



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O PERÍODO FINDO
EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022**

ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

ÍNDICE

RELATÓRIO DE REVISÃO DOS AUDITORES INDEPENDENTES.	1
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO).	3
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO).	4
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS	5
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES.	6
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO.	7
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA.	8
NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.	9

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE A REVISÃO DAS INFORMAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS

Aos

Administradores e Cooperados da

Unimed Regional de Campo Mourão Cooperativa de Trabalho Médico

Introdução

*Revisamos o balanço patrimonial da **Unimed Regional de Campo Mourão Cooperativa Trabalho Médico** em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis, consoante ao requerido pela RN nº 518/2022 (Anexo III – item 1.5) da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.*

*A administração da **Unimed Regional de Campo Mourão Cooperativa Trabalho Médico** é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas informações contábeis intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.*

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias, observados ainda os dispositivos da Resolução Normativa - RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar. Uma revisão de informações contábeis intermediárias de acordo com as referidas normas é um trabalho de assecuração limitada, cujos procedimentos consistem na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis dentro da entidade e na aplicação de procedimentos analíticos e outros procedimentos de revisão.

Os procedimentos aplicados na revisão são substancialmente menos extensos do que os procedimentos executados em auditoria conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações contábeis intermediárias

*Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas informações contábeis intermediárias não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Regional de Campo Mourão Cooperativa Trabalho Médico** em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e seus fluxos de caixa para o período findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.*

São Paulo, 11 de agosto de 2023.

Ápice Auditores Independentes S/S
CRC 2SP020.790/O-4


Sergio Pahlevi Nunes Orlando
Contador - CRC1SP 254.937/O-5

BALANÇO PATRIMONIAL
PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022
(Valores Expressos em Reais - R\$)

		ATIVO	
		30/06/2023	30/06/2022
N.E.			
ATIVO CIRCULANTE		47.936.371	41.431.613
Disponível		872.744	910.670
Realizável		6 47.063.627	40.520.942
<u>Aplicações Financeiras</u>		7 33.864.591	29.135.844
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		20.093.916	18.977.558
Aplicações Livres		13.770.675	10.158.286
 <u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>		 8 2.690.432	 2.617.869
Contraprestação Pecuniária a Receber		942.033	737.922
Particip. Beneficiários em Eventos Indenizados Assist. Méd. Hosp.		1.257.935	1.330.672
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		490.465	549.275
 Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Pls de Saúde da OPS		 582.124	 547.457
Créditos Tributários e Previdenciários		9 4.733.804	3.791.333
Bens e Títulos a Receber		10 5.046.865	4.423.411
Conta Corrente com Cooperados		145.812	5.028
ATIVO NÃO CIRCULANTE		33.452.390	28.337.966
 Créditos Tributários e Previdenciários		 9 662.244	 561.174
 Investimentos		 11 4.698.178	 3.859.868
Participações Sociedades Cooperativas -Operadoras		4.333.316	2.294.212
Outros Investimentos		364.863	1.565.656
 Imobilizado		 12 27.344.891	 23.351.446
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		<u>2.998.534</u>	<u>427.210</u>
Imóveis Hospitalares		200.000	200.000
Imóveis Não Hospitalares		2.798.534	227.210
 <u>Imobilizado de Uso Próprio</u>		 <u>4.905.890</u>	 <u>4.226.802</u>
Hospitalares		3.342.005	3.288.993
Não Hospitalares		1.563.886	937.809
Imobilizações em Curso		15.567.822	16.964.917
Outras Imobilizações		1.238.665	1.732.517
Direito de Uso de Arrendamentos		2.633.979	-
 Intangível		 13 747.078	 565.477
TOTAL DO ATIVO		81.388.761	69.769.579

BALANÇO PATRIMONIAL
PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022
(Valores Expressos em Reais - R\$)

		PASSIVO	
		30/06/2023	30/06/2022
N.E.			
PASSIVO CIRCULANTE		31.676.139	29.463.039
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	14	<u>16.974.193</u>	<u>18.086.780</u>
Provisão para Contraprestação Não Ganha - PPCNG		4.477.056	4.214.810
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		131.836	159.014
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest.de Serv. Assist.		3.362.291	3.570.389
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		9.003.009	10.142.566
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		2.128.893	1.619.777
Débitos c/ Op. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Pls. Saúde da OPS	15	177.990	187.708
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	3.653.501	3.268.054
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	777.638	197.018
Débitos Diversos	18	6.891.949	5.674.144
Conta Corrente de Cooperados	19	1.071.975	429.557
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		9.395.456	4.065.330
<u>Provisões</u>			
Provisões Judiciais	20	4.478.837	3.567.618
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	3.224.315	497.713
Débitos Diversos a Pagar	18	1.692.304	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		40.317.166	36.241.209
Capital Social	21	10.302.971	10.366.480
<u>Reservas</u>			
Reservas de Sobras	22	24.606.005	24.990.348
<u>Resultado</u>			
Sobras (Perdas) Líquidas Apuradas	23	5.408.189	884.382
TOTAL DO PASSIVO		81.388.761	69.769.579

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS
 PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022
 (Valores Expressos em Reais - R\$)**

	30/06/2023	30/06/2022
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	75.977.261	68.949.339
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	<u>77.267.770</u>	<u>70.001.637</u>
Contraprestações Líquidas	77.267.770	70.001.637
(-) Tributos Diretos de Oper. c/ Pls de Assist. à Saúde da Operadora	(1.290.509)	(1.052.298)
Eventos Indenizáveis Líquidos	<u>(57.823.252)</u>	<u>(54.898.629)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(58.900.978)	(56.692.055)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	1.077.725	1.793.426
RESULTADO DAS OPERAÇÕES. COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	18.154.009	14.050.710
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.819.995	2.736.373
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Oper.	227.250	134.232
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(194.069)	(187.004)
Outras Despesas Operac. com Planos de Assistência à Saúde	<u>(7.231.130)</u>	<u>(8.944.479)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(7.153.316)	(8.644.742)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(284.056)	(370.263)
(-) Recuperação de Outras Desp. Operacionais de Assistência à Saúde	226.169	114.998
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(19.925)	(44.472)
Outras Desp. Operac. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pls Saúde Oper.	(874.500)	(775.815)
RESULTADO BRUTO	12.901.557	7.014.017
Despesas de Comercialização	(888.633)	(799.431)
Despesas Administrativas	(7.857.291)	(7.161.510)
Resultado Financeiro Líquido	<u>1.878.729</u>	<u>2.221.526</u>
Receitas Financeiras	2.132.406	2.300.377
Despesas Financeiras	(253.678)	(78.851)
Resultado Patrimonial	<u>416.334</u>	<u>212.690</u>
Receitas Patrimoniais	416.334	216.139
Despesas Patrimoniais	-	(3.449)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.450.696	1.487.292
Imposto de Renda	(758.358)	(437.216)
Contribuição Social	(284.148)	(165.694)
SOBRAS (PERDAS) LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO	5.408.189	884.382

**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES INTERINAS
 PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022
 (Valores Expressos em Reais - R\$)**

	Ato Cooperativo		Ato Não	Totais em	
	Principal	Auxiliar	Cooperativo	30/06/2023	30/06/2022
<u>SOBRAS (PERDAS) LÍQUIDAS DO PERÍODO</u>	3.293.490	1.251.212	863.487	5.408.189	884.382
<u>DEMAIS RESULTADOS ABRANGENTES</u>		-	-	-	
(+) Reversão Ajuste Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-
(+) Realização Reserva Reavaliação	-	-	-	-	-
(+) Reversão do FATES e Reserva Alto Custo	-	-	-	-	-
(+) Reversão de Outras Reservas	-	-	-	-	-
SOBRAS (PERDAS) LÍQUIDAS DO PERÍODO	3.293.490	1.251.212	863.487	5.408.189	884.382

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO INTERINAS
PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022
(Valores Expressos em Reais - R\$)**

Capital Social	Reserva de Capital	Reserva de Sobras					Sobras e (Perdas) Acumul.	Total Patrimônio
		Reserva p/ Contingências	Fundo de Reserva	Eventos de Alto Custo	Construção Hospital	FATES		

SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021	8.620.544	-	269.159	4.842.567	4.488.602	18.785.025	713.512	(1.545.863)	36.173.545
--------------------------------------	------------------	---	----------------	------------------	------------------	-------------------	----------------	--------------------	-------------------

Movimentação do Exercício

- Integralização Capital-Novos Cooperados	1.669.694	-	-	-	-	-	-	-	1.669.694
- Devolução de Capital à Cooperados	(7.478)	-	-	-	-	-	-	-	(7.478)
- Utilização do F.A.T.E.S. no Exercício	-	-	-	-	-	-	(713.512)	713.512	-

Resultado do Exercício

- Sobras Exercício – Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	-	-	(3.705.444)	(3.705.444)
--	---	---	---	---	---	---	---	-------------	-------------

Destinações Legais e Estatutárias:

- Absorção das Perdas c/Fundo de Reserva	-	-	(4.537.795)	-	-	-	-	4.537.795	-
--	---	---	-------------	---	---	---	---	-----------	---

SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	10.282.760	-	269.159	304.771	4.488.602	18.785.025	-	-	34.130.317
---	-------------------	---	----------------	----------------	------------------	-------------------	---	---	-------------------

Destinação conforme A.G.O.

- Incorp.Sobras ao Fundo de Constr.Hospital	-	-	-	-	-	1.118.127	-	-	1.118.127
---	---	---	---	---	---	-----------	---	---	-----------

Movimentação do Exercício

- Integralização Capital-Novos Cooperados	263.417	-	-	-	-	-	-	-	263.417
- Devolução de Capital à Cooperados	(155.034)	-	-	-	-	-	-	-	(155.034)
- Baixa Capital (Doação) Reserva	(24.664)	-	-	24.664	-	-	-	-	-

Result. do Exercício

- Sobras Exercício – Atos Coop.	-	-	-	-	-	-	-	884.382	884.382
---------------------------------	---	---	---	---	---	---	---	---------	---------

SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022	10.366.480	-	269.159	329.435	4.488.602	19.903.152	-	884.382	36.241.209
--------------------------------------	-------------------	---	----------------	----------------	------------------	-------------------	---	----------------	-------------------

Destinação conforme A.G.O.

- Incorp.Sobras ao Fundo de Constr.Hospital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Movimentação do Exercício

- Integralização Capital-Novos Cooperados	113.340	-	-	-	-	-	-	-	113.340
- Devolução de Capital à Cooperados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Utilização do F.A.T.E.S. no Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Incorp.Sobras ao Fundo de Constr.Hospital	-	-	-	-	-	1.560.429	-	-	1.560.429
- Incorp.Sobras ao Fundo de Constr.Hospital	-	-	-	-	-	(661.916)	-	-	661.916

Resultado do Exercício

- Sobras Exercício – Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
--	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Destinações Legais e Estatutárias:

- Absorção das Perdas c/Fundo de Reserva	-	-	(329.435)	-	-	-	-	-	(329.435)
- Sobras Exercício – Atos Coop.	-	-	-	-	-	-	-	(3.336.074)	(3.336.074)

SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	10.479.820	-	269.159	0	4.488.602	20.801.665	-	(2.451.692)	33.587.553
---	-------------------	---	----------------	----------	------------------	-------------------	---	--------------------	-------------------

Destinação conforme A.G.O.

- Incorp.Sobras ao Fundo de Constr.Hospital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Movimentação do Exercício

- Integralização Capital-Novos Cooperados	195.495	-	-	-	-	-	-	-	195.495
- Devolução de Capital à Cooperados	(372.344)	-	-	-	-	-	-	-	(372.344)
- Baixa Capital (Doação) Reserva	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Incorp.Sobras ao Fundo de Constr.Hospital	-	-	-	-	-	1.597.558	-	-	1.597.558
- Incorp.Sobras ao Fundo de Constr.Hospital	-	-	-	-	-	(99.286)	-	-	99.286

Result. do Exercício

- Absorção das Perdas c/Fundo de Reserva	-	-	-	(2.451.692)	-	-	-	2.451.692	-
- Sobras Exercício – Atos Coop.	-	-	-	-	-	-	-	5.408.189	5.408.189

SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023	10.302.971	-	269.159	0	2.036.910	22.299.937	-	5.408.189	40.317.165
--------------------------------------	-------------------	---	----------------	----------	------------------	-------------------	---	------------------	-------------------

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
 PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022
 (Valores Expressos em Reais - R\$)**

	30/06/2023	30/06/2022
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	168.279.531	77.716.993
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	37.670.690	4.502.027
(+) Outros Recebimentos Operacionais	6.525.645	18.242.068
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(58.170.601)	(28.189.540)
(-) Pagamento de Comissões	(419.241)	(157.939)
(-) Pagamento de Pessoal	(20.697.552)	(8.343.732)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(675.832)	(316.427)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(81.607.733)	(38.898.443)
(-) Pagamento de Tributos	(5.324.759)	(2.706.643)
(-) Pagamento de Contingências Cíveis/Trabalhistas/Tributárias	(259.587)	(187.086)
(-) Aluguel	(880.429)	(396.421)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(472.709)	(188.176)
(-) Aplicações Financeiras	(4.800.920)	(1.050.000)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(37.698.044)	(17.838.580)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.468.460	2.188.101
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</u>		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	6.951	186.355
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(259.316)	(2.441.556)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – H	(1.237.267)	(687.395)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.489.632)	(2.942.596)
<u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u>		
(+) Integralização de Capital	282.127	72.037
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	18.795	666
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(317.676)	(154.445)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(16.754)	(81.742)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(37.926)	(836.237)
CAIXA – Saldo Inicial	910.670	1.746.907
CAIXA - Saldo Final	872.744	910.670
Ativos Livres no Início do Período (*)	11.068.956	18.106.240
Ativos Livres no Final do Período (*)	14.643.418	11.068.956
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DAS APLIC FINANCEIRAS RECURSOS LIVRES	3.574.462	(7.037.284)

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
INTERINAS DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021
(Valores expressos em Reais - R\$)**

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed Regional de Campo Mourão - Cooperativa de Trabalho Médico** sociedade de pessoas, de natureza civil, tem por objetivo a congregação dos sócios integrantes da profissão médica, para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar, sendo registrada como Operadora de Planos de Saúde na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº 306100.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta em 30 de junho de 2023 com 148 (cento e quarenta e oito) Médicos Cooperados e 91 (noventa e um) credenciados, 01 (uma) Unidade de Atendimento Hospitalar Própria, 01 (um) Centro Atividades de Fisioterapia Médico de Especialidades, Serviços de Medicina Preventiva, de Saúde Ocupacional, Atendimento e Acompanhamento Domiciliar e Serviços Credenciados, através de Hospitais, Clínicas, Laboratórios e Institutos, além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed. A área de atuação abrange os municípios de Araruna, Barbosa Ferraz, Boa Esperança, Corumbataí do Sul, Engenheiro Beltrão, Farol, Fênix, Iretama, Luiziana, Mamborê, Peabiru, Quinta do Sol, Roncador e Campo Mourão onde está localizada sua sede administrativa.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na comercialização de planos de saúde devidamente registrados na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Preço Prestabelecido e Pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos cooperados, rede credenciada e no intercâmbio.

NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERINAS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS através da Resolução Normativa – RN/ANS nº 528 de 29 de abril de 2022, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71 e das Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis às Entidades Cooperativas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (NBC T 10.21), obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações contábeis interinas do semestre findo em 30 de junho de 2023 estão sendo apresentadas em correspondente semestre de 2022 para fins de comparabilidade.

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Regional Campo Mourão Cooperativa de Trabalho Médico estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 528/22 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, aprovada pela Resolução CFC 1296/10.

NOTA 4 - BASE DE PREPARAÇÃO

As demonstrações contábeis foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, que, no caso de ativos financeiros disponíveis para venda e outros ativos e passivos financeiros (inclusive instrumentos derivativos, quando existentes) é ajustado para refletir a mensuração ao valor justo.

A preparação de demonstrações contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Cooperativa no processo de aplicação das políticas contábeis da Cooperativa. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações contábeis, estão divulgadas na nota nº 5.

NOTA 5 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a. Regime de Escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento dos ingressos/receitas, custos e dispêndios/despesas quando ganhos ou incorridos, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento, considerando também que as mensalidades dos planos foram reconhecidas na forma de *pró-rata* dia.

b. Estimativas Contábeis

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

c. Aplicações Financeiras

Incluem aplicações financeiras resgatáveis no prazo contratado e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado e com prazos de vencimentos superiores a três meses a contar da data de contratação registradas no curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas como ativo circulante.

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 30 de junho de 2023, seguindo a apropriação *pró-rata* das taxas contratadas.

d. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde são avaliados no momento inicial pelo valor presente e deduzidos da provisão para créditos de liquidação duvidosa conforme parâmetros estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (Resolução Normativa RN-ANS nº 528 de 29/04/2022 – Normas Gerais - Anexo I item 10.2.3), que considera os títulos vencidos há mais de 60 dias da data do fechamento do exercício para os clientes pessoa física e 90 dias para os clientes pessoa jurídica e clientes de intercâmbio, e todos os demais títulos em aberto dos clientes que se enquadram nos critérios citados, após análise individual efetuada pela Administração.

e. Conta Corrente com Cooperados

Conta Corrente com cooperados: Os valores de curto prazo referem-se a créditos com cooperados dos adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

f. Investimentos

Os investimentos em participações de outras entidades representados por participações societárias minoritárias são registrados pelo valor de custo de aquisição, acrescidos das incorporações de sobras ou diminuídas dos dividendos eventualmente recebidos, conforme decisões de suas respectivas assembleias, sendo ainda quando aplicáveis ajustados ao valor de mercado mediante constituição de provisão para desvalorização com contrapartidas em contas de resultados do exercício findo.

g. Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado está demonstrado pelo custo de aquisição. A depreciação é calculada pelo método linear, mediante a aplicação de taxas admitidas pela legislação fiscal, conforme abaixo demonstradas:

• Edificações.....	4%
• Instalações →	10%
• Móveis e Utensílios →	10% a 20%
• Aparelhos e Equipamentos →	10% a 20%
• Terminais e Periféricos →	20% a 40%
• Veículos →	20%

Em virtude da ausência de indícios preliminares de desvalorização a valor de mercado e/ou uso dos bens imóveis (terrenos e edificações) e do custo benefício em realizar programa de testes de recuperabilidade para os bens imóveis e móveis, a sociedade não constituiu provisão para perdas de redução ao valor recuperável (impairment) sobre os itens do imobilizado e sua composição está detalhada em nota explicativa específica (nota nº 12).

h. Arrendamento Mercantil

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.

i. Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos, os quais são amortizados utilizando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens, de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e NBC TG 04 (03) aprovada pela Resolução CFC nº 1303/10.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Cooperativa/Operadora 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.

j. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com os parâmetros contidos na Resolução Normativa nº 393 de 09/12/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS., contemplam as seguintes rubricas contábeis:

- ❖ **Provisão de Contraprestação Não Ganha**, corresponde a contraprestação de contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento, cuja emissão no mês, competência/cobertura (risco) pertencem ao mês seguinte;
- ❖ **Provisão de Eventos a Liquidar para Ressarcimento ao SUS**, destinada para garantir os eventos médicos hospitalares incorridos pelos beneficiários dos planos de saúde da operadora, junto a rede pública (Sistema Único de Saúde), informados no site da ANS nos moldes do art. 2º § 6º da Instrução Normativa Conjunta - IN nº 5, de 30/09/2011;
- ❖ **Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais**, destinada para garantir eventos já ocorridos registrados contabilmente e ainda não pagos, apurada 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, independente 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 pelas Resoluções Normativas - RN nº 574/2023 da ANS, e;
- ❖ **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 RN nº 574/2023 da Agência nacional de Saúde Suplementar – ANS e fundamentado por Nota Técnica Atuarial, conforme identificado na nota nº 14(d).

k. Empréstimos e Financiamentos

Após reconhecimento inicial, empréstimos e financiamentos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

l. Imposto de Renda e Contribuição Social

São apuradas bases de cálculos tributáveis, conforme critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, calculados à alíquota de 15% (com adicional de 10%) para Imposto de Renda e 9% para Contribuição Social sobre o Lucro Líquido Renda e Contribuição Social.

m. 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 Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa 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.

n. Ativos e Passivos Contingentes

Apresentados de forma detalhada quanto à sua natureza, oportunidade e valores envolvidos, observados os procedimentos contidos no CPC nº 25 e NBCT TG 25 (R2):

- ❖ Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado.
- ❖ 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. 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.

o. Apuração de Resultado e Reconhecimento de Ingresso/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 de imposto de renda e contribuição social.

São classificadas como “Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde”, o resultado líquido dos ingressos (receitas), acrescidas das receitas de transferências de responsabilidades (intercâmbio) e deduzidas as variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registrados por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação, modalidade da cobertura e classificados de acordo com os atos cooperativos principais, auxiliares e não cooperativos.

As receitas com as contraprestações de operações de assistência à saúde são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas pelo respectivo período de cobertura contratual, respeitando o princípio da competência dos exercícios.

As despesas de comissões são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas em consonância as receitas correspondentes.

As despesas com intercâmbios (serviços prestados por outras Unimed) são reconhecidas no momento em que avisadas pelas prestadoras e validadas pela Cooperativa.

As demais receitas e despesas são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas observando-se o regime de competência dos exercícios.

Atos Cooperativos e Não Cooperativos

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados, e pelas cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71.

Os Atos Cooperativos Auxiliares: são aqueles que auxiliam o médico cooperado na sua prestação de serviços. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios, sendo que, sem esta estrutura, não se poderia praticar a medicina.

Os Atos Não Cooperativos: são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados, alheios ao propósito principal da Cooperativa médica. Como exemplo, cita-se a assistência e os dispêndios com médicos não cooperados no atendimento de urgência e emergência em pronto socorro hospitalar.

Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são como segue:

- ❖ Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;
- ❖ Os faturamentos na modalidade de pós-pagamento (custo operacional), são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido. Para os
- ❖ faturamentos na modalidade de pré-pagamento, são efetuados rateio proporcionais ao custo direto desta modalidade;
- ❖ As despesas e as demais receitas indiretas são segregadas proporcionalmente ao faturamento apurado para o ato cooperativo e não cooperativo, desde que não seja possível separar objetivamente, aparte de cada espécie de despesa ou receita.

p. Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ajustes a valor presente de ativos e passivos monetários de curto prazo são calculados, e somente registrados, quando observado relevante em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto. Por critério de determinação de relevância, os ajustes a valor presente são calculados levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros, dos respectivos ativos e passivos. Considerando as premissas estabelecidas no CPC nº 12 e NBC TG 12 – Resolução CFC nº 1151/09, assim, com base nas análises efetuadas e na melhor estimativa da Administração, concluiu-se que não são requeridos e não relevantes eventuais ajustes a valor presente de ativos e passivos monetários circulantes em função da velocidade da liquidez financeira e operacional da Cooperativa/Operadora.

q. Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades no desenvolvimento e prestação de serviços de operadora de plano de saúde e assistência médico e hospitalar, a Cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio. Os serviços prestados pela Cooperativa, embora destinados a diversos segmentos de negócios da economia dos seus clientes, não são controlados e gerenciados pela Administração como segmentos independentes. Dessa maneira, os resultados da Cooperativa são acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

r. Normas Internacionais de Contabilidade

A Operadora 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 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, 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, na qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

NOTA 6 - DISPONÍVEL

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
❖ Caixa	3.250	3.250
❖ Bancos Conta Movimento	869.494	907.420
Totais	872.744	910.670

NOTA 7 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão assim constituídas:

Instituição	Modalidade	30/06/2023	30/06/2022
❖ Caixa Econ. Federal	Renda Fixa – Fundo FI ANS/BR	12.003.795	11.714.676
❖ Sicredi	Renda Fixa – Fundo FI ANS/BR	6.642.076	5.964.404
❖ Banco BNP Paribas	Renda Fixa – Fundo UBB FI – Saúde	1.448.046	1.298.478
Subtotal Aplicações Garantidores das Provisões Técnicas		20.093.916	18.977.558
❖ Uniprime	Renda Fixa – CDB's	2.303.597	2.335.937
❖ Sicredi	Renda Fixa – CDB's	2.830.914	1.455.247
❖ Sicoob	Renda Fixa – CDB's	786.337	-
❖ Banco Itaú	Renda Fixa – CDB's	-	-
❖ Caixa Econ. Federal	Renda Fixa – CDB's	-	1.126.682
❖ Credi Coamo	Renda Fixa – CDB's	7.849.827	5.240.420
Subtotal Aplicações Livres		13.770.675	10.158.286
Totais		33.864.591	29.135.844

Obs: As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades das aplicações.

NOTA 8 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES C/PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Composição:

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
❖ Contraprestações pecuniárias a receber	976.207	790.749
❖ (-) Provisão para perdas sobre créditos	(34.174)	(52.827)
Subtotal - Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	942.033	737.922
❖ Participação beneficiários em eventos indenizados (co-participação)	1.268.142	1.343.972
❖ (-) Provisão para perdas sobre créditos	(10.207)	(13.300)
Subtotal – Participação beneficiários em eventos indenizados	1.257.935	1.330.672
❖ Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida (b)	490.464	549.275
Subtotal - Operadoras de Planos de Saúde	490.464	549.275
Totais (c)	2.690.432	2.617.869

- (a) Refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora.
- (b) Créditos a receber decorrentes de transações de compartilhamento de riscos com operadoras, conforme regras estabelecidas pela RN-ANS nº 517/2022 com aplicação a partir de janeiro/2018, cujas operações até o exercício de 2017 estavam sendo registradas como Créditos de Oper. de Assist. Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora;
- (c) O aging-list das Contraprestações Pecuniárias a Receber, das Participações de Beneficiários e dos Créditos de Oper. de Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora, data base de 30/06/2023, está assim constituído:

Vencimento Financeiro	Contraprestações Pecuniárias a Receber			Benefic. em Coparticipação	Contrapr. em Correspons. RN-430/17	Totais
	Planos Individuais Pessoa Física	Pls Empresariais P. Jurídica	Subtotal			
A Vencer	184.441	66.327	250.768	1.124.322	490.122	1.865.214
Vencidos até 30 dias	386.615	151.469	538.084	93.782	-	631.866
Vencidos 31 a 60 dias	109.357	55.314	164.671	38.885	342	203.897
Vencidos 61 a 90 dias	13.738	8.945	22.683	11.153	-	33.836
Subtotais	694.151	282.055	976.206	1.268.142	490.464	2.734.813
(-) PPSC	(22.518)	(11.656)	(34.174)	(10.207)	-	(44.381)
Totais	671.633	270.399	942.033	1.257.935	490.464	2.690.432

NOTA 9 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão representados por:

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
❖ Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF	262.595	394.627
❖ Imposto de Renda a Compensar/Restituir	3.073.479	2.023.214
❖ Contribuição Social a Compensar/Restituir	990.373	782.198
❖ Créditos de PIS e COFINS	404.076	518.495
❖ Imposto sobre Serviço – ISS	2.339	72.126
❖ INSS	942	673
Total Circulante	4.733.804	3.791.333
❖ Imposto de Renda	417.164	417.164
❖ Créditos de PIS e COFINS	217.752	116.682
❖ Outros Créditos	27.328	27.328
Total Não Circulante	662.244	561.174

Obs.: A Cooperativa realiza regularmente a compensação dos créditos tributários dentro dos prazos prescricionais admitidos na legislação.

NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os Títulos e Créditos a Receber estão compostos conforme quadro abaixo:

Descrição		30/06/2023	30/06/2022
❖ Estoque (a)		1.162.778	1.426.917
❖ Outros Créditos a Receber (b)		1.787	5.284
❖ Adiantamentos Diversos (b)		614.686	1.449.578
❖ Part. Fundo de Alto Custo Federação das Unimed's do Paraná (c)		3.267.614	1.541.632
Totais		5.046.865	4.423.411

(a) Refere-se a estoques de material e medicamentos hospitalares, oncológicos e materiais de consumo, limpeza e escritório, cujos itens são mantidos na filial Hospital, estando assim representados:

	30/06/2023	30/06/2022
Medicamentos oncológicos	593.038	597.183
Medicamentos, Materiais Hospitalares e de Consumo	344.751	645.506
Órteses, Próteses e Materiais Especiais – OPME	171.791	172.790
Curativos Sad	9.484	11.438
Estoque Almoxarifado f3	39.384	-
Estoque Manutenção f3	4.329	-
	1.162.778	1.426.917

(b) Valores adiantados para funcionários e fornecedores para posterior acerto de contas; e

(c) Fundo constituído pela Federação das Unimed's do Paraná, para resguardo financeiro das singulares em casos de eventos assistenciais excepcionais e de elevado custo.

NOTA 11 - INVESTIMENTOS

A movimentação das contas de investimentos no exercício de 2023 foram as seguintes:

Descrição	Saldos em 30/06/2022	Adições	Baixas/ Resgates	Saldos em 30/06/2023
Particip.Societárias – Operadora Planos de Assist. à Saúde	2.294.213	506.896	-	2.801.108
Unimed do Estado Paraná	2.128.893	506.896	-	2.635.788
Central Nacional Unimed	165.320	-	-	165.320
Outros Investimentos	1.565.656	331.414	-	1.897.070
Unimed Participações S.A	49.390	57.893	-	107.283
Sicoob	86.402	9.801	-	96.203
Sicredi	236.047	53.420	-	289.467
Uniprime Norte do Paraná	880.841	150.887	-	1.031.728
Credi Coamo	1.277	6.249	-	7.526
Soc. de Compartilhamento Part. Societárias S.A.	311.699	53.164	-	364.863
Fundo PAC Federação das Unimed's do Paraná	-	-	-	-
Totais	3.859.869	838.310	-	4.698.178

Obs.: Em decorrência dos investimentos com a aquisição de unidade hospitalar, as quotas de participações nas sociedades cooperativas de crédito denominadas Uniprime, foram resgatadas parcialmente durante o exercício.

NOTA 12 - IMOBILIZADO

A movimentação das contas do imobilizado no exercício de 2023 foram as seguintes:

Descrição	Saldos em 30/06/2022	Adições	Baixas	Transferência	Saldos em 30/06/2023
Bens Imóveis – Hospitalares – Custo					
Terreno – Hospital	200.000	-	-	-	200.000
Valor Líquido – Imóveis – Hospitalares	200.000	-	-	-	200.000
Bens Imóveis – Não Hospitalares – Custo					
Terrenos	55.000	-	-	2.600.000	2.655.000
Edificações	716.901	-	-	-	716.901
(-) Deprec. Acumulada Imóveis	(544.691)	(28.676)	-	-	(573.367)
Valor Líquido – Imóveis – Não Hospitalares	227.210	(28.676)	-	2.600.000	2.798.534
Bens Móveis – Hospitalares – Custo					
Instalações	27.000	-	-	-	27.000
Máquinas e Equipamentos	3.282.096	106.308	-	529.971	3.918.375
Equipamentos de Informática	723.640	42.799	(6.316)	-	760.123
Móveis e Utensílios	828.455	76.795	(8.189)	-	897.061
Veículos	134.834	-	-	-	134.834
(-) Deprec. Acumulada	(1.707.031)	(696.796)	8.439	-	(2.395.388)
	3.288.994	(470.894)	(6.066)	529.971	3.342.005
Valor Líquido – Móveis – Hospitalares	3.716.204	(499.570)	(6.066)	3.129.971	6.340.539

Descrição	Saldos em 30/06/2022	Adições	Baixas	Transferência	Saldos em 30/06/2023
Bens Móveis Não Hospitalares – Custo					
Máquinas e Equipamentos	535.127	24.082	(302)	-	558.907
Equipamentos de Informática	1.803.278	900.062	(12.021)	-	2.691.319
Móveis e Utensílios	707.205	2.459	(9.205)	-	700.459
Veículos	282.326	103.114	-	-	385.440
(-) Depreciação Acumulada	(2.390.126)	(414.496)	32.384	-	(2.772.238)
Valor Líquido – Móveis – Não Hospitalares	937.810	615.221	10.856	-	1.563.887
Imobilizações em Curso – Custo					
Outras Imobilizações	16.964.917	1.582.905	-	(2.980.000)	15.567.822
Valor Líquido - Outras Imobilizações em Curso	16.964.917	1.582.905	-	(2.980.000)	15.567.822
Outras Imobilizações Não Hospitalares					
Benfeitorias Propriedade – Terceiros	2.380.751	81.403	-	(149.971)	2.312.183
(-) Amortização Acumulada	(648.234)	(425.284)	-	-	(1.073.518)
Valor Líquido – Outras Imobiliz - Não Hospitalares	1.732.517	(343.881)	-	(149.971)	1.238.665
Direito de Uso de Arrendamento (J)					
Hospitalares	-	3.510.490	-	-	3.510.490
(-) Amortização Acumulada	-	(876.511)	-	-	(876.511)
Total Direito Uso Arrendamento	-	2.633.979	-	-	2.633.979
Totais – Imobilizado Líquido	23.351.447	3.988.653	4.789	-	27.344.891

NOTA 13 - INTANGÍVEL

Descrição	Saldos em 30/06/2022	Adições	Baixas	Saldos em 30/06/2023
<u>Intangíveis – Hospitalares</u>				
Software e Aplicativos	565.477	181.600	-	747.078
(-) Amortização Acumulada	-	-	-	-
Totais	565.477	181.600	-	747.078

Obs: O software de controle hospitalar Tasy, está em processo de implantação, assim sendo sua amortização iniciar-se-á, após sua definitiva implantação no exercício seguinte.

NOTA 14 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE

Descrição		30/06/2023	30/06/2022
❖ Provisão de Contraprestação Não Ganha (a)		4.477.056	4.214.810
❖ Provisão de Eventos a Liquidar p/ o SUS (b)		131.836	159.014
❖ Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores (c)		3.362.291	3.570.390
❖ Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) (d)		9.003.010	10.142.566
Totais		16.974.193	18.086.780

(a) Provisão de Contraprestação Não Ganha

Corresponde a parcela das contraprestações emitidas em Maio/2023, cujo período de cobertura (vigência de risco) refere-se à Junho/2023.

(b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Provisão destinada à cobertura de eventos relacionados a Ressarcimento ao SUS, representados por Avisos de Beneficiários Identificados (ABI's) e Guias de Recolhimento à União (GRU's) emitidas contra a Operadora, registrados conforme disposições contidas na Instrução Normativa Conjunta – IN nº 5 de 30/09/2011 da DIOPE e DIDES da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

(c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão destinada a garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, registrados com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela Operadora e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação dos prestadores de serviços.

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido	2.532.552	2.623.113
❖ Prestadores – Hospitais, Laboratórios e Clínicas	1.087.302	963.142
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	1.061.937	1.112.966
❖ Prestadores - Médicos Não Cooperados	66.147	44.605
❖ Intercâmbio a pagar	303.604	477.395
❖ Reembolsos diversos	13.562	25.005
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	829.739	947.277
❖ Prestadores – Hospitais, Laboratórios e Clínicas	407.853	541.756
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	421.886	405.520
Totais	3.362.291	3.570.390

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

Provisão técnica destinada para cobertura dos eventos assistenciais que já tenham ocorrido, mas que ainda não são de conhecimento da Operadora na data do Balanço. Constituída de acordo com as disposições na RN nº 393/2015/ANS Nota Técnica Atuarial de Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, conforme Ofício nº 489/2013/GGAME (GEHAE)/DIOPE/ANS, emitido em 14 de março de 2013.

Atuário Responsável: **Oclair Custódio dos Santos – MIBA nº 1985**

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

NOTA 15 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São compostos por valores a pagar aos prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar por conta de atendimentos dos beneficiários de outras operadoras Unimed na modalidade de Intercâmbio Eventual, assim descritos:

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
❖ Prestadores – Hospitais, Laboratórios e Clínicas	83.515	92.841
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	94.475	94.867
Totais	177.990	187.708

NOTA 16 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
Tributos e Contribuições	1.866.110	1.498.779
❖ Imposto de Renda Pessoa Jurídica à Recolher	758.358	437.216
❖ Contribuição Social s/ Lucro Líquido a Recolher	284.149	165.694
❖ Imposto s/ Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN	75.043	69.143
❖ INSS sobre Folha de Pagamento	404.217	450.139
❖ FGTS a Recolher	143.383	148.536
❖ COFINS a Recolher	172.869	196.173
❖ PIS a Recolher	28.091	31.878
Retenções de Tributos e Contribuições	1.787.391	1.769.275
❖ Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Salários e Terceiros	162.424	188.404
❖ Imposto s/ Serviços a Recolher	99	288
❖ INSS Retido s/ Terceiros a Recolher	38.126	7.048
❖ PIS / COFINS Retido a Recolher – Lei 10.833	62.453	53.015
❖ Provisão para Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Cooperados	1.376.567	1.389.804
❖ Provisão para INSS s/ Cooperados	147.722	130.716
Totais	3.653.501	3.268.054

NOTA 17 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Essa conta é composta por:

Instituição	Modalidade	Juros/Encargos	Prazo Final	Garantias	Circulante	Não Circulante	Em 30/06/2023	Em 30/06/2022
Empréstimos								
- Credicoamo Nas	Cédula de Crédito Bancário	6,3012062% a.a + Selic	02.2026	Crédito da carteira de clientes	583.334	2.916.666	3.500.000	-
Empréstimos								
- Credicoamo	Empréstimo	5% a.a + Selic	01.2026	Aplicações	194.304	307.649	501.953	690.376
Financiamento								
- Banco Itaú	Leasing	Varição bem	07.2022	Bens financiado			-	4.355
					777.638	3.224.316	4.001.953	694.731

NOTA 18 - DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos possuem a seguinte composição:

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
❖ Obrigações com Pessoal	3.826.922	3.593.257
❖ Fornecedores de Bens e Serviços	1.777.558	1.941.245
❖ Valores a compensar	-	4.369
❖ Passivo de Arrendamento – Valor Presente (a)	1.205.101	-
❖ Outros Débitos a Pagar	82.369	135.273
Total Circulante	6.891.950	5.674.144
❖ Passivo de Arrendamento – Valor Presente (a)	1.692.304	-
Total Não Circulante	1.777.558	-

(a) Referem-se aos passivos de arrendamento que são reconhecidos em contrapartida com os ativos de direito de uso, mensurado pelo valor presente dos pagamentos de arrendamentos esperados até o fim do contrato, descontado por uma taxa incremental de financiamento na ordem de 13,75% a.a., estimado por avaliações dos encargos de empréstimos bancários obtidos e reajuste de preços de seus prestadores de serviços, considerando possíveis renovações ou cancelamentos.

NOTA 19 - CONTA CORRENTE COM COOPERADOS - DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos com cooperados estão assim constituídos:

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
Projeto Valorização ao Cooperado	298.558	413.248
Associação Médica Repasse	2.256	2.256
Juros Sobre Capital Próprio – Cooperados	-	-
Plano Dependente Cooperados	7.138	7.712
Repasse Apadrinhar p/ Transformar – Cooperados	2.820	1.880
Plano Lider		4.461
Fundo Constituído de Ex. Cooperados (a)	761.202	-
Totais	1.071.974	429.557

(a) Trata-se dos valores a pagar referente a participação dos ex-cooperados no Fundo de Construção do Hospital próprio.

NOTA 20 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
❖ Provisão para Ações Cíveis (a)	3.245.080	2.631.939
❖ Provisão para Ações Tributárias (b)	1.233.757	935.679
Total	4.478.837	3.567.618

(a) A Cooperativa registrou provisões, as quais envolvem considerável julgamento por parte da Administração e tratam-se de provisões conservadoramente constituídas, sobre processos judiciais trabalhistas ou em ações cíveis diversas, destacando aquelas que objetivam o custeio de procedimentos e tratamentos não cobertos pelos planos de saúde comercializados e recebimentos de indenizações, anulação de reajustes, dentre outros, para as quais nossa assessoria jurídica considera como prováveis as chances de perdas nas respectivas ações. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao seu desfecho e prazo.

(b) Provisão constituída para fazer face a riscos contingenciais sobre ações de planejamento tributário/previdenciário que permitiram reduções no recolhimento de contribuições da ordem de R\$ 298.077. A provisão está composta por ações junto ao INSS de R\$ 801.511 e, sobre processos fiscais em fase administrativa (com exigibilidade suspensa) no montante de R\$ 432.246, nos quais a Receita Federal do Brasil indeferiu a homologação dos tributos e contribuições compensados por meio de Perdcomp - Pedidos de Compensação Eletrônica.

NOTA 21 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 30 de junho de 2023 é de **R\$ 10.302.971** (dez milhões trezentos e dois mil novecentos e setenta e um reais), compostos de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

NOTA 22 - RESERVAS

Constituídas por bases estatutárias ou assembleares em conformidade a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações:

Fundo de Reserva: 10% (dez por cento) das sobras destinados a reparar eventuais perdas de qualquer natureza. No período não houve movimentações.

FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social: 5% (cinco por cento), das sobras do exercício, destinadas a prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Cooperativa, além de promover as atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. No curso do exercício até 30.06.2023 não houve movimentações.

Reserva para Contingências – Formada por incorporação de sobras de exercícios anteriores conforme ratificação em Assembleia Geral Ordinária, destinada a cobertura de eventos cíveis ou tributários não recorrentes, perfazendo em 30.06.2023 o saldo acumulado de **R\$ 269.159** (duzentos e sessenta e nove mil cento e cinquenta e nove reais).

Reserva de Alto Custo – Instituída por deliberação do Conselho de Administração e aprovado na 22ª Assembleia Geral Extraordinária de 24/01/2007 está destinada a salvaguardar a integridade financeira da Cooperativa, frente a custos relevantes e não recorrentes em eventos médicos hospitalares excepcionais incorridos pelos beneficiários dos planos de saúde administrados pela Entidade. No curso do exercício até 30.06.2023, foram absorvidas as perdas do período de 2022 no valor de 2.451.692 (dois milhões quatrocentos e cinquenta e um mil seiscentos e noventa e dois reais) conforme decidido na Assembleia Geral Ordinária (AGO), no dia 22/03/2023 resultando um saldo final de 2.036.909 (dois milhões e trinta e seis mil e novecentos e nove reais).

Reserva para Construção de Hospital Próprio - Instituída por deliberação do Conselho de Administração e aprovado na 29ª Assembleia Geral Extraordinária de 01/10/2013, objetiva viabilizar financeiramente com recursos próprios, a construção do Hospital Próprio da Unimed Regional de Campo Mourão destinada. Conforme definido pelo Regulamento deste fundo, é do Conselho de Administração a definição do valor de incorporação anual com base nas sobras ocorridas ao longo do ano durante o ano e que serão ratificadas pela AGO de aprovação dos balanços e prestações de contas anuais.

No decorrer do exercício de 2023, até 30.06.2023 foi aplicado e incorporado ao Fundo o total de **R\$ 1.498.271** (um milhão quatrocentos e noventa e oito mil duzentos e setenta e um reais), perfazendo em 30.06.2023 o saldo acumulado de **R\$ 22.299.937** (vinte e dois milhões duzentos e noventa e nove mil novecentos e trinta e sete reais).

NOTA 23 - SOBRAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO

O resultado do 1º semestre de 2023 indica Sobras Líquidas de **R\$ 5.408.189** (cinco milhões quatrocentos e oito mil cento e oitenta e nove reais).

NOTA 24 - COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa 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 30 de junho de 2023, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de Cobertura	Limite Indenizado
Complexo Administrativo Não Hospitalar	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	5.110.000
Complexo Espaço Saúde Não Hospitalar F 01	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	1.400.000
Complexo Hospital Unimed Unidade Centro F 03	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos, Estoques.	10.960.000
Complexo Hospital Unimed Obra	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos	1.225.000
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo.	1.753.027

NOTA 25 - BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A Unimed fornece a seus empregados:
Plano de Saúde com abrangência local e coparticipação de 30%;
Uniformes;
Café da tarde;
Confraternização final do ano.
Vale Alimentação.

NOTA 26 - EVENTOS SUBSEQUENTES

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

NOTA 27 - GARANTIAS FINANCEIRAS - RESOLUÇÃO ANS - RN 569/2022

Em 22 de dezembro de 2009, foi publicada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar a Resolução Normativa - RN nº 209 - Regras Gerais de Garantias Financeiras, modificando assim a sistemática das provisões técnicas a partir de 2010, a qual foi revogada pela RN nº 526 de 29/04/2022 e posteriormente pela RN 569 de 19/12/2022 instituindo o capital regulatório.

a. Capital Regulatório

O Capital Regulatório é o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, conforme disposto na RN nº 569/22. Tal valor é definido pelo maior montante entre o Capital Base e o Capital Baseado em Risco. No exercício de 2023 a Unimed Regional de Campo Mourão possui o Capital Baseado em risco na ordem de R\$ 14.781.432 (Quatorze milhões setecentos e oitenta e um mil quatrocentos e trinta e um reais).

b. Patrimônio Líquido Ajustado

O Patrimônio Líquido Ajustado é o Patrimônio Líquido ou Social ajustado pelos efeitos econômicos detalhados no artigo 9 da RN nº 526/2022. O patrimônio líquido ajustado na data do balanço é de R\$ 35.344.055 (trinta e cinco trezentos e quarenta e quatro mil e cinquenta e cinco reais) estando acima do exigido para a data de 30/06/2023.

Rodolfo Cesar Visoni Polisel
Presidente CPF 030.946.629-60

Thais Laine de Souza Burack
Contadora CRC-Pr 056567/O-8