

**UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 81.076.069/0001-09 - Avenida Rio Grande do Norte, 1428**  
**NIRE 414.0000175-0 - Registro ANS 320862**  
**Paranavaí - Paraná**

**Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis**  
**do Exercício Findo em 31 de dezembro de 2023.**

**NOTA 1 CONTEXTO OPERACIONAL**

A Unimed de Paranavaí é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei n° 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 202 médicos associados, 1 Hospital, 1 Unidade de Atenção à Saúde com Serviço de Remoção Terrestre e Serviço de Atendimento Domiciliar, composto por 02 (duas) ambulâncias UTI móvel e SAD (Serviço de Atendimento Domiciliar) com 1 ambulância simples, serviço de Medicina Preventiva, 1 Unidade de Atenção Primária a Saúde em Paranavaí, 1 Centro de Oncologia, 1 Unidade de Atenção Primária a Saúde em Terra Rica, 1 Unidade de Atenção Primária a Saúde em Loanda, serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios e Clínicas), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Alto Paraná, Amaporã, Cruzeiro do Sul, Diamante do Norte, Guairaçá, Inajá, Itaúna do Sul, Jardim Olinda, Loanda, Marilena, Mirador, Nova Aliança do Ivaí, Nova Londrina, Paraíso do Norte, Paranacity, Paranapoema, Planaltina do Paraná, Porto Rico, Querência do Norte, Santa Cruz do Monte Castelo, Santa Izabel do Ivaí, Santa Mônica, Santo Antonio do Caiuá, São Carlos do Ivaí, São João do Caiuá, São Pedro do Paraná, Tamboara, Terra Rica, e Paranavaí, onde está localizada sua sede administrativa.

**NOTA 2 PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A Unimed Paranavaí atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado - Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados - Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio com as demais Unimeds em nível Estadual e Nacional. Possui registro de seus produtos na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 32.086-2.

A cooperativa desenvolve atividades hospitalares próprias disponibilizando aos beneficiários de planos de assistência à saúde e à comunidade em geral para atendimento particular um Pronto Atendimento 24 horas, instalações Hospitalares com um total de 27 leitos para internação, Centro Cirúrgico composto por 3 salas e 4 leitos na Unidade de Atendimento Semi-Intensivo, dispõem de um Centro de Oncologia, uma APS - Atenção Primária Saúde em Paranavaí - Ambulatório de consultas eletivas nas especialidades de Clínica Médica, Pediatria, Ginecologia e Obstetrícia; de uma APS - Atenção Primária Saúde de consultas eletivas em Terra Rica; de uma APS - Atenção Primária Saúde de consultas eletivas em Loanda, além de serviços de Remoção Terrestre e Serviço de Atendimento Domiciliar.

### **NOTA 3 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa (Unimed) também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

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

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

### **NOTA 4 PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

#### **4.1 Regime de Escrituração**

A Unimed Paranavaí adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas

quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

#### **4.2 Estimativas Contábeis**

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

#### **4.3 Aplicações**

##### **4.3.1. Aplicações Financeiras Garantidoras das Provisões Técnicas**

Referem-se a aplicações em fundos de investimentos privados lastreados exclusivamente por títulos públicos, para garantia da Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados, Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS e Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar. A aplicação está demonstrada ao custo, acrescidos dos rendimentos até a data do balanço e não superam o valor de mercado.

##### **4.3.2. Aplicações de Livres**

As aplicações de liquidez imediata em RDC/CDB cuja mudança de valor pode ser considerada irrelevante, estão demonstradas ao custo, acrescidos dos rendimentos apropriados até a data do balanço.

#### **4.4 Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Unimed Paranaíba constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

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

#### **4.5 Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades são avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

#### **4.6 Ativo Imobilizado**

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

#### **4.7 Ativo Intangível**

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Unimed Paranavaí e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

#### **4.8 Arrendamento**

Quando existentes, os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em Nota Explicativa.

#### **4.9 Avaliação do valor recuperável dos ativos**

A Cooperativa através de sua análise anual, não identificou no exercício, indícios de ativos não recuperáveis. No que se refere ao ativo imobilizado, destaca-se que foi realizado laudo técnico e com base neste está sendo definido as taxas de depreciação, bem como, o valor recuperável do bem.

#### **4.10 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 569/2022 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

##### **a) Provisões Técnicas:**

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa - RN nº 574/2023 e alterações, expedida pela ANS.

#### **4.11 Empréstimos e financiamentos**

Quando existentes, são registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa.

#### **4.12 Imposto de Renda e Contribuição Social**

O Imposto de Renda e a Contribuição Social foram calculados sobre o lucro real tributável do exercício, sobre as operações com atos não associados (ato cooperativo auxiliar e ato não cooperativo) e sobre os rendimentos de aplicações financeiras na sua totalidade, em atendimento a súmula do STJ - Supremo Tribunal de Justiça nº 262.

A alíquota aplicável para o imposto de renda foi de 15%, mais adicional de 10% sobre o lucro excedente a R\$ 240.000,00; para a contribuição social sobre o lucro líquido a alíquota aplicada foi de 9%.

#### **4.13 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da UNIMED PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Companhia possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

#### **4.14 Ativos e Passivos contingentes**

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota

explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

Na constituição das provisões, a Administração considera a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

#### **4.15 Apuração de resultado e reconhecimento de receita**

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis a tributos e provisões.

##### **4.15.1 Apuração de Sobras ou Perdas**

Os ingressos / receitas com contraprestações de operações de assistência à saúde são reconhecidos na demonstração de sobras ou perdas pelo respectivo período de cobertura contratual. Os ingressos / receitas e dispêndios / despesas de operações de intercâmbios (serviços prestados para outras Unimed), são reconhecidos e registrados no momento que os cooperados e prestadores de serviços comunicam os eventos.

Os demais ingressos / receitas e dispêndios / despesas são reconhecidos na demonstração de sobras ou perdas observando-se o regime de competência dos exercícios.

#### **4.16 Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de

qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

#### **4.17 Informações por Segmento**

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados contábeis da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

#### **4.18 Normas Internacionais de Contabilidade**

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 - Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 - Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 - Demonstrações Separadas, CPC 44 - Demonstrações Combinadas, CPC PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

#### **4.19 Imposto de Renda e Contribuição Social**

O Imposto de Renda e a Contribuição Social foram calculados sobre o lucro real tributável do exercício, sobre as operações com atos não associados (ato cooperativo auxiliar e ato não cooperativo) e sobre os rendimentos de aplicações financeiras na sua totalidade, em atendimento a súmula do STJ – Supremo Tribunal de Justiça nº 262.



A alíquota aplicável para o imposto de renda foi de 15%, mais adicional de 10% sobre o lucro excedente a R\$ 240.000,00; para a contribuição social sobre o lucro líquido a alíquota aplicada foi de 9%.

#### **4.20 Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares e Não cooperativos.**

##### **a) ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS**

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e do Imposto de Renda.

#### **4.21 Utilização dos Dispêndios com Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES**

Os gastos com Assistência Técnica, Educacional e Social, no montante de R\$ 864.304,60, foram registrados em contas de resultado e optou-se por não serem absorvidos pelo FATES, em atendimento ao facultado e previsto no item 10.21.2.8 da NBC T 10.21 e do item 10.8.2.8 da NBC T 10.8 e sua interpretação técnica.

#### **NOTA 5 DISPONÍVEL**

##### **a) Caixas e Bancos**

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 953.221,68

#### **NOTA 6 APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

A Unimed dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

<b>APLICAÇÕES FINANCEIRAS por emissor</b>	<b>2023</b>	<b>%</b>	<b>2022</b>
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas</b>	<b>14.195.628,66</b>	<b>100%</b>	<b>12.791.956,09</b>
Sisprime - BNP Paribas	10.021.383,40	70,59%	9.020.596,49
Sicredi - Soberano Saúde - FI RF LP ANS	2.723.602,61	19,19%	2.471.044,59
BTG Pactual	1.450.642,65	10,22%	1.036.666,41
<b>Aplicações Livres</b>	<b>20.831.735,88</b>	<b>100%</b>	<b>17.936.044,99</b>
Sisprime	9.453.680,59	45,38%	11.431.140,34
Sicredi	1.871.908,53	8,99%	824.850,24
XP Investimentos	4.207.827,68	20,20%	3.537.115,36
Unicred	5.298.319,08	25,43%	2.142.939,05
<b>Total de aplicações</b>	<b>35.027.364,54</b>		<b>30.728.001,08</b>

#### **NOTA 7 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

<b>Créditos de Operações com Assistência à Saúde</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b><u>Contraprestação Pecuniária a Receber (a)</u></b>	<b>2.727.347,63</b>	<b>2.368.928,13</b>
(+) Contraprestações pecuniárias a receber	4.006.337,94	3.352.318,64
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.278.990,31)	(983.390,51)
<b><u>Participação dos Beneficiário em eventos indenizados (b)</u></b>	<b>1.565.540,63</b>	<b>1.424.937,64</b>
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.841.356,10	1.664.565,60
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(275.815,47)	(239.627,96)
<b><u>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)</u></b>	<b>1.768.159,62</b>	<b>1.814.248,17</b>
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.769.309,95	1.814.901,16
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.150,33)	(652,99)
<b><u>Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde (d)</u></b>	<b>91.272,44</b>	<b>1.179.039,45</b>
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	216.073,06	1.324.193,02
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(124.800,62)	(145.153,57)
<b>TOTAL</b>	<b>6.152.320,32</b>	<b>6.787.153,99</b>

- (a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;
- (b) O saldo da conta de “Participação dos Beneficiário em eventos indenizados” refere-se a valores Coparticipação cobrado de clientes;
- (c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;

(d) O saldo da conta “Outros Créditos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde” refere-se outros créditos de Operações com Planos de Assist. À Saúde;

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Participação dos Beneficiário em eventos indenizados”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Outros créditos operacionais” por idade de vencimento são:

Descrição	Contraprestação Pecuniária		Part. dos beneficiários em eventos indenizados		Operadoras de Planos de Saúde		Outros Créditos Operacionais	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
A vencer:	<u>1.395.959,26</u>	<u>1.214.082,59</u>	<u>1.307.556,94</u>	<u>1.208.554,30</u>	<u>1.766.224,71</u>	<u>1.755.696,40</u>	<u>64.640,31</u>	<u>1.165.899,01</u>
Até 30 dias	1.395.959,26	1.214.082,59	1.307.556,94	1.208.554,30	1.766.224,71	1.755.696,40	64.640,31	1.165.899,01
De 31 a 60 dias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vencidas:	<u>2.610.378,68</u>	<u>2.138.236,05</u>	<u>533.799,16</u>	<u>456.011,30</u>	<u>3.085,24</u>	<u>59.204,76</u>	<u>151.432,75</u>	<u>158.294,01</u>
Até 30 dias	1.054.311,74	860.776,18	213.092,33	177.578,55	1.949,75	58.452,22	29.217,77	25.736,12
De 31 a 60 dias	331.735,66	293.156,70	66.432,37	53.644,48	221,41	220,50	10.835,21	11.328,00
De 61 a 90 dias	59.556,99	74.706,54	16.126,16	14.677,61	0,00	399,04	3.257,27	5.489,27
De 91 a 120 dias	40.686,57	56.980,46	9.056,23	8.553,27	0,00	133,00	2.820,50	4.599,12
Acima de 120 dias	1.124.087,72	852.616,17	229.092,07	201.557,39	914,08	0,00	105.302,00	111.141,50
<b>Total</b>	<u><b>4.006.337,94</b></u>	<u><b>3.352.318,64</b></u>	<u><b>1.841.356,10</b></u>	<u><b>1.664.565,60</b></u>	<u><b>1.769.309,95</b></u>	<u><b>1.814.901,16</b></u>	<u><b>216.073,06</b></u>	<u><b>1.324.193,02</b></u>

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

#### NOTA 8 CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Contas a Receber	11.837,92	22.276,09
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	0,00	0,00
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual	548.534,22	637.122,37
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(2.921,59)	(1.795,30)

<b>Total de Contraprestação pecuniária</b>	<b>557.450,55</b>	<b>657.603,16</b>
--	-------------------	-------------------

A composição das contas “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde”, por idade de vencimento é:

Descrição	Contraprestação pecuniária	
	2023	2022
A vencer:	<b><u>556.406,59</u></b>	<b><u>649.864,33</u></b>
Até 30 dias	556.406,59	649.864,33
De 31 a 60 dias	0,00	0,00
Vencidas:	<b><u>3.965,55</u></b>	<b><u>9.534,13</u></b>
Até 30 dias	1.043,96	7.628,58
De 31 a 60 dias	0,00	323,28
De 61 a 90 dias	0,00	244,41
De 91 a 120 dias	0,00	0,00
Acima de 120 dias	2.921,59	1.337,86
<b>Total</b>	<b><u>560.372,14</u></b>	<b><u>659.398,46</u></b>

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

## NOTA 9 INVESTIMENTOS

A cooperativa possui as seguintes participações societárias:

<b>PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Federação do Estado do Paraná	2.199.248,60	1.809.621,57
Unimed Participações	246.319,60	246.319,60
Central Nacional Unimed	121.723,38	112.391,53
Sisprime	273.970,11	33.392,64
Sicredi	64.000,96	30.653,93
Unicred	27.073,98	0,00
AFAC Unimed Participações	22.732,55	17.919,40
Sociedade Compartilhada	324.107,30	277.662,19
<b>Total</b>	<b>3.279.176,48</b>	<b>2.547.915,88</b>

## NOTA 10 IMOBILIZADO

### a) Quadro resumo

Contas Contábeis	Taxa depr	2023			2022
		Custo	Depreciação Acumulada	Valor Contábil	Valor Contábil
<b>HOSPITALARES</b>					
Terrenos	0%	4.413.855,56	0,00	4.413.855,56	4.413.855,56
Edificações	1,67%	2.785.665,16	(677.462,37)	2.108.202,79	2.148.143,71
Maquinas Equipamentos	6,67%	2.017.393,45	(1.240.020,07)	777.373,38	776.463,80
Equipamentos Informática	20%	306.466,42	(218.403,10)	88.063,32	70.251,37
Móveis e Utensílios	10%	1.107.334,07	(642.074,30)	465.259,77	418.289,00
Veículos	6,67%	597.290,50	(495.740,96)	101.549,54	174.798,86
<b>Soma</b>		<b>11.228.005,16</b>	<b>(3.273.700,80)</b>	<b>7.954.304,36</b>	<b>8.001.802,30</b>
<b>NÃO HOSPITALARES</b>					
Maquinas Equipamentos	10%	189.943,47	(119.791,61)	70.151,86	84.027,43
Equipamentos de Informática	20%	870.134,00	(574.478,73)	295.655,27	320.270,72
Móveis e Utensílios	10%	448.896,38	(192.747,92)	256.148,46	212.858,34
Veículos	10%	215.502,31	(93.265,60)	122.236,71	78.923,33
Benfeitorias Imóveis de Terceiros	20%	465.887,93	(399.995,11)	65.892,82	80.596,00
Imobilizações em Curso		225.630,15	0,00	225.630,15	93.415,76
<b>Soma</b>		<b>2.415.994,24</b>	<b>(1.380.278,97)</b>	<b>1.035.715,27</b>	<b>870.091,58</b>
<b>Total</b>		<b>13.643.999,40</b>	<b>(4.653.979,77)</b>	<b>8.990.019,63</b>	<b>8.871.893,88</b>

### b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2022	2023				
	Valor Contábil	Aquisições	Baixas	Depreciação	Transferências	Valor Contábil
<b>HOSPITALAR</b>						
Terrenos	4.413.855,56	0,00	0,00	0,00	0,00	4.413.855,56
Edificações	2.148.143,71	0,00	0,00	(39.940,92)	0,00	2.108.202,79
Maquinas Equipamentos	776.463,80	91.081,86	(5.350,00)	(83.355,86)	(1.466,42)	777.373,38
Equipamentos Informática	70.251,37	43.823,68	(17.709,33)	(4.753,73)	(3.548,67)	88.063,32
Móveis e Utensílios	418.289,00	115.646,86	(15.069,73)	(63.305,15)	9.698,79	465.259,77
Veículos	174.798,86	0,00	0,00	(73.249,32)	0,00	101.549,54
<b>Soma</b>	<b>8.001.802,30</b>	<b>250.552,40</b>	<b>(38.129,06)</b>	<b>(264.604,98)</b>	<b>4.683,70</b>	<b>7.954.304,36</b>
<b>NÃO HOSPITALARES</b>						
Maquinas Equipamentos	84.027,43	4.500,00	(49,18)	(18.375,57)	49,18	70.151,86

Equipamentos de Informática	320.270,72	64.202,78	(18.613,33)	(73.753,57)	3.548,67	295.655,27
Móveis e Utensílios	212.858,34	85.295,99	(13.328,39)	(21.408,05)	(7.269,43)	256.148,46
Veículos	78.923,33	65.591,54	0,00	(22.278,16)	0,00	122.236,71
Imobilizado em Curso	93.415,76	132.214,39	0,00	0,00	0,00	225.630,15
Benfeitorias Imóveis Terceiros	80.596,00	0,00	0,00	(14.703,18)	0,00	65.892,82
<b>Soma</b>	<b>870.091,58</b>	<b>351.804,70</b>	<b>(31.990,90)</b>	<b>(150.518,53)</b>	<b>(3.671,58)</b>	<b>1.035.715,27</b>
<b>Total</b>	<b>8.871.893,88</b>	<b>602.357,10</b>	<b>-70.119,96</b>	<b>(415.123,51)</b>	<b>1.012,12</b>	<b>8.990.019,63</b>

## NOTA 11 INTANGÍVEL

Descrição	Custo	Amortização Acumulada	Valor Líquido	
			2023	2022
Software	512.487,69	490.576,82	21.910,87	27.392,29
<b>Total</b>	<b>512.487,69</b>	<b>490.576,82</b>	<b>21.910,87</b>	<b>27.392,29</b>

## NOTA 12 PROVISÕES TÉCNICAS

EVENTOS LIQUIDAR	2023	2022
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG (i)	1.434.252,86	1.235.730,90
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (ii)	338.743,89	318.753,88
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores (iii)	3.358.526,32	2.993.058,15
Provisão Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA (iv)	9.947.248,00	8.979.387,66
<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>15.078.771,07</b>	<b>13.526.930,59</b>

### i) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

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

EVENTOS LIQUIDAR	2023	2022
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	868.722,81	795.927,65
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	565.530,05	439.803,24

### ii) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

<b>Provisão de Eventos a liquidar para o SUS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Débitos Pendentes (a)	0,00	1.406,94
Débitos Parcelados (b)	47.982,60	47.982,60
ABIS x percentual histórico (c)	290.761,29	269.364,34
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante</b>	<b>338.743,89</b>	<b>318.753,88</b>
Débitos Pendentes (a)	0,00	0,00
Débitos Parcelados (b)	40.260,09	88.242,69
ABIS x percentual histórico (c)	0,00	0,00
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante</b>	<b>40.260,09</b>	<b>88.242,69</b>
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS</b>	<b>379.003,98</b>	<b>406.996,57</b>

a) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

b) Eventos a Liquidar para o SUS - Parcelamento

Débitos Parcelados: abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

c) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS ( % hc x ABI)

ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

**iii) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores**

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 574/2023 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de

intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da normativa e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes.

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

Quadro demonstrativo de valores:

<b>Provisão de Eventos a liquidar</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Prestadores - Médicos Cooperados	1.437.471,15	1.187.964,51
Prestadores – Hospitais, Laboratórios e Clínicas	1.914.071,70	1.802.044,49
Prestadores - Outros	6.061,57	994,64
Intercâmbio a pagar	921,90	2.054,51

#### **iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)**

Regulamentada pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 9,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 12% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA e PEONA SUS.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 9.450.572,74, apurado por metodologia regulamentada pela RN 574/2023 e alterações vigentes.

A Entidade em 31 de dezembro de 2023 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 9.450.572,74, ou seja 100% da Provisão exigida.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 496.675,26, apurado por metodologia regulamentada pela RN 574/2023 e alterações vigentes.

A Entidade em 31 de dezembro de 2023 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 496.675,26, ou seja 100% da Provisão exigida.



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

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 569/2022, RN 521/2022, RN 574/2023 e alterações vigentes:

**vi) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais**

Caracteriza-se pelo registro contábil de valores de atendimento em corresponsabilidade de beneficiários na modalidade de intercâmbio habitual.

<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Credenciados – Corresponsabilidade Assumida	508.754,20	511.660,76
Cooperados – Corresponsabilidade Assumida	362.153,09	286.401,37
<b>Total de Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores de Serviços</b>	<b>870.727,29</b>	<b>798.062,13</b>

**vii) Capital Regulatório**

a) Capital Base

O Capital Base, regra de capital que define um montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização, calculado a partir da multiplicação do fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I da RN 569/2022, pelo capital base de R\$ 11.226.992,56 (R\$ 10.883.987,01 em 2022), divulgado em julho de 2023. O fator K é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa médica - SSS - e sua região de comercialização – 5 –. Com essas características, de acordo com o anexo I, o valor do Fator K será 2,92%. O Capital Base, calculado conforme fator K é R\$ 327.828,18.

O Capital Social da Cooperativa é de R\$ 4.629.805,06 em 31.12.2023 e excede o valor exigido pela Norma Técnica, com Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) suficiente, na da base das demonstrações financeiras, perfazendo a R\$ 31.906.227,14.

b) Capital Baseado em Riscos (CBR)

Regra de capital previsto na RN 569/2022 que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

O CBR calculado para data base 31.12.2023 é de R\$ 11.395.741,91, tendo a OPS o montante de Patrimônio Líquido em R\$ 34.692.754,12, encontrando-se a Cooperativa em volume suficiente.

**NOTA 13 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

<b>DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Contraprestações Recebidas Antecipadamente (a)</b>	<b>1.170.917,43</b>	<b>1.218.934,34</b>
De contratos com Pessoas Físicas	699.607,18	609.504,66
De contratos com Pessoas Jurídicas	471.310,25	609.429,68
<b>Operadoras Planos Assistenciais</b>	<b>2.770,50</b>	<b>2.335,56</b>
<b>Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>1.173.687,93</b>	<b>1.221.269,90</b>

Refere-se a parcelas recebidas antes da data de início do risco contratual e terá sua contrapartida em contraprestações a receber nota 7.

**NOTA 14 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

<b>DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde	230.633,46	267.582,92
<b>Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>230.633,46</b>	<b>267.582,92</b>

Eventos cobrados pelos atendimentos do Intercâmbio Eventual, no momento do recebimento da conta.

## NOTA 15 TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2023	2022
Tributos e Contribuições	781.520,95	687.243,56
Retenções de Impostos e Contribuições	1.252.435,34	1.130.103,39
<b>Total</b>	<b>2.033.956,29</b>	<b>1.817.346,95</b>

Refere-se a valores retidos e a recolher de imposto de renda sobre salários, imposto de renda de diretores, conselheiros, prestadores de serviços, imposto de renda sobre aluguéis, juros ao capital social, PIS e COFINS sobre prestadores de serviços, imposto de renda sobre pagamento a cooperados e credenciados, PIS, COFINS e CSLL sobre pagamentos a credenciados, INSS descontado dos colaboradores, diretores e conselheiros, cooperados, FGTS a recolher de colaboradores e diretores, além do ISS, PIS e COFINS sobre faturamento, IRPJ e CSLL devidos pela cooperativa.

## NOTA 16 DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos de Operações de Assistência à Saúde são relativos aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalar realizadas entre as operadoras de saúde, com a seguinte composição:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Obrigações com Pessoal (a)	2.152.582,66	1.860.915,54
Fornecedores (b)	2.988.538,73	2.675.570,00
Depósitos de Beneficiários e Terceiros (c)	64.934,14	54.985,34
Outras Débitos a Pagar (d)	673.342,55	72.675,25
<b>Total</b>	<b>5.879.398,08</b>	<b>4.664.146,13</b>

- O item “Obrigações com Pessoal” é composto de salários a pagar, provisão de férias, 13º salário e encargos e rescisões de contrato de trabalho.
- A conta “Fornecedores” é composta de fornecedores de material de alto custo, farmácias a pagar, água, luz e telefone e, contas diversas a pagar.
- A conta “Depósitos de Beneficiários e de Terceiros” refere-se a valores com banco transitório depósitos de beneficiários não identificados.
- Do total, R\$ 673.342,55 (R\$ 555.576,61 em 31.12.2023) refere-se a juros sobre o capital dos Cooperados a ser submetido à Assembleia Geral para incorporação ao capital social após retenção do IRRF.

## NOTA 17 PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2023	2022
Provisão para ações cíveis	228.396,05	106.600,00
<b>Total</b>	<b>228.396,05</b>	<b>106.600,00</b>

As ações cíveis que envolvem a Unimed Paranavaí, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

### Contingências Cíveis e Trabalhistas

Número de Ações	Tipo de Ação	Tipo da Ação	Julgamento	Valor Requerido
14	Cível	Obrigação de Fazer e Danos Morais	Provável	183.790,86
2	Cível	Restituição de Valores	Provável	44.605,19
43	Cível	Obrigação de Fazer	Possível	1.204.316,71
4	Cível	Danos Morais	Possível	6.280.302,54
3	Cível	Danos Materiais	Possível	43.100,00
8	Fiscal	Restituição de Valores	Possível	78.617,06
1	Cível	Nulidade de Contrato de Compra e Venda	Possível	216.666,66
2	Trabalhista	Verbas Trabalhistas	Possível	103.475,49

Para as ações julgadas como de provável perda segundo relatório da Assessoria Jurídica a Administração da Operadora reconheceu provisão integral no passivo não circulante.

## NOTA 18 CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

### 18.1 Capital Social

O Capital Social está dividido entre 202 (200 em 31.12.2022) cooperados e representado por quotas parte no valor de R\$ 1,00 (um real). O total do capital social em 31.12.2023 é de R\$ 4.629.805,06 (R\$ 4.657.077,47 em 31.12.2022)

### 18.2 Reservas

#### a) RATES - Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de

incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

**b) Fundo de Reserva**

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

**c) Fundo de Manutenção e Aumento de Honorários Médicos**

Fundo constituído para aumento de honorários médicos, no montante de R\$ 1.115.0000,00

**d) Fundo de Investimentos em Recursos Próprios**

Fundo constituído para cobertura de investimentos na rede própria da Operadora, no montante de R\$ 16.364.131,25.

**e) Reserva de Contingência COVID 19**

Reserva constituída para futuros gastos excessivos devido COVID 19.

**f) Fundo para Futuro Aumento de Capital**

Fundo constituído para futuro aumento de capital.

**NOTA 19 JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO**

No exercício foram calculados juros sobre o capital próprio em 12% ao ano no valor de R\$ 555.576,61 que serão levados para deliberação dos cooperados e incorporados ao capital social após a dedução dos impostos incidentes.

**NOTA 20 PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**

**a) Resumo da apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social**

<b>PROVISÕES</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	2.134.492,67	(270.868,39)
(+) Adições	247.684,34	34.814,00
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)	3.856.463,20	1.192.314,33

<b>Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal</b>	<b>(1.474.286,19)</b>	<b>(1.428.368,72)</b>
IRPJ - 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	0,00	0,00
CSLL - 9%	0,00	0,00
<b>Total de IRPJ e CSLL devido</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

(i) - Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2023.

## **b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares**

### **b-1) ATOS COOPERATIVOS**

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

### **b-2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS**

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade

das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Receita de Aplicação Financeira que foi diretamente alocada como ato não cooperativo;
- Outros itens quando aplicáveis;

#### NOTA 21 FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2023	2022
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>2.134.492,67</b>	<b>(270.868,39)</b>
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais - ACP	3.856.463,20	1.192.314,33
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares - ACA / ANC	(1.721.970,53)	(1.463.182,72)
- Reversão do FATES	864.304,60	853.949,65
<b>DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:</b>	<b>(449.819,59)</b>	<b>(87.462,19)</b>
- (-) Reserva Legal (10%)	(299.879,73)	(58.308,13)
- (-) FATES (5%)	(149.939,86)	(29.154,06)
<b>SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>2.548.977,68</b>	<b>495.619,07</b>

#### NOTA 22 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2023	2022
Despesas com pessoal próprio (i)	8.180.637,18	7.612.125,45
Despesas com serviços de terceiros (ii)	2.437.866,95	2.287.357,18
Despesas com localização e funcionamento (iii)	1.498.895,15	1.532.007,46
Despesas com publicidade e propaganda	241.125,86	230.472,73
Despesas com tributos	195.816,89	426.700,67
Despesas com Multas Administrativas	0,00	0,00
Despesas administrativas diversas	80.181,13	134.142,25
<b>Total</b>	<b>12.634.523,16</b>	<b>12.222.805,74</b>

(i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;

(ii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;

(iii) Utilização e manutenção das instalações da Unimed, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

#### NOTA 23 RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2023	2022
<b>Receitas Financeiras</b>	<b>5.233.497,08</b>	<b>6.356.354,72</b>
Receitas com aplicações financeiras	4.174.239,21	3.940.850,01
Receitas por recebimento em atrasos	612.220,30	632.067,89
Receitas com crédito tributário	179.773,55	1.686.252,86
Receitas juros sobre capital	255.643,02	85.201,73
Receitas Financeiras Diversas	11.621,00	11.982,23
<b>Despesas Financeiras</b>	<b>1.431.947,14</b>	<b>881.906,23</b>
Descontos concedidos	785.999,16	805.570,05
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	0,00	11.131,96
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	17.719,23	6.305,16
Despesas de juros de capital próprio	555.576,61	0,00
Despesas por pagamento em atraso	6.680,98	908,62
IOF - Imposto sobre operações financeiras	53.971,95	41.115,85
Despesas financeiras diversas	11.999,21	16.874,59
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>3.801.549,94</b>	<b>5.474.448,49</b>

#### NOTA 24 TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3) - Resolução 1297/10 e ITG/CFC 2004/2017.

O Conselho de Administração é formado por 9 membros, sendo 03 diretores executivos, os quais são representantes legais, responsáveis pela Administração da Cooperativa e 06 conselheiros. As atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os membros de conselho de administração são eleitos pela assembleia geral, com mandato de 3 anos.

Natureza da Operação	PF	PJ
Remuneração dos Diretores	R\$ 719.400,00	
Prestação de Serviços (Produção)	R\$ 1.735.385,34	R\$ 4.030.714,24
Saldo Quota Capital	R\$ 236.054,50	
Saldo Contas a Receber	R\$ 17.724,11	
Saldo Contas a Pagar	R\$ 85.159,59	



## NOTA 25 INSTRUMENTOS

### a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

### b) Fatores de risco

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

Percentual de concentração de saldos com aplicações em instituições financeiras	Valor	Percentual
Sisprime	R\$ 9.453.680,59	26,99%
BNP Paribas	R\$ 10.021.383,40	28,61%
Sicredi	R\$ 4.595.511,14	13,12%
BTG Pactual	R\$ 1.450.642,65	4,14%
XP Investimentos	R\$ 4.207.827,68	12,01%
Unicred OK	R\$ 5.298.319,08	15,13%
Total	R\$ 35.027.364,54	100,00%

#### b1) Risco de crédito;

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

## **b2) Risco de liquidez**

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

## **b3) Risco de taxa de juros;**

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa mantém os seus recursos financeiros alocados em papéis conforme a política de investimento aprovada pelo conselho de administração. Nela, são estabelecidos os limites para alocação e diversificação, seja para títulos públicos ou privados.

## **b4) Risco operacional e legal;**

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

**b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.**

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

**NOTA 26 COBERTURA DE SEGUROS**

A Entidade adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2023, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Edifício Hospital Unimed	INCÊNDIO, QUEDA DE RAIOS, EXPLOSÃO DE QUALQUER NATUREZA, FUMAÇA E QUEDA DE AERONAVES (COM TUMULTO); DANOS ELÉTRICOS; QUEBRA DE VIDROS, ESPELHOS, MÁRMORES, LADRILHOS E AZULEJOS;	11.540.000,00

	RESPONSABILIDADE CIVIL OPERAÇÕES; VENDEVAL, FURACÃO, CICLONE, TORNADO, GRANIZO, QUEDA DE AERO, IMPACTO DE VEÍCULOS TERRESTRES E FUMAÇA; ANÚNCIOS LUMINOSOS / LETREIROS; ASSISTÊNCIA EMPRESARIAL; DANOS MORAIS; EQUIPAMENTOS ESTACIONÁRIOS; LUCROS CESSANTES - COBERTURA BÁSICA - PI: 6 MESES.	
Edifício Atenção à Saúde	INCÊNDIO, QUEDA DE RAIOS, EXPLOÇÃO DE QUALQUER NATUREZA, FUMAÇA E QUEDA DE AERONAVES (COM TUMULTO); DANOS ELÉTRICOS; PERDA OU PAGAMENTO DE ALUGUEL; QUEBRA DE VIDROS, ESPELHOS, MÁRMORES, LADRILHOS E AZULEJOS; RESPONSABILIDADE CIVIL OPERAÇÕES; ROUBO OU FURTO QUALIFICADO DE BENS (COMERCIAIS E INDUSTRIAIS); VENDEVAL, FURACÃO, CICLONE, TORNADO, GRANIZO, QUEDA DE AERO, IMPACTO DE VEÍCULOS TERRESTRES E FUMAÇA; ANÚNCIOS LUMINOSOS / LETREIROS; ASSISTÊNCIA EMPRESARIAL; DANOS MORAIS; EQUIPAMENTOS ESTACIONÁRIOS.	2.528.000,00
Edifício Sede	INCÊNDIO, EXPLOÇÃO, FUMAÇA E QUEDA DE AERONAVE; DANOS ELÉTRICOS; SUBTRAÇÃO DE BENS; RESPONSABILIDADE CIVIL; QUEBRA DE VIDROS; ANÚNCIOS LUMINOSOS; ALAGAMENTO; RESPONSABILIDADE CIVIL EMPREGADOR; DANOS MORAIS; VENDEVAL, FURACÃO, CICLONE, TORNADO E QUEDA DE GRANIZO; HOME OFFICE.	4.530.000,00
Edifício APS Terra Rica	INCÊNDIO, QUEDA DE RAIOS, EXPLOÇÃO DE QUALQUER NATUREZA, FUMAÇA E QUEDA DE AERONAVES (COM TUMULTO); DANOS ELÉTRICOS; PERDA OU PAGAMENTO DE ALUGUEL; RESPONSABILIDADE CIVIL OPERAÇÕES; ROUBO OU FURTO QUALIFICADO DE BENS (COMERCIAIS E INDUSTRIAIS); VENDEVAL, FURACÃO, CICLONE, TORNADO, GRANIZO, QUEDA DE AERO, IMPACTO DE VEÍCULOS TERRESTRES E FUMAÇA; ANÚNCIOS LUMINOSOS / LETREIROS; ASSISTÊNCIA EMPRESARIAL; DANOS MORAIS; QUEBRA DE VIDROS.	910.000,00
Veículo YAMAHA -2022 - 2023/YBR 150 FACTOR ED	IND. INT. ROUBO/FURTO OU COLISÃO/DANOS; SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA 24H; RCF - Danos Materiais; RCF - Danos Corporais; RCF - Danos Morais.	83.066,00
Veículo Fiat -2010 - 2011/Ducato Maxi. Long. 2.3 T.Alto ME Diesel	IND. INT. ROUBO/FURTO OU COLISÃO/DANOS; SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA 24H; RCF - Danos Materiais; RCF - Danos Corporais; RCF - Danos Morais.	344.652,00

Edifício Centro de Oncologia	INCÊNDIO, QUEDA DE RAIOS, EXPLOSÃO DE QUALQUER NATUREZA, FUMAÇA E QUEDA DE AERONAVES (COM TUMULTO); DANOS ELÉTRICOS; PERDA OU PAGAMENTO DE ALUGUEL; QUEBRA DE VIDROS, ESPELHOS, MÁRMORES, LADRILHOS E AZULEJOS; RESPONSABILIDADE CIVIL OPERAÇÕES; ROUBO OU FURTO QUALIFICADO DE BENS (COMERCIAIS E INDUSTRIAIS); VENDEVAL, FURACÃO, CICLONE, TORNADO, GRANIZO, QUEDA DE AEROS, IMPACTO DE VEÍCULOS TERRESTRES E FUMAÇA; ANÚNCIOS LUMINOSOS / LETREIROS; ASSISTÊNCIA EMPRESARIAL; DANOS MORAIS; DANOS A MERCADORIAS EM AMBIENTES FRIGORIFICADOS.	2.300.000,00
Seguro de Responsabilidade Civil de Administradores e Diretores	Custos com Publicidade; Espólio, seus Herdeiros, Cônjuge e Representantes Legais; Prática Trabalhista Indevida; Novas Subsidiárias e Coligadas; Custos de Defesa Decorrentes de Reclamações por Danos Ambientais; Advogados, Contadores, Gestores de Riscos e Auditores Empregados; Indisponibilidade de Bens Pessoais (Penhora On Line); Custos de Defesa Decorrentes de Reclamações por Falhas na Prestação de Serviços a Terceiros ou Produtos Defeituosos; Danos Materiais, Corporais e Morais a Empregados em Função das Atividades do Tomador; Custos de Defesa Emergenciais; Administrador de Entidade Externa; Danos Morais a Terceiros em Função das Atividades do Tomador; Gerenciamento de Crises;	30.000.000,00
Edifício APS Paranavaí	INCÊNDIO, QUEDA DE RAIOS, EXPLOSÃO DE QUALQUER NATUREZA, FUMAÇA E QUEDA DE AERONAVES (COM TUMULTO); DANOS ELÉTRICOS; QUEBRA DE VIDROS, ESPELHOS, MÁRMORES, LADRILHOS E AZULEJOS; RESPONSABILIDADE CIVIL OPERAÇÕES; ROUBO OU FURTO QUALIFICADO DE BENS (COMERCIAIS E INDUSTRIAIS); VENDEVAL, FURACÃO, CICLONE, TORNADO, GRANIZO, QUEDA DE AEROS, IMPACTO DE VEÍCULOS TERRESTRES E FUMAÇA; ANÚNCIOS LUMINOSOS / LETREIROS; ASSISTÊNCIA EMPRESARIAL; DANOS MORAIS.	2.755.000,00
Edifício Central de Vendas	INCÊNDIO, QUEDA DE RAIOS, EXPLOSÃO DE QUALQUER NATUREZA, FUMAÇA E QUEDA DE AERONAVES (COM TUMULTO); DANOS ELÉTRICOS; RESPONSABILIDADE CIVIL EMPREGADOR; RESPONSABILIDADE CIVIL OPERAÇÕES; ROUBO OU FURTO QUALIFICADO DE BENS (COMERCIAIS E INDUSTRIAIS); VENDEVAL, FURACÃO, CICLONE, TORNADO, GRANIZO, QUEDA DE	685.000,00

	AERO, IMPACTO DE VEÍCULOS TERRESTRES E FUMAÇA; ANÚNCIOS LUMINOSOS / LETREIROS; ASSISTÊNCIA EMPRESARIAL; DANOS MORAIS; QUEBRA DE VIDROS.	
Edifício APS Loanda	INCÊNDIO, QUEDA DE RAIOS, EXPLOSÃO DE QUALQUER NATUREZA, FUMAÇA E QUEDA DE AERONAVES (COM TUMULTO); DANOS ELÉTRICOS; QUEBRA DE VIDROS, ESPELHOS, MÁRMORES, LADRILHOS E AZULEJOS; RESPONSABILIDADE CIVIL OPERAÇÕES; ROUBO OU FURTO QUALIFICADO DE BENS (COMERCIAIS E INDUSTRIAIS); VENDEVAL, FURACÃO, CICLONE, TORNADO, GRANIZO, QUEDA DE AERO, IMPACTO DE VEÍCULOS TERRESTRES E FUMAÇA; ANÚNCIOS LUMINOSOS / LETREIROS; ASSISTÊNCIA EMPRESARIAL; DANOS MORAIS.	587.000,00
Veículo Marcopolo Motor Home Volare	Colisão/Incêndio/Roubo/Furto; Morte/Invalidez/Despesas Médico-Hospitalares; Danos Materiais; Danos Corporais; Danos Morais/Estéticos.	670.000,00
Veículo FIAT DOBLO CARGO 1.8 MPI FLEX	Danos Materiais a Terceiros; Danos Corporais a Terceiros; Danos Morais; Morte por passageiro; Invalidez por passageiro.	368.586,00
Veículo Sprinter 415 Furgão Lon.T.Alto 2.2, 2019/2019	IND. INT. ROUBO/FURTO OU COLISÃO/DANOS; SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA 24H; RCF - Danos Materiais; RCF - Danos Corporais; RCF - Danos Morais.	446.594,55
Veículos: VOLKSWAGEN GOL TRENDLINE 1.0 T.FLEX 8V 5P, 2015/2015 - FIAT UNO MILLE 1.0 8V FIRE FLEX 4P, 2013/2013 - VOLKSWAGEN GOL TRENDLINE 1.0 T.FLEX 12V 5P, 2018/2018 - VOLKSWAGEN VOYAGE 1.6 MSI Flex 8V 4p, 2020/2021 - FIAT MOBI LIKE 1.0 FIRE FLEX 5P, 2023/2023 - FIAT MOBI LIKE 1.0 FIRE FLEX 4P., 2019/2020.	Casco; RCF-V Danos Materias; RCF-V Danos Corporais; APP Morte; APP Invalidez Permanente; Danos Morais; Desp. Medicas Hospitalares;	3.055.405,00

## NOTA 27 EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES

### Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares antes da Lei - 01

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	R\$ 290.255,73	192.919,08	R\$ 832.757,65	R\$ 107.975,61	R\$ 48.876,69	125.091,05	R\$ 1.597.875,81
Rede Contratada	R\$ 8.169,63	R\$ 290.646,43	R\$ 67.389,16	R\$ 69.866,27	R\$ 57.263,84	R\$ 52.377,82	R\$ 545.713,15
Reembolso	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 1.100,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 2.935,00	R\$ 4.035,00
Intercâmbio Eventual	R\$ 249.719,18	R\$ 298.782,38	R\$ 460.147,38	R\$ 894.273,90	R\$ 199.132,96	R\$ 381.227,47	R\$ 2.483.283,27
<b>Total Eventos (Conta 411X1101)</b>	<b>R\$ 548.144,54</b>	<b>R\$ 782.347,89</b>	<b>R\$ 1.361.394,19</b>	<b>R\$ 1.072.115,78</b>	<b>R\$ 305.273,49</b>	<b>R\$ 561.631,34</b>	<b>R\$ 4.630.907,23</b>
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171101)	R\$ 14.169,24	R\$ 16.953,13	R\$ 26.109,09	R\$ 50.741,74	R\$ 11.298,95	R\$ 21.631,12	R\$ 140.903,26

### Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei - 02

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	R\$ 1.596.447,39	R\$ 1.046.207,10	R\$ 4.160.704,91	R\$ 1.377.525,75	R\$ 565.810,03	R\$ 1.845.575,09	R\$ 10.592.270,27
Rede Contratada	R\$ 67.273,82	R\$ 1.716.321,72	R\$ 1.215.400,11	R\$ 1.151.070,62	R\$ 518.203,93	R\$ 481.897,94	R\$ 5.150.168,14
Reembolso	R\$ 3.643,40	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 45.493,15	R\$ 49.136,55
Intercâmbio Eventual	R\$ 960.685,06	R\$ 839.474,00	R\$ 1.431.960,44	R\$ 7.297.823,85	R\$ 784.334,89	R\$ 1.965.118,75	R\$ 13.279.396,99
<b>Total Eventos (Conta 411X1102)</b>	<b>R\$ 2.628.049,67</b>	<b>R\$ 3.602.002,82</b>	<b>R\$ 6.808.065,46</b>	<b>R\$ 9.826.420,22</b>	<b>R\$ 1.868.348,85</b>	<b>R\$ 4.338.084,93</b>	<b>R\$ 29.070.971,95</b>
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171102)	R\$ 59.271,66	R\$ 51.793,27	R\$ 88.348,07	R\$ 450.255,93	R\$ 48.391,34	R\$ 121.242,50	R\$ 819.302,77

### Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei - 03

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria							R\$ 0,00
Rede Contratada							R\$ 0,00
Reembolso							R\$ 0,00
Intercâmbio Eventual							R\$ 0,00
<b>Total Eventos (Conta 411X1103)</b>	<b>R\$ 0,00</b>	<b>R\$ 0,00</b>	<b>R\$ 0,00</b>	<b>R\$ 0,00</b>	<b>R\$ 0,00</b>	<b>R\$ 0,00</b>	<b>R\$ 0,00</b>
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171103)	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00

### Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão Pós Lei - 04

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	R\$ 1.300.465,36	R\$ 1.067.740,44	R\$ 4.917.706,17	R\$ 1.006.434,40	R\$ 517.240,79	R\$ 1.393.599,32	R\$ 10.203.186,48
Rede Contratada	R\$ 44.430,86	R\$ 1.627.309,96	R\$ 545.907,05	R\$ 784.247,91	R\$ 352.450,19	R\$ 403.958,44	R\$ 3.758.304,41
Reembolso	R\$ 1.002,05	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 18.478,87	R\$ 19.480,92
Intercâmbio Eventual	R\$ 976.633,28	R\$ 899.008,06	R\$ 1.923.840,26	R\$ 7.586.172,57	R\$ 1.058.700,80	R\$ 2.545.527,80	R\$ 14.989.882,77
<b>Total Eventos (Conta 411X1104)</b>	<b>R\$ 2.322.531,55</b>	<b>R\$ 3.594.058,46</b>	<b>R\$ 7.387.453,48</b>	<b>R\$ 9.376.854,88</b>	<b>R\$ 1.928.391,78</b>	<b>R\$ 4.361.564,43</b>	<b>R\$ 28.970.854,58</b>
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171104)	R\$ 58.336,60	R\$ 53.699,87	R\$ 114.915,51	R\$ 453.139,95	R\$ 63.238,69	R\$ 152.050,37	R\$ 895.380,99

### Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei - 05

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	R\$ 12.371,13	R\$ 5.797,95	R\$ 1.049,96	R\$ 2.086,17	R\$ 1.083,40	R\$ 959,87	R\$ 23.348,48
Rede Contratada	R\$ 2.169,81	R\$ 17.504,59	R\$ 204,16	R\$ 393,53	R\$ 1.180,25	R\$ 871,19	R\$ 22.323,53
Reembolso	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Intercâmbio Eventual	R\$ 12.192,35	R\$ 20.311,96	R\$ 25.526,23	R\$ 21.740,44	R\$ 976,11	R\$ 10.513,28	R\$ 91.260,37
<b>Total Eventos (Conta 411X1105)</b>	<b>R\$ 26.733,29</b>	<b>R\$ 43.614,50</b>	<b>R\$ 26.780,35</b>	<b>R\$ 24.220,14</b>	<b>R\$ 3.239,76</b>	<b>R\$ 12.344,34</b>	<b>R\$ 136.932,38</b>
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171105)	R\$ 678,21	R\$ 1.129,87	R\$ 1.419,91	R\$ 1.209,33	R\$ 54,30	R\$ 584,81	R\$ 5.076,42

### Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais pós Lei - 06

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	R\$ 2.075.166,23	R\$ 1.032.745,17	R\$ 3.307.727,13	R\$ 1.800.358,18	R\$ 490.735,77	R\$ 2.336.516,81	R\$ 11.043.249,29
Rede Contratada	R\$ 195.552,99	R\$ 2.058.750,43	R\$ 778.362,73	R\$ 1.283.231,04	R\$ 865.201,76	R\$ 531.374,78	R\$ 5.712.473,73
Reembolso	R\$ 3.938,63	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 40.609,01	R\$ 44.547,64
Intercâmbio Eventual	604.024,30	R\$ 434.171,77	R\$ 709.680,79	R\$ 6.436.276,18	R\$ 461.764,93	R\$ 1.440.007,25	R\$ 10.085.925,22
<b>Total Eventos (Conta 411X1106)</b>	<b>R\$ 2.878.682,15</b>	<b>R\$ 3.525.667,37</b>	<b>R\$ 4.795.770,65</b>	<b>R\$ 9.519.865,40</b>	<b>R\$ 1.817.702,46</b>	<b>R\$ 4.348.507,85</b>	<b>R\$ 26.886.195,88</b>
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171106)	R\$ 37.553,23	R\$ 26.993,21	R\$ 44.122,07	R\$ 400.154,35	R\$ 28.708,72	R\$ 89.527,72	R\$ 627.059,30

## NOTA 28 RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os seguintes ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3), aprovada pelo CFC:

DESCRIÇÃO	2023	2022
<b>Resultado Líquido</b>	<b>2.134.492,67</b>	<b>-270.868,39</b>
<b>Ajustes ao resultado do exercício</b>	<b>(67.094,98)</b>	<b>705.742,14</b>
(+) Depreciações e Amortizações	468.200,64	591.716,02
(+) Juros sobre empréstimos	-	11.131,96
(+) Provisão (-) Reversão para Perdas sobre Créditos	326.258,82	5.708,62
(-) Reversão de Provisões Fiscais/Operacionais	(261.171,92)	(136.312,51)
(+/-) Resultado de Alienação de Investimento/Imobilizado	11.194,71	19.594,17
(+) Capitalização de Juros ao Capital Social	-	420.903,77
(-) Resultado de Participações Societárias	(536.681,61)	(206.999,89)
(+/-) Outros Ajustes ao Resultado	(74.895,62)	-
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>2.067.397,69</b>	<b>434.873,75</b>
<b>Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo</b>		
<b>Ativo</b>	<b>(3.649.272,26)</b>	<b>(722.228,97)</b>
(Aumento) Redução das Aplicações financeiras	(4.299.363,46)	(351.458,24)
(Aumento) Redução dos Créditos de Operações com Planos	634.833,07	89.346,21
(Aumento) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	100.152,61	277.518,14
(Aumento) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	214.942,22	(459.962,61)
(Aumento) Redução de Bens e títulos a receber	(1.058.451,76)	3.977,25
(Aumento) Redução de Despesas Antecipadas	758.615,06	(281.649,72)
	(3.649.272,26)	-
<b>Passivo</b>	<b>2.970.725,75</b>	<b>38.540,37</b>
Aumento ou (Redução) das Provisões Técnicas	1.551.840,48	105.349,67
Aumento ou (Redução) dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(47.581,97)	224.616,93
Aumento ou (Redução) dos Déb. Oper. Assist. à Saúde Não Rel. Pl. Saúde	(36.949,46)	(3.570,14)
Aumento ou (Redução) dos Tributos e Contribuições a Recolher	216.609,34	136.747,50
Aumento ou (Redução) do Conta-Corrente de Cooperados	(2.258,04)	2.258,05
Aumento ou (Redução) do Débitos Diversos	1.215.251,95	(299.204,77)
Aumento ou (Redução) dos Passivos não Circulantes	73.813,45	(127.656,87)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>1.388.851,18</b>	<b>(248.814,85)</b>

## NOTA 29 EVENTOS SUBSEQÜENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis aprovadas em 10 de março de 2023, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.



**NOTA 30 APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para divulgação pelo Conselho de Administração da Cooperativa em 05 de março de 2024.

Paranavaí (PR), 31 de dezembro de 2023.

---

**RENATO LIVIO DE MARCHI**  
**PRESIDENTE**  
CPF 003.976.719-11

---

**ARLETE BARTH ALVES**  
**CONTADORA**  
CRC 060.475/O-0 PR