇÃO LIBERTAS	155	127	45	327	16	13	1	30
PRODEMGE	1.014	831	379	2.224	1.034	851	381	2.266
MINASCAIXA	1.795	1.198	873	3.866	1.867	1.280	942	4.089
TOTAL	2.964	2.156	1.297	6.417	3.056	2.262	1.368	6.686

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

A variação demonstrada é justificada pela movimentação de participantes durante o exercício, em razão de novas adesões, encerramento de vínculo junto aos planos, atualização cadastral e inscrições/desligamentos de dependentes.

1.3 OUTRAS INFORMAÇÕES

1.3.1 Planos de assistência à saúde extintos

A Fundação Libertas possui registros patrimoniais referentes aos planos IMA e COMIG, que foram extintos junto à ANS. Os referidos valores são compostos, em sua maioria, por aplicações financeiras e provisões de débitos, cuja exigibilidade está sendo discutida.

1.3.2 Planos previdenciários

Além dos Planos de Assistência à Saúde, a Fundação Libertas administra planos de benefícios previdenciários das seguintes companhias:

- Companhia de Desenvolvimento Econômico de Minas Gerais (CODEMIG);
- Companhia de Desenvolvimento de Minas Gerais (CODEMGE);
- Companhia de Habitação do Estado de Minas Gerais (COHAB/MG);
- Companhia de Saneamento de Minas Gerais (COPASA/MG);
- Companhia de Tecnologia da Informação do Estado de Minas Gerais (PRODEMGE);
- Fundação Libertas de Seguridade Social;
- Minas Gerais Administração e Serviços S/A (MGS).

A Fundação Libertas administra um Plano de Benefícios Previdencial Multi-instituído denominado VOCÊPREV. Além da própria Fundação Libertas:

- AECO – Associação dos Empregados da COPASA/MG, de suas Subsidiárias e Patrocinadas;
- APÓS-PRODEMGE – Associação dos Aposentados da PRODEMGE;
- ASSEMCO – Associação dos Empregados da COHAB – MG;
- ASSEMGS – Associação dos Empregados da MGS;
- ASSIMA – Associação dos Servidores do Instituto Mineiro de Agropecuária;
- ATC – Associação dos Trabalhadores da Codemig;
- SINDÁGUA-MG – Sindicato dos Trabalhadores nas Indústrias de Purificação e Distribuição da Água e em Serviços de Esgotos do Estado de Minas Gerais;
- SINFAZFISCO – Sindicato dos Servidores da Tributação, Fiscalização e Arrecadação do Estado de Minas Gerais.
- SINDPD – Sindicato dos Trabalhadores em Processamento de Dados e Tecnologia da Informação do Estado de São Paulo;
- ABRH – Associação Brasileira de Recursos Humanos;
- ABRAPP - Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar;
- DF – PREVICOM - Fundação de Previdência Complementar dos Servidores do Distrito Federal.

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Essas Demonstrações Financeiras da Fundação Libertas foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasi, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), atendendo a planificação contábil para as demonstrações e registros dos Planos de Assistência à Saúde.

Adicionalmente, a Fundação Libertas elaborou Demonstrações Contábeis Consolidadas separadas, as quais foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC).

Desta forma, a Fundação Libertas possui dois conjuntos de Demonstrações Contábeis/Financeiras: quais sejam as Demonstrações Contábeis Consolidadas nas quais são apresentados apenas os totais dos ativos, passivos e o somatório das movimentações patrimoniais totais ocorridas nos Planos de Assistência à Saúde e as presentes Demonstrações Financeiras do Plano de Assistência à Saúde.

Já as apresentações realizadas em conformidade com as normas da ANS são feitas de forma segregada nestas Demonstrações Financeiras dos Planos Assistenciais.

Os registros constantes nestas demonstrações são apresentados de forma conjunta em relação aos Planos de Assistência à Saúde. A movimentação individual relacionada a cada Plano é acompanhada de forma gerencial.

As Demonstrações Financeiras são apresentadas em milhares de Reais, em consonância com o artigo 289, §6º da Lei nº 9.457/97. O exercício social tem seu início em 1º de janeiro e encerramento em 31 de dezembro.

A Resolução Normativa RN nº 528, de 29 de abril de 2022, dispõe a respeito do plano de contas padrão da ANS para as operadoras de planos de assistência à saúde e as administradoras de benefícios.

2.1 REGISTRO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas de uma EFPC devem ser registradas no Plano de Gestão Administrativa (PGA), ente contábil criado com esta finalidade. O Demonstrativo do Plano de Gestão Administrativa segue as regras dispostas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) e pela Superintendência de Previdência Complementar (PREVIC).

Por consequência, as despesas administrativas, bem como as contingências de cunho administrativas da Fundação Libertas, inclusive aqueles referentes aos Planos de Assistência à Saúde, são registradas no PGA, sendo que as despesas administrativas de planos de assistência à saúde são integralmente custeadas por estas.

Nestas Demonstrações Financeiras dos Planos de Assistência à Saúde também constam o registro dessas despesas administrativas, conforme demonstrado na nota explicativa 5.5.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas estão descritas a seguir:

3.1 ESTIMATIVAS CONTÁBEIS

A elaboração das Demonstrações Financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis.

Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem, principalmente:

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

- Ajustes pelos valores de mercado dos ativos classificados em títulos para negociação: apurados conforme manual de precificação do agente custodiante;
- Provisões para contingências: cujas probabilidades de êxito foram informadas pelos advogados responsáveis pelas ações, observadas as diretrizes da Resolução do Conselho Federal de Contabilidade nº 1.180, de 24 de julho de 2009 (notas explicativas 4.7 e 4.8);
- Provisão para perda: calculada de acordo com os critérios estabelecidos na legislação vigente;
- Provisões técnicas de operações de assistência à saúde: calculadas com base nas regras estabelecidas pela ANS, excetuando-se a "provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros", que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela operadora (nota explicativa 4.5).

A liquidação ou realização das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos registrados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e premissas periodicamente, quando aplicáveis.

3.2 INSTRUMENTOS DE ATIVOS FINANCEIROS

Os instrumentos financeiros estão restritos às aplicações financeiras e recebíveis, sendo os ganhos e perdas obtidos nas operações integralmente registrados de acordo com o regime de competência.

Os instrumentos financeiros foram reconhecidos e encontram-se classificados conforme abaixo:

a) Recebíveis: encontram-se nesta categoria os créditos de operações com planos de assistência à saúde, os créditos não relacionados com plano de saúde da operadora e provisão para perdas. São reconhecidos pelo valor nominal de realização (nota explicativa 4.2 e 4.3)

b) Aplicações financeiras: estão demonstradas pelo custo de aquisição mais rendimentos auferidos até 31 de dezembro , e estão ajustados à valor de mercado (nota explicativa 4.1).

   O valor de mercado reconhecido nas Demonstrações Financeiras representa o montante de caixa que a Fundação Libertas receberia, se fossem liquidadas as transações na data do balanço.

Os saldos dos direitos e das obrigações estão mensurados nas datas dos balanços pela melhor estimativa dos respectivos valores, líquidos das Provisões para Perda sobre Créditos.

3.3 REGISTRO DOS ATIVOS

Um ativo é reconhecido no Balanço Patrimonial quando for provável que benefícios econômicos futuros sejam gerados em favor da Fundação Libertas e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Os ativos são registrados pelos valores de realização, atualizados, quando aplicável, pelos rendimentos auferidos até a data do balanço.

Os ativos são classificados como circulantes quando sua realização ocorre nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

3.3.1 Caixa e equivalentes de caixa

O caixa e disponibilidades são compostos por saldos positivos em conta de movimento e aplicações financeiras livres (nota explicativa 2.2), com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado na data de fechamento do balanço.

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

3.3.2 Contraprestações pecuniárias a receber

São demonstradas pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias para planos coletivos (nota explicativa 4.2).

3.4 REGISTRO DOS PASSIVOS

Um passivo é reconhecido quando a entidade possui obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo no futuro. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas de efetivo desembolso.

Os passivos são classificados como circulantes quando sua liquidação está prevista para os próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes e atualizados, quando aplicável, pelos encargos previstos.

3.4.1 Provisões para ações judiciais

As provisões de contingências são constituídas para os casos de probabilidade de perda "provável" cujo desembolso possa ser mensurável, com base na opinião dos assessores jurídicos da Fundação, ou quando da ocorrência de bloqueio ou depósito judicial (nota explicativa 4.7).

A Fundação Libertas também é parte de ações judiciais cuja avaliação dos seus assessores jurídicos é considerada como perda "possível" ou "remota". Para estes casos não existe provisão constituída por não atenderem aos critérios de reconhecimento nos termos da Resolução CFC 1.180/09.

3.5 APURAÇÃO DO RESULTADO

- **Receitas:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As receitas são originadas, principalmente, das contraprestações mensais (nota explicativa 5.1), além da rentabilidade proveniente de aplicações do seu patrimônio (nota explicativa 5.2).
    - **Renegociação de débitos:** Eventuais renegociações de débitos, em curso, realizadas por beneficiários são reconhecidas no momento da liquidação da parcela;
- **Despesas:** O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário, contudo, os registros contábeis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede contratada (nota explicativa 5.3).

  Para os casos em que os atendimentos ocorrerem sem o conhecimento da operadora, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão técnica específica (Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA), nos moldes da legislação em vigor.

4. COMPOSIÇÃO DAS CONTAS PATRIMONIAIS

4.1 DISPONÍVEIS E APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Os valores registrados na conta de "Disponíveis", sendo R$ 1.726 mil em dezembro de 2023 e R$ 50 mil em dezembro de 2022, referem-se a saldos de "numerários em trânsito" e "saldos em conta corrente". O saldo de 2023 se refere ao fluxo financeiro de contribuições recebidas no dia 29 de dezembro de 2023, por meio de boleto e

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

débito em conta, e que não foi possível aplicar na data, em função de não haver expediente bancário. Cabe destacar que os recursos foram aplicados no dia 02 de janeiro de 2024, primeiro dia útil do ano.

Já a composição das aplicações financeiras, em 31 de dezembro de 2023 e 2022, é apresentada na tabela a seguir, demonstrando as "Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas", devendo a totalidade do valor constituído das Provisões Técnicas (nota explicativa 4.5), ser lastreadas por estes Ativos Garantidores na proporção de, no mínimo, um para um.

Em R$ mil

Aplicações financeiras	**2023**	**2022**
Aplicações vinculadas às Provisões Técnicas	10.178	9.040
Aplicações não vinculadas	52.830	55.780
TOTAL (Aplicações garantidoras de Provisões Técnicas)	**63.008**	**64.820**

As Aplicações Vinculadas às Provisões Técnicas estão aplicadas em um fundo de investimento, sob gestão do BRAM - Bradesco Asset Management S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários.

As demais aplicações financeiras garantidoras das Provisões Técnicas são realizadas por meio de dois Fundo de Investimentos sob gestão do Santander Brasil Asset Management DTVM S/A e AZ Quest, que estão livres de vinculação junto à ANS.

As aplicações financeiras se encontram distribuídas entre os planos da seguinte maneira:

- Plano Assistencial Prodemge: R$ 4.509 mil (R$ 6.640 mil em dez dezembro de 2022);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R$ 51.943 mil (R$ 51.891 mil em dezembro de 2022);
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R$ 5.926 mil (R$ 34 mil em dezembro de 2022);
- Plano Assistencial Fundação Libertas (migrado): R$ 5.697 mil em dezembro de 2022.

Para os demais planos, listados na nota explicativa 1.3.1, o saldo é R$ 630 mil (R$ 558 mil em dezembro de 2022).

A variação relevante do Plano Assistencial Prodemge ocorre em função do fluxo de pagamentos e recebimentos durante o exercício, que foram afetados pelos eventos citados na nota explicativa 1.1.

4.2 CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

O saldo desse grupo de contas se refere aos valores a receber das patrocinadoras e participantes dos planos de assistência à saúde administrados pela Fundação Libertas, conforme segue:

Em R$ mil

	2023	**2022**
Contraprestações	5.991	5.724
Provisão para Perdas	(297)	(365)
TOTAL	**5.694**	**5.359**

Do total de Contraprestações Pecuniárias a Receber, R$ 5.303 mil (R$ 5.015 mil em 2022) representam débitos a vencer; R$ 484 mil (R$ 401 mil em 2022) são débitos vencidos em até 90 dias; e R$ 204 mil (R$ 308 mil em 2022), são débitos vencidos acima de 90 dias.

As provisões para perdas sobre créditos vencidos, foram constituídas em conformidade com os normativos vigentes, independente das práticas e processos de cobrança (administrativas e judiciais) adotadas pela Fundação Libertas.

A seguir a segregação das contraprestações pecuniárias a receber por plano em operação:

- Plano Assistencial Prodemge: R$ 1.572 mil (R$ 1.478 mil em dezembro de 2022);

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

- Plano Assistencial Minas Caixa: R$ 4.016 mil (R$ 3.781 mil em dezembro de 2022);
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R$ 106 mil (R$ 3 mil em dezembro de 2022);
- Plano Assistencial Fundação Libertas (migrado): R$ 97 mil em dezembro de 2022.

4.3 OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Referem-se à coparticipação paga pelos beneficiários em função da utilização de procedimentos médicos, de acordo com as regras dos planos de assistência à saúde administrados pela Fundação Libertas. Estes valores são registrados no ativo a receber, reduzindo o total das despesas do Plano. Assim distribuídas em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

Em R$ mil

	2023	2022
Participação de beneficiários	832	791
Provisão para Perdas	(71)	(75)
TOTAL	**761**	**716**

A seguir a segregação das coparticipações a receber por plano em operação:

- Plano Assistencial Prodemge: R$ 247 mil (R$ 226 mil em dezembro de 2022);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R$ 490 mil (R$ 466 mil em dezembro de 2022);
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R$ 24 mil (R$ 1 mil em dezembro de 2022);
- Plano Assistencial Fundação Libertas (migrado): R$ 22 mil em dezembro de 2022.

4.4 DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Este grupo contábil demonstra os depósitos judiciais realizados no âmbito dos Planos Assistenciais, no total de R$ 65 mil (R$ 2.749 mil em 2022). Os registros dos passivos contingenciais referentes a esses depósitos constam na nota explicativa 4.7 desta nota.

Do montante depositado, R$ 40 mil referem-se ao Plano Assistencial Minas Caixa; R$ 22 mil ao Plano Assistencial Prodemge; e R$ 3 mil ao Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas.

A redução, no saldo de depósitos judiciais e fiscais, ocorre em função do encerramento do processo de ação judicial, referente cobrança fiscal de multa administrativa aplicada pelo Estado de Minas Gerais (PROCON), conforme detalhado na nota explicativa 4.7.

4.5 PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas constituídas, em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão segregadas da seguinte maneira:

Em R$ mil

Provisões Técnicas	2023	2022
PIC – Provisão para Insuficiência de Contraprestações (a)	3.022	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	79	657
Provisão de Eventos a Liquidar para outros (c)	12	195
PEONA (d)	5.828	5.144
PEONA SUS (e)	112	154
TOTAL	**9.053**	**6.150**

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

a) PIC – Provisão para Insuficiência de Contraprestações, provisão foi criada como forma de assegurar que haja recursos financeiros adequados para cumprir os compromissos futuros dos planos de saúde. Na Fundação Libertas, essa provisão foi implementada em 2023, seguindo as diretrizes estabelecidas pela Resolução Normativa nº 574/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e validados pelos atuários responsáveis pelos planos.

No encerrando do exercício o saldo é R$ 3.022 mil, sendo R$ 293 mil do Plano Nacional Fundação Libertas; R$ 1.800 mil do Plano Assistencial Prodemge; e R$ 929 mil do Plano Assistencial Minas Caixa.

b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS, cuja obrigação legal é de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde – SUS, no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos reflete. Os valores contabilizados são aqueles disponibilizados pela ANS, sem deduzir os valores que podem ser objeto de contestação, por prescrição.

De acordo com Nota Técnica nº 2575/2023, emitida pela ANS, foi deferido para anulação do valor de 15 atendimentos, considerando a prescrição reconhecida por decisão transitada em julgado, proferida nos autos do processo judicial NUP: 00417.320589/2023-72 (REF. 1076578-33.2021.4.01.3800), mostra-se indevido o ressarcimento ao SUS. Com isso a provisão foi revertida aos planos.

c) Provisão de Eventos a Liquidar para outros é constituída para garantia de eventos já ocorridos e ainda não pagos. Essa provisão é realizada pelo valor apresentado pelo prestador ou beneficiário no momento da cobrança à operadora. Sua composição é constituída por débitos referentes ao mês de dezembro de 2023, que serão quitados nos meses seguintes, mediante apresentação das respectivas faturas, no valor de R$ 9 mil (R$ 32 mil em dezembro de 2022), e débitos de competência anterior, que depende do faturamento para o efetivo pagamento, no montante de R$ 4 mil (R$ 163 mil em dezembro de 2022).

d) PEONA (Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados) tem por objetivo o reconhecimento de valores para fazer frente ao pagamento de despesas que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pelos prestadores de serviços. É constituída com base em metodologia definida pela ANS.

e) PEONA SUS desde janeiro de 2020, a Fundação Libertas vem realizando provisionamento mensal relativo à Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados originados do SUS (PEONA SUS).

O saldo provisionado é R$ 112 mil (R$ 154 mil em 2022), sendo que R$ 4 mil (R$ 6 mil em 2022) para o Plano Assistencial Fundação Libertas, R$ 32 mil (R$ 43 mil em 2022) para o Plano Assistencial Prodemge e R$ 76 mil (R$ 105 mil em 2022) para o Plano Assistencial Minas Caixa.

A seguir a segregação das provisões técnicas constituídas para cada plano em operação:

- Plano Assistencial Prodemge: R$ 3.490 mil (R$ 1.549 mil em dezembro de 2022);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R$ 5.050 mil (R$ 4.365 mil em dezembro de 2022).
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R$ 513 mil;
- Plano Assistencial Fundação Libertas (migrado): R$ 195 mil em dezembro de 2022.

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

A Fundação Libertas constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que suportam as provisões técnicas, conforme demonstrado a seguir:

	2023	2022
PIC (Provisão de Insuficiência de Contraprestações)	3.022	-
PEL (Provisão de Eventos a Liquidar) – SUS e Prestadores	92	853
PEONA (Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados)	5.827	5.144
PEONA SUS (Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - SUS)	111	154
Saldo de Provisões Técnicas a lastrear (a)	9.052	6.151
(-) Deduções para fins de vinculação (b)	79	657
Aplicações garantidoras vinculadas (c)	10.178	9.040
Aplicações garantidoras não vinculadas (d)	52.830	55.779
Sobra de Lastro (c) + (d) - (a) + (b)	54.035	59.325
(-) PEL – SUS e Prestadores – conhecidos até 60 dias (e)	13	195
Sobra de vinculação (c) + (b) + (e) - (a)	1.218	3.741

(b) são compostas pelos débitos SUS vencidos há mais de 5 anos e pelas ABI notificados s/ GRU x índice de adimplência SUS.

4.6 DÉBITOS DIVERSOS

Os valores registrados na rubrica contábil "Débitos Diversos" estão demonstrados a seguir:

Em R$ mil

Débitos Diversos	2023	2022
Reembolso de despesas administrativas ao PGA	1.364	1.300
Outros	6	14
TOTAL	**1.370**	**1.314**

A quota porte das despesas administrativas, que são alocadas à gestão assistencial, é apurada mensalmente por meio do Plano de Gestão Administrativa (PGA), conforme nota explicativa 2.1. Os referidos valores são reembolsados ao PGA pelos planos de assistência à saúde. O saldo de R$ 1.364 mil em 2023 (R$ 1.300 mil em dezembro de 2022) reflete os compromissos que serão liquidados em janeiro de 2024.

4.7 PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

A Fundação Libertas, ao final do exercício, tinha 51 ações judiciais cíveis provisionadas que, com base na avaliação da Gerência Jurídica, são classificadas como perdas prováveis ou que existam depósitos judiciais. O saldo provisionado em 31 de dezembro de 2023 é R$ 6.049 mil (R$ 5.970 mil em 2022).

Em 2023 a ação fiscal movida pelo Estado de Minas Gerais (Procon), referente a execução fiscal de multa administrativa foi concluída. A referida multa foi imposta em função da alteração na forma de cobrança das mensalidades do plano de saúde do Minas Caixa, passando da faixa salarial para a faixa etária. Até o mês de novembro de 2023, o valor atualizado provisionado era de R$ 2.893 mil. Após o transitado julgado, a Fundação Libertas recebeu a quantia de R$ 421 mil, proveniente dos valores depositados em garantia no Plano Assistencial Minas Caixa, sendo o restante de direito da parte credora.

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

Em 2023 foi necessário provisionar o valor de R$ 3.274 mil junto ao Plano Assistencial Prodemge, referente os custos de curto prazo para cobertura de procedimentos médicos de elevado custo com liminar deferida judicialmente

A seguir a segregação dos valores provisionados por plano em operação:

- Plano Assistencial Prodemge: R$ 3.360 mil (R$ 81 mil em dezembro de 2022);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R$ 1.592 mil (R$ 4.833 mil em dezembro de 2022);
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R$ 3 mil;
- Plano Assistencial Fundação Libertas (migrado): R$ 3 mil dezembro de 2022);

Para os demais planos, listados na nota explicativa 1.3.1, o saldo é R$ 1.094 mil (R$ 1.053 mil em dezembro de 2022).

As provisões estão detalhadas a seguir:

- R$ 65 mil (R$ 55 mil em 2022) referente à discussão da incidência da Taxa Saúde Suplementar sob as atividades da EFPC. Para fazer face a essa demanda, consta depósito judicial no valor de R$ 65 mil, conforme nota explicativa 4.4.
- Em 2022, havia provisão contingencial de R$ 3.389 relacionada à Execução Fiscal promovida pelo Estado de Minas Gerais (Procon) em relação a reajuste do Plano. Para fazer face à essa demanda, foi realizado um depósito judicial, cujo valor atualizado era de R$ 2.693 mil. Após um desfecho desfavorável para a Fundação Libertas, uma parte do valor depositado retornou para a Libertas, enquanto o restante será repassado à parte credora .R$ 5.984 mil (R$ 2.526 mil em 2022) referente à questionamento de participantes em relação às atividades dos Planos, conforme demonstrado no quadro abaixo:

Em R$ mil

Provisões para Ações Judiciais	**2022**	**2022**
Danos Morais	519	500
Procedimentos médicos	5.110	1.707
Reajuste de Plano	326	314
Restituição de valores	23	-
Reintegração junto ao Plano	6	5
TOTAL	**5.984**	**2.526**

Existem, ainda, ações de natureza assistencial, classificadas pelos advogados responsáveis como de perda possível, no valor de R$ 60 mil (R$ 56 mil em 2022), que não são passíveis de contabilização, nos termos da Resolução CFC nº. 1.180, de 24 de julho de 2009.

4.8 OUTRAS DISCUSSÕES JUDICIAIS

A Fundação Libertas é parte de discussões no âmbito administrativo e judicial, que envolve seu Plano de Gestão Administrativa (PGA) e que por sua vez podem afetar o resultado dos Planos de Assistência à Saúde, em razão da modificação de expectativa de sucesso, ou com base em reavaliações futuras pelos advogados condutores das ações.

Da mesma forma, eventuais depósitos judiciais realizados pela Fundação Libertas em decorrência destes processos são registrados no mesmo Plano de Gestão Administrativa (PGA). No caso de êxito os valores levantados poderão afetar os resultados dos Planos de Assistência à Saúde de forma positiva.

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

Os processos estão detalhados nas notas explicativas previdenciárias 5.5.2.1 e 5.5.2.4, que se referem as discussões relativas ao PIS, COFNS e ISSQN

As demais provisões e passivos contingenciais registrados nos planos previdenciários não afetam os resultados dos Planos de Assistência à Saúde.

Para estes itens, não se aplica os Pronunciamentos Contábeis n° 36 - Demonstrações Consolidadas e n°44 - Demonstrações Combinadas, pois trata-se de uma única Entidade e um único CNPJ.

4.9 PATRIMÔNIO SOCIAL

As reservas do patrimônio social compreendem às sobras de recursos acumuladas dos planos de assistência à saúde operados pela Fundação Libertas. Os referidos recursos são mantidos para utilizações futuras caso as despesas assistenciais superem as receitas assistenciais. Em 31 de dezembro de 2023 o saldo das reservas é R$ 55.559 mil (R$ 60.115 mil em dezembro de 2022).

A seguir a segregação do Patrimônio Social apurado para cada plano em operação:

- Plano Assistencial Prodemge: R$ 934 mil negativo (R$ 6.301 mil em dezembro de 2022);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R$ 51.441 mil (R$ 48.748 mil em dezembro de 2022);
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R$ 5.515 mil (49 mil em dezembro de 2022);
- Plano Assistencial Fundação Libertas: R$ 5.554 mil em dezembro de 2022.

A soma do patrimônio social dos demais planos, não operacionais, é R$ 463 mil negativo (R$ 537 mil negativo em dezembro de 2022).

4.9.1 Capital Baseado em Riscos - CBR

Conforme Resolução Normativa ANS nº 569, de 19 de dezembro de 2022, foram estabelecidas novas diretrizes para o capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde. Essa resolução substituiu a exigência da Margem de Solvência pelo modelo de Capital Baseado em Risco (CBR). O objetivo é aprimorar a regulação da solvência e garantir que as instituições estejam adequadamente capitalizadas, evitando tanto a excessiva demanda de capital quanto a insuficiência que possa levar à insolvência. O CBR padrão apurado em dezembro de 2023 é R$ 11.144 mil.

A abertura para cada Plano, em operação, pode ser observada abaixo:

- Plano Assistencial Prodemge: R$ 3.114 mil;
- Plano Assistencial Minas Caixa: R$ 7.626 mil;
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R$ 404 mil.

5. COMPOSIÇÃO DAS CONTAS DE RESULTADO

5.1 CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

As contraprestações líquidas se referem as provisões de recebimentos, para cobertura dos procedimentos de assistência médico hospitalar dos patrocinadores e participantes dos planos.

Os valores, em 31 de dezembro de 2023, totalizam R$ 62.147mil (R$ 60.524 mil em dezembro de 2022), distribuído da seguinte maneira entre os planos em operação:

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

- Plano Assistencial Prodemge: R$ 17.396 mil (R$ 16.157 mil em dezembro de 2022);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R$ 42.652 mil (R$ 42.306 mil em dezembro de 2022);
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R$ 2.099 mil (R$ 54 mil em dezembro de 2022).
- Plano Assistencial Fundação Libertas (migrado): R$ 2.007 mil em dezembro de 2022.

5.2 RECEITAS FINANCEIRA

No grupo denominado Receitas Financeiras são registradas: a rentabilidade das aplicações financeiras realizadas pela Fundação Libertas; as receitas financeiras com operações de assistência à saúde, representadas por juros, multas e encargos registrados no ato do recebimento de contribuições assistenciais em atraso; outras receitas decorrentes de atualização de ativos e/ou reversões de atualização de exigíveis.

As receitas financeiras são assim distribuídas:

Em R$ mil

	2023	2022
Receitas de Aplicações Financeiras	8.281	7.296
Receitas com atualização de realizável - Contribuições	555	141
TOTAL	**8.836**	**7.437**

Os planos em operação apresentaram as seguintes receitas financeiras durante o exercício:

- Plano Assistencial Prodemge: R$ 871 mil (R$ 902 mil no exercício 2022);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R$ 7.146 mil (R$ 5.830 mil no exercício 2022);
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R$ 719 mil (R$ 1 mil no exercício de 2022);
- Plano Assistencial Fundação Libertas: R$ 644 mil no exercício 2022).

Para os demais planos, listados na nota explicativa 1.3.1, a receita é R$ 100 mil (R$ 60 mil em dezembro de 2022).

5.3 EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS

São registrados os eventos conhecidos/indenizações avisadas de internações de assistência médico-hospitalar de planos com preço pós-estabelecido com base em registros auxiliares referentes a consultas, terapias, exames, internações e outras. Os resultados dos Eventos Conhecidos ou Avisados foram os seguintes:

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

Em R$ mil

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei		Exercício 2023	Exercício 2022
Consulta Médica		**5.365**	**5.027**
	Valor Cobrado	6.895	6.517
	Glosa	(315)	(308)
	Co-Participação	(1.215)	(1.182)
Exames		**7.865**	**7.937**
	Valor Cobrado	10.631	10.824
	Glosa	(182)	(314)
	Co-Participação	(2.584)	(2.573)
Terapias		**6.535**	**4.784**
	Valor Cobrado	7.028	5.227
	Glosa	(375)	(332)
	Co-Participação	(118)	(111)
Internações		**24.407**	**22.563**
	Valor Cobrado	25.693	23.325
	Glosa	(1.127)	(594)
	Co-Participação	(159)	(168)
Outros Atendimentos		**5.832**	**4.602**
	Valor Cobrado	5.961	4.658
	Glosa	(116)	(37)
	Co-Participação	(13)	(19)
Demais Despesas		**4.761**	**2.853**
	Valor Cobrado	4.810	2.890
	Glosa	(18)	(4)
	Co-Participação	(31)	(33)
		54.765	**47.766**

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei - Corresponsabilidade Cedida		Exercício 2023	Exercício 2022
Consulta Médica		**215**	**3**
	Valor Cobrado	256	3
	Co-Participação	(41)	0
Exames		**310**	**2**
	Valor Cobrado	412	2
	Co-Participação	(102)	0
Terapias		**288**	**0**
	Valor Cobrado	300	0
	Co-Participação	(12)	0
Internações		**475**	**0**
	Valor Cobrado	482	0
	Co-Participação	(7)	0
Outros Atendimentos		**33**	**0**
	Valor Cobrado	33	0
Demais Despesas		**15**	**0**
	Valor Cobrado	15	
		1.336	**5**
Ressarcimento ao SUS		**(134)**	**227**

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei - Corresponsabilidade Assumida		Exercício 2023	Exercício 2022
Consulta Médica		**0**	**0**
	Valor Cobrado	0	4
	Recuperação	0	(4)
Exames		**0**	**0**
	Valor Cobrado	0	8
	Recuperação	0	(8)
Terapias		**0**	**0**
	Valor Cobrado	0	1
	Co-Participação	0	(1)
Internações		**0**	**0**
	Valor Cobrado	0	55
	Glosa	0	(9)
	Recuperação	0	(46)
		-	-

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais pós Lei		Exercício 2023	Exercício 2022
Consulta Médica		**174**	**2**
	Valor Cobrado	236	3
	Glosa	(10)	0
	Co-Participação	(52)	(1)
Exames		**281**	**2**
	Valor Cobrado	377	3
	Glosa	(7)	0
	Co-Participação	(89)	(1)
Terapias		**111**	**0**
	Valor Cobrado	145	0
	Glosa	(21)	0
	Co-Participação	(13)	0
Internações		**1.265**	**0**
	Valor Cobrado	1.287	0
	Glosa	(22)	0
Outros Atendimentos		**42**	**0**
	Valor Cobrado	43	0
	Co-Participação	(1)	0
Demais Despesas		**38**	**0**
	Valor Cobrado	39	0
	Co-Participação	(1)	0
		1.911	**4**

Corresponsabilidade Cedida empresarial depois da lei		Exercício 2023	Exercício 2022
Consulta Médica		**32**	**0**
	Valor Cobrado	36	0
	Co-Participação	(4)	0
Exames		**42**	**1**
	Valor Cobrado	57	1
	Co-Participação	(15)	0
Terapias		**2**	**0**
	Valor Cobrado	3	0
	Co-Participação	(1)	0
Internações		**27**	**0**
	Valor Cobrado	27	0
Demais Despesas		**1**	**0**
	Valor Cobrado	1	0
	Recuperação	0	0
		104	**1**
Ressarcimento ao SUS		**1**	**-**

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei - Corresponsabilidade Assumida		Exercício 2023	Exercício 2022
Consulta Médica		**0**	**0**
	Valor Cobrado	5	0
	Recuperação	(5)	0
Exames		**0**	**0**
	Valor Cobrado	8	0
	Recuperação	(8)	0
Terapias		**0**	**0**
	Valor Cobrado	1	0
	Recuperação	(1)	0
Internações		**0**	**0**
	Valor Cobrado	9	0
	Recuperação	(9)	0
		-	-
Total		**57.983**	**48.003**

As despesas assistenciais dos Planos, durante o exercício de 2023, totalizam R$ 55.601 mil (R$ 47.293 mil em 2022), distribuídas da seguinte maneira:

- Plano Assistencial Prodemge: R$ 16.662 mil (R$ 13.099 mil no exercício de 2022);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R$ 39.322 mil (R$ 33.289 mil no exercício de 2022);
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R$ 12.016 mil (R$ 5,3 mil no exercício de 2022);
- Plano Assistencial Fundação Libertas (migrado): R$ 1.612 mil no exercício de 2022.

Para os demais planos, listados na nota explicativa 1.3.1, houve reversão de despesa no total de 16 mil (R$ 3 mil em dezembro de 2022).

5.3.1 Coparticipação

As despesas recuperadas, a título de coparticipação, totalizaram R$ 4.119 mil no exercício de 2023 (R$ 4.086 mil no exercício de 2022), apresentadas por plano da seguinte maneira:

- Plano Assistencial Prodemge: R$ 1.387 mil (R$ 1.285 mil no exercício de 2022);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R$ 2.732 mil (R$ 2.642 no exercício de 2022).

5.4 OUTRAS DESPESAS RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE

Registra o montante relacionado às outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde, tais como: INSS patronal sobre serviços assistenciais: R$ 136 mil (R$ 296 mil em 2022); provisões/reversão de reclamações judiciais R$ 2.633 mil (R$ 446 mil em 2022); provisão para perda de crédito R$ 256 mil (R$ 255 mil em 2022); serviços de terceiros com segunda opinião e junta médica R$ 40 mil (R$ 38 mil em 2022); programa de promoção a saúde R$ 63 mil (R$ 62 mil em 2022); e registro de médicos no CRM R$ 1 mil.

Em 31 de dezembro de 2023 estes registros totalizaram R$ 3.129 mil (R$ 1.146 mil no exercício de 2022), conforme segregado por Plano a seguir:

- Plano Assistencial Prodemge: R$ 3.399 mil (R$ 204 mil em 2022);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R$ 338 mil negativo (R$ 830 mil em 2022).
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R$ 28 mil;
- Plano Assistencial Fundação Libertas (migrado): R$ 52 mil em 2022.

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

Para os demais planos, listados na nota explicativa 1.3.1, as outras despesas totalizaram R$ 40 mil (R$ 60 mil no exercício de 2022).

No Plano Assistencial Prodemge o aumento relevante das despesas ocorre, principalmente, em função da provisão para reclamação judicial, detalhada na nota explicativa 4.7.

A despesa com INSS patronal apresentou redução em 2023, na comparação com o exercício anterior. A Fundação Libertas, em maio de 2023, obteve êxito (decisão transitada em julgado) no processo coletivo, da UNIDAS-MG, envolvendo a contribuição previdenciária. A decisão resultou na isenção da alíquota de 20% sobre os valores repassados aos profissionais autônomos que prestam serviços aos beneficiários dos planos. A Fundação Libertas terá direito à restituição dos valores recolhidos indevidamente nos últimos cinco anos anteriores à ação coletiva, abrangendo também os valores pagos durante o processo.

5.5 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Conforme descrito na nota explicativa 2.1, as despesas com administração da Fundação Libertas são contabilizadas no Plano de Gestão Administrativa e são rateadas entre a atividade de previdência complementar e a atividade de assistência à saúde. As despesas administrativas inerentes à atividade de assistência à saúde registradas no PGA são reembolsadas na sua totalidade.

As despesas com administração dos planos de assistência à saúde são apresentadas na estrutura contábil exigida pela ANS, conforme demonstrado a seguir:

Em R$ mil

	2023	2022
Pessoal próprio	7.595	6.761
Serviços de terceiros	1.712	1.567
Localização e funcionamento	1.455	1.444
Tributos	219	609
Despesas Diversas	255	275
TOTAL	**11.236**	**10.656**

O total das despesas administrativas registradas no PGA, referente aos planos assistenciais, é R$ 11.213 mil. A diferença em relação aos valores registrados nestes demonstrativos (R$ 11.236 mil) refere-se a:

- Despesa com custódia dos investimentos: R$ 16 mil;
- Consultoria de Investimentos: R$ 3 mil;
- Despesa com taxa de saúde suplementar: R$ 7 mil (R$ 2 mil guarda relação com o PGA);

Os valores listados acima, no montante de R$ 23 mil, são de natureza assistencial, por isso, não são registrados no Plano de Gestão Administrativa da Fundação Libertas.

A abertura das despesas administrativas realizadas para cada Plano em operação, segue:

- Plano Assistencial Prodemge: R$ 3.512 mil (R$ 3.335 mil em 2022);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R$ 7.169 mil (R$ 6.803 mil no exercício de 2022).
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R$ 555 mil;
- Plano Assistencial Fundação Libertas (migrado): R$ 518 mil em 2022.

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

6. GERENCIAMENTO DE RISCO

A Fundação Libertas está exposta a diversos riscos inerentes à natureza de suas operações. Dentre os principais fatores de risco que podem afetar o negócio da Entidade, destaca-se o Risco de Crédito.

O Risco de Crédito é associado à possibilidade do não recebimento de valores faturados aos seus clientes e é atenuado pela possibilidade legal de interrupção do atendimento aos beneficiários de planos de saúde após determinado período de inadimplência.

A Entidade também está sujeita a risco de crédito associado às suas aplicações financeiras. Esse risco é minimizado pela restrição de suas operações a instituições financeiras consideradas de primeira linha pelo mercado e concentração das aplicações em títulos de renda fixa com vencimento no curto prazo.

7. CONCILIAÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em conformidade como CPC 03 (R2) – Demonstrações dos Fluxos de Caixa, segue a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa das atividades operacionais:

Fluxo de caixa das atividades operacionais	31.12.2023	31.12.2022
Superávit do período	(4.556)	8.945
Ajustes para conciliar o resultado:	2.904	(3.482)
▪ Variação das provisões técnicas	2.904	(3.489)
▪ Numerário em Trânsito	-	7
Resultado do Período Ajustado	**(1.652)**	**5.463**
Aumento nos Ativos Operacionais	3.226	(5.876)
Aumento (diminuição) nos Passivos Operacionais	100	360
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.674	(53)

8. INFORMAÇÕES FINAIS

Estas notas explicativas são parte integrante das **Demonstrações Financeiras da FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL – Relativas aos Planos de Assistência à Saúde - Modalidade de Autogestão,** de 31 de dezembro de 2023.

RODRIGO EUSTÁQUIO BARBOSA BARATA
Diretor Presidente
CPF: 401.176.696-87

SERGIO MAIA REIS
Diretor de Investimentos e Controladoria
CPF: 426.179.525-68

CESÁRIO DA SILVA PALHARES
Diretor Administrativo
CPF: 135.522.016-53

CLAUDIA CRISTINA CARDOSO DE LIMA
Diretora de Seguridade Social
CPF: 644.410.089-53

VANDER JOSÉ RESENDE OLIVEIRA
Gerente de Contabilidade e Controladoria
CPF: 014.037.246-60
CRC/MG-092660/O-4

FLÁVIA NERI SANTOS
Contadora
CPF: 065.660.256-26
CRC/MG-099.393/O-0

D4Sign 8368c8c2-fb12-44f2-9022-581c14a62fad - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.