

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(Valores Expressos em Reais)

		A T I V O	
	N.E.	2 0 2 3	2 0 2 2
ATIVO CIRCULANTE			
Disponível	6	46.983.679	36.838.432
		1.404.507	825.809
Realizável		45.579.172	36.012.623
<u>Aplicações Financeiras</u>	7	<u>34.651.130</u>	<u>25.285.880</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		21.120.370	20.036.746
Aplicações Livres		13.530.760	5.249.134
<u>Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde</u>	8	<u>2.703.205</u>	<u>2.464.501</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		803.632	646.460
Participação Benef. em Eventos Indenizáveis		1.365.493	1.123.249
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		534.079	694.792
Créditos Op. Assist. à Saúde Não Rel. c/Pls. Saúde Ops		550.197	599.143
Créditos Tributários e Previdenciários	9	1.967.874	3.640.761
Bens e Títulos a Receber	10	5.670.022	4.021.706
Conta Corrente com Cooperados		36.745	632
ATIVO NÃO CIRCULANTE		35.058.704	32.223.020
Realizável a Longo Prazo		1.639.206	534.672
Créditos Tributários e Previdenciários	9	1.496.237	534.672
Depósitos Judiciais e Fiscais		142.969	-
Investimentos	11	4.868.130	4.091.323
Participações Societárias pelo Método de Custo		4.447.233	3.732.143
Outros Investimentos		420.896	359.180
Imobilizado	12	27.950.793	26.908.076
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		<u>2.965.753</u>	<u>3.012.872</u>
Imóveis Não Hospitalares		2.965.753	3.012.872
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>		<u>4.653.990</u>	<u>4.807.712</u>
Hospitalares		3.284.205	3.216.303
Não Hospitalares		1.369.785	1.591.409
Imobilizações em Curso		16.971.574	14.736.092
Outras Imobilizações		1.019.632	1.439.473
Direito de Uso de Arrendamentos		2.339.843	2.911.927
Intangível	13	600.575	688.949
TOTAL DO ATIVO		82.042.383	69.061.452

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(Valores Expressos em Reais)

		PASSIVO	
		N.E.	N.E.
		2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		31.972.832	28.909.950
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	14	<u>17.500.101</u>	<u>17.821.186</u>
<u>Provisão de Contraprestações</u>		<u>4.730.693</u>	<u>4.223.540</u>
Provisão para Contraprestação Não Ganha - PPCNG		4.730.693	4.223.540
Provisão Eventos a Liquidar para SUS		169.952	145.411
Provisão Eventos a Liquidar p/ Outros Prest.de Serv. Assist.		3.183.229	3.371.500
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		9.416.227	10.080.735
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	2.807.861	1.809.321
Débitos Op. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pls. Saúde da OPS	16	172.967	219.181
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	2.592.720	2.442.257
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	1.662.577	194.304
Débitos Diversos	19	5.792.188	5.384.307
Conta Corrente de Cooperados	20	1.444.419	1.039.394
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		9.953.246	6.563.949
<u>Provisões</u>	21	<u>5.188.969</u>	<u>4.082.586</u>
Provisões para Ações Judiciais		5.188.969	4.082.586
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	2.657.618	404.801
Débitos Diversos	19	2.106.660	2.076.562
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		40.116.304	33.587.553
Capital Social	22	10.491.715	10.479.820
<u>Reservas</u>			
Reservas de Sobras	23	29.624.589	25.559.425
<u>Resultado</u>			
Sobras/ Perdas Líquidas Acumuladas	24	-	(2.451.692)
TOTAL DO PASSIVO		82.042.383	69.061.452

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**
(Valores Expressos em Reais)

	2023	2022
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	156.712.481	139.960.342
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>159.089.053</u>	<u>141.772.164</u>
Contraprestações Líquidas	159.089.053	141.772.164
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos de Assist. à Saúde OPS	(2.376.572)	(1.811.822)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(125.086.318)	(116.577.438)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(125.750.826)	(118.432.696)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	664.508	1.855.258
RESULTADO DAS OPERAÇÕES PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.626.162	23.382.904
Outras Receitas Operac de Planos de Assistência à Saúde	5.551.680	5.982.963
Receitas Assist. à Saúde Não Relac. C Planos Saúde da OPS	704.016	57.043
Receitas Adm. de Interc Eventual - Assist. Méd. Hospitalar	704.016	57.043
(-) Tributos Diretos de Outras Ativ Assistência à Saúde	(393.691)	(460.883)
Outras Despesas Operacionais Planos de Assistência à Saúde	(17.167.736)	(17.622.424)
Outras Despesas Operações de Planos de Assistência à Saúde	(16.518.329)	(17.344.486)
Programas Promoção da Saúde e Prev. de Riscos e Doenças	(517.211)	(697.977)
(-) Recuperação Outras Desp. Operac. de Assist. à Saúde	28.790	422.840
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(160.985)	(2.801)
Outras Desp. Op. Assist. Saúde Não Relac. Planos Saúde OPS	(1.808.682)	(1.566.610)
RESULTADO BRUTO	18.511.750	9.772.993
Despesas de Comercialização	(1.810.249)	(1.709.281)
Despesas Administrativas	(16.094.774)	(14.339.707)
Resultado Financeiro Líquido	3.943.189	3.903.483
Receitas Financeiras	4.833.691	4.493.935
Despesas Financeiras	(890.502)	(590.452)
Resultado Patrimonial	428.201	317.939
Receitas Patrimoniais	428.201	321.514
Despesas Patrimoniais	-	(3.575)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.978.116	(2.054.573)
Imposto de Renda	(891.289)	(524.309)
Contribuição Social	(337.607)	(202.245)
PERDAS/SOBRAS LÍQUIDAS	3.749.221	(2.781.127)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES INTERINAS
 DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**
 (Valores Expressos em Reais)

	Ato Cooperativo		Ato Não	2 0 2 3	2 0 2 2
	<u>Principal</u>	<u>Auxiliar</u>	Cooperativo		
<u>SOBRAS (PERDAS) LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO</u>	1.226.932	388.180	2.134.109	3.749.221	(2.781.127)
<u>DEMAIS RESULTADOS ABRANGENTES</u>					
(+) Reversão do FATES e Reserva Alto Custo				-	-
(+) Reversão de Outras Reservas				-	329.435
<u>SOBRAS (PERDAS) LÍQ. DO EXERCÍCIO AJUSTADAS</u>	1.226.932	388.180	2.134.109	3.749.221	(2.451.692)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**
 (Valores Expressos em Reais)

	Reserva de Sobras						Sobras e (Perdas) Acumul.	Total do Patrimônio
	Capital Social	Res. Fdo Conting.	Fundo Reserva	Eventos de Alto Custo	Construção Hospital	FATES		
Saldos em 31 de dezembro de 2021	10.282.760	269.159	304.771	4.488.602	18.785.025	-	-	34.130.317
Movimentação do Exercício:								
- Integralização Capital c/ Prod. Cooperados	183.361	-	-	-	-	-	-	183.361
- Integralização Capital - Novos Cooperados	193.396	-	-	-	-	-	-	193.396
- Devolução de Capital à Cooperados	(155.033)	-	-	-	-	-	-	(155.033)
- Incorp. Fundo Reserva Legal	(24.664)	-	24.664	-	-	-	-	-
- Fundo Construção Hospital Próprio	-	-	-	-	2.678.555	-	-	2.678.555
- Restituição Fundo Constr. Hospital Próprio	-	-	-	-	(661.916)	-	-	(661.916)
Resultado do Exercício:								
- Perdas Apuradas	-	-	-	-	-	-	(2.781.127)	(2.781.127)
Destinações Legais e Estatutárias:								
- Absorção das Perdas c/Fundo de Reserva	-	-	(329.435)	-	-	-	329.435	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	10.479.820	269.159	-	4.488.602	20.801.665	-	(2.451.692)	33.587.553

Movimentação do Exercício:

- Absorção das Perdas conf. decisão da A.G.O 22/03/2023	-	-	-	(2.451.692)	-	-	2.451.692	-
- Integralização Capital	384.240	-	-	-	-	-	-	384.240
- Devolução de Capital à Cooperados	(372.344)	-	-	-	-	-	-	(372.344)
- Incorp. Projeto Valorização Cooperados	-	-	27.372	-	-	-	-	27.372
- Fundo de Construção Hospital Próprio	-	-	-	-	3.279.786	-	-	3.279.786
- Restituição Fundo Constr. Hospital Próprio	-	-	-	-	(539.524)	-	-	(539.524)
Resultado do Exercício:								
- Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	-	3.749.221	3.749.221
Destinações Legais e Estatutárias:								
- Transf. das Sobras de Atos Não Coop. p/o FATES	-	-	-	-	-	2.134.109	(2.134.109)	-
- Reserva de Alto Custo	-	-	-	539.883	-	-	(539.883)	-
- Fundo de Construção Hospital Próprio	-	-	-	-	832.962	-	(832.962)	-
- Fundo Reserva Legal - 10%	-	-	161.511	-	-	-	(161.511)	-
- FATES - 5%	-	-	-	-	-	80.756	(80.756)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	10.491.716	269.159	188.883	2.576.793	24.374.889	2.214.865	-	40.116.304

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**
(Valores Expressos em Reais)

	2 0 2 3	2 0 2 2
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	179.831.974	159.275.151
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	3.309.479	9.802.535
(+) Outros Recebimentos Operacionais	40.773.045	36.483.714
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores Serviço de Saúde	(61.770.908)	(57.227.600)
(-) Pagamento de Comissões	(328.698)	(389.504)
(-) Pagamento de Pessoal	(20.857.987)	(19.161.943)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(695.134)	(650.144)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(82.984.139)	(81.647.049)
(-) Pagamento de Tributos	(7.007.613)	(4.745.467)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(352.695)	(379.946)
(-) Pagamento de Aluguel	(888.802)	(815.915)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(425.631)	(410.652)
(-) Aplicações Financeiras	(5.960.728)	(1.050.000)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(41.200.829)	(36.653.932)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.441.334	2.429.248
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</u>		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	6.951	186.355
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(89.814)	(2.666.024)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(2.531.017)	(910.506)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(2.613.880)	(3.390.175)
<u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u>		
(+) Integralização de Capital	342.848	193.396
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	1.726.115	833
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(317.720)	(154.401)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	1.751.243	39.828
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	578.697	(921.098)
CAIXA - Saldo Inicial (*)	825.809	1.746.907
CAIXA - Saldo Final (*)	1.404.506	825.809
Ativos Livres no Início do Período	26.111.689	33.489.340
Ativos Livres no Final do Período	36.055.636	26.111.689
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) APLIC FINANCE RECURSOS LIVRES	9.943.947	(7.377.651)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 de dezembro de 2023 E 2022
(Valores Expressos em Reais)**

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 31 de dezembro de 2023 com 149 (cento e quarenta e nove) Médicos Cooperados e 92 (noventa e dois) credenciados, 1 (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

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 nº 528 de 29.04.2022, 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 da Norma Brasileira de Contabilidade ITG nº 2004 de 24.11.2017, obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

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

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed Regional de Campo Mourão, 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 Pronunciamento Técnico CPC 03 (R2) e Norma

Brasileira de Contabilidade - NBC TG 03(R3) - Demonstração dos Fluxos de Caixa. A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis ocorreu em 09/02/2024 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

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

As aplicações financeiras, detalhadas na nota explicativa nº 7, são resgatáveis no prazo contratado e com risco baixo de mudança de seu valor de mercado diante da natureza e tipo das aplicações. Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro 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. Estoque

Os estoques descritos na nota explicativa 10(a), compostos basicamente por materiais hospitalares e medicamentos pertencentes ao Hospital e, materiais de escritório, são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e Norma Brasileira de Contabilidade TG 16 (R2).

f. 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.

g. 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.

h. Ativo Imobilizado

Os bens do imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição. Consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e Norma Brasileira de Contabilidade TG 27 (R4) - Imobilizado.

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).

i. Arrendamentos

Os contratos de arrendamento, estão registrados em conformidade ao CPC - 06 e em consonância as instruções constante do item 10.7.2 da Normativa RN nº 528 de 29/04/2022, estão registrados conforme plano de contas padrão em grupo de contas específicas do Ativo Imobilizado e passivo circulante e não circulante, no grupo de Débitos Diversos - Passivo de Arrendamentos - Valor Presente, estando demonstrados nas notas explicativas nºs 12 e 19 respectivamente.

j. 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 Pronunciamento Técnico CPC 04 (R1) e NBC TG 04 (R4).

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.

k. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com os parâmetros contidos na RN nº 574 de 28/02/2023, emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

- **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 § 7º da Instrução Normativa - IN nº 25, de 29/04/2022;
- **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, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela Resolução Normativa - RN nº 574 de 28/02/2023 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 é apurada com base nos parâmetros descritos na nota 14(d), conforme previstos na Resolução Normativa RN nº 574/2023, emitida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, sendo que a PEONA -Prestadores, a provisão é calculada atuarialmente com base em metodologia definida em nota técnica atuarial devidamente aprovada, enquanto para a PEONA SUS, apurada com base em metodologia definida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

l. 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.

m. 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.

n. 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 Entidade 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.

o. Ativos e Passivos Contingentes

Estão apresentados de forma detalhada quanto à sua natureza, oportunidade e valores envolvidos, observados os procedimentos contidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 25 e NBC TG 25(R2) - Ativos e Passivos Contingentes:

- Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com possibilidade de êxito provável são apenas divulgados em nota explicativa (quando aplicável).
- 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 questiona a inconstitucionalidade e/ou a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

p. Apuração de Resultado e Reconhecimento da 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. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

q. Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos relatórios de produção dos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada e Unimeds por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não são apresentados dentro do período da sua competência (atendimento), os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante

constituição de PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados conforme parâmetros estabelecidos na Resolução Normativa-RN' nº 574 de 28/02/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

r. 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.

s. 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, 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.

t. 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.

u. 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 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	2 0 2 3	2 0 2 2
❖ Caixa	3.250	3.250
❖ Bancos Conta Movimento	1.401.257	822.559
Totais	1.404.507	825.809

NOTA 7 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão assim constituídas:

Instituição	Modalidade	2 0 2 3	2 0 2 2
❖ Caixa Econ.	Renda Fixa - Fundo FI ANS/BR	12.610.264	12.364.320
❖ Sicredi	Renda Fixa - Fundo FI RF Soberano ANS	6.984.401	6.296.747
❖ Banco BNP	Renda Fixa - Sisprime do Brasil ANS FI	1.525.705	1.375.679
Subtotal Aplicações Garantidores das Provisões Técnicas		21.120.370	20.036.746
❖ Uniprime	Renda Fixa - CDI	2.426.375	1.477.252
❖ Sicredi	Renda Fixa - CDI	3.912.750	-
❖ Sicoob	Renda Fixa - CDI	825.359	-
❖ Credi Coamo	Renda Fixa - CDB's	6.366.276	3.771.882
Subtotal Aplicações Livres		13.530.760	5.249.134
Totais		34.651.130	25.285.880

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

Composição:

Descrição	2 0 2 3	2 0 2 2
• Contraprestações pecuniárias a receber	842.234	662.370
• (-) Provisão para perdas sobre créditos	(38.602)	(15.910)

• Subtotal - Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	803.632	646.460
• Participação beneficiários em eventos indenizados (coparticipação)	1.383.257	1.131.796
• (-) Provisão para perdas sobre créditos	(17.763)	(8.546)
• Subtotal - Participação beneficiários em eventos indenizados	1.365.493	1.123.249
• Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida (b)	534.079	694.792
• Subtotal - Operadoras de Planos de Saúde	534.079	694.792
Totais (c)	2.703.205	2.464.501

(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.

(c) O aging-list dos Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde estão assim constituídos:

Vencimento Financeiro	Contraprestações Pecuniárias a Receber			Beneficiários em Copartic	Contrapr est. Correspo ns. RN-517/22	Saldos Totais em 31/12/2023
	Planos Individuais Pessoa Física	Planos Empresaria is Pessoa Jurídica	Subtotal			
A Vencer	5.151	2.138	7.289	1.199.167	534.079	1.740.535
Vencidos até 30 dias	432.064	184.181	616.245	113.153	-	729.399
Vencidos 31 a 60 dias	130.112	68.831	198.943	55.269	-	254.212
Vencidos 61 a 90 dias	15.759	3.997	19.756	15.668	-	35.424
Subtotais	583.086	259.147	842.234	1.383.257	534.079	2.759.570
(-) PPSC	(30.794)	(7.808)	(38.602)	(17.763)	-	(56.365)
Totais	552.292	251.340	803.632	1.365.493	534.079	2.703.205

Vencimento Financeiro	Contraprestações Pecuniárias a Receber			Beneficiários em Coparticipação	Contrapr est. Correspo ns. RN-517/22	Saldos Totais em 31/12/2022
	Planos Individuais Pessoa Física	Planos Empresaria is Pessoa Jurídica	Subtotal			
A Vencer	-	9.382	9.382	990.129	694.792	1.694.303
Vencidos até 30 dias	317.213	153.055	470.268	89.111	-	559.379

Vencidos 31 a 60 dias	104.758	64.424	169.182	42.012	-	211.194
Vencidos 61 a 90 dias	6.804	6.734	13.538	10.543	-	24.080
Subtotais	428.775	233.595	662.370	1.131.795	694.792	2.488.956
(-) PPSC	(12.954)	(2.956)	(15.910)	(8.546)	-	(24.456)
Totais	415.821	230.639	646.460	1.123.250	694.792	2.464.501

NOTA 9 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão representados por:

Descrição	2 0 2 3	2 0 2 2
❖ Imposto de Renda Retido na Fonte	61.888	40.151
❖ Imposto de Renda a Compensar/Restituir	1.307.035	2.343.579
❖ Contribuição Social a Compensar/Restituir	171.737	705.526
❖ Créditos de PIS e COFINS	414.496	525.531
❖ Imposto sobre Serviço - ISS	11.678	25.032
❖ INSS	1.040	942
Ativo Circulante	1.967.874	3.640.761
❖ Saldo Negativo IRPJ	789.582	417.164
❖ Saldo negativo CSLL	461.575	-
❖ Compensação pis	39.271	7.407
❖ Compensação COFINS	178.481	82.773
❖ IRRF Cooperativas	27.328	27.328
Ativo Não Circulante	1.496.237	534.672
Total	3.464.111	4.175.433

Obs.: A Cooperativa realiza regularmente a compensação dos créditos tributários dentro dos prazos prescricionais admitidos na legislação. Em relação aos Créditos Tributários classificados no Ativo não circulante, trata-se de pedidos de restituições formalizadas junto a Receita Federal, que aguarda a análise e homologação, para realização do crédito.

NOTA 10 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

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

Descrição		2 0 2 3	2 0 2 2
❖ Estoque	(a)	1.127.557	1.259.478
❖ Outros Créditos a Receber	(b)	5.108	7.622
❖ Adiantamentos Diversos	(b)	515.232	77.905
❖ Part. Fundo de Alto Custo - FAC	(c)	1.973.462	1.517.838
❖ Part. Fundo de Alto Custo - AME	(c)	2.048.663	1.158.863
Totais		5.670.022	4.021.706

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

Descrição	2023	2022
Medicamentos Oncológicos	544.542	522.048
Medicamentos, Materiais Hospitalares e de Consumo	366.408	512.808
Órteses, Próteses e Materiais Especiais - OPME	123.262	211.052
Curativos Sad	6.996	13.570
Estoque Almoarifado	50.715	-
Estoque Manutenção	12498	-
Estoque SND	23.136	-
Totais	1.127.557	1.259.478

(b) Composto principalmente por valores adiantados para funcionários e fornecedores para posterior acerto de contas; e

(c) Fundos constituídos pela Federação das Unimeds 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 31/12/2022	Adições	Baixas/Resgates	Saldos 31/12/2023
Particip. Societárias em Operadoras e Rede Assist.	2.294.212	520.622		2.814.835
Unimed do Estado Paraná	2.128.892	506.896	-	2.635.789
Central Nacional Unimed	165.320	13.726	-	179.046
Participações em Instituições Reguladas	1.330.647	252.361	-	1.583.008
Banco Cooperativo - Sicoob	93.667	10.476	-	104.143
Banco Cooperativo - Sicredi	262.099	63.729	-	325.828
Banco Cooperativo - Uniprime Norte do Paraná	970.793	170.820	-	1.141.612
Banco Cooperativo - Uniprime Coop. de Crédito	2.767	856	-	3.623
Banco Cooperativo - Credi Coamo	1.321	6.481	-	7.802
Outras Participações	107.284	-	(57.894)	49.390
Unimed Participações S.A	107.284	-	(57.894)	49.390
Outros Investimentos	359.180	61.716	-	420.896

Soc. de Compartilhamento Part. Societárias S.A.	359.180	61.716	-	420.896
Fundo PAC Federação das Unimed's do Paraná	-	-	-	-
Totais	4.091.323	834.700	(57.894)	4.868.130

NOTA 12 - IMOBILIZADO

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

Descrição	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Transfe rências	Saldos em 31/12/2023
<u>Bens Imóveis - Não Hospitalares</u>					
Terrenos	2.855.000	-	-	-	2.855.000
Edificações	716.901	-	-	-	716.901
(-) Depreciação Acumulada Imóveis	(559.029)	(47.119)	-	-	(606.148)
Valor Líquido - Imóveis de Uso Próprio	3.012.872	(47.119)	-	-	2.965.753
<u>Bens Móveis - Hospitalares - Custo</u>					
Instalações	27.000	-	-	-	27.000
Máquinas e Equipamentos	3.442.559	348.343	-	388.722	4.179.624
Equipamentos de Informática	758.852	22.895	(6.316)	15.459	790.889
Móveis e Utensílios	902.672	21.935	(8.190)	1.690	918.107
Veículos	134.834	-	-	-	134.834
(-) Depreciação Acumulada	(2.049.613)	(712.174)	8.394	(12.856)	(2.766.249)
Valor Líquido - Móveis - Hospitalares	3.216.304	(319.001)	(6.112)	393.01 4	3.284.205
<u>Bens Móveis Não Hospitalares</u>					
Máquinas e Equipamentos	554.025	21.614	(302)	-	575.337
Equipamentos de Informática	2.637.450	77.178	(12.174)	(15.459)	2.686.996
Móveis e Utensílios	707.205	6.839	(15.440)	(10.412)	688.192
Veículos	282.325	103.114	-	-	385.439
(-) Depreciação Acumulada	(2.589.596)	(416.220)	26.781	12.856	(2.966.178)
Valor Líquido - Móveis - Não Hospitalares	1.591.409	(207.475)	(1.134)	(13.014)	1.369.785
Valor Líquido - Imobilizado de Uso Próprio	4.807.713	(526.476)	(7.247)	380.00 0	4.653.990
<u>Imobilizações em Curso</u>					
Outras Imobilizações	13.520.783	2.621.301	(5.819)	(380.00 0)	15.756.265
Máquinas e Equipamentos	1.215.309	-	-	-	1.215.309
Valor Líquido - Outras Imobilizações em Curso	14.736.092	2.621.30 1	(5.819)	(380.00 0)	16.971.574
<u>Outras Imobilizações Não Hospitalares</u>					
Benfeitorias Propriedade - Terceiros	2.291.178	49.991	(1.224)	-	2.339.945

(-) Amortização Acumulada	(851.705)	(468.608)	-	-	(1.320.313)
Valor Líquido - Outras Imobilizações Não Hospitalares	1.439.473	(418.617)	(1.224)	-	1.019.633
Direito de Uso de Arrendamentos					
Hospitalares	3.495.707	14.783	(529)	-	3.509.961
(-) Depreciação/Amortização Acumulada	(583.780)	(586.339)	-	-	(1.170.119)
Valor Líquido Direito de Uso de Arrendamentos	2.911.927	(571.556)	(529)	-	2.339.842
Totais - Imobilizado Líquido	26.908.076	1.057.534	(14.818)	-	27.950.793

NOTA 13 - INTANGÍVEL

Descrição	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2023
<u>Intangíveis - Hospitalares</u>				
Software e Aplicativos	688.949	58.128	-	747.077
(-) Amortização Acumulada	-	(146.502)	-	(146.502)
Totais	688.949	(88.374)	-	600.575

Obs: Refere-se ao software de controle hospitalar Tasy que 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 ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição		2023	2022
❖ Provisão de Contraprestação Não Ganha (a)		4.730.693	4.223.540
❖ Provisão de Eventos a Liquidar p/ o SUS (b)		169.952	145.411
❖ Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores (c)		3.183.229	3.371.500
❖ Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) d)		9.416.227	10.080.735
Totais		17.500.101	17.821.186

(a) Provisão de Contraprestação Não Ganha

Corresponde a parcela das contraprestações emitidas em Dezembro/2023, cujo período de cobertura (vigência de risco) refere-se à Janeiro/2024.

(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 - IN nº 25 de 29/04/2022 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	2 0 2 3	2 0 2 2
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	2.426.003	2.678.226
❖ Prestadores - Hospitais, Laboratórios e Clínicas	912.259	1.080.924
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	962.852	982.870
❖ Prestadores - Médicos Não Cooperados	78.355	50.362
❖ Intercâmbio a pagar	408.081	542.791
❖ Reembolsos diversos	64.456	21.279
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	757.226	693.274
❖ Prestadores - Hospitais, Laboratórios e Clínicas	379.054	365.103
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	378.172	328.171
Totais	3.183.229	3.371.500

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

Descrição		2 0 2 3	2 0 2 2
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados - Outros Prestadores	(d.1)	8.956.188	9.676.464
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados - SUS	(d.2)	404.039	404.271
Total		9.416.227	10.080.735

(d.1) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores

Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base em metodologia de cálculo constante em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP aprovada pela ANS através do 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.

(d.2) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS

Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos na Rede do Sistema Único de Saúde - SUS, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Para as operadoras que não têm metodologia atuarial própria para esta provisão, esse valor está sendo apurado com base em metodologia definida pela ANS, sendo o menor entre os seguintes valores:

I) 80% (oitenta por cento) do total dos eventos avisados nos últimos 24 (vinte e quatro) meses, referentes aos procedimentos realizados na rede assistencial do Sistema (SUS);

II) Fator Individual de PEONA SUS multiplicado pelo total dos eventos avisados nos últimos 24 (vinte e quatro) meses, referentes aos procedimentos realizados na rede

assistencial do Sistema (SUS). O Fator Individual de PEONA SUS, bem como o saldo de eventos avisados dos últimos 24 meses tem sido divulgado mensalmente pela ANS.

Em 31 de dezembro de 2023 o montante de provisão integral é de R\$ 460.039, de acordo com informações divulgadas na ANS.

Abaixo demonstramos a composição das provisões técnicas com necessidade de ativos garantidores, os quais observam a RN 521/2022 e suas alterações:

Descrição	2023
(+) ADIÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS VINCULADAS	12.769.408
PEONA	8.956.188
PEONA SUS	460.040
PIC	-
PESL	3.183.229
PESL SUS	169.952
REMISSÃO	-

Descrição	2023
(+) ADIÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS LASTREADAS	12.769.408
PEONA	8.956.188
PEONA SUS	460.040
PIC	-
PESL	3.183.229
PESL SUS	169.952
REMISSÃO	-

(-) DEDUÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS VINCULADAS	2.595.955
Deduções sus, limitado a PESL SUS	169.952
Débitos de eventos/sinistros garantidos por depósitos judiciais	-
Créditos a receber de contraprestações em pós-estabelecido	-
Eventos avisados até 60 dias em pré	2.426.003

(-) DEDUÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS LASTREADAS	169.952
Deduções sus, limitado a PESL SUS	169.952
Débitos de eventos/sinistros garantidos por depósitos judiciais	-
Créditos a receber de contraprestações em pós-estabelecido	-

Provisões Técnicas Vinculadas	10.173.453
--------------------------------------	-------------------

Provisões Técnicas Lastreadas	12.599.457
--------------------------------------	-------------------

Aplicações Vinculadas (Subgrupo da Conta 1221)	21.120.370
SUFICIÊNCIA	10.946.916

Aplicações Garantidoras (Conta 1221)	21.120.370
SUFICIÊNCIA	8.520.913

NOTA 15 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

O saldo registrado no montante de R\$ 2.807.861 (em 2022 - R\$ 1.809.321) relativo ao Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida em face do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde nos moldes da RN-ANS nº 517/2022, por conta da transferência de beneficiários da Unimed Regional de Campo Mourão para outras operadoras Unimed em preço pós-estabelecido, pelo atendimento em intercâmbio-habitual.

NOTA 16 - 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's na modalidade de Intercâmbio Eventual, assim descritos:

Descrição	2023	2022
❖ Prestadores - Hospitais, Laboratórios e Clínicas	91.202	116.321
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	81.765	102.860
Totais	172.967	219.181

NOTA 17 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2023	2022
Tributos e Contribuições	864.282	848.929
Contribuição Social s/Lucro Líquido a Recolher	-	35.039
❖ Imposto s/ Serviço de Qualquer Natureza - ISSQN	77.165	61.563
❖ INSS sobre Folha de Pagamento	444.979	433.450
❖ FGTS a Recolher	153.743	144.661
❖ Cofins a Recolher	162.060	149.863
❖ PIS a Recolher	26.335	24.353
Retenções de Tributos e Contribuições	1.728.438	1.593.328
❖ Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Salários e Terceiros	242.429	266.318
❖ Imposto s/ Serviços a Recolher	87	272
❖ INSS Retido s/ Terceiros a Recolher	37.265	31.534
❖ PIS / Cofins Retido a Recolher - Lei 10.833	57.295	45.359
❖ Provisão para Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Cooperados	1.249.976	1.120.336
❖ Provisão para INSS s/ Cooperados	141.386	129.509
Totais	2.592.720	2.442.257

NOTA 18 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Instituição	Modalidade	Juros/	Prazo Final	Garantias	Circulante	Não Circulante	Total 2023	Total 2022
		Encargos						
Empréstimo								
Credicoamo	Ativo Fixo	5% aa.+ΔSelic	2026	Aplicação	194.304	210.496	404.800	599.105
Credicoamo NAS	Construção	4,25% aa.+ΔSelic	2026	Direitos Creditórios Mensalid	1.468.272	2.447.121	3.915.393	-

Totais	1.662.577	2.657.618	4.320.194	599.105
---------------	------------------	------------------	------------------	----------------

NOTA 19 - DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos possuem a seguinte composição:

Descrição	2 0 2 3	2 0 2 2
Circulante		
Obrigações com Pessoal	3.149.705	2.645.416
Fornecedores de Bens e Serviços	2.081.209	1.649.072
Valores a compensar	481	83
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	543.948	1.037.010
Outros Débitos a Pagar	16.845	52.726
Subtotal - Circulante	5.792.188	5.384.307
Não Circulante		
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	2.106.660	2.076.562
Subtotal - Não Circulante	2.106.660	2.076.562
T O T A L	7.898.848	7.460.869

NOTA 20 - CONTA CORRENTE COM COOPERADOS - DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos com cooperados estão assim constituídos:

Descrição	2 0 2 3	2 0 2 2
Projeto Valorização ao Cooperado	229.321	363.160
Fundo Constituído de Ex Cooperados	1.201.440	661.915
Associação Médica Repasse	7.896	3.384
Plano Dependente Cooperados	5.010	7.645
Repasse Apadrinhar p/ Transformar - Cooperados	752	3.290
Totais	1.444.419	1.039.394

NOTA 21 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	2 0 2 3	2 0 2 2
❖ Provisão para Ações Cíveis (a)	3.352.087	2.848.829
❖ Provisão para Ações Tributárias (b)	1.205.881	1.233.756
❖ Provisão para Ações Trabalhistas (a)	366.000	-
❖ Provisão para Multas Administrativas da ANS	265.000	-
Total	5.188.969	4.082.586

- (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 e possíveis 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\$ 801.511 e, sobre processos fiscais em fase administrativa (com exigibilidade suspensa) no montante de R\$ 432.245, nos quais a Receita Federal do Brasil indeferiu a homologação dos tributos e contribuições compensados por meio de Perdcomp - Pedidos de Compensação Eletrônica.

NOTA 22 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2023 é de **R\$ 10.491.716** (Dez milhões, quatrocentos e noventa e um mil, setecentos e dezesseis reais), compostos de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral. No exercício de 2023 a movimentação de cooperados foi a seguinte:

Posição em 31/12/2022	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2023
150	05	(06)	149

NOTA 23 - RESERVAS

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

Fundo de Reserva: Destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a cooperativa venha a sofrer e para atender o desenvolvimento de suas atividades, que está representada a destinação estatutária das sobras correspondente à 10% (dez por cento) das sobras do exercício de 2023 no valor R\$ 161.511 e incorporações do Projeto Valorização dos Cooperados no montante de R\$ 27.372, perfazendo um total de **R\$ 188.883** (Cento e oitenta e oito mil, oitocentos e oitenta e três reais).

FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social: Destinado em sua totalidade ainda no exercício de 2023 em conformidade com sua finalidade legal de custear o amparo aos cooperados, aos seus dependentes legais e aos funcionários da cooperativa, e realização de atividades de incremento técnico, educacional e social. No exercício 2023 está representada um montante de R\$ 80.756 correspondente à 5% das sobras do Exercício e transferência das sobras de Atos não Cooperativos no valor de R\$ 2.134.109 perfazendo um total de **R\$ 2.214.865** (Dois milhões, duzentos e quatorze mil, oitocentos e sessenta e cinco reais).

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 31.12.2023 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.

Como normatizado pelo regulamento do Fundo, anualmente é estabelecido pelo Conselho de Administração o valor de destinação. No exercício de 2023 conforme deliberação da Assembleia Geral Ordinária de 22/03/2023, foi absorvida a perda líquida do exercício de 2022 de R\$ 2.451.692, além do aporte no exercício de 2023 na ordem de R\$ 539.883, permanecendo um saldo em 2023 de **R\$ 2.576.793** (Dois milhões, quinhentos e setenta e seis mil, setecentos e noventa e três reais).

Fundo de 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. 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. Em 2023 houve aporte de R\$ 4.112.748, tendo sido devolvido aos cooperados desligados da cooperativa o montante de R\$ 539.524, perfazendo assim o saldo em 31 de dezembro de 2023 no valor de **R\$ 24.374.889** (Vinte e quatro milhões, trezentos e setenta e quatro mil, oitocentos e oitenta e nove reais).

NOTA 24 - RESULTADO

Das Sobras Líquidas apuradas no exercício de 2023 no montante de R\$ 3.749.221, foram transferidas para o FATES o montante de R\$ 2.134.109 referente o resultado dos atos não cooperativos, destinações legais para o FATES (5%) e para o Fundo de Reserva (10%) totalizando R\$ 242.267, além de destinações para a Reserva de Alto Custo no montante de R\$ 539.883 e para o Fundo de Construção de Hospital Próprio da ordem de R\$ 832.962 ambas definidas em reunião do Conselho de Administração de 18.01.2023 a serem ratificadas em A.G.O, não apresentando mais saldo de sobras a ser destinado.

NOTA 25 - CAPITAL REGULATÓRIO

Regulamentada pelo RN 569/2022 da ANS corresponde a normativa que versa sobre o Capital Baseado em Risco, definindo qual seria a suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos. A Regra de capital definiu o montante variável a ser observado pelas Operadoras em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional. Com base na estimativa destes riscos a necessidade de Capital Regulatório da Unimed Regional Campo Mourão é de **R\$ 12.388.576** (Doze milhões, trezentos e oitenta e oito mil, quinhentos e setenta e seis reais), sendo que o Patrimônio Líquido Ajustado perfaz R\$ 35.117.886 havendo o excedente de R\$ 22.729.309.

NOTA 26 - 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 31 de dezembro 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 F01	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 equip., 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 27 - 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 28 - 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.

Campo Mourão, 09 de fevereiro de 2024.

RODOLFO CESAR
VISIONI

POLISELI:03094662960

Assinado de forma digital por
RODOLFO CESAR VISIONI
POLISELI:03094662960
Dados: 2024.02.29 09:28:48
-03'00'

Rodolfo Cesar Visoni Poliseli
Presidente CPF 030.946.629-60

THAIS LAINE DE
SOUZA

BURACK:02651427926

Assinado de forma digital por
THAIS LAINE DE SOUZA
BURACK:02651427926
Dados: 2024.02.29 09:27:54
-03'00'

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

OCLAIR CUSTODIO DOS
SANTOS:01682642933

Assinado de forma digital por
OCLAIR CUSTODIO DOS
SANTOS:01682642933
Dados: 2024.02.28 15:22:55 -03'00'

Oclair Custódio dos Santos
MIBA nº 1985