



**FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL**

**CNPJ: 20.119.509/0001-65**

**Registro ANS nº 37821-6**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**NOTAS EXPLICATIVAS E**

**PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**  
**MODALIDADE DE AUTOGESTÃO**

**Exercício findo em 31 de dezembro de 2022**

**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 | 2022          | 2021          | PASSIVO  | Nota explicativa | 2022          | 2021          |
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>                                  |                  | <b>71.022</b> | <b>65.421</b> | <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>  |                  | <b>7.685</b>  | <b>11.231</b> |
| Disponível   |                  | 50            | 111           | Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                                     | 4.5              | 6.150         | 9.639         |
| Realizável   |                  | 70.972        | 65.310        | Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS  |                  | 657           | 682           |
| <b>Aplicações Financeiras</b>                            |                  | <b>64.820</b> | <b>59.273</b> | Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais |                  | 195           | 3.771         |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas            | 4.1              | 64.820        | 59.273        | Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados                                   |                  | 5.298         | 5.186         |
| Aplicações Livres  |                  | -             | -             | <b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>   |                  | <b>20</b>     | <b>14</b>     |
| <b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à</b> |                  | <b>6.075</b>  | <b>5.999</b>  | Contraprestações/Prêmios a Restituir   |                  | 12            | 12            |
| Contraprestações pecuniárias a receber                   | 4.2              | 5.359         | 5.314         | Receita Antecipada de Contraprestações   |                  | -             | -             |
| Outros Créditos de Oper. com Planos Assist. à Saúde      | 4,3              | 716           | 685           | Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde                              |                  | 8             | 2             |
| <b>Créditos de Operações de Assistência à Saúde não</b>  |                  | <b>6</b>      | <b>4</b>      | <b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde não</b>                                     |                  | <b>-</b>      | <b>3</b>      |
| <b>Relacionados com Planos de Saúde da Operadora</b>     |                  | <b>71</b>     | <b>34</b>     | <b>Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora</b>  |                  | <b>201</b>    | <b>169</b>    |
| <b>Bens e Títulos a Receber</b>                          |                  | <b>2.749</b>  | <b>2.535</b>  | <b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>  |                  | <b>1.314</b>  | <b>1.406</b>  |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>                              |                  | <b>2.749</b>  | <b>2.535</b>  | <b>Débitos Diversos</b>  | 4.6              | <b>5.971</b>  | <b>5.555</b>  |
| Realizável a Longo Prazo                                 |                  | 2.749         | 2.535         | <b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>  |                  | <b>5.971</b>  | <b>5.555</b>  |
| <b>Depósitos Judiciais e Fiscais</b>                     |                  | <b>2.749</b>  | <b>2.535</b>  | <b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>                              |                  | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
|  |                  |               |               | Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais |                  | -             | -             |
|  |                  |               |               | <b>Provisões</b>   |                  | <b>5.971</b>  | <b>5.555</b>  |
|  |                  |               |               | Provisões para Ações Judiciais   |                  | 5.971         | 5.555         |
|  |                  |               |               | <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>  |                  | <b>60.115</b> | <b>51.170</b> |
|  |                  |               |               | <b>Reservas</b>  |                  | <b>60.115</b> | <b>51.170</b> |
|  |                  |               |               | Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits                                       |                  | 60.115        | 51.170        |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                                    |                  | <b>73.771</b> | <b>67.956</b> | <b>TOTAL DO PASSIVO</b>  |                  | <b>73.771</b> | <b>67.956</b> |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

LUCAS FERRAZ NÓBREGA  
Diretor Presidente  
CPF: 347.905.718-74

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

CESAR LUIZ DANIELI  
Diretor de Seguridade Social  
CPF: 537.015.260-87

JOSÉ MARIA DOS SANTOS  
Diretor Administrativo  
CPF: 265.257.636-49

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 | 2022            | 2021            |            |  |
| <b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>                     |                  | <b>60.524</b>   | <b>58.979</b>   |            |  |
| <u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>  |                  | <u>60.524</u>   | <u>58.979</u>   |            |  |
| Contraprestações Líquidas   | 5.1              | 60.524          | 58.979          |            |  |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                                   |                  | -               | -               |            |  |
| <b>Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos</b>  |                  | <b>(48.115)</b> | <b>(43.160)</b> |            |  |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados  | 5.3              | (48.003)        | (43.029)        |            |  |
| Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados                                  |                  | (112)           | (131)           |            |  |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                                      |                  | <b>12.409</b>   | <b>15.819</b>   |            |  |
| <b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>                                  |                  | <b>925</b>      | <b>584</b>      |            |  |
| <b>Outras Receitas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora</b> |                  | <b>-</b>        | <b>-</b>        |            |  |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar                    |                  | -               | -               |            |  |
| <b>Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde</b>                                 |                  | <b>(1.144)</b>  | <b>(581)</b>    |            |  |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde   |                  | (827)           | (399)           |            |  |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças  |                  | (62)            | (28)            |            |  |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência a Saúde                                |                  | -               | -               |            |  |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos   |                  | (255)           | (154)           |            |  |
| <b>Outras Despesas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora</b>        |                  | <b>(1)</b>      | <b>(1)</b>      |            |  |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>  |                  | <b>12.189</b>   | <b>15.821</b>   |            |  |
| <b>Despesas Administrativas</b>   |                  | <b>(10.656)</b> | <b>(10.394)</b> |            |  |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>   |                  | <b>7.412</b>    | <b>2.535</b>    |            |  |
| Receitas Financeiras  |                  | 7.437           | 2.549           |            |  |
| Despesas Financeiras  |                  | (25)            | (14)            |            |  |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>   |                  | <b>8.945</b>    | <b>7.962</b>    |            |  |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>  |                  | <b>8.945</b>    | <b>7.962</b>    |            |  |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**LUCAS FERRAZ NÓBREGA**  
Diretor Presidente  
CPF: 347.905.718-74

**RODRIGO EUSTÁQUIO BARBOSA BARATA**  
Diretor de Investimentos e Controladoria  
CPF: 401.176.696-87

**CESAR LUIZ DANIELI**  
Diretor de Seguridade Social  
CPF: 537.015.260-87

**JOSÉ MARIA DOS SANTOS**  
Diretor Administrativo  
CPF: 265.257.636-49

**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                              |                         |   |                                    |               |
|---|-------------------------|---|------------------------------------|---------------|
| <b>Descrição</b>                        | <b>Nota Explicativa</b> | <b>Reserva de Retenção de Superávit</b> | <b>Superávit (Déficit) Apurado</b> | <b>Total</b>  |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b> |                         | <b>43.208</b>                           | <b>-</b>                           | <b>43.208</b> |
| Destinação do Resultado:                |                         |   |                                    |               |
| Superávit Líquido do Exercício          |                         |   | 7.962                              | 7.962         |
| Constiuição de Reservas                 |                         | 7.962                                   | (7.962)                            |               |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b> | <b>4.9</b>              | <b>51.170</b>                           | <b>-</b>                           | <b>51.170</b> |
| Destinação do Resultado:                |                         |   |                                    |               |
| Superávit Líquido do Exercício          |                         |   | 8.945                              | 8.945         |
| Constiuição de Reservas                 |                         | 8.945                                   | (8.945)                            |               |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b> | <b>4.9</b>              | <b>60.115</b>                           | <b>-</b>                           | <b>60.115</b> |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**LUCAS FERRAZ NÓBREGA**  
 Diretor Presidente  
 CPF: 347.905.718-74

**RODRIGO EUSTÁQUIO BARBOSA BARATA**  
 Diretor de Investimentos e Controladoria  
 CPF: 401.176.696-87

**CESAR LUIZ DANIELI**  
 Diretor de Seguridade Social  
 CPF: 537.015.260-87

**JOSÉ MARIA DOS SANTOS**  
 Diretor Administrativo  
 CPF: 265.257.636-49

**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<br>Explicativa | Em R\$ mil  |             |
|--|---------------------|-------------|-------------|
|  |                     | 2022        | 2021        |
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                                   |                     |             |             |
| (+) Recebimento de Planos Saúde                                  |                     | 64.514      | 61.884      |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras                            |                     | 80.456      | 55.769      |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras               |                     | 5.351       | 1.342       |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais                             |                     | 725         | 439         |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde     |                     | (54.073)    | (45.000)    |
| (-) Pagamento de Comissões                                       |                     | -           | -           |
| (-) Pagamento de Pessoal   |                     | (6.706)     | (5.589)     |
| (-) Pagamento de Pró-Labore                                      |                     | -           | -           |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros                              |                     | (3.114)     | (2.875)     |
| (-) Pagamento de Tributos  |                     | (2.734)     | (2.602)     |
| (-) Pagamento Ações Judiciais (Civis/Trabalhistas/Tributárias)   |                     | (160)       | (173)       |
| (-) Pagamento de Aluguel   |                     | (62)        | (124)       |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade                            |                     | (50)        | (62)        |
| (-) Aplicações Financeiras                                       |                     | (84.058)    | (62.709)    |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais                               |                     | (144)       | (280)       |
| <b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>                 |                     | <b>(53)</b> | <b>20</b>   |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>                               |                     |             |             |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento           |                     | -           | -           |
| (-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento              |                     | -           | -           |
| <b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>             |                     | <b>-</b>    | <b>-</b>    |
| <b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>                  |                     |             |             |
| CAIXA - Saldo Inicial  |                     | 104         | 84          |
| CAIXA - Saldo Final  |                     | 50          | 104         |
|  |                     | <b>(54)</b> | <b>20</b>   |
| Ativos Livres no Início do Período (*)                           |                     | 111         | 84          |
| Ativos Livres no Final do Período (*)                            |                     | 50          | 111         |
| <b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES</b> |                     | <b>(61)</b> | <b>(84)</b> |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**LUCAS FERRAZ NÓBREGA**  
 Diretor Presidente  
 CPF: 347.905.718-74

**RODRIGO EUSTÁQUIO BARBOSA BARATA**  
 Diretor de Investimentos e Controladoria  
 CPF: 401.176.696-87

**CESAR LUIZ DANIELI**  
 Diretor de Seguridade Social  
 CPF: 537.015.260-87

**JOSÉ MARIA DOS SANTOS**  
 Diretor Administrativo  
 CPF: 265.257.636-49

**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 2022

### 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.

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.

Desde a Lei Complementar 109/2001, as EFPC que, na data da publicação da referida Lei Complementar, prestavam a seus participantes e assistidos serviços de assistência à saúde 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 (com e sem Mantenedora), com registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) através 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:

- Plano Assistencial Fundação Libertas;
- Plano Assistencial Prodemge;
- Plano Assistencial Minas Caixa;
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas.

Em 30 de dezembro de 2021 a ANS aprovou 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. O plano iniciou suas operações em 2022.

No dia 06 de dezembro de 2022 a Diretoria Executiva da Libertas aprovou a migração compulsória, a partir de 1º de janeiro de 2023, do plano de saúde estadual da Libertas para o novo Plano Nacional.

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.

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 EFEITO DA PANDEMIA DA COVID-19

No dia 11 de março de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) classificou a doença causada pelo Coronavírus 2019 (COVID-19) como uma pandemia. No entanto, desde os primeiros casos identificados, em janeiro de 2020, os governos passaram a implementar diversas medidas de acompanhamento e combate à doença.

O impacto desta pandemia afeta severamente as economias mundiais, sendo que os resultados das empresas - e consequentemente dos países - refletem as altas volatilidades e incertezas de mercado.

A partir destas Demonstrações Contábeis Financeiras e Notas Explicativas é possível acompanhar os resultados econômicos e financeiros apurados pelos Planos de Assistência à Saúde administrados pela Libertas.

Durante os exercícios de 2020 a 2022 a Libertas deu continuidade às suas atividades normais por meio do trabalho remoto.

## 1.2 QUANTIDADE DE BENEFICIÁRIOS

Em 31 de dezembro de 2022 a quantidade de participantes é de 6.686, sendo a distribuição em cada um dos Planos de Assistência à Saúde apresentado conforme tabela a seguir:

| <b>PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b> |                     |              |                           |              |                     |              |                           |              |
|--------------------------------------|---------------------|--------------|---------------------------|--------------|---------------------|--------------|---------------------------|--------------|
| <b>Planos</b>                        | <b>2022</b>         |              |                           |              | <b>2021</b>         |              |                           |              |
|                                      | Ativos / Assistidos | Dependentes  | Beneficiário Contribuinte | TOTAL        | Ativos / Assistidos | Dependentes  | Beneficiário Contribuinte | TOTAL        |
| FUNDAÇÃO LIBERTAS                    | 139                 | 118          | 44                        | 301          | 154                 | 146          | 45                        | 345          |
| PLANO NACIONAL FUNDAÇÃO LIBERTAS     | 16                  | 13           | 1                         | 30           | -                   | -            | -                         | -            |
| PRODEMGE                             | 1.034               | 851          | 381                       | 2.266        | 1.071               | 898          | 404                       | 2.373        |
| MINASCAIXA                           | 1.867               | 1.280        | 942                       | 4.089        | 1.957               | 1.385        | 1.055                     | 4.397        |
| <b>TOTAL</b>                         | <b>3.056</b>        | <b>2.262</b> | <b>1.368</b>              | <b>6.686</b> | <b>3.182</b>        | <b>2.429</b> | <b>1.504</b>              | <b>7.115</b> |

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

## 1.3 OUTRAS INFORMAÇÕES

### 1.3.1 Planos de assistência à saúde extintos

A Libertas possui registros patrimoniais referentes aos Planos denominados IMA, MGS e COMIG, que já 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 previdenciais

Além dos Planos de Assistência à Saúde, a Fundação Libertas administra planos de benefícios previdenciais patrocinados pelas 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 também administra um Plano de Benefícios Previdenciais Multi-instituído denominado VOCÊPREV. Além da própria Fundação Libertas, as associações de classe e sindicatos que aderiram ao plano são:

- AECO – Associação dos Empregados da Copasa, 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;
- SINDPD – Sindicato dos Trabalhadores em Processamento de Dados e Tecnologia da Informação do Estado de São Paulo (A pedido do Sindicato a Libertas solicitou junto a PREVIC a retira de patrocínio);
- SINFAZISCO – Sindicato dos Servidores da Tributação, Fiscalização e Arrecadação do Estado de Minas Gerais.

## 2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Contábeis e Financeiras da Libertas foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, estabelecidas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPIC), Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC) e Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), atendendo a planificação contábil desta última, para as demonstrações e registros dos Planos de Assistência à Saúde.

Desta forma, a Libertas possui dois grupos de Demonstrações Contábeis e Financeiras: às Demonstrações Consolidadas e às Demonstrações do Plano de Assistência à Saúde, sendo que, nos Demonstrativos Contábeis Consolidados, elaborados em conformidade com os normativos do CNPIC e PREVIC, são apresentados apenas o total dos ativos, passivos e o somatório das movimentações patrimoniais totais ocorridas nos planos de assistência à saúde.

Já as movimentações realizadas em conformidade com as normas da ANS são apresentadas de forma segregada nestes Demonstrativos Financeiros dos Planos Assistenciais.

Os registros constantes nestes demonstrativos 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.

Em de 29 de abril de 2022 foi publicada a Resolução Normativa - RN nº 528, que revogou a RN nº 472, de 29 de setembro de 2021, que dispõe sobre o Plano de Contas Padrão da ANS para as operadoras de planos de assistência à saúde e as administradoras de benefícios, que passou a valer a partir do exercício de 2022.

## **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 (CNPCC) e pela Superintendência de Previdência Complementar (PREVIC).

Por consequência, as despesas administrativas, bem como as contingências de cunho administrativas da 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.

Nestes Demonstrativos Financeiros dos Planos de Assistência à Saúde também constam o registro dessas despesas administrativas, conforme demonstrado no item 5.5 desta nota explicativa.

## **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 EFPC, 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 (Item 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 (Item 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 da Libertas 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 (Item 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 (Item 4.1).

O valor de mercado reconhecido nas Demonstrações Financeiras representa o montante de caixa que a 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 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 (item 2.2), 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 (Item 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 (Item 4.7).

A 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 (Item 5.1), além da rentabilidade proveniente de aplicações do seu patrimônio (Item 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 (Item 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” (R\$ 50 mil em dezembro de 2022 e R\$ 111 mil em dezembro de 2021) referem-se a saldos de “numerários em trânsito” e “saldos em conta corrente”.

Já a composição das aplicações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021 é apresentada na tabela a seguir, demonstrando as “Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas”, devendo a totalidade do valor constituído das Provisões Técnicas (Item 4.5), ser lastreadas por estes Ativos Garantidores na proporção de, no mínimo, um para um.

|  | Em R\$ mil    |               |
|--|---------------|---------------|
| <b>Aplicações financeiras</b>                                | <b>2022</b>   | <b>2021</b>   |
| Aplicações vinculadas às Provisões Técnicas                  | 9.040         | 8.069         |
| Aplicações não vinculadas                                    | 55.780        | 51.204        |
| <b>TOTAL (Aplicações garantidoras de Provisões Técnicas)</b> | <b>64.820</b> | <b>59.273</b> |

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 distribuídas para cada plano, em operação, são assim demonstradas:

- Plano Assistencial Fundação Libertas: R\$ 5.697 mil (R\$ 5.418 mil em dezembro de 2021);
- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 6.640 mil (R\$ 7.124 mil em dez dezembro de 2021);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R\$ 51.891 mil (R\$ 46.234 mil em dezembro de 2021);
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R\$ 34 mil.

Para os demais planos, listados no item 1.3.1, o saldo é R\$ 558 mil (R\$ 497 mil em dezembro de 2021).

### 4.2 CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

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

|                      | Em R\$ mil   |              |
|----------------------|--------------|--------------|
|                      | <b>2022</b>  | <b>2021</b>  |
| Contraprestações     | 5.724        | 5.648        |
| Provisão para Perdas | (365)        | (334)        |
| <b>TOTAL</b>         | <b>5.359</b> | <b>5.314</b> |

Do total de Contraprestações Pecuniárias a Receber, R\$ 5.015 mil (R\$ 4.924 mil em 2021) representam débitos a vencer; R\$ 401 mil (R\$ 432 mil em 2021) são débitos vencidos em até 90 dias; e R\$ 308 mil (R\$ 292 mil em 2021), são débitos vencidos acima de 90 dias.

Foram constituídas Provisões para Perdas Sobre Créditos vencidos em conformidade com os normativos vigentes, independente das práticas e processos de cobrança (administrativas e judiciais) adotadas pela Libertas.

As Contraprestações pecuniárias a receber distribuídas para cada plano, em operação, são assim demonstradas:

- Plano Assistencial Fundação Libertas: R\$ 97 mil (R\$ 91 mil em dezembro de 2021);
- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 1.478 mil (R\$ 1.291 mil em dezembro de 2021);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R\$ 3.781 mil (R\$ 3.932 mil em dezembro de 2021);
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R\$ 3 mil.

#### 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, e são compostos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 por:

|                               | Em R\$ mil  |             |
|-------------------------------|-------------|-------------|
|                               | <b>2022</b> | <b>2021</b> |
| Participação de beneficiários | 790         | 756         |
| Provisão para Perdas          | (75)        | (71)        |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>715</b>  | <b>685</b>  |

A seguir a distribuição das coparticipações a receber distribuídas para cada plano, em operação:

- Plano Assistencial Fundação Libertas: R\$ 22 mil (R\$ 20 mil em dezembro de 2021);
- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 226 mil (R\$ 202 mil em dezembro de 2021);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R\$ 466 mil (R\$ 463 mil em dezembro de 2021);
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R\$ 1 mil.

#### 4.4 DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Este grupo contábil demonstra os depósitos judiciais realizados no âmbito dos Planos Assistenciais, no total de R\$ 2.535 mil (R\$ 2.749 mil em 2021). Os registros dos passivos contingenciais referentes a esses depósitos constam no item 4.7 desta nota.

Do montante depositado, R\$ 2.727 mil referem-se ao Plano Assistencial Minas Caixa; R\$ 19 mil ao Plano Assistencial Prodemge; e R\$ 3 mil ao Plano Assistencial Fundação Libertas.

#### 4.5 PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A Libertas possui em 31 de dezembro de 2022 e 2021 as seguintes provisões técnicas constituídas:

Em R\$ mil

| <b>Provisões Técnicas</b>                      | <b>2022</b>  | <b>2021</b>  |
|--|--------------|--------------|
| Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (a)  | 657          | 682          |
| Provisão de Eventos a Liquidar para outros (b) | 195          | 3.771        |
| PEONA (c)                                      | 5.144        | 5.013        |
| PEONA SUS (d)                                  | 154          | 173          |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>6.150</b> | <b>9.639</b> |

- a) 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;
- b) 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 2022, que serão quitados nos meses seguintes, mediante apresentação das respectivas faturas, no valor de R\$ 32 mil (R\$ 3.657 mil em dezembro de 2021), e débitos de competência anterior, que depende do faturamento para o efetivo pagamento, no montante de R\$ 163 mil (R\$ 114 mil em dezembro de 2021);
- c) 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;
- d) 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 de R\$ 154 mil (R\$ 173 mil em 2021), sendo que R\$ 6 mil (R\$ 5 mil em 2021) para o Plano Fundação Libertas, R\$ 43 mil (R\$ 40 mil em 2021) para o plano Prodemge e R\$ 105 mil (R\$ 128 mil em 2021) para o plano Minas Caixa.

As Provisões Técnicas distribuídas para cada plano, em operação, são assim demonstradas:

- Plano Assistencial Fundação Libertas: R\$ 195 mil (R\$ 373 mil em dezembro de 2021);
- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 1.549 mil (R\$ 2.156 mil em dezembro de 2021);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R\$ 4.365 mil (R\$ 7.067 mil em dezembro de 2021).

Para os demais planos, listados no item 1.3.1, o saldo é R\$ 42 mil (R\$ 43 mil em dezembro de 2021).

A Libertas constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que suportam as provisões técnicas, conforme demonstramos:

|  | 2022          | 2021          |
|--|---------------|---------------|
| PEL (Provisão de Eventos a Liquidar) – SUS e Prestadores         | 853           | 4.453         |
| PEONA (Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados)           | 5.144         | 5.013         |
| PEONA SUS (Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - SUS) | 154           | 173           |
| Saldo de Provisões Técnicas a lastrear (a)                       | <u>6.151</u>  | <u>9.639</u>  |
| (-) Deduções para fins de vinculação (b)                         | 657           | 682           |
| Aplicações garantidoras vinculadas (c)                           | 9.040         | 8.069         |
| Aplicações garantidoras não vinculadas (d)                       | <u>55.779</u> | <u>51.203</u> |
| Sobra de Lastro (c) + (d) - (a) + (b)                            | <u>59.325</u> | <u>50.315</u> |
| (-) PEL – SUS e Prestadores – conhecidos até 60 dias (e)         | <u>195</u>    | <u>3.770</u>  |
| Sobra de vinculação (c) + (b) + (e) - (a)                        | <u>3.741</u>  | <u>2.882</u>  |

(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   |              |
|--|--------------|--------------|
| <b>Débitos Diversos</b>                      | <b>2022</b>  | <b>2021</b>  |
| Reembolso de despesas administrativas ao PGA | 1.300        | 1.403        |
| Outros                                       | 14           | 3            |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>1.314</b> | <b>1.406</b> |

A quota parte das despesas administrativas, que são alocadas à gestão assistencial, é apurada mensalmente por meio do Plano de Gestão Administrativa (PGA), conforme item 2.1. desta Nota Explicativa. Os referidos valores são reembolsados ao PGA pelos planos de assistência à saúde. O saldo de R\$ 1.300 mil em 2022 (R\$ 1.403 mil em dezembro de 2021) reflete os compromissos que serão liquidados em janeiro de 2023.

#### 4.7 PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Referem-se a 49 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 2022 é R\$ 5.970 mil (R\$ 5.555 mil em 2021).

Os valores provisionados para cada plano, em operação, são assim demonstrados:

- Plano Assistencial Fundação Libertas: R\$ 3 mil (R\$ 1 mil em dezembro de 2021);
- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 81 mil (R\$ 50 mil em dezembro de 2021);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R\$ 4.833 mil (R\$ 4.510 mil em dezembro de 2021);

Para os demais planos, listados no item 1.3.1, o saldo é R\$ 1.053 mil (R\$ 994 mil em dezembro de 2021).

As provisões estão detalhadas a seguir:

- R\$ 3.389 mil, (R\$ 3.198 mil em 2021) referente à Execução Fiscal promovida pelo Estado de Minas Gerais (Procon), em relação a reajuste do Plano. Para fazer face à essa demanda, consta depósito judicial no valor de R\$ 2.373 mil, conforme item 4.4.
- R\$ 55 mil (R\$ 39 mil em 2021) 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\$ 17 mil, conforme item 4.4.
- R\$ 2.526 mil (R\$ 2.318 mil em 2021) referente à questionamento de participantes em relação às atividades dos Planos, conforme demonstrado no quadro abaixo:

|                                       | Em R\$ mil   |              |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Provisões para Ações Judiciais</b> | <b>2022</b>  | <b>2021</b>  |
| Danos Morais                          | 500          | 428          |
| Procedimentos médicos                 | 1.707        | 1.590        |
| Reajuste de Plano                     | 314          | 295          |
| Reintegração junto ao Plano           | 5            | 5            |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>2.526</b> | <b>2.318</b> |

Existem, ainda, ações de natureza assistencial, classificadas pelos advogados responsáveis como de perda possível, no valor de R\$ 56 mil (R\$ 54 mil em 2021), 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**

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. São descritas nos tópicos a seguir.

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

Já as demais provisões e passivos contingenciais registrados nos planos previdenciais não afetam os resultados dos Planos de Assistência à Saúde.

Para estes 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.

##### **4.8.1 PIS e COFINS**

- PIS - Período de janeiro de 2000 a junho de 2005

Em 29 de junho de 2005, a Fundação Libertas foi autuada pela Secretaria da Receita Federal quanto ao recolhimento de PIS do período compreendido entre os meses de janeiro de 2000 e junho de 2005, procedendo ao Lançamento de Ofício do crédito tributário correspondente, no valor de R\$ 1.530 mil, já incluídos juros de mora e multa proporcional.

Como a base de cálculo do PIS é o faturamento, a Fundação defende a ausência de fato gerador, bem como de receita tributável por parte da Fundação.

Em abril de 2013 foi recebida intimação para efetuar o pagamento dos débitos discriminados, por ocasião do encerramento da discussão no âmbito administrativo. Subsequentemente, a Fundação ajuizou Ação Anulatória de Débito Fiscal, ocasião em que o montante de R\$ 2.534 mil foi depositado voluntariamente em juízo no mês de setembro de 2013, para garantia do feito fiscal, embora a perspectiva de perda para essa ação fosse classificada como "possível". Caso a Libertas não tivesse realizado o depósito judicial, o montante do suposto débito seria de

R\$ 3.501 mil (R\$ 3.365 mil em dezembro de 2021). O valor atualizado do depósito judicial é R\$ 4.164 mil memo valor de 2021, em função da ausência de atualização conforme preconiza a IN PREVIC 31/2020.

O depósito judicial total envolvendo Planos Previdenciais e Planos Assistenciais, bem como a respectiva provisão contingencial, consta registrado no Plano de Gestão Administrativa, conforme descrito no item 2.1.

- PIS - Período entre os exercícios de 2006 e 2014

Desde 2006 e até o mês de dezembro de 2014, a Fundação Libertas passou a recolher judicialmente o PIS, que está sendo objeto de questionamento judicial em processo distinto do descrito anteriormente. A perspectiva de perda desse processo é “Possível”. O valor total dos depósitos realizados, atualizados para o fechamento de dezembro de 2022, é de R\$ 2.990 mil (R\$ 2.815 mil em dezembro de 2021). O valor histórico desta discussão é R\$ 1.426 mil.

O depósito judicial total envolvendo Planos Previdenciais e Planos Assistenciais, bem como a respectiva provisão contingencial, consta registrado no Plano de Gestão Administrativa, conforme descrito no item 2.1.

- COFINS - Período de janeiro de 2000 a junho de 2005

Em 29 de junho de 2005, a Fundação Libertas foi autuada pela Secretaria da Receita Federal quanto ao recolhimento de COFINS do período compreendido entre os meses de janeiro de 2000 e junho de 2005, procedendo ao Lançamento de Ofício do crédito tributário correspondente, no valor de R\$ 7.429 mil, já incluídos juros de mora e multa proporcional.

Como a base de cálculo da COFINS é o faturamento, a Fundação defende a ausência de fato gerador, bem como de receita tributável por parte da Entidade.

No encerramento do exercício o processo tramitava na esfera administrativa, junto à Delegacia da Receita Federal. Em razão da classificação de perda “possível” o montante não foi provisionado na contabilidade. Em dezembro de 2022 o saldo do valor discutido é R\$ 17.058 mil (R\$ 16.394 mil em dezembro de 2021). O valor atribuído aos Planos de Assistência à Saúde monta em R\$ 5.100 mil (R\$ 4.902 mil em dezembro de 2021).

- COFINS - Período entre os exercícios de 2006 e 2014

Durante o período de 2006 a dezembro de 2014, a Fundação Libertas recolheu judicialmente a COFINS, que está sendo objeto de questionamento judicial em processo distinto do descrito anteriormente. A perspectiva de perda desse processo é “possível”. O valor dos depósitos atualizados até fechamento de dezembro de 2022 é R\$ 17.354 mil (R\$ 16.346 mil em dezembro de 2021), sendo que o valor histórico dos depósitos é de R\$ 8.710 mil.

O depósito judicial total envolvendo Planos Previdenciais e Planos Assistenciais, bem como a respectiva provisão contingencial, consta registrado no Plano de Gestão Administrativa, conforme descrito no item 2.1.

- PIS/COFINS – Período após janeiro de 2015

Diante da publicação da Lei 12.973, de 13 de maio de 2014, e da Instrução Normativa da Receita Federal do Brasil nº 1.544, de 26 de janeiro de 2015, que alterou as definições contidas na Lei 9.718, de 27 de novembro de 1998, e no Decreto Lei 1.598, de 26 de dezembro de 1977, a fim de considerar a receita bruta decorrente das atividades ou objeto principal das pessoas jurídicas, como base de cálculo para apuração do PIS/COFINS, desde a competência janeiro de 2015, os valores passaram a ser recolhidos normalmente aos cofres da Receita Federal.

Em dezembro de 2022 o voto do STF concluiu que apenas as receitas brutas oriundas da venda de produtos e prestação de serviços é que podem ser incluídas na base de cálculo da exação em comento, até a edição da Emenda Constitucional 20/1998, a qual incluiu a possibilidade de incidência sobre a “receita”, sem qualquer discriminação. Defendendo a tese de que conceito de faturamento como base de cálculo para a cobrança do PIS e da COFINS, em face das instituições financeiras, é a receita proveniente da atividade bancária, financeira e de crédito proveniente da venda de produtos, de serviços ou de produtos e serviços.

#### **4.8.2 Autuações ISSQN – PBH (Período de janeiro de 1999 a dezembro de 2003)**

No dia 15 de julho de 2005, a Fundação foi autuada pela Prefeitura Municipal de Belo Horizonte quanto ao ISSQN próprio do período de janeiro de 1999 a dezembro de 2003, procedendo ao Lançamento de Ofício do crédito tributário correspondente, no valor de R\$ 7.374 mil.

Em novembro de 2012, o processo foi baixado e encaminhado para cobrança, não mais cabendo recurso na esfera administrativa. Por entender que suas atividades não têm incidência do ISSQN, a Fundação Libertas apresentou embargos à execução fiscal.

A Fundação Libertas contrapôs os entendimentos da Prefeitura Municipal, tendo como fundamentação o êxito obtido junto ao Conselho de Recursos Tributários do Município de Belo Horizonte, em relação às discussões quanto ao suposto crédito tributário devido a título de ISSQN, junto Prefeitura Municipal de Belo Horizonte, referente ao período de novembro de 2006 a fevereiro de 2011.

Os advogados que acompanham a ação classificaram a perspectiva de perda como “possível”, motivo pelo qual não foi realizado o provisionamento contábil do valor discutido.

Em dezembro de 2022 os valores discutidos totalizam R\$ 36.019 mil (R\$ 34.859 mil em dezembro de 2021). O valor atribuído aos Planos de Assistência à Saúde é de R\$ 25.765 mil, AITI nº 12404 (R\$ 24.936 mil em dezembro de 2021).

No dia 01 de setembro de 2022 foi publicado o acórdão proferido pelo Tribunal de Justiça de Minas Gerais nos Embargos à Execução Fiscal nº 2420977-48.2013.8.13.0024. A decisão foi proferida no sentido de julgar totalmente procedentes as alegações da Libertas e cancelar a cobrança do ISSQN. Contra a decisão, a princípio, a Procuradoria do Município pode apresentar Recurso Especial e Recurso Extraordinário. Diante da decisão citada foram opostos Embargos de Declaração. Este recurso foi julgado improcedente no dia 01/02/2023. A Libertas aguarda a decisão final do processo.

#### **4.9 PATRIMÔNIO SOCIAL**

As reservas do patrimônio social compreendem às sobras de recursos acumuladas dos planos de assistência à saúde operados pela Libertas. Tais recursos são mantidos para utilizações futuras caso as despesas assistenciais superem as receitas assistenciais. Em 31 de dezembro de 2022 o saldo das reservas é de R\$ 60.115 mil (R\$ 51.170 mil em dezembro de 2021).

O Patrimônio Social apurado para cada Plano Administrado, em operação, é de:

- Plano Assistencial Fundação Libertas: R\$ 5.554 mil (R\$ 5.073 mil em dezembro de 2021);
- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 6.301 mil (R\$ R\$ 5.970 mil em dezembro de 2021);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R\$ 48.748 mil (R\$ 40.667 mil em dezembro de 2021);
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R\$ 49 mil.

A soma do patrimônio social dos demais planos, não operacionais, é de R\$ 537 mil negativo (R\$ 540 mil negativo em dezembro de 2021).

##### **4.9.1 Margem de Solvência**

A Margem de Solvência integral apurada dezembro de 2022 é de R\$ 14.626 mil (R\$ 14.441 mil em dezembro 2021), valor que deverá ser observado em relação ao Patrimônio Social, nos termos da RN ANS nº 526 de 29 de abril de 2022.

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

- Plano Assistencial Fundação Libertas: R\$ 515 mil (R\$ 482 mil em dezembro de 2021);
- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 4.101 mil (R\$ 3.328 mil em dezembro de 2021);

- Plano Assistencial Minas Caixa: R\$ 10.010 mil (R\$ 10.631 mil em dezembro de 2021).

A Margem de Solvência proporcional apurada em dezembro de 2022 é de R\$ 13.163 mil, sendo para plano Assistencial Fundação Libertas R\$ 463 mil, para o Plano Assistencial Prodemge R\$ 3.691 mil e para o Plano Assistencial Minas Caixa R\$ 9.009 mil.

## 5 COMPOSIÇÃO DAS CONTAS DE RESULTADO

### 5.1 CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

Referem-se a provisões de recebimentos, para cobertura dos procedimentos de assistência médico hospitalar dos patrocinadores e participantes dos planos. Os valores em 31 de dezembro de 2022 totalizam R\$ 60.524 mil (R\$ 58.979 mil em dezembro de 2021). A distribuição para cada Plano, em operação, era de:

- Plano Assistencial Fundação Libertas: R\$ 2.007 mil (R\$ 1.949 mil em dezembro de 2021) (CONFIRMAR);
- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 16.157 mil (R\$ 14.785 mil em dezembro de 2021);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R\$ 42.306 mil (R\$ 42.245 mil em dezembro de 2021);
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R\$ 54 mil.

### 5.2 RECEITAS FINANCEIRA

No grupo denominado Receitas Financeiras são registradas: a rentabilidade das Aplicações Financeiras realizados 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 apresentadas:

|  | Em R\$ mil   |              |
|--|--------------|--------------|
|  | <b>2022</b>  | <b>2021</b>  |
| Receitas de Aplicações Financeiras                     | 7.296        | 2.400        |
| Receitas com atualização de realizável - Contribuições | 141          | 149          |
| <b>TOTAL</b>   | <b>7.437</b> | <b>2.549</b> |

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

- Plano Assistencial Fundação Libertas: R\$ 644 mil (R\$ 243 mil em 2021);
- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 902 mil (R\$ 311 mil em 2021);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R\$ 5.830 mil (R\$ 1.973 mil em 2021);
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R\$ 1 mil.

Para os demais planos, listados no item 1.3.1, a receita é R\$ 60 mil (R\$ 22 mil em dezembro de 2021).

### 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:

|   | 2022          | 2021          |
|---|---------------|---------------|
| <b><u>Rede Contratada / Reembolso</u></b>                     |               |               |
| <b>Consultas</b>  | <b>5.027</b>  | <b>3.667</b>  |
| Despesas com Consultas  | 6.517         | 4.915         |
| Glosas com Consultas  | -308          | -284          |
| Co-participação em Consultas                                  | -1.182        | -964          |
| <b>Terapias e Exames</b>                                      | <b>12.721</b> | <b>10.434</b> |
| Despesas com Terapias e Exames                                | 16.051        | 13.451        |
| Glosas com Terapias e Exames                                  | -646          | -668          |
| Co-Participação em Terapias e Exames                          | -2.684        | -2.350        |
| <b>Internações</b>  | <b>22.563</b> | <b>22.473</b> |
| Despesas com Internações                                      | 23.325        | 23.009        |
| Glosas com Internações  | -594          | -401          |
| Co-Participação em Internações                                | -168          | -135          |
| <b>Outros</b>   | <b>7.455</b>  | <b>6.288</b>  |
| Despesas com Outros Atendimentos                              | 7.548         | 6.381         |
| Glosas com Outros Atendimentos                                | -41           | -52           |
| Co-Participação   | -52           | -39           |
| Outras recuperações   | -             | -1            |
| <b>SUB-TOTAL - Rede Contratada / Reembolso</b>                | <b>47.766</b> | <b>42.862</b> |
| <b><u>Corresponsabilidade Cedida – Antes da Lei</u></b>       |               |               |
| <b>Consultas</b>  | <b>3</b>      | <b>-</b>      |
| Despesas com Consultas  | 3             | -             |
| <b>Terapias e Exames</b>                                      | <b>2</b>      | <b>-</b>      |
| Despesas com Terapias e Exames                                | 2             | -             |
| <b>SUB-TOTAL - Corresponsabilidade Cedida – Antes da Lei</b>  | <b>5</b>      | <b>-</b>      |
| <b><u>Corresponsabilidade Cedida – Depois a Lei</u></b>       |               |               |
| <b>Terapias e Exames</b>                                      | <b>1</b>      | <b>-</b>      |
| Despesas com Terapias e Exames                                | 1             | -             |
| <b>SUB-TOTAL - Corresponsabilidade Cedida – Depois da Lei</b> | <b>1</b>      | <b>-</b>      |
| <b><u>Corresponsabilidade Assumida – Antes da Lei</u></b>     |               |               |
| <b>Consultas</b>  | <b>-</b>      | <b>3</b>      |
| Despesas com Consultas  | 4             | 3             |
| Glosas com Consultas  | -             | -             |
| Recuperação   | -4            | -             |
| <b>Terapias e Exames</b>                                      | <b>-</b>      | <b>9</b>      |
| Despesas com Terapias e Exames                                | 9             | 9             |
| Glosas com Terapias e Exames                                  | -             | -             |
| Co-Participação   | -1            | -             |
| Recuperação   | -8            | -             |
| <b>Internações</b>  | <b>-</b>      | <b>2</b>      |

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| Despesas com Internações                                       | 55            | 2             |
| Glosas com Internações   | -9            | -             |
| Recuperação  | -46           | -             |
| <b>SUB-TOTAL - Corresponsabilidade Assumida – Antes da Lei</b> | <b>-</b>      | <b>14</b>     |
| <b>Corresponsabilidade Assumida – Depois da Lei</b>            |               |               |
| <b>Consultas</b>   | <b>2</b>      | <b>-</b>      |
| Despesas com Consultas   | 3             | -             |
| Co-Participação  | -1            | -             |
| <b>Terapias e Exames</b>                                       | <b>2</b>      | <b>-</b>      |
| Despesas com Terapias e Exames                                 | 3             | -             |
| Co-Participação  | -1            | -             |
| <b>SUB-TOTAL - Corresponsabilidade Assumida Depois da Lei</b>  | <b>4</b>      | <b>-</b>      |
| <b>SUS</b>   |               |               |
| <b>Despesas / Reversão de despesas do SUS</b>                  | <b>227</b>    | <b>153</b>    |
| <b>TOTAL</b>   | <b>48.003</b> | <b>43.029</b> |

As despesas assistenciais dos Planos sob gestão da Fundação Libertas, durante o exercício de 2022, totalizam R\$ 47.293 mil (R\$ 42.627 mil em 2021), distribuídas da seguinte maneira:

- Plano Assistencial Fundação Libertas: R\$ 1.604 mil (R\$ 1.460 mil no exercício de 2021);
- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 12.979 mil (R\$ 10.081 mil no exercício de 2021);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R\$ 32.706 mil (R\$ 31.086 mil no exercício de 2021);
- Plano Assistencial Nacional Fundação Libertas: R\$ 4 mil.

### 5.3.1 Coparticipação

As despesas recuperadas, a título de coparticipação, totalizaram R\$ 4.086 mil no exercício de 2022 (R\$ 3.488 mil no exercício de 2021), apresentadas por plano da seguinte maneira:

- Plano Assistencial Fundação Libertas: R\$ R\$ 159 mil (R\$ 129 mil no exercício de 2021);
- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 1.285 mil (R\$ 1.067 mil no exercício de 2021);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R\$ 2.642 mil (R\$ 2.292 no exercício de 2021).

### 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\$ 296 mil (R\$ 274 mil em 2021); provisões/reversão de reclamações judiciais R\$ 446 mil (R\$ 112 mil em 2021); provisão para perda de crédito R\$ 256 mil (R\$ 154 mil em 2021); Serviços de Terceiros Segunda Opinião e Junta Médica R\$ 38 mil (R\$ 13 mil em 2021); Programa de Promoção a Saúde R\$ 62 mil (R\$ 28 mil em 2021); confecção de carteirinhas R\$ 48 mil e Registro CRM R\$ 1 mil.

Em 31 de dezembro de 2022 estes registros totalizaram R\$ 1.146 mil (R\$ 581 mil no exercício de 2021), conforme segregado por Plano a seguir:

- Plano Assistencial Fundação Libertas: R\$ 52 mil (R\$ 25 mil em 2021);
- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 204 mil (R\$ 120 mil em 2021);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R\$ 830 mil (R\$ 311 mil em 2021).

Para os demais planos, listados no item 1.3.1, as outras despesas totalizaram R\$ 60 mil (R\$ 125 mil em dezembro de 2021).

## 5.5 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Conforme descrito no item 2.1, as despesas com administração da Fundação 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 a administração dos planos de assistência à saúde administrados pela Fundação Libertas demonstradas na estrutura contábil exigida pela ANS, podem ser observadas a seguir:

|                             | Em R\$ mil    |               |
|-----------------------------|---------------|---------------|
|                             | 2022          | 2021          |
| Pessoal Próprio             | 6.761         | 6.011         |
| Serviços de terceiros       | 1.567         | 1.461         |
| Localização e funcionamento | 1.444         | 1.652         |
| Tributos                    | 609           | 751           |
| Despesas Diversas           | 275           | 519           |
| <b>TOTAL</b>                | <b>10.656</b> | <b>10.394</b> |

O total das Despesas Administrativas registradas no PGA, referente aos Planos Assistenciais, é de R\$ 10.623 mil. A diferença em relação aos valores registrados nestes demonstrativos (R\$ 10.656 mil) refere-se a:

- Despesa com custódia dos investimentos: R\$ 5 mil;
- Consultoria de Investimentos: R\$ 5 mil;
- Despesa com taxa de saúde suplementar: R\$ 23 mil.

Por possuírem natureza assistencial, os valores listados acima, no montante de R\$ 33 mil, 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 Fundação Libertas: R\$ 518 mil (R\$ 438 mil em 2021);
- Plano Assistencial Prodemge: R\$ 3.335 mil (R\$ 3.152 mil em 2021);
- Plano Assistencial Minas Caixa: R\$ 6.803 mil (R\$ 6.804 mil no exercício de 2021).

## 6 GERENCIAMENTO DE RISCO

A 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, apresentamos a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa das atividades operacionais:

| Fluxo de caixa das atividades operacionais     | 31.12.22     | 31.12.21     |
|--|--------------|--------------|
| Superávit do período                           | 8.945        | 7.962        |
| Ajustes para conciliar o resultado:            | (3.482)      | 99           |
| ▪ Variação das provisões técnicas              | (3.489)      | 106          |
| ▪ Numerário em Trânsito                        | 7            | (7)          |
| <b>Resultado do Período Ajustado</b>           | <b>5.463</b> | <b>8.061</b> |
| Aumento nos Ativos Operacionais                | (5.876)      | (8.586)      |
| Aumento (diminuição) nos Passivos Operacionais | 360          | 545          |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais      | (53)         | 20           |

## 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 2022.

**LUCAS FERRAZ NÓBREGA**

Diretor Presidente  
CPF: 347.905.718-74

**RODRIGO EUSTÁQUIO BARBOSA BARATA**

Diretor de Investimentos e Controladoria  
CPF: 401.176.696-87

**CESAR LUIZ DANIELI**

Diretor de Seguridade Social  
CPF: 537.015.260-87

**JOSÉ MARIA DOS SANTOS**

Diretor Administrativo  
CPF: 265.257.636-49

**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