

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 2024

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					
A T I V O	Nota explicativa	2024	2023	P A S S I V O	Nota explicativa	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE		78.509	72.153	PASSIVO CIRCULANTE		9.780	10.610
Disponível	4.1	1.591	1.726	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.5	7.849	9.053
Realizável		76.918	70.427	Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações	4.5 a	1.472	3.022
<i>Aplicações Financeiras</i>		68.793	63.008	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		74	79
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.1	68.793	63.008	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		177	12
Aplicações Livres		-	-	Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		6.126	5.940
<i>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</i>		7.023	6.455	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		141	12
Contraprestações pecuniárias a receber	4.2	6.268	5.694	Contraprestações/Prêmios a Restituir		4	9
Outros Créditos de Oper. com Planos Assist. à Saúde	4.3	755	761	Receita Antecipada de Contraprestações		-	-
<i>Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora</i>		2	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		137	3
<i>Bens e Títulos a Receber</i>		1.100	955	Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		81	65	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		175	175
Realizável a Longo Prazo		81	65	Débitos Diversos	4.6	1.615	1.370
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.4	81	65	PASSIVO NÃO CIRCULANTE		3.272	6.049
				Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	-
				Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		-	-
				Provisões		3.272	6.049
				Provisões para Ações Judiciais	4.7	3.272	6.049
				PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		65.538	55.559
				Reservas		65.538	55.559
				Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		65.538	55.559
TOTAL DO ATIVO		78.590	72.218	TOTAL DO PASSIVO		78.590	72.218

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

RODRIGO EUSTÁQUIO BARBOSA BARATA
 Diretor Presidente
 Diretor de Investimentos e Controladoria em exercício
 CPF: 401.176.696-87

CLAUDIA CRISTINA CARDOSO DE LIMA
 Diretora de Seguridade Social
 Diretora Administrativa em exercício
 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

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	2024	2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		72.751	59.125
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>		<u>72.751</u>	<u>59.125</u>
Contraprestações Líquidas	5.1	71.201	62.147
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1.550	(3.022)
Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos		(60.643)	(58.625)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.5	(60.457)	(57.983)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(186)	(642)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		12.108	500
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		254	501
Outras Receitas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora		-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		-	-
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde		2.013	(3.129)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		2.231	(2.810)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(70)	(63)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência a Saúde		-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(148)	(256)
Outras Despesas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		(1)	(1)
RESULTADO BRUTO		14.374	(2.129)
Despesas Administrativas		(12.030)	(11.236)
Resultado Financeiro Líquido		7.635	8.809
Receitas Financeiras		7.639	8.836
Despesas Financeiras		(4)	(27)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		9.979	(4.556)
RESULTADO LÍQUIDO		9.979	(4.556)

As notas explicativas anexas são parte integrante das demonstrações financeiras

RODRIGO EUSTÁQUIO BARBOSA BARATA
Diretor Presidente
Diretor de Investimentos e Controladoria em exercício
CPF: 401.176.696-87

CLAUDIA CRISTINA CARDOSO DE LIMA
Diretora de Seguridade Social
Diretora Administrativa em exercício
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

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 2022		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		55.559	-	55.559
Destinação do Resultado:				
Superávit Líquido do Exercício			9.979	9.979
Constiuição de Reservas		9.979	(9.979)	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024		65.538	-	65.538

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

RODRIGO EUSTÁQUIO BARBOSA BARATA
 Diretor Presidente
 Diretor de Investimentos e Controladoria em exercício
 CPF: 401.176.696-87

CLAUDIA CRISTINA CARDOSO DE LIMA
 Diretora de Seguridade Social
 Diretora Administrativa em exercício
 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

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

Descrição	Nota Explicativa	2024	2023
Em R\$ mil			
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde		75.485	65.503
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		56.974	72.129
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		4.625	4.765
(+) Outros Recebimentos Operacionais		1.056	6.526
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(63.207)	(60.951)
(-) Pagamento de Comissões		-	-
(-) Pagamento de Pessoal		(7.884)	(7.365)
(-) Pagamento de Pró-Labore		-	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		(3.210)	(3.524)
(-) Pagamento de Tributos		(2.558)	(2.569)
(-) Pagamento Ações Judiciais (Civis/Trabalhistas/Tributárias)		(501)	(106)
(-) Pagamento de Aluguel		(100)	(98)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(97)	(65)
(-) Aplicações Financeiras		(59.900)	(66.803)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(818)	(5.766)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais		(135)	1.676
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento			
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento			
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		-	-
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA			
CAIXA - Saldo Inicial (*)		1.726	50
CAIXA - Saldo Final (*)		1.591	1.726
		(135)	1.676
Ativos Livres no Início do Período (**)		1.726	50
Ativos Livres no Final do Período (**)		1.591	1.726
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES		(135)	1.676

As notas explicativas anexas são parte integrante das demonstrações financeiras

(*) 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.

RODRIGO EUSTÁQUIO BARBOSA BARATA

Diretor Presidente

Diretor de Investimentos e Controladoria em exercício

CPF: 401.176.696-87

CLAUDIA CRISTINA CARDOSO DE LIMA

Diretora de Seguridade Social

Diretora Administrativa em exercício

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

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 2024****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 PREVICAXA – 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 8 de janeiro de 2024, Rodrigo Eustáquio Barbosa Barata tomou posse como Diretor Presidente e Claudia Cristina Cardoso de Lima foi empossada como Diretora de Seguridade Social. Até o fechamento destas Demonstrações Financeiras, Rodrigo Eustáquio Barbosa Barata exercia de forma interina o cargo de Diretor de Investimentos e Controladoria. Também integra a Diretoria Executiva Cesário da Silva Palhares, eleito em 2023 para o cargo de Diretor Administrativo.

A Fundação Libertas, de acordo com a Portaria PREVIC nº 563, de 1º de julho de 2024, está classificada 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 vinculados aos Planos que a Entidade administra. Portanto, não gera e nem distribui lucro ou participações em investimentos. Cada Plano é gerido de forma segregada frente aos demais, assumindo 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 esses 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, 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 administrados 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 Prodemge); e
- Plano Assistencial Minascaixa (registrado na ANS com o nome Plano dos Ex-Minascaixa).

A Fundação Libertas mantém Convênio de Reciprocidade com a DESBAN - Fundação BDMG de Seguridade Social, permitindo que os beneficiários da DESBAN utilizem a rede credenciada da Fundação Libertas. Também mantém convênio com a Caixa de Assistência dos Funcionários do Banco do Brasil (CASSI), com objetivo de ampliar a cobertura de atendimento aos beneficiários da Fundação Libertas em âmbito nacional.

No dia 5 de janeiro de 2025, a Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC) aprovou a alteração do Estatuto da Fundação Libertas. As alterações aprovadas consistem nos seguintes itens:

- Inclusão de regramento para os casos de perda dos requisitos mínimos para investidura aos cargos de dirigentes da Fundação Libertas;
- Exclusão de diversas matérias não estatutárias;
- Reestruturação da Diretoria Executiva;
- Explicitação do mês do fim dos mandatos dos membros dos órgãos estatutários;
- Alteração no que tange à remuneração de dirigentes na hipótese de substituição; e
- Adequações redacionais.

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 participantes, assistidos e patrocinadores.

1.1 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

O resultado consolidado dos planos administrados pela Fundação Libertas foi positivo em 2024, totalizando R\$ 9.979 mil. Esse valor representa uma recuperação significativa em relação ao desempenho de 2023, quando o resultado foi negativo em R\$ 4.556 mil.

Entretanto, o Plano Assistencial Prodemge apresentou novamente resultado negativo de R\$ 706 mil, embora tenha reduzido o déficit em relação aos R\$ 7.235 mil negativos do exercício anterior.

Para restabelecer o equilíbrio do Plano Assistencial Prodemge, foi aplicado, em fevereiro de 2024, um reajuste de 37,62% sobre as contribuições. Além disso, a patrocinadora PRODEMGE realizou um aporte de R\$ 1.255 mil ao longo do ano para melhorar a solvência e garantir o fluxo de caixa de curto prazo do plano. Para fevereiro de 2025, está previsto um novo reajuste de 10,99%.

O déficit do Plano Assistencial Prodemge está relacionado a diversos fatores, incluindo aumento do custo decorrente da judicialização de procedimentos, diminuição no número de beneficiários e constituição da PIC – Provisão para Insuficiência de Contraprestações.

1.2 QUANTIDADE DE BENEFICIÁRIOS

Em 31 de dezembro de 2024, o número total de participantes era de 6.086, distribuídos entre os planos conforme a tabela a seguir:

PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE								
Planos	2024				2023			
	Ativos / Assistidos	Dependentes	Beneficiário Contribuinte	TOTAL	Ativos / Assistidos	Dependentes	Beneficiário Contribuinte	TOTAL
PLANO NACIONAL FUNDAÇÃO LIBERTAS	152	125	41	318	155	127	45	327
PRODEMGE	978	742	323	2.043	1.014	831	379	2.224
MINASCAIXA	1.742	1.149	834	3.725	1.795	1.198	873	3.866
TOTAL	2.872	2.016	1.198	6.086	2.964	2.156	1.297	6.417

A variação apresentada é justificada pela movimentação de participantes durante o exercício, em razão de novas adesões, desligamentos, 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 ao Plano Assistencial IMA, que se encontra cancelado junto à ANS. Os referidos valores são compostos, em sua maioria, por aplicações financeiras e provisões de débitos, cuja exigibilidade está sendo discutida.

O Plano Assistencial COMIG também está cancelado junto à ANS. Em 2024, após estudos técnicos e a finalização do processo de governança, decidiu-se transferir os recursos remanescentes para o Plano de Gestão Administrativa (PGA). O objetivo dessa transferência é de subsidiar eventuais despesas relacionadas ao vínculo do plano com a Caixa de Assistência Previminas Saúde, conforme estabelecido em regulamento. A transferência financeira de R\$ 234 mil para o PGA, realizada em agosto de 2024, viabilizou o encerramento definitivo do balanço contábil desse plano.

1.3.2 Planos previdenciários

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

- 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, esse plano possui como instituidores:

- 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;
- SINFAZISCO – 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.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Estas Demonstrações Financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, 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 elabora de forma separada, outro conjunto de Demonstrações Contábeis Consolidadas, as quais são 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.

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 pelos próprios planos.

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:

- 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 perdas: 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 ajustadas a 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 Perdas 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 as disponibilidades são compostos por saldos positivos em conta de movimento e aplicações financeiras livres (nota explicativa 4.1), com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado na data de fechamento do balanço.

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 para 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\$ 1.591 mil em dezembro de 2024 e R\$ 1.726 mil em dezembro de 2023, referem-se a saldos em conta corrente. O saldo de 2024 se refere ao fluxo financeiro de contribuições recebidas no último dia do ano, por meio de boleto e 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 início de 2025.

A composição das aplicações financeiras, em 31 de dezembro de 2024 e 2023, 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 lastreada por estes Ativos Garantidores na proporção de, no mínimo, um para um.

	Em R\$ mil	
Aplicações financeiras	2024	2023
Aplicações vinculadas às Provisões Técnicas	9.471	10.178
Aplicações não vinculadas	59.322	52.830
TOTAL (Aplicações garantidoras de Provisões Técnicas)	68.793	63.008

As Aplicações Vinculadas às Provisões Técnicas estão aplicadas em um fundo de investimento, sob gestão do Banco Bradesco.

As demais aplicações financeiras garantidoras das provisões técnicas são realizadas por meio de dois fundos de investimentos sob gestão do Santander Brasil Asset Management e AZ Quest, que estão livres de vinculação junto à ANS. Como evento subsequente, em janeiro de 2025, os recursos administrados pela AZ Quest foram resgatados e aplicados no fundo de liquidez gerido pelo Santander Brasil Asset Management.

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

- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 2.422 mil (R\$ 4.509 mil em dez dezembro de 2023);
- Plano Assistencial Minascaixa: R\$ 58.996 mil (R\$ 51.943 mil em dezembro de 2023); e
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R\$ 7.202 mil (R\$ 5.926 mil em dezembro de 2023).

Para os demais planos, listados na nota explicativa 1.3.1, o saldo é R\$ 173 mil (R\$ 630 mil em dezembro de 2023).

A variação relevante do Plano Assistencial Prodemge ocorreu em função do fluxo de recebimentos e pagamentos durante o exercício, inclusive aqueles relacionados às ações judiciais.

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	
	2024	2023
Contraprestações	6.461	5.991
Provisão para Perdas	(193)	(297)
TOTAL	6.268	5.694

Do total de Contraprestações Pecuniárias a Receber, R\$ 5.895 mil (R\$ 5.303 mil em 2023) representam débitos a vencer; R\$ 412 mil (R\$ 484 mil em 2023) são débitos vencidos em até 90 dias; e R\$ 154 mil (R\$ 204 mil em 2023), 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 cobranças administrativas e/ou judiciais adotadas pela Fundação Libertas.

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

- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 2.000 mil (R\$ 1.572 mil em dezembro de 2023);
- Plano Assistencial Minascaixa: R\$ 4.148 mil (R\$ 4.016 mil em dezembro de 2023); e
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R\$ 120 mil (R\$ 106 mil em dezembro de 2023).

4.3 OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Referem-se às coparticipações pagas 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 2024 e 2023:

	Em R\$ mil	
	2024	2023
Participação de beneficiários	836	832
Provisão para Perdas	(81)	(71)
TOTAL	755	761

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

- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 230 mil (R\$ 247 mil em dezembro de 2023);
- Plano Assistencial Minascaixa: R\$ 504 mil (R\$ 490 mil em dezembro de 2023); e
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R\$ 21 mil (R\$ 24 mil em dezembro de 2023).

4.4 DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Este grupo contábil demonstra os depósitos judiciais realizados no âmbito dos planos assistenciais, no total de R\$ 81 mil (R\$ 65 mil em 2023). Os registros dos passivos contingenciais referentes a esses depósitos constam na nota explicativa 4.7.

Do montante depositado, R\$ 54 mil referem-se ao Plano Assistencial Minascaixa; R\$ 24 mil ao Plano Assistencial Prodemge; e R\$ 3 mil ao Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas.

4.5 PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, as provisões técnicas constituídas estão distribuídas da seguinte maneira:

	Em R\$ mil	
Provisões Técnicas	2024	2023
PIC – Provisão para Insuficiência de Contraprestações (a)	1.472	3.022
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	74	79
Provisão de Eventos a Liquidar para outros (c)	177	12
PEONA (d)	6.078	5.828
PEONA SUS (e)	48	112
TOTAL	7.849	9.053

- a) PIC – Provisão para Insuficiência de Contraprestações: 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 validada pelos atuários responsáveis pelos planos.

No encerrando do exercício o saldo é R\$ 1.472 mil (R\$ 3.022 mil em dezembro de 2023), sendo o total de 2024 referente ao Plano Assistencial Prodemge (em 2023: R\$ 293 mil do Plano Nacional Fundação Libertas; R\$ 1.800 mil do Plano Assistencial Prodemge; e R\$ 929 mil do Plano Assistencial Minascaixa).

- 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. Os valores contabilizados são aqueles disponibilizados pela ANS, sem deduzir os valores que podem ser objeto de contestação, por prescrição.
- 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 2024, que serão quitados nos meses seguintes, mediante apresentação das respectivas faturas, no valor de R\$ 173 mil (R\$ 9 mil em dezembro de 2023), e débitos de competência anterior, que depende do faturamento para o efetivo pagamento, no montante de R\$ 4 mil (R\$ 3 mil em dezembro de 2023).
- 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\$ 48 mil (R\$ 112 mil em 2023), sendo que R\$ 1 mil (R\$ 4 mil em 2023) para o Plano Assistencial Fundação Libertas, R\$ 18 mil (R\$ 32 mil em 2023) para o Plano Assistencial Prodemge e R\$ 29 mil (R\$ 76 mil em 2023) para o Plano Assistencial Minascaixa.

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

- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 3.859 mil (R\$ 3.490 mil em dezembro de 2023);
- Plano Assistencial Minascaixa: R\$ 3.851 mil (R\$ 5.050 mil em dezembro de 2023); e
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R\$ 139 mil (R\$ 513 mil em dezembro de 2023).

A Fundação Libertas constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que suportam, no conjunto de planos, as provisões técnicas, conforme demonstrado a seguir:

	2024	2023
PIC (Provisão de Insuficiência de Contraprestações) (f)	-	3.022
PEL (Provisão de Eventos a Liquidar) – SUS e Prestadores	251	92
PEONA (Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados)	6.078	5.827
PEONA SUS (Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - SUS)	48	111
Saldo de Provisões Técnicas a lastrear (a)	<u>6.377</u>	<u>9.052</u>
(-) Deduções para fins de vinculação (b)	74	79
Aplicações garantidoras vinculadas (c)	9.471	10.178
Aplicações garantidoras não vinculadas (d)	<u>59.322</u>	<u>52.830</u>
Sobra de Lastro (c) + (d) - (a) + (b)	<u><u>62.490</u></u>	<u><u>54.035</u></u>
(-) PEL – SUS e Prestadores – conhecidos até 60 dias (e)	<u>177</u>	<u>13</u>
Sobra de vinculação (c) + (b) + (e) - (a)	<u><u>3.345</u></u>	<u><u>1.218</u></u>

(b) são compostas pelas ABI notificados s/ GRU x índice de adimplência SUS.

(f) com a publicação da Resolução Normativa nº 601/24, a exigência de vinculação da Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC) e a necessidade de lastreamento das provisões técnicas por ativos garantidores foram dispensadas.

4.6 DÉBITOS DIVERSOS

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

	Em R\$ mil	
Débitos Diversos	2024	2023
Reembolso de despesas administrativas ao PGA	1.611	1.364
Outros	4	6
TOTAL	1.615	1.370

A quota parte 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\$ 1.611 mil em 2024 (R\$ 1.364 mil em dezembro de 2023) reflete os compromissos que serão liquidados em janeiro de 2025.

4.7 PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Ao final do exercício, a Fundação Libertas possuía 53 ações judiciais cíveis provisionadas. De acordo com a avaliação da Gerência Jurídica, essas ações são classificadas como de perda provável ou possuem depósitos judiciais. O saldo provisionado em 31 de dezembro de 2024 é R\$ 3.272 mil (R\$ 6.049 mil em 2023).

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

- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 1.991 mil (R\$ 3.360 mil em dezembro de 2023);
- Plano Assistencial Minascaixa: R\$ 1.107 mil (R\$ 1.592 mil em dezembro de 2023); e
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R\$ 4 mil (R\$ 3 mil em dezembro de 2023).

Em 2023, foi provisionado o valor de R\$ 3.274 mil junto ao Plano Assistencial Prodemge, referente aos custos de curto prazo para cobertura de procedimentos médicos de elevado custo com liminares judiciais. Em 2024, houve a redução das provisões contingenciais do plano em função do início da cobertura dos tratamentos médicos.

No Plano Assistencial IMA (nota explicativa 1.3.1), o saldo é R\$ 170 mil (R\$ 1.094 mil em dezembro de 2023). A redução ocorreu pela reversão de provisão relacionada ao prazo prescricional de cobrança do processo judicial, movido por um beneficiário contra o plano, que discutia a manutenção do plano de saúde e totalizava R\$ 908 mil.

Em agosto de 2024, foi realizada a devolução de R\$ 31 mil dos planos assistenciais ao Plano de Gestão Administrativa (PGA), a título de reembolso assistencial. Esse valor se refere a reversões contingenciais decorrentes de ações judiciais, resultantes de honorários sucumbenciais. Desse total, R\$ 20 mil são relativos ao Plano Assistencial Minascaixa, R\$ 10 mil ao Plano Assistencial Prodemge e R\$ 1 mil ao Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas.

A seguir, o detalhamento das provisões:

	Em R\$ mil	
Provisões para Ações Judiciais	2024	2023
Danos Morais	222	519
Procedimentos médicos	2.717	5.110
Reajuste de Plano	213	326
Restituição de valores	43	23
Reintegração junto ao Plano	6	6
TOTAL	3.201	5.984

O valor de R\$ 71 mil (R\$ 65 mil em 2023) se refere à discussão da incidência da Taxa Saúde Suplementar sobre as atividades da EFPC. Para fazer face a essa demanda, consta depósito judicial no valor de R\$ 71 mil, conforme nota explicativa 4.4. A sentença foi transitada em julgado e, até o momento, aguarda-se a Unidade Jurídica da Fundação Libertas entrar com o pedido de restituição.

Existem, ainda, ações de natureza assistencial, classificadas pelos advogados responsáveis como de perda possível, no valor de R\$ 46 mil (R\$ 60 mil em 2023), 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 desses 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.

Os processos estão detalhados nas notas explicativas previdenciárias e se referem as discussões relativas ao PIS, COFINS e ISSQN.

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

Para esses itens, não se aplica os Pronunciamentos Contábeis nº 36 - Demonstrações Consolidadas e nº44 - 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 2024 o saldo das reservas é R\$ 65.538 mil (R\$ 55.559 mil em dezembro de 2023).

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

- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 1.640 mil negativo (R\$ 934 mil negativo em dezembro de 2023);
- Plano Assistencial Minascaixa: R\$ 60.028 mil (R\$ 51.441 mil em dezembro de 2023); e
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R\$ 7.147 mil (5.515 mil em dezembro de 2023).

Em relação aos Planos não operacionais, indicados na nota explicativa 1.3.1, o patrimônio social em dezembro de 2024 pertencia ao Plano IMA, no montante de R\$ 3 mil (em 2023: R\$ 682 mil negativo para o Plano IMA e R\$ 218 mil positivo para o plano COMIG).

4.9.1 Capital Baseado em Riscos - CBR

A Resolução Normativa ANS nº 569, de 19 de dezembro de 2022, estabelece diretrizes para o capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde. Essa resolução apresenta o 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 2024 é R\$ 12.698 mil (R\$ 11.144 mil em dezembro de 2023).

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

- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 4.803 mil (R\$ 3.114 mil em dezembro de 2023);
- Plano Assistencial Minascaixa: R\$ 7.621 mil (R\$ 7.626 mil em dezembro de 2023); e
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R\$ 274 mil (R\$ 404 mil em dezembro de 2023).

5. COMPOSIÇÃO DAS CONTAS DE RESULTADO

5.1 CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

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

Os valores, em 31 de dezembro de 2024, totalizam R\$ 71.201 mil (R\$ 62.147 mil em dezembro de 2023), distribuídos da seguinte maneira entre os planos em operação:

- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 24.239 mil (R\$ 17.396 mil em dezembro de 2023);
- Plano Assistencial Minascaixa: R\$ 44.520 mil (R\$ 42.652 mil em dezembro de 2023); e
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R\$ 2.442 mil (R\$ 2.099 mil em dezembro de 2023).

5.2 RECEITAS FINANCEIRAS

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	
	2024	2023
Receitas de Aplicações Financeiras	7.485	8.281
Receitas com atualização de realizável - Contribuições	154	555
TOTAL	7.639	8.836

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

- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 496 mil (R\$ 871 mil no exercício 2023);
- Plano Assistencial Minascaixa: R\$ 6.389 mil (R\$ 7.146 mil no exercício 2023); e
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R\$ 714 mil (R\$ 719 mil no exercício de 2023).

Para os demais planos, listados na nota explicativa 1.3.1, a receita é R\$ 40 mil (R\$ 100 mil em dezembro de 2023).

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:

EXERCÍCIO DE 2024 (valores em R\$ mil)						
Corresponsabilidade	Sem	Cedida	Assumida	Cedida	Assumida	
Tipo	Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	Empresarial depois da lei	Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	TOTAL
Consulta Médica	5.512	338	178	28	-	6.056
Valor Cobrado	7.115	398	248	35	2	7.798
Glosa	(391)	-	(16)	-	-	(407)
Co-Participação	(1.212)	(60)	(54)	(7)	-	(1.333)
Recuperação	-	-	-	-	(2)	(2)
Exames	7.597	442	241	34	-	8.314
Valor Cobrado	10.470	609	334	46	5	11.464
Glosa	(322)	-	(10)	-	-	(332)
Co-Participação	(2.551)	(167)	(83)	(12)	-	(2.813)
Recuperação	-	-	-	-	(5)	(5)
Terapias	6.789	301	61	3	-	7.154
Valor Cobrado	7.278	322	90	5	1	7.696
Glosa	(361)	-	(15)	-	-	(376)
Co-Participação	(128)	(21)	(14)	(2)	-	(165)
Recuperação	-	-	-	-	(1)	(1)
Internações	23.133	1.164	713	36	-	25.046
Valor Cobrado	25.058	1.180	753	36	-	27.027
Glosa	(1.772)	-	(40)	-	-	(1.812)
Co-Participação	(153)	(16)	-	-	-	(169)
Recuperação	-	-	-	-	-	0
Outros Atendimentos	5.951	180	9	7	-	6.147
Valor Cobrado	6.057	180	12	7	-	6.256
Glosa	(55)	-	(3)	-	-	(58)
Co-Participação	(13)	-	-	-	-	(13)
Recuperação	(38)	-	-	-	-	(38)
Demais Despesas	7.399	214	52	1	-	7.666
Valor Cobrado	7.445	214	53	1	-	7.713
Glosa	(23)	-	0	-	-	(23)
Co-Participação	(23)	-	(1)	-	-	(24)
Sub total	56.381	2.639	1.254	109	-	60.383
Ressarcimento SUS	-	74	-	-	-	74
TOTAL	56.381	2.713	1.254	109	-	60.457

EXERCÍCIO DE 2023 (valores em R\$ mil)						
Corresponsabilidade	Sem	Cedida	Assumida	Cedida	Assumida	
Tipo	Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	Empresarial depois da lei	Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	TOTAL
Consulta Médica	5.365	215	174	32	-	5.786
Valor Cobrado	6.895	256	236	36	5	7.428
Glosa	(315)	-	(10)	-	-	(325)
Co-Participação	(1.215)	(41)	(52)	(4)	-	(1.312)
Recuperação	-	-	-	-	(5)	(5)
Exames	7.865	310	281	42	-	8.498
Valor Cobrado	10.631	412	377	57	8	11.485
Glosa	(182)	-	(7)	-	-	(189)
Co-Participação	(2.584)	(102)	(89)	(15)	-	(2.790)
Recuperação	-	-	-	-	(8)	(8)
Terapias	6.535	288	111	2	-	6.936
Valor Cobrado	7.028	300	145	3	1	7.477
Glosa	(375)	-	(21)	-	-	(396)
Co-Participação	(118)	(12)	(13)	(1)	-	(144)
Recuperação	-	-	-	-	(1)	(1)
Internações	24.407	475	1.265	27	-	26.174
Valor Cobrado	25.693	482	1.287	27	9	27.498
Glosa	(1.127)	-	(22)	-	-	(1.149)
Co-Participação	(159)	(7)	-	-	-	(166)
Recuperação	-	-	-	-	(9)	(9)
Outros Atendimentos	5.832	33	42	-	-	5.907
Valor Cobrado	5.961	33	43	-	-	6.037
Glosa	(116)	-	0	-	-	(116)
Co-Participação	-	-	(1)	-	-	(1)
Recuperação	(13)	-	-	-	-	(13)
Demais Despesas	4.761	15	38	1	-	4.815
Valor Cobrado	4.810	15	39	1	-	4.865
Glosa	(18)	-	0	-	-	(18)
Co-Participação	(31)	-	(1)	-	-	(32)
Sub total	54.765	1.336	1.911	104	-	58.116
Ressarcimento SUS	-	(134)	-	-	-	(134)
TOTAL	54.765	1.202	1.911	104	-	57.983

As despesas assistenciais dos Planos, realizadas durante o exercício de 2024, totalizam R\$ 60.457 mil (R\$ 57.983 mil em 2023), distribuídas da seguinte maneira:

- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 22.698 mil (R\$ 16.661 mil no exercício de 2023);
- Plano Assistencial Minascaixa: R\$ 36.396 mil (R\$ 39.322 mil no exercício de 2023); e
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R\$ 1.363 mil (R\$ 2.016 mil no exercício de 2023).

Para os demais planos, listados na nota explicativa 1.3.1, não houve reversão ou despesa em 2024 (em 2023 houve reversão de R\$ 16 mil).

5.3.1 Coparticipação

As despesas recuperadas, a título de coparticipação, totalizaram R\$ 4.516 mil no exercício de 2024 (R\$ 4.456 mil no exercício de 2023), demonstradas por plano da seguinte maneira:

- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 1.420 mil (R\$ 1.405 mil no exercício de 2023);
- Plano Assistencial Minascaixa: R\$ 2.924 mil (R\$ 2.875 mil no exercício de 2023); e
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R\$ 172 mil (R\$ 176 mil no exercício de 2023).

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\$ 31 mil (R\$ 136 mil em 2023); provisão para perda de crédito R\$ 148 mil (R\$ 256 mil em 2023); serviços de terceiros com segunda opinião e junta médica R\$ 46 mil (R\$ 41 mil em 2023); e programa de promoção a saúde R\$ 70 mil (R\$ 63 mil em 2023). Houve reversão de provisão de reclamações judiciais no total de R\$ 2.308 mil, sendo que em 2023 houve constituição de provisão no total de R\$ 2.633 mil.

Em 31 de dezembro de 2024 esses registros totalizaram R\$ 2.013 mil de reversão (R\$ 3.129 mil de despesa no exercício de 2023), conforme detalhamento por Plano a seguir:

- Plano Assistencial Prodemge: reversão de despesa no total de R\$ 1.266 mil (realização de R\$ 3.399 mil em 2023);
- Plano Assistencial Minascaixa: reversão de R\$ 108 mil (reversão de R\$ 338 mil em 2023); e
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R\$ 23 mil (R\$ 28 mil em 2023).

Para o Plano IMA, listado na nota explicativa 1.3.1, foi apurado reversão de despesas no total de R\$ 662 mil (realização de R\$ 40 mil no exercício de 2023).

No Plano Assistencial Prodemge a redução das despesas, em relação ao ano anterior, ocorreu, principalmente, em função da redução da provisão para reclamação judicial, detalhada na nota explicativa 4.7.

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	
	2024	2023
Pessoal próprio	8.071	7.595
Serviços de terceiros	1.551	1.712
Localização e funcionamento	1.479	1.455
Tributos	474	219
Despesas Diversas	455	255
TOTAL	12.030	11.236

O total das despesas administrativas registradas no PGA, referente aos planos assistenciais, é R\$ 11.726 mil. A diferença em relação ao valor apresentado no quadro acima, de R\$ 12.030 mil, refere-se a:

- Despesa com custódia dos investimentos: R\$ 35 mil;
- Despesa com taxa de saúde suplementar: R\$ 4 mil;
- Transferência de recursos financeiros para o PGA, conforme detalhando na nota 1.3.1: R\$ 235 mil; e
- Reversão de contingências trabalhistas, conforme detalhado na nota explicativa 4.7: R\$ 31 mil.

Os valores listados acima, no montante de R\$ 305 mil, são de natureza assistencial, por isso, não são registrados nas despesas do Plano de Gestão Administrativa.

A abertura das despesas administrativas realizadas para cada Plano em operação é a seguinte;

- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 3.713 mil (R\$ 3.512 mil em 2023);
- Plano Assistencial Minascaixa: R\$ 7.556 mil (R\$ 7.169 mil no exercício de 2023); e
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R\$ 527 mil (R\$ 555 mil no exercício de 2023);

Do total das despesas, R\$ 234 mil se referem a transferência dos recursos do Plano COMIG para o PGA, conforme detalhado na nota explicativa 1.3.1.

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 com o 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	31.12.2024	31.12.2023
Superávit / Déficit do período	9.979	(4.556)
Ajustes para conciliar o resultado:	(1.205)	2.904
▪ Variação das provisões técnicas	(1.205)	2.904
▪ Numerário em Trânsito	-	-
Resultado do Período Ajustado	8.774	(1.652)
Aumento nos Ativos Operacionais	(6.505)	3.226
Aumento (diminuição) nos Passivos Operacionais	(2.404)	100
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(135)	1.674

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 2024.

RODRIGO EUSTÁQUIO BARBOSA BARATA
Diretor Presidente
Diretor de Investimentos e Controladoria em exercício
CPF: 401.176.696-87

CLAUDIA CRISTINA CARDOSO DE LIMA
Diretora de Seguridade Social
Diretora Administrativa em exercício
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

2024 - ANS - Notas Explicativas - Planos Assistenciais pdf

Código do documento 17affbe6-8a36-471a-b6b4-afdd9030fbf0



Assinaturas



Vander José Resende Oliveira
vander.oliveira@fundacaolibertas.com.br
Assinou como Gerente de Contabilidade e Controladoria

Vander José Resende Oliveira



Flávia Neri Santos
flavia.santos@fundacaolibertas.com.br
Assinou como Contadora

Flávia Neri Santos



CLAUDIA cristina Cardoso de LIMA
claudia.lima@fundacaolibertas.com.br
Assinou como Diretora de Seguridade Social / Diretora Administrativa em exercício



rodrigo eustaquio barbosa barata
rodrigo.barata@fundacaolibertas.com.br
Assinou como Diretor Presidente / Diretor de Investimentos e Controladoria em exercício

rodrigo eustaquio barbosa barata

Eventos do documento

13 Feb 2025, 15:33:59

Documento 17affbe6-8a36-471a-b6b4-afdd9030fbf0 **criado** por WEDERSON DIAS VIEIRA (64c1783b-97d6-412d-9e1b-c3e35449e6e4). Email:wederson.vieira@fundacaolibertas.com.br. - DATE_ATOM: 2025-02-13T15:33:59-03:00

13 Feb 2025, 15:55:31

Assinaturas **iniciadas** por WEDERSON DIAS VIEIRA (64c1783b-97d6-412d-9e1b-c3e35449e6e4). Email:wederson.vieira@fundacaolibertas.com.br. - DATE_ATOM: 2025-02-13T15:55:31-03:00

13 Feb 2025, 16:53:47

VANDER JOSÉ RESENDE OLIVEIRA **Assinou como Gerente de Contabilidade e Controladoria** (c7b1b39c-05bd-4344-921e-e309c5581434) - Email: vander.oliveira@fundacaolibertas.com.br - IP: 45.190.118.89 (45.190.118.89.blinktelecom.com.br porta: 44404) - Documento de identificação informado: 014.037.246-60 - DATE_ATOM: 2025-02-13T16:53:47-03:00

13 Feb 2025, 16:55:49

FLÁVIA NERI SANTOS **Assinou como Contadora** (3bde865b-ced9-4c5a-962f-5738f28a413b) - Email: flavia.santos@fundacaolibertas.com.br - IP: 179.0.73.73 (179.0.73.73.blinktelecom.com.br porta: 21288) - Documento de identificação informado: 065.660.256-26 - DATE_ATOM: 2025-02-13T16:55:49-03:00

13 Feb 2025, 17:36:45

CLAUDIA CRISTINA CARDOSO DE LIMA **Assinou como Diretora de Seguridade Social / Diretora Administrativa em exercício** (91f9f6b8-eccc-499f-b624-868c2fdbbcf4) - Email:

claudia.lima@fundacaolibertas.com.br - IP: 164.163.69.118 (164.163.69.118.interedetelecom.com.br porta: 49900)

- **Geolocalização:** -19.9252254 -43.9369532 - Documento de identificação informado: 644.410.089-53 -

DATE_ATOM: 2025-02-13T17:36:45-03:00

13 Feb 2025, 18:01:54

RODRIGO EUSTAQUIO BARBOSA BARATA **Assinou como Diretor Presidente / Diretor de Investimentos e Controladoria em exercício** (a5247016-0305-4d33-a80d-716aeddff2453) - Email:

rodrigo.barata@fundacaolibertas.com.br - IP: 200.233.251.126 (200-233-251-126.xd-dynamic.ctbcnetsuper.com.br

porta: 5612) - **Geolocalização:** -19.9971582 -43.8957764 - Documento de identificação informado: 401.176.696-87

- DATE_ATOM: 2025-02-13T18:01:54-03:00

Hash do documento original

(SHA256):f3624600e9574fd29e90604491f114bd98f2819043e9712990ce2c3c3ba10feac

(SHA512):3924964232e58369be7a824fccbb5b44e2e392ca2e732ec9a19f29c886d9ff12a96f3c44c55137d29395acb792f34f4b4af5e11a925f290552f7645fea60357d

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima



Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign

Integridade certificada no padrão ICP-BRASIL

Assinaturas eletrônicas e físicas têm igual validade legal, conforme **MP 2.200-2/2001** e **Lei 14.063/2020**.