

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1 Contexto operacional

A Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas (“Cooperativa” ou “Operadora”) é uma Sociedade Cooperativa de natureza civil, sem fins lucrativos, tendo como finalidade a integração, coordenação e orientação de suas filiadas no Estado do Paraná, todas elas Cooperativas Médicas do Sistema Nacional Unimed, no intuito de organizar, em escala maior, os serviços econômicos, assistenciais e administrativos de interesse das suas associadas, bem como facilitar a utilização recíproca dos mesmos serviços.

A Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas, está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, como Operadora de Planos de Saúde sob o nº 31272-0.

Principais atividades desenvolvidas

A Cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, concentrados no Estado do Paraná, firmando em nome de suas filiadas, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Pré-Pagamento e Pós-Pagamento, a serem atendidos pelos médicos cooperados das filiadas e rede credenciada, visando o seu desenvolvimento e melhoria das condições socioeconômicas e ainda divulgando e promovendo a educação cooperativista dos seus membros associados.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 29/02/2024 e foi dada pela Diretoria da cooperativa.

2 Base de preparação

As demonstrações financeiras foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a entidades regulamentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovados pela ANS, as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, observando a Lei das Cooperativas nº 5.764/71, sendo que o modelo de apresentação e o plano de contas segue regulamentação da Resolução Normativa (RN) 528/2022.

As demonstrações financeiras evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão

Tratam-se de demonstrações financeiras consolidadas e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional - denominada Real.

3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias.

Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados para Outros Prestadores (PEONA Outros Prestadores)

Para o cálculo da PEONA – Outros Prestadores, a partir de 02 de janeiro 2017, a Cooperativa utiliza-se de metodologia própria, que começou a ser efetuada de acordo com metodologia atuarial definida em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP, cuja data base contábil foi comunicada e recebida pela DIOPE/ANS, conforme ofício nº 1573/2016/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS.

Segregação do resultado entre atos cooperativos e não cooperativos

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Para atendimento à Lei 5.764/71 e legislação tributária, a Cooperativa efetua segregação dos atos cooperativos e não cooperativos seguindo critério de proporcionalidade, conforme explicado na nota 23.

4 Resumo das principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação dessas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

4.1 Regime de Escrituração

A Cooperativa 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, considerando também que as mensalidades dos planos foram reconhecidas na forma de pró-rata dia, nos termos da RN 526/2022.

4.2 Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aquisição acrescida dos rendimentos líquidos de IRRF auferidos até 31 de dezembro de 2023, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

4.3 Ativos financeiros

A cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob as seguintes categorias: mensurados ao valor justo por meio do resultado e empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

4.4 Reconhecimento e mensuração

Os investimentos são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, acrescidos dos custos da transação para todos os ativos financeiros não classificados como ao valor justo por meio do resultado. Os ativos financeiros ao valor justo por meio de resultado são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, e os custos da transação são debitados à demonstração do resultado. Os ativos financeiros são baixados quando os direitos de receber fluxos de caixa tenham vencido ou tenham sido transferidos; neste último caso, desde que a Cooperativa tenha transferido, significativamente, todos os riscos e os benefícios de propriedade.

Os ganhos ou as perdas decorrentes de variações no valor justo de ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são apresentados na demonstração do resultado em "Receitas ou Despesas Financeiras" no período em que ocorrem.

4.5 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados no balanço pelo valor nominal dos títulos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata dia nos termos da RN 528/2022 da ANS. Na conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Cooperativa" são registrados os serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e às outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

4.6 Provisão para Perdas sobre Créditos

Com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN 528/2022, foram calculadas provisões para perdas sobre créditos de Planos Familiares, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida há mais de 60 dias, e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

créditos não relacionados com planos.

4.7 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição por se tratar de Investimentos em Sociedades Cooperativas- Operadoras de Plano de Saúde, em outros investimentos de empresas coligadas ou controladas e participação em sociedades controladas pelo método da equivalência patrimonial.

4.8 Imobilizado e Intangível

O imobilizado da Cooperativa é compreendido principalmente pela sede própria, que inclui terrenos, edificações, instalações, equipamentos de informática e móveis e utensílios.

O imobilizado é mensurado pelo seu custo histórico, menos depreciação acumulada. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição dos itens

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídos é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

Os terrenos não são depreciados. A depreciação de outros ativos é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada.

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Os ganhos e as perdas de vendas são determinados pela comparação dos valores de venda com o seu valor contábil e são reconhecidos em "Outros ganhos (perdas), líquidos" na demonstração do resultado.

O Intangível é amortizado pelo método linear a uma taxa de 20% ao ano, mensurado pelo seu custo histórico menos amortização acumulada.

4.9 Valor Recuperável dos Ativos

A Cooperativa avalia na data de cada balanço a existência de indicativos de redução ao valor recuperável dos seus ativos (*impairment*), incluindo os ativos financeiros, investimentos, imobilizados, entre outros.

Uma perda por *impairment* é reconhecida quando o valor contábil do ativo excede seu valor recuperável, o qual representa o maior valor entre o valor justo de um ativo menos seus custos de alienação e o seu valor em uso.

Conforme NBC TG 01, em 2022 a cooperativa efetuou a análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado e intangível, com uma estimativa dos valores recuperáveis de seus ativos levando-se em consideração a metodologia do fluxo de caixa descontado (teste de *impairment*), sendo que esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

Os custos subsequentes são registrados no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados ao item e que o custo do item possa ser mensurado com segurança. O valor contábil de itens

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

ou peças substituídos é baixado. Todos os outros reparos e as manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação do imobilizado foi calculada considerando a estimativa de vida útil e valor residual recuperável.

4.10 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço em conformidade com a RN 574/2023 da ANS.

Provisão de prêmio/ contraprestação não ganha - PPCNG

A Provisão de contraprestações não ganhas - PPCNG, regulamentada pela RN 574/2023, compreende a apropriação das contraprestações e prêmios em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário - pro rata dia - do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

O cálculo da PCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativa ao período de cobertura do risco.

Provisão para remissão

A RN 574/2023 obriga a constituição de provisão para remissão. Através de metodologia definida em nota técnica atuarial, aprovada pela ANS, é utilizada para assegurar aos dependentes do titular falecido a garantia do atendimento à saúde prevista contratualmente. No encerramento do exercício não havia beneficiários remidos para garantia da provisão para remissão.

Provisão para eventos a liquidar para SUS

Os eventos a liquidar para SUS referem-se aos valores cobrados das operadoras de planos privados de assistência à saúde pela ANS, relativos aos atendimentos previstos nos contratos com os beneficiários da Cooperativa e que tenham sido efetuados na rede pública integrante do Sistema Único de Saúde - SUS.

Provisão para eventos a liquidar para outros prestadores

Com base na RN 574/2023 da ANS, e adotado como prática pela Cooperativa. O registro contábil das Provisões de Eventos a Liquidar deverá ser realizado pelo seu valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, 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.”

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A PEONA Outros Prestadores é calculada por metodologia atuarial própria em conformidade com o Ofício ANS nº 1573/2016/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS, já a PEONA SUS é calculada com base na RN 574/2023.

Provisão para Insuficiência de Contraprestação (PIC)

Referente à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, quando constatada, calculada por metodologia atuarial própria, apresentada em 26/12/2019.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

4.11 Provisões

As provisões constituídas foram baseadas no conceito de que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

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.

Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente 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 leva em conta 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.

4.12 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se à tributação os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado na Nota 23.

4.13 Capital social

O capital social da Cooperativa é composto de quotas-partes nominalmente atrelados aos cooperados singulares registrados de forma regular na Entidade.

4.14 Juros sobre capital próprio

A Cooperativa, conforme disposição estatutária e legal, apura juros sobre capital integralizado, no limite estatutário de até 12 (doze) % ao ano. Neste exercício, a diretoria executiva da Cooperativa decidiu remunerar o capital integralizado, das suas cooperadas a uma taxa de 6%.

4.15 Reconhecimento da receita e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação, modalidade de cobertura e classificados de acordo com os atos cooperativos principais e auxiliares. A apropriação da receita observa o regime de competência de exercícios considerando:

(i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do conhecimento das respectivas contas e através da constituição de provisão. As demais receitas e despesas observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

4.16 Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis e Conselho Federal de Contabilidade, com exceção das normas e procedimentos não aprovados pela ANS em seu plano de contas padrão da RN 528/2022, das quais podemos destacar:

- NBCTG 03 – Demonstração do Fluxo de Caixa: consideração de todas as aplicações como fluxo de caixa operacional;

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- NBCTG 11 - Contratos de Seguros: não aplicação desta norma;
- NBCTG 27 e ITG 10 – Ativo Imobilizado: não aplicação de avaliação a valor justo para esta classe de ativos;
- NBCTG 28 – Propriedade para Investimento: não aplicação de avaliação a valor justo para esta classe de ativos;
- NBCTG 32 – Tributos sobre o Lucro: aplicação da norma levando-se em consideração aspectos específicos definidos na RN 528/2022;
- NBCTG 48 – Instrumentos Financeiros: não aplicação desta norma e sim da NBCTG 38 – Instrumentos Financeiros;
- NBCTG 49 - Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria: não aplicação desta norma.

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

Novas normas, alterações e interpretações de normas

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, que entrou em vigor a partir de 01/01/2022, requer a adoção dos seguintes pronunciamentos já emitidos:

CPC 06 (R2) / IFRS 16 - "Operações de arrendamento mercantil" - com essa nova norma, os arrendatários passam a ter que reconhecer o passivo dos pagamentos futuros e o direito de uso do ativo arrendado para praticamente todos os contratos de arrendamento mercantil, incluindo os operacionais, podendo ficar fora do escopo dessa nova norma determinados contratos de curto prazo ou de pequenos montantes. Os critérios de reconhecimento e mensuração dos arrendamentos nas demonstrações financeiras dos arrendadores ficam substancialmente mantidos. A Operadora não possui contratos de arrendamento mercantil e/ ou aluguel, que possam trazer impactos relevantes nas suas movimentações.

CPC 47 / IFRS 15 - "Receita de Contratos com Clientes" - conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador. Em 2022 a Unimed, em atendimento ao novo Plano de Contas, modificou a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passará a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

5 Gestão de risco financeiro

5.1 Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito, risco de liquidez, risco da taxa de juros, risco operacional e risco da gestão da carteira de investimentos. A gestão de risco busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa, e está descrita abaixo:

a) Risco de crédito

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

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

b) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Cooperativa 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 Operadora adota como prática o 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.

c) Risco de taxa de juros (mercado)

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

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a Operadora adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) aplicados em diversas instituições financeiras.

d) Risco operacional

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora 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 Operadora.

O objetivo da Operadora 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 Operadora 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.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

e) Risco da gestão da carteira de investimentos

A Operadora limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em fundos conservadores aceitos pela agência reguladora - ANS, para fins de Ativos Garantidores 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 espera que nenhuma contraparte, falhe em cumprir com suas obrigações.

6 Teste de adequação de passivo (TAP)

Conforme estabelecido na RN 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as operadoras de grande porte, deverão informar em notas explicativas a realização do Teste de Adequação de Passivo – TAP. O TAP deve utilizar métodos estatísticos e atuariais com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento, não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados.

A Operadora elaborou o teste de adequação de passivo para todos os contratos de planos de saúde, na modalidade pré-pagamento e que estão vigentes até a data base de execução do teste. O resultado do teste foi apurado considerando a soma do saldo contábil das provisões técnicas, comparado ao valor esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde comercializados.

Neste teste, a Operadora elaborou metodologia que considera a sua melhor estimativa corrente dos fluxos de caixa até o horizonte temporal de 8 anos de vigência das obrigações, utilizando premissas atuariais realistas de todos os contratos de planos de saúde comercializados, sem considerar novas vendas. Como estimativa de mortalidade, foram utilizadas as tábuas de mortalidade BR-EMSmt vigentes na data de execução do teste. Foram consideradas saídas por cancelamento com base no histórico observado na operadora.

O teste considerou a projeção das receitas, despesas assistenciais líquidas, despesas administrativas e comerciais relacionadas aos contratos de planos de saúde na modalidade pré-pagamento. Para o cálculo do valor presente dos fluxos de caixa projetados foram utilizadas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA, com interpolação baseada no modelo de Svensson disponibilizada pela Susep. De acordo com a RN nº 528/2022, na realização do teste, os contratos de planos de saúde foram segregados em Individual/Familiar, Coletivo Empresarial e Coletivo por Adesão. A operadora não possui contratos na modalidade de corresponsabilidade assumida em pré-pagamento. O valor presente esperado do fluxo de caixa foi comparado as provisões técnicas constituídas da operadora na data-base de encerramento do exercício de 2023.

A estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base de 31 de dezembro de 2023 corresponde a R\$ (78.952.125,68) para agregação de contratos da carteira Individual, R\$ 255.593.412,61 para os contratos Coletivo por Adesão e R\$ 71.581.047,04 para os contratos Coletivo Empresarial. O montante de provisões técnicas constituídos na mesma data-base corresponde a R\$ 57.084.492,07.

O quadro a seguir demonstra o resultado do TAP:

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 563/2022 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual	Não	0,25%	12,56%	8,57%		Não	Svensson/Susep	- 78.952.125,68
Coletivo por adesão	Não	0,55%	8,87%		8,31%	Não	Svensson/Susep	255.593.412,61
Coletivo empresarial	Não	2,77%	8,68%		8,61%	Não	Svensson/Susep	71.581.047,04
Corresponsabilidade	Não	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA

Na Unimed do Estado do Paraná Federação Estadual das Cooperativas Médicas, o resultado dos cálculos e estimativas utilizados na elaboração deste teste foram realizados pelos atuários Oclair Custódio dos Santos – MIBA nº 1985 e Ana Maria Zolini Moreira – MIBA nº 2900.

7 Gestão de capital

O Capital Regulatório (CR) é o limite mínimo de PLA – Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar a qualquer tempo, para garantir os níveis de solvência do negócio, conforme as regras da RN ANS nº 569/2022. Até o final de 2022 vigorou a Margem de Solvência, sendo que, a partir de janeiro de 2023, o cálculo da exigência de capital observa as regras do Capital Baseado em Risco – CBR como referência. O CBR é a exigência de capital conforme modelo padrão estabelecido pela ANS. O Capital Regulatório a ser observado será o máximo entre Capital Baseado em Risco e o 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 referida norma, pelo capital de referência de R\$ 11.227, divulgado em julho de 2023. O fator K é composto pela modalidade e segmentação da operadora, – Cooperativa médica - SSP - e sua região de comercialização – 3 -. Com essas características, de acordo com o anexo I da RN 569/2022, o valor do Fator K será 15,35%.

O Capital Base, calculado conforme fator K é R\$ 1.723.

O Capital Baseado em Riscos (CBR) é uma regra de capital 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 de saúde, sendo: risco de subscrição, crédito, mercado, legal e operacional.

A exigência de capital poderá ser modificada caso a operadora demonstre o cumprimento de requisitos de governança estabelecidos na RN ANS nº 518/2022. A operadora que comprove o atendimento à integralidade dos requisitos de governança por meio de Procedimentos Previamente Acordados (PPA) do Anexo I da RN 518/2022, fará jus a redução de fatores de capital regulatório, que é o caso desta operadora, que obteve autorização da ANS para uso dos fatores reduzidos por meio do ofício nº 458/2023/CESME/GEHAE/GGAME/DIOPE/ANS por meio do Programa de Acreditação de Operadoras (RN ANS nº 507/2022), com efeitos a partir do 2º trimestre de 2023, até que seja realizada nova auditoria de manutenção da acreditação da Operadora, prevista para abril/2024, quando os itens da RN 518/2022 serão reavaliados.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O Capital Baseado em Risco calculado para observação em 31/12/2023 foi de R\$ 74.479.

Capital Baseado em Risco	
CRC – Risco de Crédito	21.544
CRS – Risco de Subscrição	32.837
CRO – Risco Operacional e Legal	23.934
CRM – Risco de Mercado	8.537
CBR (R\$)	74.479

Desta forma, o Capital Regulatório será constituído com base no resultado do CBR no valor de R\$ 74.479, sendo que o Patrimônio Líquido Ajustado nos termos da RN 569/2022 na data do balanço é de R\$ 226.752, estando em nível superior ao mínimo exigido, com índice de capital regulatório de 304,45%.

7.1 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 à do balanço.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

7.1.1 Instrumentos financeiros por categoria

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Categoria de ativos	Controladora 2023			Consolidado
	Custo Amortizado	Ativos ao valor justo por meio do resultado	Total	
Ativos conforme balanço patrimonial				
Disponível -	1.538		1.538	1.541
Aplicações - Ativos ao valor justo por meio do resultado		224.078	224.078	224.700
Créditos de operações com planos de assistência à Saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	55.139		55.139	55.139
Total	56.677	224.078	280.754	281.380

Categoria de ativos	Controladora 2022		
	Custo Amortizado	Ativos ao valor justo por meio do resultado	Total
Ativos conforme balanço patrimonial			
Disponível -	1.369		1.369
Aplicações - Ativos ao valor justo por meio do resultado		169.255	169.255
Créditos de operações com planos de assistência à Saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	40.757		40.757
Total	42.126	169.255	211.381

Categoria de passivos	Controladora	Consolidado	2022
	2023	2023	
Outros passivos financeiros			
Passivos conforme balanço patrimonial			
Fornecedores de bens e serviços (Nota 19)		9.786	4.207
Provisão de eventos a liquidar (Nota 15.3)	2.438	2.438	5.641
Total	12.108	12.224	9.848

8 Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas e aplicações livres.

As aplicações financeiras vinculadas são aplicadas em fundos de investimento em renda fixa dedicados à Saúde Suplementar, conforme Resoluções da ANS.

Aplicações Financeiras vinculadas às Provisões Técnicas	Controladora 2023	Consolidado 2023	2022
Uniprime Cooperativa de Crédito / BNP Paribas Brasil SA	24.305	24.305	21.915
Aplicação Financeira Xp Ans Fim CP	25.979	25.979	23.582
Aplicação -INVESTCOOP ANS V FI RF CRED PRIV.BTG PACTUAL 208	14.617	14.617	13.147
Total	64.901	64.901	58.644

As aplicações não vinculadas às provisões técnicas estão distribuídas de acordo com o quadro abaixo:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIVRES DE CURTO PRAZO			
CDB/RDB	Controladora 2023	Consolidado 2023	2022
Uniprime - Cooperativa de Crédito.	81.632	82.254	51.556
Parana Banco Investimento	4.674	4.674	4.172
Santander Brasil Management	5.083	5.083	-
CDB Banco Digimais S.A.	244	244	-
CDB PAULISTA	-	-	262
CDB PINE	-	-	261
Banco Uniced	11.064	11.064	-
Total	102.695	103.318	56.251

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Cotas de Fundos de Investimentos	Controladora 2023	Consolidado 2023	2022
XP Investimentos	5.446	5.446	12.792
Solis Capital Antares Crédito Privado FIC FIM LP	10.244	10.244	9.110
Riza Daikon Advisory	6.995	6.995	6.482
Riza MEYENII 180 ADVISORY	2.928	2.928	2.780
Exodus 180 FIC FIM Credito Privado	446	446	828
Santander Crédito Privado Dinâmico VIP	11	11	4.697
Safra Capital Market FI	6.960	6.960	6.270
Riza Lotus FIF Referenciado DI Credito Privado	-	-	3.495
BB Fundo Renda Fixa LP Crédito Privado Plus	4.717	4.717	4.304
Itau Diferenciado IQ	2.201	2.201	-
Atena Tapyr FIC FIM RF CP	3.754	3.754	-
Brave III HG FIC FIM CP	3.831	3.831	-
Total	47.532	47.532	50.758

Outros Títulos de Renda Fixa	Controladora 2023	Consolidado 2023	2022
LF BANCO BV S/A	3.317	3.317	-
DEBENTURES LIGHT08	-	-	1.832
LF BANCO BV S/A	-	-	1.769
LF BANCO XP CURTO PRAZO IPCA+4%	3.810	3.810	-
LF BANCO XP CURTO PRAZO + 9,4%	1.823	1.823	-
Total	8.950	8.950	3.601

TOTAL DAS APLICAÇÕES LIVRES DE CURTO PRAZO	159.177	159.800	110.611
--	---------	---------	---------

APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIVRES DE LONGO PRAZO

CDB/RDB	Controladora 2023	Consolidado 2023	2022
CDB BANCO DIGIMAI S/A	-	-	235
CDB PAULISTA	-	-	1.834
Total	-	-	2.069

Outros Títulos de Renda Fixa	Controladora 2023	Consolidado 2023	2022
LF BANCO BV S/A	-	-	3.221
LF BANCO XP S.A	-	-	5.354
LF BANCO BRADESCO S/A 2026	1.704	1.704	1.607
Total	1.704	1.704	10.182

TOTAL DAS APLICAÇÕES DE LONGO PRAZO	1.704	1.704	12.251
-------------------------------------	-------	-------	--------

Do total das aplicações financeiras, podemos classificar por ordem de liquidez:

Ativos com Liquidez Imediata: 70,58% (Resgate em D+0 e D+1) – R\$ 159.800

Ativos com Liquidez até 720 dias: 0,75% - R\$ 1.704

Ativos dedicados a ANS: 28,67% - R\$ 64.901

9 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

A composição dos “Créditos de operações de assistência à saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	39.945	39.945	34.275
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	-4.391	-4.391	-4.567
Outros Créditos de Operações com Planos (c)	6.575	6.575	4.587
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	-782	-782	-1.156
Total Créditos de Operações com Planos	41.346	41.346	33.138
Outros Créditos Não Relac. Com Planos (d)	13.851	13.851	7.647
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	-58	-58	-27
Total Outros Créditos Não Relac com Planos	13.793	13.793	7.620
Total	55.139	55.139	40.757

a) O saldo da conta “Contraprestação Pecuniária a Receber” refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa.

b) O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 526/2022 considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos há mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos.

c) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde” refere-se a valores de coparticipação dos beneficiários a receber pessoa física e jurídica.

d) O saldo da conta “Outros Créditos Não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde” referem-se a valores de outros créditos a receber que não se relacionam com planos de saúde da Cooperativa. Prepondera neste registro, o valor de R\$ 13.767 (em 2022 R\$ 7.443), relativo à participação da Federação no programa do Fundo de Alto Custo.

Na próxima tabela está demonstrado o saldo por tipo de plano e faixa vencimento:

Faixas de vencimento	Controladora 2023					Total
	Contraprestações Pecuniárias a receber			Outros Créditos de Operações com planos	Outros Créditos não relacionados com planos	
	Planos Individuais/Familiares Mensalidades (PF)	Planos Coletivos Faturas (PJ)				
Preço Pré-estabelecido	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido				
a Vencer	36	28	29.237	4.234	13.793	47.328
Vencidos de 1 a 30 dias	1.868	3.481	0	1.565	0	6.913
Vencidos de 31 a 60 dias	286	941	102	116	0	1.445
Vencidos de 61 a 90 dias	105	184	7	39	0	334
Vencidos a mais de 90 dias	1.880	1.611	179	621	58	4.350
SALDO:	4.175	6.245	29.525	6.575	13.851	60.370
PPSC	-2.351	-1.807	-233	-782	-58	-5.231
SALDO LÍQUIDO:	1.824	4.438	29.292	5.792	13.793	55.139

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Faixas de vencimento	Consolidada 2023					Total
	Contraprestações Pecuniárias a receber			Outros Créditos de Operações com planos	Outros Créditos não relacionados com planos	
	Planos Individuais/Familiares Mensalidades (PF)	Planos Coletivos Faturas (PJ)				
Preço Pré-estabelecido	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido				
a Vencer	36	28	29.237	4.234	13.793	47.328
Vencidos de 1 a 30 dias	1.868	3.481	0	1.565	0	6.913
Vencidos de 31 a 60 dias	286	941	102	116	0	1.445
Vencidos de 61 a 90 dias	105	184	7	39	0	334
Vencidos a mais de 90 dias	1.880	1.611	179	621	58	4.350
SALDO:	4.175	6.245	29.525	6.575	13.851	60.370
PPSC	-2.351	-1.807	-233	-782	-58	-5.231
SALDO LÍQUIDO:	1.824	4.438	29.292	5.792	13.793	55.139

10 Créditos tributários e previdenciários

Os créditos tributários e previdenciários estão compostos conforme quadro abaixo:

	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Imposto de renda - Pessoa Jurídica - Saldo negativo - IRPJ	16.852	16.860	15.122
Contribuição social sobre o lucro líquido - Retido - CSLL	0	0	479
PIS E COFINS	3.760	3.760	1.678
Total	20.612	20.621	17.278

11 Bens e títulos a receber, despesas antecipadas e conta corrente com cooperados

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Estoque Medicamentos (a)	4.350	4.350	3.390
Estoque Medicamentos - U. Mercosul (b)	0	0	502
Estoque - Brindes	109	109	170
Estoque - Empréstimos Singulares (c)	12	12	0
Cheques a receber	1	1	0
Outros créditos (d)	2.452	2.452	5.285
Adiantamentos (e)	673	673	928
Total Bens e Títulos a receber	7.597	7.597	10.275
Despesas antecipadas	722	722	1.120
Total Despesas Antecipadas	722	722	1.120
Créditos a receber cooperados (f)	3.616	3.616	2.020
Total Conta Corrente com Cooperados	3.616	3.616	2.020
Total	11.935	11.935	13.415

(a) - Em 2017 foi implantado projeto da Central de Compras Unimed Federação objetivando a compra de medicamentos sob demanda para seus beneficiários. A compra é efetuada diretamente com Distribuidoras de Medicamentos. O saldo apresentado refere-se a compra de medicamentos solicitados e que ainda não foram totalmente dispensados aos beneficiários envolvidos.

(b)- No ano de 2023 a Unimed Paraná não fez mais aquisições de medicamentos para estoque na Unimed Mercosul, apenas fez a utilização do que já havia, desta forma o estoque na Unimed Mercosul deixou de existir.

(c) – Medicamento retirado do estoque de utilização para empréstimo à Singular que ficou aguardando a retirada.

(d)- Refere-se a outros bens e títulos a receber relativos a serviços prestados, serviços contratados com as singulares e rateios de despesas com plano de assistência ao médico cooperado (PAC).

(e) – Refere-se a adiantamentos a funcionários e fornecedores diversos.

(f) – Refere-se a Auxílio de Reserva Solidária feito às singulares do Estado do Paraná e até 2022 o objetivo era auxiliar as singulares no enfrentamento dos efeitos da pandemia de COVID-19, em 2023 houve por força de AGO uma mudança no objetivo para auxílio às singulares com situação grave II no relatório financeiro da OCEPAR.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Contas	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Aplicações Financeiras Livres de Longo Prazo	1.704	1.704	12.251
Total Aplicações	1.704	1.704	12.251
Adiantamento Projeto BIOPARK	9	9	737
Total Títulos e Créditos a Receber	9	9	737
Dep. Judiciais Processos Cíveis	241	241	689
Deposito Judicial ISS (i)	28.599	28.599	21.572
Deposito Judicial Multas ANS - Processo Administ	1.774	1.774	1.774
Deposito Judicial Multa Procon	64	64	64
Total Depósitos Judiciais e Fiscais	30.678	30.678	24.099
ISS sobre faturas ato não cooperativo (ii)	1.725	1.725	1.018
Total Ativo Fiscal Diferido	1.725	1.725	1.018
Outros créditos a receber (iii)	3.832	3.832	2.913
Total de Outros Créditos a Receber	3.832	3.832	2.913
Total	37.947	37.947	41.018

- (i) Houve alteração na Lei Complementar que dispõe sobre a alíquota de ISS para as operadoras de saúde no Município de Curitiba, passando a alíquota vigente de 2% para 4%. A operadora entrou com processo questionando o aumento, está provisionando o valor a pagar (nota 18 e 21) e constituiu depósito judicial referente ao processo.
- (ii) ISS sobre faturas ato não cooperativo refere-se ao valor diferido do ato não cooperativo adicionado ao Lalur para cálculo de IRPJ e CSLL.
- (iii) Refere-se a Auxílio de Reserva Solidária feito às singulares do Estado do Paraná e até 2022 o objetivo era auxiliar as singulares no enfrentamento dos efeitos da pandemia de COVID-19, em 2023 houve por força de AGO uma mudança no objetivo para auxílio às singulares com situação grave II no relatório financeiro da OCEPAR.

13 Investimentos

a) Composição das participações societárias

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Hospital Intercooperativo - BIOPARK	1.847	0	0
PARTICIPAÇÕES SOCIETARIAS PELO MÉTODO DE EQUIVALENCIA PATRIMONIAL	1.847	0	0
Central Nacional Unimed	11	11	10
Unimed do Brasil	25.623	25.623	24.669
Unimed Mercosul	7.421	7.421	5.197
Unimed Participações	17.315	17.315	16.945
Unimed Participações - Agio	420	420	0
Unimed Seguradora	9.616	9.616	9.616
Sociedade Compartilhada	1.841	1.841	1.562
Medicred - Cooperativa de Credito	0	0	2
Uniprime Cooperativa de Crédito	859	859	941
Unicred União - Cooperativa de Crédito	2	2	0
PARTICIPAÇÕES SOCIETARIAS PELO MÉTODO DE CUSTO	63.108	63.108	58.943
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	64.956	63.108	58.943

Houve adequação dos investimentos para cumprimento do que determina o plano de contas da ANS RN 528/2022.

b) Movimentação dos investimentos

	% participação	2022	Controladora 2023					2023
			Aumento de participações	Baixas	Juros s/capital	Destinações de sobras	Distribuição de sobras	
Unimed Participações(a)	2,1044	16.945	370			0		17.315
Unimed Participações agio			420					420
Central Nac Unimed (b)	0,00486	10			0	1		11
Unimed Seguradora	0,85	9.616						9.616
Unimed do Brasil (c)	15,0454	24.669				954		25.623
Unimed Mercosul (d)	33,33	5.197				2.224		7.421
Quotas - Uniprime (e)	0	941		-900	111	0	707	859
Quotas - Medicred (f)	0	2	0	-2				0
Unicred União (g)	0	0	2	0	0		0	2
Sociedade Comp. (h)	12,61	1.562	279					1.841
Hospital Intercoop. (i)	51	0	1.847					1.847
Total Investimentos		58.943	2.918	-902	112	3.179	707	64.956

	% participação	2022	Consolidada 2023					2023
			Aumento de participações	Baixas	Juros s/capital	Destinações de sobras	Distribuição de sobras	
Unimed Participações(a)	2,1044	16.945	370			0		17.315
Unimed Participações agio			420					420
Central Nac Unimed (b)	0,00486	10			0	1		11
Unimed Seguradora	0,85	9.616						9.616
Unimed do Brasil (c)	15,0454	24.669				954		25.623
Unimed Mercosul (d)	33,33	5.197				2.224		7.421
Quotas - Uniprime (e)	0	941		-900	111	0	707	859
Quotas - Medicred (f)	0	2	0	-2				0
Unicred União (g)	0	0	2	0	0		0	2
Sociedade Comp. (h)	12,61	1.562	279					1.841
Hospital Intercoop.		0	0					0
Total Investimentos		58.943	1.071	-902	112	3.179	707	63.108

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (a) compra de ações de sobras e direito de preferência;
- (b) Capitalização das sobras 2022;
- (c) Capitalização das sobras de 2022;
- (d) Capitalização das sobras de 2022;
- (e) transferência de quotas para aplicação /Juros sobre o capital de 2023 / Sobras de 2022;
- (f) Resgate e encerramento;
- (g) Integralização de quotas/ Juros sobre o capital 2023;
- (h) Investimento - aporte em dinheiro;
- (i) Investimento - aporte em dinheiro.

14 Imobilizado

a) Custo

Controladora 2023			
Imobilizado 2023	Custo Corrigido	Depreciação acumulada	Saldo Residual
Terrenos	7.966	0	7.966
Edificações (i)	31.316	-4.061	27.255
Instalações	841	-377	464
Equipamentos de Informática	15.551	-8.484	7.067
Móveis e utensílios	4.432	-1.520	2.913
Total	60.106	-14.441	45.665

Consolidada 2023			
Imobilizado 2023	Custo Corrigido	Depreciação acumulada	Saldo Residual
Terrenos	7.966	0	7.966
Edificações (i)	31.316	-4.061	27.255
Instalações	841	-377	464
Equipamentos de Informática	15.551	-8.484	7.067
Móveis e utensílios	4.432	-1.520	2.913
Imobilizações em curso - despesas pré operacionais	3.133	0	3.133
Total	63.238	-14.441	48.797

b) Movimentação

Contas Imobilizado	Tx. Média de depreciação	Controladora 2023					
		2022	2023				
		Saldo	Aquisições	Depreciação	Transferências	Baixas	Saldo
Terrenos		7.966	0	0	0	0	7.966
Edificações (i)	2%	28.301	0	-566	0	-480	27.255
Instalações	2%	540	0	-76	0	0	464
Equipamentos de Informática	20%	8.564	261	-1.762	0	4	7.067
Móveis e utensílios	10%	3.208	71	-366	0	0	2.913
Totais		48.579	331	-2.769	0	-476	45.665

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Contas Imobilizado	Tx. Média de depreciação	Consolidada 2023					
		2022	2023				
		Saldo	Aquisições	Depreciação	Transferencias	Baixas	Saldo
Terrenos		7.966	0	0	0	0	7.966
Edificações (i)	2%	28.301	0	-566	0	-480	27.255
Edificações - Obras em andamento	0%	0	0	0	0	0	0
Instalações	2%	540	0	-76	0	0	464
Equipamentos de Informatica	20%	8.564	261	-1.762	0	4	7.067
Moveis e utensílios	10%	3.208	71	-366	0	0	2.913
Imobilizações em curso - despesas pré-operacionais	-	0	3.133	0	0	0	3.133
Totais		48.579	3.464	-2.769	0	-476	48.797

(i) Houve baixa devido a venda do apartamento sito na cidade de Maringá.

Intangível

a) Custo

Controladora 2023			
Intangível 2023	Custo Corrigido	Amortização acumulada	Saldo Residual
Sistemas de negócio	34.506	-12.425	22.081
Total	34.506	-12.425	22.081

Consolidada 2023			
Intangível 2023	Custo Corrigido	Amortização acumulada	Saldo Residual
Sistemas de negócio	34.506	-12.425	22.081
Total	34.506	-12.425	22.081

b) Movimentação

Contas Intangível	Tx. Média de Amortização	Controladora 2023					
		2022	2023				
		Saldo	Aquisições	Amortização	Transferencias	Baixas	Saldo
Nótus Sistema de Negócio (i)		12	0	0	0	0	12
Software	20%	6.357		0	0	-528	5.829
Desenv. Software Nótus (i)	20%	7.053	0	0	0	0	7.053
Programas em fase de desenvolvimento		14.058	7.582	0	0	-29	21.611
Amortização		-9.301		-3124	0	0	-12.425
Totais		18.180	7.582	-3.124	0	-557	22.081

Contas Intangível	Tx. Média de Amortização	Consolidada 2023					
		2022	2023				
		Saldo	Aquisições	Amortização	Transferencias	Baixas	Saldo
Nótus Sistema de Negócio (i)		12	0	0	0	0	12
Software	20%	6.357		0	0	-528	5.829
Desenv. Software Nótus (i)	20%	7.053	0	0	0	0	7.053
Programas em fase de desenvolvimento		14.058	7.582	0	0	-29	21.611
Amortização		-9.301		-3124	0	0	-12.425
Totais		18.180	7.582	-3.124	0	-557	22.081

(i) o sistema de gestão da operadora que até 2022 era denominado Biomeek, em 2023 passou a ser chamado de Nótus.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

15 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde e Ativos Garantidores

15.1 Provisão de Prêmio/Contraprestação não ganha - PPCNG

De acordo com a RN 528/22, as contraprestações de planos passaram a ser registradas no início da cobertura dos planos no grupo 21111101 - “Provisões de Prêmio/Contraprestação não ganha” em substituição à forma anterior de Faturamento Antecipado, sendo que o registro no grupo 311 - “Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos” ocorre depois de transcorrido o período do compromisso de prestação dos serviços na forma de pró-rata dia, cujo saldo em 31 de dezembro 2023 é de R\$ 1.744 (R\$ 2.152 - 2022).

15.2 Provisão para remissão

A Provisão para Remissão é constituída para a garantia existente em alguns contratos de planos de saúde dos benefícios de remissão de contraprestações, concedidos aos beneficiários dependentes pelo prazo estabelecido em cada contrato de no máximo 60 meses, em função do falecimento do beneficiário titular. A provisão é calculada com base em nota técnica atuarial aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, Ofício nº 872/2005/DRI.ADJ./DIOPE/ANS/MS. A Provisão para Remissão constituída em anos anteriores foi liquidada no ano de 2023. Em 2022, o saldo era R\$ 5 somente no Passivo Circulante.

15.3 Provisão de Eventos a Liquidar

Conforme RN 574/2023, esta provisão deverá ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida, observados os seguintes critérios:

I - O registro contábil deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão ou da análise preliminar das despesas médicas; e

II - A identificação da ocorrência da despesa médica será entendida como qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador ou beneficiário e a própria operadora, ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas médicas à operadora.

III - a Cooperativa apresenta em 31 de dezembro 2023 no grupo de contas 21111 -Provisão para Eventos a Liquidar, o valor de R\$ 2.438 (R\$ 5.641 - 2022) que deverá ser liquidado com menos de 30 (trinta) dias da sua provisão e o valor de R\$ 1.162 (R\$1.070 - 2022) a título de Ressarcimento ao Sus, que deverá ser liquidado com mais de 30 (trinta) dias da sua provisão.

A composição do saldo da provisão de eventos a liquidar com menos de 30 dias está abaixo:

	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Cooperados	439	439	334
Rede contratada ou credenciada	1.545	1.545	4.973
Reembolso	454	454	335
Total	2.438	2.438	5.641

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A composição do saldo da provisão de eventos a liquidar com mais de 30 dias está abaixo:

	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS - GRU	72	72	205
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS (%hc x ABI)	1.090	1.090	864
Total	1.162	1.162	1.070

15.4 Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados para Outros Prestadores – PEONA Outros Prestadores, refere-se ao montante de eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS e deve ser constituída mensalmente, conforme metodologia estimada atuarialmente. A PEONA é constituída pela operadora, conforme metodologia atuarial própria, cujo comunicado à ANS quanto à data base inicial da adoção da metodologia foi protocolada na ANS em 01 de dezembro de 2016, com início para janeiro/2017, conforme Ofício ANS nº 1573/2016/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS, de acordo com a RN nº 574/2023. A metodologia foi definida com base na observação dos montantes de eventos nos intervalos de tempo entre a ocorrência e aviso observados no passado, assumindo este comportamento para as projeções futuras, utilizando-se do triângulo de desenvolvimento dos eventos (Triângulo de “Run-off”). Para a constituição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados foi adotada a metodologia definida como Fator Médio da Peona Real Agregada Ajustada, cujo cálculo do montante de constituição mensal é representado pela multiplicação do Fator Médio calculado na referida metodologia pelo Custo Total dos Eventos Indenizáveis Líquidos Avisados nos últimos 12 meses. O montante calculado em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 49.790 conforme estimativa atuarial. (R\$ 45.045 - 2022).

Já a integralidade da PEONA SUS representa o montante, em dezembro de 2023, de R\$ 1.950 (R\$1.766 – 2022)

15.5 Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC)

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido. A Unimed Federação do Paraná apresentou nota técnica de metodologia atuarial da referida provisão, protocolada na ANS em 26/12/2019 e alterada a partir da data base de setembro/2022, conforme consta no Termo de Responsabilidade Atuarial do 3º trimestre de 2022. Durante o ano de 2022 e 2023, não foi necessária a constituição da Provisão.

15.6 Ativos garantidores

Os ativos vinculados da Operadora para garantia das provisões técnicas observam a RN 521/2022 na proporção mínima exigida pela ANS. Sendo o valor da PEONA, Remissão, PIC e mais os eventos conhecidos há mais de 30 dias, em 31 de dezembro de 2023, que somam R\$ 54.250 (R\$ 47.110 – 2022). O montante dos ativos vinculados através de aplicações financeiras em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 64.901 (R\$ 58.644 - 2022), apresentando, portanto, suficiência de vinculação e lastro no valor de R\$ 13.034 (R\$ 11.533 - 2022).

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

16 Débitos de operações de assistência à saúde relacionados com planos de saúde da operadora

	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Receita Antecipada de Contraprestações	1.888	1.888	1.978
Comercialização sobre Operações	25	25	0
Intercambio a Pagar - Corresponsabilidade Cedida (a)	33.512	33.512	30.477
Outros debitos operacionais	663	663	359
Fundo Mútuo Singulares (b)	35.647	35.647	0
Fundo plano médico cooperado (PAC) (c)	0	0	0
Total	71.736	71.736	32.815

- a) Refere-se a provisão de valores a pagar a título de Intercambio de Corresponsabilidade Cedida, cuja contabilização a partir de 2019, foi alterada pela publicação da RN 526/2022 passando de Provisão Técnica de Operações com Planos de Saúde grupo de contas 211 para Intercambio a Pagar de corresponsabilidade cedida grupo 213 do Plano de Contas Padrão da ANS.
- b) O FAC - Fundo de Alto Custo, foi criado por vontade das Cooperativas do Sistema Unimed do Estado do Paraná, aplicando o sexto princípio cooperativista de Inter cooperação, para cobrir e indenizar, de forma recíproca e solidária, os impactos econômicos no resultado, decorrentes dos eventos assistenciais em consequência dos atendimentos aos seus beneficiários, exclusivamente, da carteira de pré-pagamento, observados os limites de: franquia, coparticipação, carências e condições contratualmente estabelecidas. A Agencia Nacional de Saúde, regulamentou a constituição desses fundos com vistas a minimizar, no curto prazo, o impacto financeiro dos eventos em saúde, nos moldes do fundo administrado pela Unimed Paraná.

Até o ano de 2022 o FAC ficou classificado no grupo DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE (nota 17), sendo reclassificado em 2023, portanto o quadro abaixo segue apenas a título de comparabilidade, não havendo registro em 2022 no grupo contábil que trata nesta nota explicativa.

A seguir demonstramos a participação de casa singular no fundo:

Participação de cada Singular no FAC

Cooperativa	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Unimed PR - federação	13.767	13.767	7.443
Campo Mourão	4.022	4.022	2677
Guarapuava	4.454	4.454	2637
Norte Pioneiro	2.143	2.143	1478
Rio Mafra	1.997	1.997	1260
Cianorte	887	887	783
Noroeste do Paraná	2.671	2.671	1488
Norte do Paraná	1.313	1.313	821
Paranaguá	1.628	1.628	-
Vale do Piquiri- PR	1.518	1.518	832
Vale do Iguaçu - PR/ SC	1.246	1.246	801
Total	35.647	35.647	20.219

- c) Refere-se à constituição de uma reserva financeira, devidamente aprovada no Conselho Federativo, com recursos próprios das Unimed Singulares (Cooperativas de 1º grau do Estado do Paraná), para fazer frente aos custos do Plano do Médico Cooperado. A contrapartida desta obrigação está registrada contabilmente no Ativo Circulante - Valores a Receber, de nossas Singulares, atualizados anualmente, de acordo com a movimentação e participação de cada

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

uma no fundo, no ano de 2023 por ocasião da alta sinistralidade o fundo foi integralmente consumido, havendo apenas alguns superávits os quais foram para reposição da Reserva para Contingência do PAC.

17 Débito com Operações de Assistência à Saúde não relacionadas com plano de contas da Operadora

	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Fundo Mutuo Singulares - Alto Custo	0	0	20.219
Constatações sobre faturas	1	1	0
Camara de Compensação Estadual Transitoria	751	751	526
Total	752	752	20.745

No grupo de débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde, cujo saldo em 31 de dezembro de 2023 ficou em R\$ 752 (R\$ 526 – 2022), classificam-se principalmente valores transitórios de câmara de compensação estadual, valores pagos à Unimed do Brasil e contestações a pagar. A redução do saldo em 2023 refere-se à transferência do Fundo de Alto Custo – FAC para o grupo Débitos de Operações de Assistência à Saúde Plano de Assistência à Saúde relacionado com planos de saúde da operadora (nota explicativa 16).

18 Tributos e contribuições a recolher

	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
IR e CS a recolher e retido na fonte	3.042	3.058	2.859
INSS a recolher	1.598	1.598	1.449
PIS e COFINS sobre faturamento e retido a recolher	333	354	361
FGTS a recolher	503	503	607
ISS a Recolher sobre faturamento e retido a recolher (i)	158	158	580
	5.634	5.671	5.857

- (i) Valor do ISS sobre faturamento, sendo este valor referente ao faturamento da última competência, o qual será depositado judicialmente. O tributo é apurado mensalmente, ficando o valor de um mês no Passivo Circulante e quando depositado judicialmente, transferido para o Passivo não Circulante, fazendo correlação com os valores citados em nota explicativa 12, referente a depósitos judiciais.

19 Débitos diversos e conta corrente cooperados

	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Obrigações com pessoal (a)	15.193	15.193	13.843
Fornecedores de bens (b)	9.679	9.786	4.207
Outras contas a pagar (c)	293	293	34
Total débitos diversos	25.166	25.273	18.085
Conta corrente cooperados - juros sobre capital a pagar (d)	4.916	4.916	7.794
Total conta corrente cooperados	4.916	4.916	7.794

- (a) As obrigações com pessoal referem-se a gratificações a pagar, provisões de férias e 13^o salários

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- a pagar bem como seus encargos sociais, benefícios, rescisões, temporários e estagiários.
- (b) Refere-se a dívidas da entidade com terceiros, referentes aquisições de materiais e de serviços.
- (c) Neste grupo são classificados depósitos bancários não identificados, pensão alimentícia e outros descontos efetuados em folha de pagamento de funcionários oriundos de determinação judicial.
- (d) Valor de Juros sobre o Capital a pagar provisionado em 6% que ficará à disposição da AGO.

20 Provisões para ações judiciais

	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Provisões para ações tributárias - ISSQN (a)	28.567	28.567	0
Provisões para contingências cíveis	1.509	1.509	2.123
Provisão para reclamação trabalhista	160	160	0
Multas ANS - Processo Administrativo (b)	2.647	2.647	0
Provisão processo multa procon	111	111	50
Total	32.994	32.994	2.173

- a) Valor de provisão de ISS, cuja majoração da alíquota de 2% para 4% está sendo discutida judicialmente, sendo o garantido por depósito judicial. Houve reclassificação do grupo 23641 por determinação de Ofício da ANS numero 719/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE;
- b) Houve reclassificação do grupo 23884 (Multas Administrativas a pagar) para o grupo 23532 (Provisões para Ações Judiciais) por determinação de ofício da ANS número 719/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

Em relação a empresa controlada Hospital Intercooperativo S/A, não há ações de nenhuma natureza jurídica.

A seguir apresentamos quadro resumo de movimentações das provisões para contingências

	2022	Controladora 2023					2023
		Adições			Baixas		
		Transferências	Provisões	Correção Monetária.	Pagamento	Reversão	
Provisões Tributárias - ISS	0	21.540	7.027				28.567
Provisões cíveis	2.123		3.205		-3.819		1.509
Provisões Trabalhistas	0		190		-30		160
Multas ANS - Proc Administ	0	1.774	873				2.647
Provisão multa PROCON	50		61	0	0	0	111
Total	2.173	23.314	11.356	0	-3.849	0	32.994

	2022	Consolidada 2023					2023
		Adições			Baixas		
		Transferências	Provisões	Correção Monetária.	Pagamento	Reversão	
Provisões Tributárias - ISS	0	21.540	7.027				28.567
Provisões cíveis	2.123		3.205		-3.819		1.509
Provisões Trabalhistas	0		190		-30		160
Multas ANS - Proc Administ	0	1.774	873				2.647
Provisão multa PROCON	50		61	0	0	0	111
Total	2.173	23.314	11.356	0	-3.849	0	32.994

A Seguir, apresentamos o número de ações e classificação, sendo detalhado contingências Cíveis e Trabalhistas.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Número de Ações Prováveis	Descrição	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
279	Provisões Cíveis	1.509	1.509	2.123
6	Provisões Trabalhistas	160	160	0
Total		1.669	1.669	2.123

Conforme informado em Nota Explicativa nº 12, houve alteração na Lei Complementar que dispõe sobre a alíquota de ISS para as operadoras de saúde no Município de Curitiba, passando a alíquota vigente de 2% para 4%, onde a operadora entrou com processo questionando o aumento, e está provisionando o valor a pagar (nota explicativa 18 e 21) e constituiu depósito judicial referente ao processo.

21 Tributos e encargos sociais a recolher e débitos diversos de longo prazo

	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
ISS a recolher	0	0	21.540
Total Tributos a recolher			21.540
Multas ANS - Proc Administ	0	0	1.774
Total Débitos Diversos			1.774
Total	0	0	23.314

Os valores deste grupo foram reclassificados para provisões para ações judiciais por determinação de Ofício da ANS numero 719/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, nota explicativa 20.

22 Patrimônio líquido/ patrimônio social

22.1 Capital Social

O capital social é formado por quotas-partes com um mínimo de 3 cooperativas Singulares Federadas, sem limite máximo. De acordo com o artigo 15 do Estatuto Social, o número de quotas-partes subscritas por cooperado é de 1 (uma), sendo o máximo de 1/3 (um terço) do capital social da entidade.

O total de entidades cooperadas na data do balanço é de 22 singulares Unimed no Estado do Paraná, das quais 20 são Operadoras de Planos de Assistência à Saúde e 02 são Prestadoras de Serviços de Assistência à Saúde, cujo Capital Social total das Singulares em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 96.388 (R\$ 79.868- 2022).

22.2 Reservas

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa estão assim compostas na data do balanço:

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Contas	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Reserva Legal (a)	33.363	33.363	29.683
Fundo de assistência técnica, educacional e social (FATES) (b)	20.988	20.988	16.094
Reservas para contingências (e)	39.912	39.912	36.037
Reserva Investimento na Holding (c)	4.418	4.418	6.250
Reserva para desenvolvimento econômico (d)	27.760	27.760	27.760
Reserva de Investimento Biopark/Unimed (f)	30.019	30.019	20.019
Reserva Fundo Institucional de Marketing (g)	1.538	1.538	0
Total	157.999	157.999	135.844

a) Fundo de reserva legal

De acordo com a legislação das Cooperativas, trata-se de fundo indivisível e tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Cooperativa. É constituído por 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual, conforme determinado em seu Estatuto social.

b) FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado dos atos não cooperativos, conforme determinado no Estatuto social da Cooperativa e na Lei das Cooperativas, n. 5.764/71.

c) Reserva para Investimento na Holding.

Fundo criado pela AGO de 2019, composto inicialmente de 50% das sobras do exercício de 2018, e servirá para investimentos na Sociedade de Compartilhamento - Participações Societárias, holding que tem por objetivo unicamente atuar: a) na prestação de serviços de apoio operacional ligados à área médica ou ligadas à gestão e administração de planos de saúde; e/ou b) na prestação de serviços laboratoriais e cuidados domiciliares (*home care*) podendo atuar em todo o território nacional, sempre em consonância com objetivos e interesses do SISTEMA UNIMED NO ESTADO DO PARANÁ, atendendo, em especial, às Políticas de Recursos e Serviços Próprios Compartilhados do Sistema Unimed do Estado do Paraná. Durante o exercício de 2023 foi utilizado do fundo o valor de R\$ 1.832.

d) Reserva para Desenvolvimento Economico.

Fundo criado pela AGO de março de 2011, e basicamente destinado para arcar com ações e/ou projetos que visem o desenvolvimento econômico da Unimed Paraná como: desenvolvimento de sistemas, investimentos em recursos próprios, desenvolvimento de novos produtos e serviços, aquisição de carteira de beneficiários e outros.

e) Reservas para Contingências.

Composto por os seguintes montantes:

	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Reserva para contingências	2.947	2.947	2.947
Reserva da Federação para Enfrentamento dos Custos Assistenciais	13.700	13.700	13.700
Reserva de Apoio Financeiro às Singulares em Situação Grave II	19.390	19.390	19.390
Reserva para Contingência - Fundo PAC	3.875	3.875	0
Total reserva para contingências	39.912	39.912	36.037

Reserva para Contingências: Fundo criado pela AGO de 2009, com objetivo de fazer frente, as possíveis contingências cíveis, fiscais tributárias e trabalhistas, cuja origem ou auto de infração, não eram do

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

conhecimento da administração.

Reserva da Federação para Enfrentamento dos Custos Assistenciais, nomeada até 2022 como Reserva para Contingências – COVID 19, autorizada em reunião realizada no dia 17.12.2020 pelo Conselho Federativo da Unimed Paraná quanto a constituição de reserva específica para contingenciamento de uma possível demanda represada por conta da pandemia COVID 19, sendo que em 2023 foi redefinida e renomeada a reserva, em AGO ocorrida em 10.03.2023, com objetivo de fazer frente aos custos assistenciais da Federação.

Reserva de Apoio Financeiro às Singulares em Situação Grave II, nomeada até 2022 como Reserva para Contingência – COVID 19 – Singulares, autorizada em reunião realizada no dia 17.12.2020, pelo Conselho Federativo da Unimed Paraná quanto a constituição de reserva específica para apoio às singulares no enfrentamento das demandas ocorridas por conta da pandemia COVID 19, sendo que em 2023 foi redefinida e renomeada a reserva, em AGO ocorrida em 10.03.2023, com objetivo de apoiar financeiramente as Singulares que estiverem em situação Grave II no relatório SIAS da Ocepar.

Reserva para Contingência – Fundo PAC foram destinados os superávits do PAC de 2023 para reposição do fundo de reserva, o que não ocorreu em 2022 pois não houve situação superavitária.

f) Reserva de Investimento Biopark

Reserva criada na AGO de março/2022 com destinação das sobras de 2021, para investimento em um complexo médico na cidade de Toledo-PR, em conjunto com a Unimed Costa Oeste, e em 2023 foram destinados pela AGO o valor de R\$ 10.000. O complexo médico já teve sua construção iniciada e sua personalidade jurídica nomeada Hospital Intercooperativo do Paraná S/A.

g) Reserva Fundo Institucional de Marketing

Aprovada na AGO de 2023, utilizando as sobras à disposição da AGO do exercício de 2022, foi destinado ao Fundo Institucional de Marketing o valor de R\$ 2.896 do qual foi utilizado ainda em 2023 o valor de R\$ 1.357 que tem o objetivo de intensificar as campanhas da Unimed.

22.3 Juros sobre capital próprio

A Cooperativa, conforme disposição estatutária e legal, apura juros sobre capital integralizado, no limite estatutário de até 12 (doze) % ao ano. Neste exercício, a diretoria executiva da Cooperativa decidiu remunerar o capital integralizado, das suas cooperadas a uma taxa de 6%.

	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Juros sobre capital - (i)	5.783	5.783	9.169
IRRF incidente	-867	-867	-1.375
Líquido a disposição da AGO	4.916	4.916	7.794

(i) Valor a distribuir às Singulares conforme determinação da AGO.

23 Imposto de renda e contribuição social

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	46.906	46.945	39.267
(+) Adições (Exclusões) permanentes, líquidas	19.893	19.893	20.790
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo - a)	-32.666	-32.666	30.989
Base de Cálculo CSLL antes do prejuízo fiscal	34.133	34.172	29.068
(-) Compensação de base negativa CSLL	0	0	-
Base de Cálculo CSLL após prejuízo fiscal	34.133	34.172	29.068
CSLL a Recolher - 9%	3.072	3.075	2.616
CSLL lei do bem	-1.153	-1.153	978
CSLL a recolher	1.919	1.923	1.638
Base de Cálculo IRPJ	34.133	34.172	25.688
IRPJ - 15% + 10%	8.509	8.516	6.398
(-) Programa de Alimentação do Trabalhador	-205	-205	154
(-) Incentivo Fiscal Lei Rouanet	-100	-100	100
(-) Fundo Municipal dos Direitos da Criança	-30	-30	25
(-) Fundo Municipal dos Direitos da Pessoa Idosa	-30	-30	25
(-) Lei do Incentivo ao Esporte	-30	-30	4
IRPJ Líquido a Recolher	8.114	8.121	6.090
IRPJ lei do bem	-2.981	-2.981	2.128
IRPJ a recolher	5.133	5.140	3.962

Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados abaixo, sendo a distribuição nos atos apresentada na Demonstração de Sobras e Perdas – DSP.

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 e os atos não cooperativos referem-se às operações com médicos não cooperados.

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.

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 às 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.

Os benefícios fiscais na apuração decorrentes da “Lei do Bem” foram alocados como ato cooperativo.

24 Benefícios a empregados/ remuneração de dirigentes

A cooperativa teve despesas de benefício a empregados no exercício de 2023 e 2022, conforme quadros

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

abaixo:

Grupo 46	Controladora 2023	consolidado 2023	2022
Despesas com salários e encargos - pessoal próprio	43.680	43.680	38.200
Despesas com remuneração - Diretoria (a)	6.774	6.774	6.074
Vale refeição / alimentação	3.514	3.514	2.755
Programa de gratificação variável	2.353	2.353	2.195
Gratificação por tempo de serviço	388	388	133
Assistência médica / odontológica	2.101	2.101	1.743
Despesas com identificação, transporte e Eventos	134	134	126
Seguro de vida	21	21	20
Participação em Previdência Privada colaboradores	218	218	211
Auxílio creche	22	22	45
Total	59.204	59.206	51.505

Grupo 4431 (b)	Controladora 2023	consolidado 2023	2022
Despesas com salários e encargos - pessoal próprio	19.558	19.558	17.542
Despesas com remuneração - Diretoria (a)	2.461	2.461	2.083
Vale refeição / alimentação	1.749	1.749	1.570
Programa de gratificação variável	1.703	1.703	1.563
Gratificação por tempo de serviço	122	122	-
Assistência médica / odontológica	1.283	1.283	1.074
Despesas com identificação, transporte e Eventos	29	29	37
Seguro de vida	14	14	13
Participação em Previdência Privada colaboradores	198	198	194
Auxílio creche	7	7	10
Total	27.122	27.122	24.085

- (a) Destacamos algumas contas envolvidas do grupo 46. As despesas de remuneração do pessoal chave está inclusa no valor de R\$ 9.235 no quadro acima, sendo 63,78% correspondente a verba de representação da Diretoria e do Conselho de Administração e cédula de presença do Conselho de Administração e Conselho Fiscal.
- (b) Destacamos algumas contas envolvidas do grupo 4431. Para melhor apuração dos custos de alguns serviços prestados pela Unimed Paraná, são apropriados alguns % percentuais do grupo 46 no grupo 4431.

25 Receitas com contraprestações líquidas de Assistência à Saúde

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Contraprestações emitidas de assistência à saúde	642.896	642.896	556.849
(-) Contraprestação por responsabilidade transferida de assistência à saúde	-29.037	-29.037	-19.965
(-) Descontos Concedidos	-13.022	-13.022	-3.068
(-) Provisões Técnicas de assistência médica hospitalar	5	5	70
Total	600.842	600.842	535.908
(-) Tributos Diretos de Assistência médica hospitalar	-11.068	-11.068	-9.925
Total	-11.068	-11.068	-9.925
Total Geral	589.774	589.774	523.960

26 Outras receitas operacionais

	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Taxa administração do plano médico cooperado PAC	8.855	8.855	8.416
Remoção aérea singulares	4.669	4.669	4.225
Compartilhamento de Risco	766	766	0
Outras receitas	2.055	2.055	1.651
Total Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16.345	16.345	14.292
Benefício família Unimed do Brasil	1.177	1.177	899
Taxa de Administração s/ Repasse Unimed Prestadoras	1.048	1.048	953
Outras Receitas	344	816	485
Taxa de administração sobre a câmara de compensação	26.923	26.923	24.512
Taxa de administração FAC	870	870	594
SOS Unimed / Regulação médica	1.399	1.399	1.008
PGDC / PGC - Singulares	613	613	1.466
Auditoria Médica Centralizada	0	0	44
Comissões Unimed do Brasil / Unimed Seguradora	157	157	0
Total	32.533	32.533	29.960
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	436	436	0
Total	436	436	
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assist. Médico Hospitalar	36	36	0
Total	36	36	29.960
Total de Receitas de Saúde não Relac. Com Planos de Saúde	33.005	33.005	44.253
Total Geral	49.350	49.350	44.253

27 Outras despesas operacionais não relacionadas com o plano

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Outras despesas (i)	5.223	5.223	6.501
Despesas com cartões/ cobrança/ Serviços Terceiros	4.658	4.658	4.602
Programas Regulatorios de Atenção à saúde	3.262	3.262	6.216
(-) Recuperação de Despesas	-1.550	-1.550	-386
Provisão para Perdas sobre Creditos	-169	-169	2.230
Total Outras Despesas com Planos de Saúde	11.424	11.424	19.163
Saúde ocupacional	0	0	92
Administração compartilhada de contratos	-535	-535	447
Beneficio familia	2.282	2.282	2.067
Contribuição federativa Unimed Brasil	1.036	1.036	777
Fundo de alto custo	-1.294	-1.294	-314
Despesas operacionais de outras atividades (ii)	28.398	28.398	25.742
Total Outras Desp Assist. a Saúde não Relac. com planos de Saúde	29.888	29.888	28.810
Total despesas	41.312	41.312	47.973

- (i) Do valor de R\$ 5.223 referente a 2023 classificado como Outras despesas, os principais valores distribuem-se nas contas/subgrupos a seguir: Processos Judiciais de Benenficiários R\$3.862; Repasse a Unimed Prestadoras R\$ 903.
- (ii) Despesas operacionais de outras atividades, engloba todas as despesas e recuperação de despesas para operacionalização das atividades, necessárias para a prestação de serviços às singulares do estado do Paraná contabilizadas no grupo 44311, este ano houve uma recuperação de despesa que foram repassadas às singulares, rateadas do grupo 46.

28 Outras despesas administrativas

46	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Despesas com pessoal/ encargos/ benefícios	52.430	52.430	45.431
Despesas com diretoria e conselho	6.774	6.774	6.074
Despesas com localização/funcionamento - Outros Tributos	2.235	2.237	1.756
Despesas com comunicação	1.218	1.218	1.567
Despesas comerciais	6.350	6.350	6.546
Despesas com material de expediente	239	239	300
Despesas com contratos	8.951	8.951	9.215
Despesas com viagens	1.020	1.020	601
Despesas com serviços de terceiros	3.418	3.418	2.628
Despesas / receitas com contribuições	670	670	2030
Despesas com depreciação de amortização	3.371	3.371	2.183
Subtotal	86.676	86.678	78.331

Para melhor apuração dos custos de alguns serviços prestados pela Unimed Paraná, foram alocados no grupo 44311 (conforme quadro abaixo) alguns percentuais das despesas do grupo 46.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

44	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Despesas com pessoal/ encargos/ benefícios	22.441	22.441	21.284
Despesas com diretoria e conselho	2.537	2.537	2.299
Despesas com localização/funcionamento - Outros Tributos	354	354	398
Despesas com comunicação	0	0	4
Despesas comerciais	1	1	-
Despesas com material de expediente	7	7	7
Despesas com contratos	94	94	62
Despesas com viagens e eventos	211	211	197
Despesas com serviços de terceiros	-1.002	-1.002	392
Despesas com outros serviços as singulares	2.202	2.202	3.068
Despesas com depreciação de amortização	3.045	3.045	1.790
Subtotal	29.888	29.888	28.718

29 Resultado financeiro líquido

Receitas Financeiras	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Receitas com aplicações financeiras/ correção depositos	24.791	24.833	22.638
Receitas financeiras de recebimento em atrasos	1.297	1.297	858
Juros Emprestimos Singulares/ Descontos obtidos	2.336	2.336	172
Receitas com créditos tributarios	786	786	516
Total	29.211	29.253	24.184
Despesas financeiras			
Descontos concedidos	65	65	22
Despesas por pagamento em atraso	-22	-24	-78
Despesas com Juros sobre Capital Próprio	-5.783	-5.783	-9.169
Despesas com IOF e demais despesas financeiras	-2.691	-2.692	-1376
Total	-8.432	-8.434	-10.601
Resultado Financeiro Líquido	20.779	20.819	13.583

30 Resultado patrimonial

Receitas Patrimoniais	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Equivalencia Patrimonial	14	0	0
Lucro na Alienação de Bens do Ativo não Circulante	374	374	0
Dividendos e Rendimentos - Outros Investimentos	8.380	8.380	19.109
Total	8.768	8.753	19.109
Despesas Patrimoniais			
Despesas com imóveis destinados a venda ou renda	-7	-7	-11
Prejuízo na Baixa do Ativo	0	0	-74
Total	-7	-7	-85
Resultado Patrimonial	8.761	8.747	19.024

Refere-se ao resultado decorrente dos ativos patrimoniais da entidade, totalizando como retorno de investimento o valor de R\$ 8.761 (R\$ 19.024 - 2022). No ano de 2023 houve equivalencia patrimonial

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

pela empresa controlada Hospital Intecooperativo do Paraná S/A, o qual foi retirado seu efeito na consolidação.

31 Cobertura de seguros

A Cooperativa adota uma política de seguros que consideram, 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 segurados	Tipo de cobertura	Valor segurado
Edificações e conteúdo	Incendio queda de raio e explosão de qualquer natureza.	R\$ 68.620

32 Demonstração dos fluxos de caixa

A seguir demonstramos em quadro abaixo a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade e RN 528/22 da ANS.

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	Controladora 31/12/2023	Consolidada 31/12/2023	Controladora 31/12/2022
Resultado Líquido	39.854	39.867	34.187
Ajuste ao resultado			
(+) Depreciação	2.769	2.769	2.132
(+) Amortização	3.124	3.124	1.865
(+) Baixa de imobilizado	476	476	74
(+) Baixa de intangível	557	557	-
(-) Resultado patrimonial	-	8.761	(19.024)
(-) Reserva para Contingência - COVID 19 - Singulares	-	-	-
(+) Outros ajustes resultado sfluxo investimentofinanciamentos	-	-	-
Saldo Ajustado	38.019	38.047	19.235
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional			
Ativo			
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações financeiras	(54.823)	(55.445)	(15.899)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(8.208)	(8.208)	(2.494)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(6.173)	(6.173)	(3.572)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	-	-	-
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(3.334)	(3.343)	2.284
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	2.678	2.678	(304)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	398	398	268
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	(1.596)	(1.596)	(2.020)
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações financeiras - LP	10.547	10.547	8.166
(-) Aumento (+) Redução de Outros Valores Realizáveis a Longo Prazo	(7.476)	(7.476)	(7.313)
Passivo			
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	1.406	1.406	(239)
(-) Aumento (+) Redução das despesas pre operacionais	-	107	-
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	38.921	38.921	4.717
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. d Pl. Saúde da OPS	(19.993)	(19.993)	10.960
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	-	-	-
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	(222)	(185)	(21.991)
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	(2.878)	(2.878)	4.793
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	7.081	7.081	(3.557)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas - LP	-	-	(5)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões - LP	30.821	30.821	148
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher - LP	(21.540)	(21.540)	21.540
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos - LP	(1.774)	(1.774)	1.431
	-	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.855	1.396	16.148

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

33 Demonstrações Consolidadas

A Unimed do Estado do Paraná, no ano de 2022 constituiu juntamente com a Unimed Costa Oeste o Hospital Intercooperativo do Paraná S/A, com sede em Toledo- PR, CNPJ 48.634.603/0001-71, sendo registrado como investimento no decorrer do exercício de 2023 e por tratar de investimento em empresa controlada, na conciliação dos balanços foram eliminados os efeitos no grupo de investimentos da controladora e o valor do Patrimônio Líquido da controladora, também foram desconsiderados valores de saldos de contas a receber e a pagar que resultassem de movimentações entre a controlada com a controladora.

O Hospital Intercooperativo do Paraná S/A tem como objeto social – atividades de atendimento hospitalar, atividades de atendimento em pronto-socorro e unidades hospitalares para atendimento a urgências, compra e venda de imóveis próprios e aluguel de imóveis próprios.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023 da Unimed do Estado do Paraná e sua controlada Hospital Intercooperativo do Paraná S/A, na qual detém 51% de participação, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade – CFC, obedecendo os seguintes critérios:

- Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- Destaque do patrimônio líquido e resultado de não controladores.

34 Partes relacionadas

Receitas

A cooperativa presta serviços às suas singulares cooperadas, na administração de alguns programas que facilitam e integram algumas transações, cobrando pela administração destes serviços, percentual previamente acordado no Conselho Federativo, sendo as receitas mais significativas neste exercício:

	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Taxa administração do Plano do Médico Cooperado	8.855	8.855	8.416
Taxa de Administração da Câmara de Compensação	26.923	26.923	24.512
Total	35.778	35.778	32.928

Despesas

Remuneração da Diretoria Executiva

	Controladora 2023	Consolidada 2023	2022
Remuneração da Diretoria Executiva	-5.253	-5.253	-4.890
Total	-5.253	-5.253	-4.890

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

34 Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis (28/02/2024), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Dr. Paulo Roberto Fernandes Faria
Diretor Presidente

Dr. Alexandre Gustavo Bley
Diretor Administrativo Financeiro

Oclair Custódio dos Santos
Atuário – MIBA 1985

Adilson José Ribeiro da Silva
CRC-PR 047476/O-2