

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 2024.

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 195 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, 1 Unidade de Atenção Primária a Saúde em Paraíso do Norte, serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios e Clínicas), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed. 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.

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 2024 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2023, 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 Paranavaí 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

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base, conforme nota explicativa nº 16.

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.

NOTA 5 DISPONÍVEL

a) Caixas e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 1.031.415,26

b) Aplicações Financeira de Liquidez Imediata:

BANCO	2024	%	2023
Sisprime	138.123,73	14%	117.550,15
Banco do Brasil	108.213,23	11%	142.769,80
Banco Itaú	118.674,33	12%	57.888,47
Banco Bradesco	97.720,34	10%	41.906,32
Sicredi	554.137,86	54%	581.302,90
Unicred	1.092,54	0%	282,54
Total:	1.017.962,03	100%	941.700,18

NOTA 6 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

APLICAÇÕES FINANCEIRAS por emissor	2024	%	2023
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas	14.026.551,49	100%	14.195.628,66
Sisprime - BNP Paribas	10.936.023,16	77,97%	10.021.383,40
Sicredi - Soberano Saúde - FI RF LP ANS	1.478.403,64	10,54%	2.723.602,61
BTG Pactual	1.286.413,79	9,17%	1.450.642,65
XP Investimentos	325.710,90	2,32%	0
Aplicações Livres	23.518.215,95	100%	20.831.735,88
Sisprime	10.096.856,96	42,93%	9.453.680,59
Sicredi	2.672.682,67	11,36%	1.871.908,53
XP Investimentos	4.660.023,28	19,81%	4.207.827,68
Banco Bradesco	263.174,09	1,12%	0
Unicred	5.825.478,95	24,77%	5.298.319,08
Total de aplicações	37.544.767,44		35.027.364,54

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:

Créditos de Operações com Assistência à Saúde	2024	2023
<u>Contraprestação Pecuniária a Receber (a)</u>	2.883.700,67	2.727.347,63
(+) Contraprestações pecuniárias a receber	4.522.313,75	4.006.337,94
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.638.613,08)	(1.278.990,31)
<u>Participação dos Beneficiário em eventos indenizados (b)</u>	1.819.540,61	1.565.540,63
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.197.737,38	1.841.356,10
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(378.196,77)	(275.815,47)
<u>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)</u>	2.051.979,07	1.768.159,62
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.071.678,00	1.769.309,95
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(19.698,93)	(1.150,33)
<u>Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde (d)</u>	93.192,00	91.272,44
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	237.517,58	216.073,06
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(144.325,58)	(124.800,62)
TOTAL	6.848.412,35	6.152.320,32

- (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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	A vencer:	<u>1.565.153,27</u>	<u>1.395.959,26</u>	<u>1.587.331,95</u>	<u>1.307.556,94</u>	<u>2.057.916,29</u>	<u>1.766.224,71</u>	<u>71.438,98</u>
Até 30 dias	1.565.153,27	1.395.959,26	1.587.331,95	1.307.556,94	2.057.916,29	1.766.224,71	71.438,98	64.640,31
De 31 a 60 dias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vencidas:	<u>2.957.160,48</u>	<u>2.610.378,68</u>	<u>610.405,43</u>	<u>533.799,16</u>	<u>13.761,71</u>	<u>3.085,24</u>	<u>166.078,60</u>	<u>151.432,75</u>
Até 30 dias	957.705,38	1.054.311,74	208.062,27	213.092,33	1.020,48	1.949,75	27.004,27	29.217,77
De 31 a 60 dias	420.603,06	331.735,66	74.442,57	66.432,37	0,00	221,41	14.159,39	10.835,21
De 61 a 90 dias	93.593,47	59.556,99	14.702,01	16.126,16	49,21	0,00	3.448,67	3.257,27
De 91 a 120 dias	57.391,40	40.686,57	7.300,73	9.056,23	7.510,29	0,00	3.223,02	2.820,50
Acima de 120 dias	1.427.867,17	1.124.087,72	305.897,85	229.092,07	5.181,73	914,08	118.243,25	105.302,00
Total	<u>4.522.313,75</u>	<u>4.006.337,94</u>	<u>2.197.737,38</u>	<u>1.841.356,10</u>	<u>2.071.678</u>	<u>1.769.309,95</u>	<u>237.517,58</u>	<u>216.073,06</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>2024</u>	<u>2023</u>
Contas a Receber	42.980,85	11.837,92
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	0,00	0,00
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual	731.334,22	548.534,22
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(79.082,75)	(2.921,59)
Total de Contraprestação pecuniária	695.232,32	557.450,55

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

Descrição	Contraprestação pecuniária	
	2024	2023
A vencer:	<u>733.494,16</u>	<u>556.406,59</u>
Até 30 dias	733.494,16	556.406,59
De 31 a 60 dias	0,00	0,00
Vencidas:	<u>40.820,91</u>	<u>3.965,55</u>
Até 30 dias	0,00	1.043,96
De 31 a 60 dias	0,00	0,00
De 61 a 90 dias	0,00	0,00
De 91 a 120 dias	39.982,01	0,00
Acima de 120 dias	838,90	2.921,59
Total	<u>774.315,07</u>	<u>560.372,14</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 9 INVESTIMENTOS

A cooperativa possui as seguintes participações societárias:

PARTICIPAÇÕES	2024	2023
Federação do Estado do Paraná	2.492.850,69	2.199.248,60
Unimed Participações	366.936,35	246.319,60
Central Nacional Unimed	234.345,81	121.723,38
Central Nacional Unimed - PLA	82.779,99	0,00
Sisprime	491.340,25	273.970,11
Sicredi	78.778,07	64.000,96
Unicred	31.895,61	27.073,98
AFAC Unimed Participações	809,06	22.732,55
Sociedade Compartilhada	378.662,39	324.107,30
Total	4.158.328,22	3.279.176,48

NOTA 10 IMOBILIZADO

a) Quadro resumo

Contas Contábeis	Taxa depr	2024			2023
		Custo	Depreciação Acumulada	Valor Contábil	Valor Contábil
HOSPITALARES					
Terrenos	0%	0,00	0,00	4.413.855,56	4.413.855,56
Edificações	1,67%	208.698,90	(41.509,32)	2.275.392,37	2.108.202,79
Maquinas Equipamentos	6,67%	23.586,93	(92.000,21)	708.960,10	777.373,38
Equipamentos Informática	20%	71.014,25	(28.030,78)	131.046,79	88.063,32
Móveis e Utensílios	10%	206.088,34	(79.155,08)	592.193,03	465.259,77
Veículos	6,67%	460.214,35	(78.514,70)	483.249,19	101.549,54
Soma		969.602,77	(319.210,09)	8.604.697,04	7.954.304,36
NÃO HOSPITALARES					
Maquinas Equipamentos	10%	27.798,04	(16.863,60)	81.086,30	70.151,86
Equipamentos de Informática	20%	64.321,53	(100.608,55)	259.368,25	295.655,27
Móveis e Utensílios	10%	96.639,03	(41.345,62)	311.441,87	256.148,46
Veículos	10%	0,00	(24.818,52)	97.418,19	122.236,71
Benfeitorias Imóveis de Terceiros	20%	0,00	(11.421,12)	54.471,70	65.892,82
Imobilizações em Curso		1.648.040,85	0,00	1.873.671,00	225.630,15
Soma		1.836.799,45	(195.057,41)	2.677.457,31	1.035.715,27
Total		2.806.402,22	(514.267,50)	11.282.154,35	8.990.019,63

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2023	2024				
	Valor Contábil	Aquisições	Baixas	Depreciação	Transferências	Valor Contábil
HOSPITALAR						
Terrenos	4.413.855,56	0,00	0,00	0,00	0,00	4.413.855,56
Edificações	2.108.202,79	208.698,90	0,00	(41.509,32)	0,00	2.275.392,37
Maquinas Equipamentos	777.373,38	23.543,08	43,85	(92.000,21)	0,00	708.960,10
Equipamentos Informática	88.063,32	65.931,42	(962,15)	(28.030,78)	6.044,98	131.046,79
Móveis e Utensílios	465.259,77	206.466,17	(680,44)	(79.155,08)	302,61	592.193,03
Veículos	101.549,54	422.603,93	(17.000,00)	(78.514,70)	54.610,42	483.249,19
Soma	7.954.304,36	927.243,50	(18.598,74)	(319.210,09)	60.958,01	8.604.697,04
NÃO HOSPITALARES						
Maquinas Equipamentos	70.151,86	28.148,04	3.150,00	(16.863,60)	(3.500,00)	81.086,30

Equipamentos de Informática	295.655,27	70.181,70	(57,42)	(100.608,55)	(5.802,75)	259.368,25
Móveis e Utensílios	256.148,46	98.848,66	(2.014,79)	(41.345,62)	(194,84)	311.441,87
Veículos	122.236,71	0,00	0,00	(24.818,52)	0,00	97.418,19
Imobilizado em Curso	225.630,15	1.856.739,75	0,00	0,00	(208.698,90)	1.873.671,00
Benfeitorias Imóveis Terceiros	65.892,82	0,00	0,00	(11.421,12)	0,00	54.471,70
Soma	1.035.715,27	2.053.918,15	1.077,79	-195.057,41	-218.196,49	2.677.457,31
Total	8.990.019,63	2.981.161,65	-17.520,95	-514.267,50	-157.238,48	11.282.154,35

NOTA 11 INTANGÍVEL

Descrição	Custo	Amortização Acumulada	Valor Líquido	
			2024	2023
Software	794.472,71	613.898,98	180.573,73	21.910,87
Total	794.472,71	613.898,98	180.573,73	21.910,87

NOTA 12 PROVISÕES TÉCNICAS

EVENTOS LIQUIDAR	2024	2023
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG (i)	1.589.381,10	1.434.252,86
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (ii)	382.753,69	338.743,89
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores (iii)	3.580.812,65	3.358.526,32
Provisão Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA (iv)	10.930.835,79	9.947.248,00
Total de Provisões Técnicas	16.483.783,23	15.078.771,07

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	2024	2023
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Individuais / Familiares	890.882,90	868.722,81
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	698.498,20	565.530,05

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:

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2024	2023
Débitos Pendentes (a)	0,00	0,00
Débitos Parcelados (b)	40.260,09	47.982,60
ABIS x percentual histórico (c)	342.493,60	290.761,29
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante	382.753,69	338.743,89
Débitos Pendentes (a)	0,00	0,00
Débitos Parcelados (b)	0,00	40.260,09
ABIS x percentual histórico (c)	0,00	0,00
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Não Circulante	0,00	40.260,09
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	382.753,69	379.003,98

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:

Provisão de Eventos a liquidar	2024	2023
Prestadores - Médicos Cooperados	1.367.908,04	1.437.471,15
Prestadores - Hospitais, Laboratórios e Clínicas	2.208.695,79	1.914.071,70
Prestadores - Outros	2.131,68	6.061,57
Intercâmbio a pagar	2.077,14	921,90

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

Regulamentada pela RN 574/2023 da ANS, 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 2024 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 10.700.384,67, apurado por metodologia regulamentada pela RN 574/2023 e alterações vigentes.

A Entidade em 31 de dezembro de 2024 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 10.700.384,67, ou seja 100% da Provisão exigida.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2024 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 230.451,12, apurado por metodologia regulamentada pela RN 574/2023 e alterações vigentes, apresentando registro contábil desta provisão em 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 posteriores:

a) Capital Base

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 569/2022, pelo capital base de R\$ R\$ 11.701.894,34 (R\$ 11.226.992,56 em 2023). A OPS encontra-se na região de comercialização 5 com fator 2,92%.

O resultado calculado para OPS é R\$ 341.695,31

O Capital Social da Cooperativa é de R\$ 4.997.445,71 em 31.12.2024 e excede o valor exigido pela Norma Técnica, com Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) suficiente, na da base das demonstrações financeiras, perfazendo a R\$ 33.197.118,14.

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 31.12.2024 é de R\$ 12.740.790,00, tendo a OPS o montante de Patrimônio Líquido em R\$ 36.855.041,25, encontrando-se a Cooperativa em volume suficiente.

NOTA 13 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2024	2023
Contraprestações Recebidas Antecipadamente (a)	1.407.838,13	1.170.917,43
De contratos com Pessoas Físicas	771.130,52	699.607,18
De contratos com Pessoas Jurídicas	636.707,61	471.310,25
Operadoras Planos Assistenciais	28.760,68	2.770,50
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.436.598,81	1.173.687,93

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

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2024	2023
Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde	335.953,44	230.633,46
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde	335.953,44	230.633,46

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	2024	2023
Tributos e Contribuições	966.410,98	781.520,95
Retenções de Impostos e Contribuições	1.373.081,86	1.252.435,34
Total	2.339.492,84	2.033.956,29

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 EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Refere-se a um empréstimo obtidos junto a instituição financeira para a construção de uma rede própria (laboratório), aquisição de equipamentos e capital de giro, vencíveis mensalmente. Demonstramos abaixo o contrato:

Banco	Início	2024	2023	Vencimento	Encargos a.a.	Finalidade
Sisprime	16/02/2024	2.544.166,67	0,00	20/02/2029	Juros de 3,0416% a.a	Construção de um laboratório, aquisição de equipamentos e capital de giro
Total		2.544.166,67	0,00			
Curto Prazo		610.600,00	0,00			
Longo Prazo		1.933.566,67	0,00			

O empréstimo está garantido por aplicação.

NOTA 17 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	2024	2023
Obrigações com Pessoal (a)	2.424.780,80	2.152.582,66
Fornecedores (b)	3.717.770,89	2.988.538,73
Depósitos de Beneficiários e Terceiros (c)	76.536,35	64.934,14
Outras Débitos a Pagar (d)	730.212,76	673.342,55
Total	6.949.300,80	5.879.398,08

- a) O item “Obrigações com Pessoal” é composto de salários a pagar, provisão de férias, 13º salário e encargos e rescisões de contrato de trabalho.
- b) A conta “Fornecedores” é composta de fornecedores de material de alto custo, farmácias a pagar, água, luz e telefone e, contas diversas a pagar.
- c) A conta “Depósitos de Beneficiários e de Terceiros” refere-se a valores com banco transitório depósitos de beneficiários não identificados.
- d) Do total, R\$ 599.693,49 (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 18 PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2024	2023
Provisão para ações cíveis	180.216,59	228.396,05
Total	180.216,59	228.396,05

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
16	Cível	Obrigação de Fazer e Danos Morais	Provável	170.216,59
2	Cível	Restabelecimento Plano de Saúde	Provável	10.000,00
49	Cível	Obrigação de Fazer	Possível	2.125.899,98
4	Cível	Danos Morais	Possível	6.415.000,00
1	Cível	Danos Materiais	Possível	17.500,00
9	Cível	Restituição de Valores	Possível	61.999,36
5	Cível	Restabelecimento Plano de Saúde	Possível	61.303,71

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 19 CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

19.1 Capital Social

O Capital Social está dividido entre 195 (202 em 31.12.2023) cooperados e representado por quotas parte no valor de R\$ 1,00 (um real). O total do capital social em 31.12.2024 é de R\$ 4.997.445,71 (R\$ 4.629.805,06 em 31.12.2023)

19.2 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\$ 18.913.108,93.

e) Reserva de Contingência COVID 19

Reserva constituída para futuros gastos excessivos devido COVID 19, no montante de R\$ 2.589.682,63

f) Fundo para Futuro Aumento de Capital

Fundo constituído para futuro aumento de capital, no montante de R\$ 1.659.365,75.

NOTA 20 JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO

No exercício foram calculados juros sobre o capital próprio em 12% ao ano no valor de R\$ 599.693,49 que serão levados para deliberação dos cooperados e incorporados ao capital social após a dedução dos impostos incidentes.

NOTA 21 PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

PROVISÕES	2024	2023
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	1.784.950,48	2.134.492,67
(+) Adições	248.931,44	247.684,34
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)	4.613.342,14	3.856.463,20
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	(2.579.460,22)	(1.474.286,19)
IRPJ - 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	0,00	0,00
CSLL - 9%	0,00	0,00
Total de IRPJ e CSLL devido	0,00	0,00

(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 2024.

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 22 FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2024	2023
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	1.784.950,48	2.134.492,67
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais - ACP	4.613.342,14	3.856.463,20
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares - ACA / ANC	(2.828.391,66)	(1.721.970,53)
- Reversão do FATES	1.074.374,92	864.304,60
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:	(428.898,81)	(449.819,59)
- (-) Reserva Legal (10%)	(285.932,54)	(299.879,73)
- (-) FATES (5%)	(142.966,27)	(149.939,86)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	2.430.426,59	2.548.977,68

NOTA 23 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2024	2023
Despesas com pessoal próprio (i)	9.360.225,49	8.180.637,18
Despesas com serviços de terceiros (ii)	2.496.273,51	2.437.866,95
Despesas com localização e funcionamento (iii)	1.874.337,01	1.498.895,15
Despesas com publicidade e propaganda	320.305,70	241.125,86
Despesas com tributos	217.341,69	195.816,89
Despesas administrativas diversas	190.345,80	80.181,13
Total	14.458.829,20	12.634.523,16

- (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 24 RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2024	2023
Receitas Financeiras	5.292.258,58	5.233.497,08
Receitas com aplicações financeiras	4.263.014,28	4.174.239,21
Receitas por recebimento em atrasos	651.730,62	612.220,30
Receitas Financeiras com Operações de Seguros	29.205,00	0,00
Receitas com crédito tributário	118.140,26	179.773,55
Receitas juros sobre capital	187.341,44	255.643,02
Receitas Financeiras Diversas	42.826,98	11.621,00
Despesas Financeiras	1.572.662,02	1.431.947,14
Despesas Financeiras com Operações de Assistência a Saúde	649.297,74	785.999,16
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	199.249,44	0,00
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	1,73	17.719,23
Despesas de juros de capital próprio	599.693,49	555.576,61
Despesas por pagamento em atraso	4.002,33	6.680,98
IOF - Imposto sobre operações financeiras	108.971,30	53.971,95
Despesas financeiras diversas	11.445,99	11.999,21
Resultado Financeiro Líquido	3.719.596,56	3.801.549,94

NOTA 25 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\$ 798.451,67	
Prestação de Serviços (Produção)	R\$ 2.284.610,22	R\$ 7.719.888,86
Saldo Quota Capital	R\$ 280.398,55	
Saldo Contas a Receber	R\$ 20.583,10	
Saldo Contas a Pagar	R\$ 124.810,89	

NOTA 26 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:

Distribuição das Aplicações - Dezembro - 2024			
Distribuição da carteira de Investimentos (ANS e Livres):	Saldo	% que representa o Fundo na carteira	% Rendimento s/ CDI (em dezembro)
Sisprime	R\$ 10.220.460,70	28%	105,38
BNP Paribas	R\$ 10.950.616,40	30%	99,04
Sicredi	R\$ 2.977.510,65	8%	103,13
BTG Pactual	R\$ 1.614.020,99	4%	103,12
XP Investimentos (Distribuidor)	R\$ 4.668.033,55	13%	115,72
Unicred	R\$ 5.739.493,94	16%	108,25
Bradesco	R\$ 263.174,09	1%	101,45
Total	R\$ 36.433.310,32	100,00%	104,40%

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 27 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 2024, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Edifício Hospital Unimed	Incêndio, Queda De Raio, Explosão De Qualquer Natureza, Fumaça E Queda De Aeronaves (Com Tumulto); Danos Elétricos; Quebra De Vidros, Espelhos, Mármore, Ladrilhos E Azulejos; Responsabilidade Civil Operações; Vendaval, 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.	11.540.000,00
Edifício Atenção à Saúde	Incêndio, Queda De Raio, Explosão De Qualquer Natureza, Fumaça E Queda De Aeronaves (Com Tumulto); Danos Elétricos; Perda Ou Pagamento De Aluguel; Quebra De Vidros, Espelhos, Mármore, Ladrilhos E Azulejos; Responsabilidade Civil Operações; Roubo Ou Furto Qualificado De Bens (Comerciais E Industriais); Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Granizo, Queda De Aero, Impacto De Veículos Terrestres E Fumaça; Anúncios Luminosos / Letreiros; Assistência Empresarial; Danos Morais; Equipamentos Estacionários.	2.470.000,00
Edifício Atenção à Saúde - Extensão	Incêndio, Queda De Raio, Explosão De Qualquer Natureza, Fumaça E Queda De Aeronaves (Com Tumulto); Danos Elétricos; Perda Ou Pagamento De Aluguel; Quebra De Vidros, Espelhos, Mármore, Ladrilhos E Azulejos; Responsabilidade Civil Operações; Roubo Ou Furto Qualificado De Bens (Comerciais E Industriais); Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Granizo, Queda De Aero, Impacto De Veículos Terrestres E Fumaça; Anúncios Luminosos / Letreiros; Assistência Empresarial; Danos Morais.	1.020.000,00
Edifício Atenção à Saúde - Academia	Incêndio, Queda De Raio, Explosão De Qualquer Natureza, Fumaça E Queda De Aeronaves (Com Tumulto); Danos Elétricos; Perda Ou Pagamento De Aluguel; Quebra De Vidros, Espelhos, Mármore, Ladrilhos E Azulejos; Responsabilidade Civil Operações; Roubo Ou Furto Qualificado De Bens (Comerciais E Industriais); Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Granizo, Queda De Aero, Impacto De Veículos Terrestres E Fumaça; Anúncios Luminosos / Letreiros; Assistência Empresarial; Danos Morais.	318.000,00
Edifício Sede	Incêndio, Explosão, Fumaça E Queda De Aeronave; Danos Elétricos; Subtração De Bens; Responsabilidade Civil; Quebra De Vidros; Anúncios Luminosos; Alagamento; Responsabilidade Civil Empregador; Danos Morais; Vendaval, Furacão,	5.000.000,00

	Ciclone, Tornado E Queda De Granizo; Home Office.	
Edifício APS Terra Rica	Incêndio, Queda De Raio, Explosão 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); Vendaval, 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.	70.000,00
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.	650.000,00
Edifício Centro de Oncologia	Incêndio, Queda De Raio, Explosão De Qualquer Natureza, Fumaça E Queda De Aeronaves (Com Tumulto); Danos Elétricos; Perda Ou Pagamento De Aluguel; Quebra De Vidros, Espelhos, Mármore, Ladrilhos E Azulejos; Responsabilidade Civil Operações; Roubo Ou Furto Qualificado De Bens (Comerciais E Industriais); Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Granizo, Queda De Aero, Impacto De Veículos Terrestres E Fumaça; Anúncios Luminosos / Letreiros; Assistência Empresarial; Danos Morais; Danos A Mercadorias Em Ambientes Frigorificados.	2.380.000,00
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 Raio, Explosão De Qualquer Natureza, Fumaça E Queda De Aeronaves (Com Tumulto); Danos Elétricos; Quebra De Vidros, Espelhos, Mármore, Ladrilhos E Azulejos; Responsabilidade Civil Operações; Roubo Ou Furto Qualificado De Bens (Comerciais E Industriais); Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Granizo, Queda De Aero, Impacto De Veículos Terrestres E Fumaça; Anúncios Luminosos / Letreiros; Assistência Empresarial; Danos Morais.	2.755.000,00
Edifício Central de Vendas	Incêndio, Queda De Raio, 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); Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Granizo, Queda De Aero, Impacto De Veículos Terrestres E Fumaça; Anúncios Luminosos / Letreiros;	685.000,00

	Assistência Empresarial; Danos Morais; Quebra De Vidros.	
Edifício APS Loanda	Incêndio, Queda De Raio, Explosão De Qualquer Natureza, Fumaça E Queda De Aeronaves (Com Tumulto); Danos Elétricos; Quebra De Vidros, Espelhos, Mármore, Ladrilhos E Azulejos; Responsabilidade Civil Operações; Roubo Ou Furto Qualificado De Bens (Comerciais E Industriais); Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Granizo, Queda De Aero, Impacto De Veículos Terrestres E Fumaça; Anúncios Luminosos / Letreiros; Assistência Empresarial; Danos Morais.	587.000,00
Edifício Paraíso do Norte	Incêndio, Queda De Raio, Explosão De Qualquer Natureza, Fumaça E Queda De Aeronaves; Danos Elétricos; Quebra De Vidros, Espelhos, Mármore, Ladrilhos E Azulejos; Responsabilidade Civil Operações; Roubo Ou Furto Qualificado De Bens (Comerciais E Industriais); Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Granizo E Impacto De Veículos Terrestres; Anúncios Luminosos / Letreiros; Assistência Empresarial; Danos Morais.	2.265.000,00
MERCEDES-BENZ -2023 - 2024/Sprinter 417 Chassi L.T.B. Dies.	Ind. Int. Roubo/Furto Ou Colisão/Danos; Serviço De Assistência 24H; Rcf - Danos Materiais; Rcf - Danos Corporais; Rcf - Danos Morais.	650.000,00
Veículo Sprinter 415 Furgão Lon.T.Alt 2.2, 2019/2019	IND. INT. ROUBO/FURTO OU COLISÃO/DANOS; SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA 24H; RCF - Danos Materiais; RCF - Danos Corporais; RCF - Danos Morais.	320.000,00
Veículo Fiat Fiorino Endurance Evo 1.4 Flex 8v 2p, 2024/2025	Casco; RCF-V Danos Materias; RCF-V Danos Corporais; APP Morte; APP Invalidez Permanente; Danos Morais.	500.000,00
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., 2022/2023.	Casco; RCF-V Danos Materias; RCF-V Danos Corporais; APP Morte; APP Invalidez Permanente; Danos Morais; Desp. Medicas Hospitalares;	3.070.000,00

NOTA 28 EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas - DIOPS do 4º trimestre de 2024 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço preestabelecido.

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações)

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\$ 305.299,02	R\$ 157.057,76	R\$ 424.047,03	R\$ 141.122,17	R\$ 131.428,93	R\$ 181.251,73	R\$ 1.340.206,64
Rede Contratada	R\$ 8.609,08	R\$ 241.749,17	R\$ 128.655,51	R\$ 102.638,47	R\$ 76.681,23	R\$ 124.780,67	R\$ 683.114,13
Reembolso	R\$ 115,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 3.113,00	R\$ 3.228,00
Intercâmbio Eventual	R\$ 277.456,06	R\$ 370.553,08	R\$ 741.044,25	R\$ 986.843,45	R\$ 124.818,71	R\$ 394.925,32	R\$ 2.895.640,87
Total Eventos (Conta 411X1101)	R\$ 591.479,16	R\$ 769.360,01	R\$ 1.293.746,79	R\$ 1.230.604,09	R\$ 332.928,87	R\$ 704.070,72	R\$ 4.922.189,64
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171101)	R\$ 15.968,64	R\$ 21.326,73	R\$ 42.649,90	R\$ 56.796,57	R\$ 7.183,79	R\$ 22.729,44	R\$ 166.655,07

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\$ 1.643.665,21	R\$ 1.198.129,12	R\$ 5.009.639,63	R\$ 1.346.431,14	R\$ 602.447,36	R\$ 1.359.929,49	R\$ 11.160.241,95
Rede Contratada	R\$ 70.332,03	R\$ 1.520.268,30	R\$ 1.200.992,46	R\$ 887.509,93	R\$ 553.172,65	R\$ 840.325,92	R\$ 5.072.601,29
Reembolso	R\$ 5.269,74	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 76.893,02	R\$ 82.162,76
Intercâmbio Eventual	R\$ 990.156,80	R\$ 1.290.696,02	R\$ 2.507.842,48	R\$ 9.781.656,49	R\$ 891.972,54	R\$ 1.882.069,24	R\$ 17.344.393,57
Total Eventos (Conta 411X1102)	R\$ 2.709.423,78	R\$ 4.009.093,44	R\$ 8.718.474,57	R\$ 12.015.597,56	R\$ 2.047.592,55	R\$ 4.159.217,67	R\$ 33.659.399,57
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171102)	R\$ 62.833,34	R\$ 81.904,94	R\$ 159.142,58	R\$ 620.724,03	R\$ 56.602,76	R\$ 119.432,28	R\$ 1.100.639,93

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\$ -
Rede Contratada							R\$ -
Reembolso							R\$ -
Intercâmbio Eventual							R\$ -
Total Eventos (Conta 411X1103)	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171103)	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -

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\$ 1.385.335,81	R\$ 1.127.495,22	R\$ 6.286.868,83	R\$ 1.039.700,35	R\$ 580.501,56	R\$ 1.216.246,65	R\$ 11.636.148,42
Rede Contratada	R\$ 52.557,82	R\$ 1.391.600,21	R\$ 581.375,95	R\$ 841.860,38	R\$ 417.276,42	R\$ 784.108,77	R\$ 4.068.779,55
Reembolso	R\$ 3.455,72	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 126.680,57	R\$ 130.136,29
Intercâmbio Eventual	R\$ 1.006.455,63	R\$ 1.502.383,51	R\$ 1.902.125,79	R\$ 7.832.466,57	R\$ 1.191.274,32	R\$ 1.701.999,62	R\$ 15.136.705,44
Total Eventos (Conta 411X1104)	R\$ 2.447.804,98	R\$ 4.021.478,94	R\$ 8.770.370,57	R\$ 9.714.027,30	R\$ 2.189.052,30	R\$ 3.829.035,61	R\$ 30.971.769,70
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171104)	R\$ 62.570,14	R\$ 93.401,39	R\$ 118.252,89	R\$ 486.935,09	R\$ 74.060,10	R\$ 105.811,29	R\$ 941.030,90

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\$ 11.662,20	R\$ 6.956,95	R\$ 346,49	R\$ 1.674,31	R\$ 325,54	R\$ 4.203,69	R\$ 25.169,18
Rede Contratada	R\$ 903,82	R\$ 13.124,45	R\$ 329,49	R\$ 3.854,72	R\$ 332,91	R\$ 3.892,79	R\$ 22.438,18
Reembolso	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Intercâmbio Eventual	R\$ 11.588,65	R\$ 20.833,19	R\$ 6.667,89	R\$ 182.660,17	R\$ 3.016,82	R\$ 59.628,27	R\$ 284.394,99
Total Eventos (Conta 411X1105)	R\$ 24.154,67	R\$ 40.914,59	R\$ 7.343,87	R\$ 188.189,20	R\$ 3.675,27	R\$ 67.724,75	R\$ 332.002,35
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171105)	R\$ 670,82	R\$ 1.205,94	R\$ 385,97	R\$ 10.573,40	R\$ 174,63	R\$ 3.451,63	R\$ 16.462,39

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\$ 2.867.589,02	R\$ 1.225.500,68	R\$ 3.851.392,19	R\$ 1.949.593,55	R\$ 730.826,04	R\$ 2.145.509,10	R\$ 12.770.410,58
Rede Contratada	R\$ 109.022,84	R\$ 2.040.224,53	R\$ 960.068,44	R\$ 1.240.340,23	R\$ 935.428,43	R\$ 994.748,24	R\$ 6.279.832,71
Reembolso	R\$ 7.498,27	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 29.515,92	R\$ 37.014,19
Intercâmbio Eventual	R\$ 669.635,49	R\$ 905.201,53	R\$ 1.040.236,51	R\$ 7.243.188,49	R\$ 670.476,50	R\$ 1.096.422,19	R\$ 11.625.160,71
Total Eventos (Conta 411X1106)	R\$ 3.653.745,62	R\$ 4.170.926,74	R\$ 5.851.697,14	R\$ 10.433.122,27	R\$ 2.336.730,97	R\$ 4.266.195,45	R\$ 30.712.418,19
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171106)	R\$ 43.705,49	R\$ 59.080,33	R\$ 67.893,73	R\$ 472.745,46	R\$ 43.760,38	R\$ 71.560,83	R\$ 758.746,22

NOTA 29 RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAÍXA 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	2024	2023
Resultado Líquido	1.784.950,48	2.134.492,67
Ajustes ao resultado do exercício	699.585,23	(67.094,98)
(+) Depreciações e Amortizações	638.009,34	468.200,64
(+) Juros sobre empréstimos	199.249,44	-
(+) Provisão (-) Reversão para Perdas sobre Créditos	521.832,56	326.258,82
(-) Reversão de Provisões Fiscais/Operacionais	-	(261.171,92)
(+/-) Resultado de Alienação de Investimento/Imobilizado	20.640,85	11.194,71
(+) Capitalização de Juros ao Capital Social	-	-
(-) Resultado de Participações Societárias	(691.428,25)	(536.681,61)
(+/-) Outros Ajustes ao Resultado	11.281,29	(74.895,62)
Saldo Ajustado	2.484.535,71	2.067.397,69
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo		
Ativo	(4.298.826,00)	(3.649.272,26)
(Aumento) Redução das Aplicações financeiras	(2.517.402,90)	(4.299.363,46)
(Aumento) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(696.092,03)	634.833,07
(Aumento) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Plano	(137.781,77)	100.152,61
(Aumento) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(202.710,68)	214.942,22
(Aumento) Redução de Bens e títulos a receber	(758.078,74)	(1.058.451,76)
(Aumento) Redução de Despesas Antecipadas	13.240,12	758.615,06
Passivo	5.038.822,61	2.970.725,75
Aumento ou (Redução) das Provisões Técnicas	1.405.012,16	1.551.840,48
Aumento ou (Redução) dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	262.910,88	(47.581,97)
Aumento ou (Redução) dos Déb. Oper. Assist. à Saúde Não Rel. Pl. Saúd	105.319,98	(36.949,46)
Aumento ou (Redução) dos Tributos e Contribuições a Recolher	305.536,55	216.609,34
Aumento ou (Redução) do Conta-Corrente de Cooperados	(14.177,84)	(2.258,04)
Aumento ou (Redução) do Débitos Diversos	1.129.093,76	1.215.251,95
Aumento ou (Redução) dos Passivos não Circulantes	1.845.127,12	73.813,45
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	3.224.532,32	1.388.851,18

NOTA 30 EVENTOS SUBSEQÜENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de realização dos trabalhos de auditoria independente nas demonstrações contábeis findo em 07 de Fevereiro de 2025, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 31 APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para divulgação pelo Conselho de Administração da Cooperativa em 27 de Janeiro de 2025.

Paranavaí (PR), 31 de dezembro de 2024.

BRUNO EDUARDO DE CAMARGO
PRESIDENTE
CPF 004.239.349-37

ARLETE BARTH ALVES
CONTADORA
CRC 060.475/O-0 PR