



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES**

ÍNDICE

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES	02
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO)	05
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO)	06
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	07
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES	08
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	09
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	10
NOTAS EXPLICATIVAS	11

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Administradores e Cooperados da
Unimed Regional de Campo Mourão
Cooperativa de Trabalho Médico

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed Regional de Campo Mourão Cooperativa de Trabalho Médico**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações dos resultados, das sobras e perdas, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Regional de Campo Mourão Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à **Unimed Regional de Campo Mourão Cooperativa de Trabalho Médico** de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis, não abrange o relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

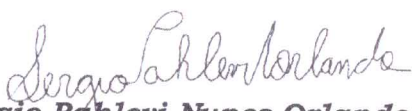
- *Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.*

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 10 de fevereiro de 2025.

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



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

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

		ATIVO	
		2024	2023
		N.E.	
ATIVO CIRCULANTE		54.792.519	46.983.679
Disponível	6	1.756.609	1.404.507
Realizável		53.035.909	45.579.172
Aplicações Financeiras	7	34.864.680	34.651.130
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		16.750.673	21.120.370
Aplicações Livres		18.114.008	13.530.760
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	7.701.057	6.725.329
Contraprestação Pecuniária a Receber		831.345	803.632
Particip. Beneficiários em Eventos Indenizados Assist. Méd. Hosp.		1.263.593	1.365.493
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		494.751	534.079
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		5.111.368	4.022.125
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Pls de Saúde da OPS		494.465	550.197
Créditos Tributários e Previdenciários	9	1.475.279	1.967.874
Bens e Títulos a Receber	10	8.413.043	1.647.897
Conta Corrente com Cooperados		87.385	36.745
ATIVO NÃO CIRCULANTE		37.778.603	35.058.704
Realizável a Longo Prazo		1.329.309	1.639.206
Créditos Tributários e Previdenciários	9	1.186.340	1.496.237
Depósitos Judiciais e Fiscais		142.969	142.969
Investimentos	11	5.927.156	4.868.130
Participações Sociedades Cooperativas -Operadoras		5.290.726	4.447.233
Outros Investimentos		636.430	420.896
Imobilizado	12	30.071.078	27.950.793
Imóveis de Uso Próprio		2.937.077	2.965.753
Imóveis Não Hospitalares		2.937.077	2.965.753
Imobilizado de Uso Próprio		4.394.812	4.653.990
Hospitalares		2.841.282	3.284.205
Não Hospitalares		1.553.531	1.369.785
Imobilizações em Curso		20.539.796	16.971.574
Outras Imobilizações		382.357	1.019.632
Direito de Uso de Arrendamentos		1.817.035	2.339.843
Intangível	13	451.060	600.575
TOTAL DO ATIVO		92.571.122	82.042.383

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

		PASSIVO	
		2024	2023
		N.E.	
PASSIVO CIRCULANTE		31.934.113	31.972.832
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	20.156.515	17.500.101
Provisão para Contraprestação Não Ganha - PPCNG		5.196.738	4.730.693
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		206.190	169.952
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest.de Serv. Assist.		3.633.612	3.183.229
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		11.119.975	9.416.227
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	1.803.354	2.807.861
Débitos c/ Op. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Pls. Saúde da OPS	16	208.991	172.967
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	2.486.196	2.592.720
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	194.304	1.662.577
Débitos Diversos	19	5.726.326	5.792.188
Conta Corrente de Cooperados	20	1.358.426	1.444.419
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		17.466.644	9.953.246
Provisões			
Provisões Judiciais	21	6.418.641	5.188.969
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	9.516.651	2.657.618
Débitos Diversos a Pagar	19	1.531.352	2.106.660
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		43.170.365	40.116.304
Capital Social	22	10.422.498	10.491.715
Reservas			
Reservas de Sobras	23	32.747.867	29.624.589
Resultado			
Sobras (Perdas) Líquidas Apuradas	24	-	-
TOTAL DO PASSIVO		92.571.122	82.042.383

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)

	2 0 2 4	2 0 2 3
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	177.662.474	156.712.481
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	179.943.346	159.089.053
Contraprestações Líquidas	179.943.346	159.089.053
(-) Tributos Diretos de Oper. c/ Pls de Assist. à Saúde da Operadora	(2.280.871)	(2.376.572)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(150.240.429)	(125.086.318)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(148.536.681)	(125.750.826)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.703.748)	664.508
RESULTADO DAS OPERAÇÕES. COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	27.422.045	31.626.162
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.231.860	5.551.680
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Oper.	46.883	704.016
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(535.497)	(393.691)
Outras Despesas Operac. com Planos de Assistência à Saúde	(15.052.274)	(17.167.736)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(15.086.003)	(16.518.329)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(391.735)	(517.211)
(-) Recuperação de Outras Desp. Operacionais de Assistência à Saúde	376.095	28.790
Provisão para Perdas Sobre Créditos	49.369	(160.985)
Outras Desp. Operac. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pls Saúde Oper.	(1.848.026)	(1.808.682)
RESULTADO BRUTO	18.264.991	18.511.750
Despesas de Comercialização	(2.166.449)	(1.810.249)
Despesas Administrativas	(17.152.591)	(16.094.774)
Resultado Financeiro Líquido	3.995.463	3.943.189
Receitas Financeiras	4.668.058	4.833.691
Despesas Financeiras	(672.595)	(890.502)
Resultado Patrimonial	675.726	428.201
Receitas Patrimoniais	680.171	428.201
Despesas Patrimoniais	(4.446)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.617.140	4.978.116
Imposto de Renda	(742.799)	(891.289)
Contribuição Social	(282.836)	(337.607)
SOBRAS (PERDAS) LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO	2.591.505	3.749.221

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)

	Capital Social	Res. Fdo Conting.	Fundo de Reserva	Eventos de Alto Custo	Construção Hospital	FATES	Sobras e (Perdas) Acumul.	Total do Patrimônio
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
Movimentação do Exercício:								
- Integralização Capital	340.755	-	-	-	-	-	-	340.755
- Devolução de Capital à Cooperados	(409.973)	-	-	-	-	-	-	(409.973)
- Reversão Fates	-	-	-	-	-	(2.214.865)	2.214.865	-
- Fundo de Construção Hospital Próprio Retido Cooperado	-	-	-	-	531.774	-	-	531.774
- Restituição Fundo Constr. Hospital Próprio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado do Exercício:								
- Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	-	2.591.505	2.591.505
Destinações Legais e Estatutárias:								
- Transf. das Sobras de Atos Não Coop. p/o FATES	-	-	-	-	-	2.133.927	(2.133.927)	-
- Reserva de Alto Custo	-	-	-	1.135.788	-	-	(1.135.788)	-
- Fundo de Construção Hospital Próprio	-	-	-	-	1.135.788	-	(1.135.788)	-
- Fundo Reserva Legal - 10%	-	-	267.245	-	-	-	(267.245)	-
- FATES - 5%	-	-	-	-	-	133.622	(133.622)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024	10.422.498	269.159	456.128	3.712.581	26.042.451	2.267.549	-	43.170.365

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

	2024	2023
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	203.305.941	179.831.974
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	10.950.782	3.309.479
(+) Outros Recebimentos Operacionais	46.773.350	40.773.045
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(91.767.231)	(61.770.908)
(-) Pagamento de Comissões	(1.891.027)	(328.698)
	(25.927.213)	(20.857.987)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.431.287)	(695.134)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(103.307.991)	(82.984.139)
(-) Pagamento de Tributos	(5.694.079)	(7.007.613)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(592.428)	(352.695)
(-) Pagamento de Aluguel	(907.036)	(888.802)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(401.585)	(425.631)
(-) Aplicações Financeiras	(8.290.392)	(5.960.728)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(22.498.349)	(41.200.829)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.678.545)	1.441.334
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</u>		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	8.657	6.951
	(64.655)	(89.814)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(5.903.856)	(2.531.017)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(5.959.854)	(2.613.880)
<u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u>		
(+) Integralização de Capital	360.231	342.848
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	8.483.766	1.726.115
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(853.496)	(317.720)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	7.990.501	1.751.243
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	352.102	578.697
CAIXA – Saldo Inicial (*)	1.404.506	825.809
CAIXA - Saldo Final (*)	1.756.609	1.404.506
Ativos Livres no Início do Período	14.935.267	6.074.943
Ativos Livres no Final do Período	19.870.617	14.935.267
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DAS APLIC FINANCEIRAS RECURSOS LIVRES	4.935.350	8.860.324

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 de dezembro de 2024 E 2023
(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 2024 com 148 (cento e quarenta e oito) Médicos Cooperados e 95 (noventa e cinco) credenciados, 1 (uma) Unidade de Atendimento Hospitalar Própria, 01 (um) Centro Atividades de Fisioterapia Médico de Especialidades, 1 NAS (Núcleo de Atenção à Saúde) Serviços de Medicina Preventiva, de Saúde Ocupacional, Atendimento e Acompanhamento Domiciliar. 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 Preestabelecido 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 2024 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2023, que foram adaptadas no Ativo devido a reclassificação de contas de Bens e Títulos a receber para outros créditos de operações com planos de Assistência a Saúde por contas da participação de Fundos Assistenciais 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 10/02/2025 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 2024, 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).

Os encargos financeiros incorridos nos financiamentos de obras são registrados no Ativo imobilizado até o término da construção conforme previsto na NBC TG 20 (R1) a qual prevê que os custos de empréstimos são diretamente atribuíveis à aquisição, construção ou produção de um ativo qualificável **formam parte do custo do ativo**

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, 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 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 divididamente 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.

Em relação ao Financiamento da obra pela própria construtora, será aguardada a conclusão da obra para o seu reconhecimento.

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 à 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	2024	2023
❖ Caixa	3.250	3.250
❖ Bancos Conta Movimento	1.753.359	1.401.257
Totais	1.756.609	1.404.507

NOTA 7 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão assim constituídas:

Instituição	Modalidade	2024	2023
❖ Caixa Econ. Federal	Renda Fixa – Fundo FI ANS/BR	7.465.766	12.610.264
❖ Sicredi	Renda Fixa – Fundo FI RF Soberano ANS	7.619.953	6.984.401
❖ Banco BNP Paribas	Renda Fixa – Sisprime do Brasil ANS FI RF	1.664.954	1.525.705
Subtotal Aplicações Garantidores das Provisões Técnicas		16.750.673	21.120.370
❖ Sisprime	Renda Fixa – CDI	8.407.692	2.426.375
❖ Sicredi	Renda Fixa – CDI	8.542.337	3.912.750
❖ Sicoob	Renda Fixa – CDI		825.359
❖ Credi Coamo	Renda Fixa – CDB's	1.163.978	6.366.276
Subtotal Aplicações Livres		18.114.008	13.530.760
Totais		34.864.680	34.651.130

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

Composição:

Descrição	2024	2023
• Contraprestações pecuniárias a receber	851.027	842.234
• (-) Provisão para perdas sobre créditos	(19.682)	(38.602)
• Subtotal - Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	831.345	803.632
• Participação beneficiários em eventos indenizados (coparticipação)	1.273.504	1.383.257
• (-) Provisão para perdas sobre créditos	(9.911)	(17.763)
• Subtotal - Participação beneficiários em eventos indenizados	1.263.593	1.365.493
• Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida (b)	494.751	534.079
• Subtotal - Operadoras de Planos de Saúde	494.751	534.079
• Créditos em Programas ou Fundos p Custeio de Despesas Assistenciais (c)	5.111.368	4.022.125
• Subtotal – Programas ou fundos p Custeio Despesas Assistenciais	5.111.368	4.022.125
Totais (d)	7.701.057	6.725.329

(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) Fundos constituídos pela Federação das Unimed's do Paraná sendo:

Fundo de Alto Custo (FAC) – Medicamentos AME, com saldo em 31.12.2024 de R\$ 2.999.667, para resguardo financeiro das singulares em casos de eventos assistenciais excepcionais e de elevado custo na utilização dos medicamentos Spinraza e Zolgensma pelos beneficiários exclusivos da carteira de pré-pagamento.

A devolução dos valores aportados ocorrerá após apresentação de todas as contas do exercício econômico vigente, para aprovação do Comitê Gestor, e somente se existir superávit do FAC-Medicamentos AME.

Fundo de Alto Custo (FAC) – Fundo Solidário com saldo em 31.12.2024 de R\$ 2.111.701, tendo como principal objetivo o resguardo financeiro das Unimed's Singulares em contas de alto custo que excedam a franquia de R\$ 600.000, englobando: Internação Hospitalar e domiciliar, Oncologia, atendimento Ambulatorial, Utilização de materiais de órtese prótese entre outros.

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

Vencimento Financeiro	Contraprestações Pecuniárias a Receber			Beneficiários em Coparticipação	Contraprest. Correspons. RN-517/22	Outros Créd. de Operações com Pl. de Assist. à Saúde	Saldos Totais em 31/12/2024
	Planos Individuais Pessoa Física	Planos Empresariais Pessoa Jurídica	Subtotal				
A Vencer	1.075	5.914	6.989	1.063.393	494.751	5.111.368	6.676.501
Vencidos até 30 dias	373.507	216.371	589.878	153.113	-	-	742.991
Vencidos 31 a 60 dias	152.677	87.197	239.874	50.908	-	-	290.782
Vencidos 61 a 90 dias	7.787	6.498	14.285	6.089	-	-	20.374
Subtotais	535.046	315.980	851.026	1.273.503	494.751	5.111.368	7.730.649
(-) PPSC	(13.596)	(6.086)	(19.682)	(9.911)	-	-	(29.592)
Totais	521.450	309.894	831.344	1.263.592	494.751	5.111.368	7.701.057

NOTA 9 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão representados por:

Descrição	2024	2023
❖ Imposto de Renda Retido na Fonte	93.482	61.888
❖ Imposto de Renda a Compensar/Restituir	972.461	1.307.035
❖ Contribuição Social a Compensar/Restituir	170.055	171.737
❖ Créditos de PIS e COFINS	235.363	414.496
❖ Imposto sobre Serviço – ISS	-	11.678
❖ INSS	3.918	1.040
Ativo Circulante	1.475.279	1.967.874
❖ Saldo Negativo IRPJ	782.833	789.582
❖ Saldo negativo CSLL	125.272	461.575
❖ Compensação pis	16.917	39.271
❖ Compensação COFINS	233.990	178.481
❖ IRRF Cooperativas	27.328	27.328
Ativo Não Circulante	1.186.340	1.496.237
Total	2.661.619	3.464.111

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		2024	2023
❖ Estoque	(a)	1.056.343	1.127.557
❖ Adiantamentos Diversos	(b)	7.354.510	515.232
❖ Outros Créditos a Receber		2.190	5.108
Totais		8.413.043	1.647.897

(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	2024	2023
Medicamentos Oncológicos	404.272	544.542
Medicamentos, Materiais Hospitalares e de Consumo	337.072	366.408
Órteses, Próteses e Materiais Especiais – OPME	219.692	123.262
Curativos Sad	4.762	6.996
Estoque Almoxarifado	53.866	50.715
Estoque Manutenção	15.375	12.498
Estoque SND	21.304	23.136
Totais	1.056.343	1.127.557

(b) Composto principalmente pelos valores das parcelas pagas do financiamento da obra do Hospital da Unimed junto a empresa Baggio Construções Cíveis Ltda (vide nota 18 “Outros Financiamentos”) na ordem de R\$ 7.284.561, que aguardam a apresentação dos documentos fiscais para posterior reclassificação em conta denominada outras imobilizações (Construção em Andamento) no grupo do Ativo imobilizado.

NOTA 11 - INVESTIMENTOS

A movimentação das contas de investimentos no exercício de 2024 foram as seguintes:

Descrição	Saldos em 31/12/2023	Adições	Baixas/Resgates	Saldos em 31/12/2024
Particip. Societárias em Operadoras e Rede Assist.	2.814.835	522.737	-	3.337.573
Unimed do Estado Paraná	2.635.789	395.331	-	3.031.120
Central Nacional Unimed (a)	179.046	127.406	-	306.453
Participações em Instituições Reguladas	1.583.008	294.637	-	1.877.645
Banco Cooperativo - Sicoob	104.143	11.075	-	115.218
Banco Cooperativo - Sicredi	325.828	57.346	-	383.174
Banco Cooperativo - Uniprime Norte do Paraná	1.141.612	186.322	-	1.327.934
Banco Cooperativo - Uniprime Coop. de Crédito	3.623	2.274	-	5.897
Banco Cooperativo - Credi Coamo	7.802	37.620	-	45.422
Outras Participações	49.390	35.775	(8.657)	75.508
Unimed Participações S.A.	49.390	35.775	(8.657)	75.508
Outros Investimentos	420.896	215.533	-	636.429
Soc. de Compartilhamento Part. Societárias S.A.	420.896	70.847	-	491.743
Fundo PAC Federação das Unimed's do Paraná	-	54.342	-	54.342
FCNRPLA Fundo Cooperativo Nominal p Recomp. CS Ajustado - Unimed Nacional.	-	90.344	-	90.344
Totais	4.868.130	1.059.025	(8.657)	5.927.156

(a) A Unimed realizou um aporte de R\$ 127.406 na Central Nacional Unimed, conforme deliberação da Assembleia Geral Extraordinária (AGE) da Unimed Nacional, realizada em 27 de novembro de 2024. De acordo com o modelo de negócio das Cooperativas, todas as operadoras associadas participarão obrigatoriamente do processo de capitalização da Unimed Nacional. Além do valor inicial, serão aportadas mais 11 parcelas de R\$ 127.406, totalizando R\$ 1.528.800.

NOTA 12 - IMOBILIZADO

A movimentação das contas do imobilizado no exercício de 2024 foram as seguintes:

Descrição	Saldos em 31/12/2023	Adições	Baixas	Transferências	Saldos em 31/12/2024
<u>Bens Imóveis – Não Hospitalares</u>					
Terrenos	2.855.000	-	-	-	2.855.000
Edificações	716.902	-	-	-	716.902
(-) Depreciação Acumulada Imóveis	(606.148)	(28.676)	-	-	(634.824)
Valor Líquido – Imóveis de Uso Próprio	2.965.753	(28.676)	-	-	2.937.077
<u>Bens Móveis – Hospitalares – Custo</u>					
Instalações	27.000	-	-	-	27.000
Máquinas e Equipamentos	4.179.624	116.976	-	(15.600)	4.281.000
Equipamentos de Informática	790.889	4.893	(650)	3.019	798.151
Móveis e Utensílios	918.107	3.430	(9.708)	(1.580)	910.249
Veículos	134.834	-	-	-	134.834
(-) Depreciação Acumulada	(2.766.249)	(550.824)	404	6.716	(3.309.953)
Valor Líquido – Móveis – Hospitalares	3.284.205	(425.525)	(9.954)	(7.445)	2.841.282
<u>Bens Móveis Não Hospitalares</u>					
Máquinas e Equipamentos	575.337	41.823	(3.824)	15.600	628.936
Equipamentos de Informática	2.686.996	197.099	(2.842)	(3.019)	2.878.234
Móveis e Utensílios	688.192	368.132	(18.790)	1.580	1.039.114
Veículos	385.439	-	-	-	385.439
(-) Depreciação Acumulada	(2.966.179)	(424.477)	19.180	(6.716)	(3.378.192)
Valor Líquido – Móveis – Não	1.369.784	182.577	(6.277)	7.445	1.553.531
Valor Líquido – Imobilizado de Uso	4.653.989	(242.948)	(16.231)	-	4.394.812
<u>Imobilizações em Curso</u>					
Outras Imobilizações (a)	15.756.265	3.568.222	-	-	19.324.487
Máquinas e Equipamentos	1.215.309	-	-	-	1.215.309
Valor Líquido - Outras Imobilizações em	16.971.574	3.568.222		-	20.539.796
<u>Outras Imobilizações Não Hospitalares</u>					
Benfeitorias Propriedade – Terceiros	2.339.946	1.922	(58.094)	-	2.283.774
(-) Amortização Acumulada	(1.320.313)	(581.104)	-	-	(1.901.417)
Valor Líquido – Outras Imobilizações	1.019.633	(579.182)	(58.094)	-	382.357
<u>Direito de Uso de Arrendamentos</u>					
Hospitalares	3.509.961	78.355	-	-	3.588.316
(-) Depreciação/Amortização Acumulada	(1.170.119)	(601.163)	-	-	(1.771.282)
Valor Líquido Direito de Uso	2.339.842	(522.808)	-	-	1.817.034
Totais – Imobilizado Líquido	27.950.793	2.194.609	(74.325)	-	30.071.078

(a) Compostos por 2 Construções de imóveis sendo:

Construção Hospital HRU: saldo inicial 13.352.664 movimentação 1.935.372 e saldo final 15.288.036. Os valores de movimentação do Ativo estão compostos por documentos fiscais apresentados pela Construtora Baggio, além dos juros incorridos de empréstimos contraídos junto a Credicoamo e aporte financeiro de Acordo Mútuo com vencimento a Longo prazo obtido dos cooperados (conforme note explicativa 18, em atendimento ao NBC TG 20 (R1) Custos de Empréstimos).

(b) Construção NAS – Núcleo de Atenção a Saúde, saldo inicial R\$ 4.036.451, movimentação 1.632.850 saldo final 2.403.601 Embora finalizada a obra vem sendo aguardado a aprovação das documentações do imóvel, para reclassificação em contas de Terreno e Edificações no próprio grupo do Ativo imobilizado.

NOTA 13 - INTANGÍVEL

Descrição	Saldos em 31/12/2023	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2024
<u>Intangíveis – Hospitalares</u>				
Software e Aplicativos	747.077	-	-	747.077
(-) Amortização Acumulada	(146.502)	(149.516)	-	(296.018)
Totais	600.575	(149.516)	-	451.060

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		2024	2023
❖ Provisão de Contraprestação Não Ganha	(a)	5.196.738	4.730.693
❖ Provisão de Eventos a Liquidar p/ o SUS	(b)	206.190	169.952
❖ Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores	(c)	3.633.612	3.183.229
❖ Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	(d)	11.119.975	9.416.227
Totais		20.156.515	17.500.101

(a) Provisão de Contraprestação Não Ganha

Corresponde a parcela das contraprestações emitidas em Dezembro/2024, cujo período de cobertura (vigência de risco) refere-se à Janeiro/2025.

(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	2024	2023
<u>Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</u>	2.699.799	2.426.003
❖ Prestadores – Hospitais, Laboratórios e Clínicas	1.070.190	912.259
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	1.080.877	962.852
❖ Prestadores - Médicos Não Cooperados	9.694	78.355
❖ Intercâmbio a pagar	520.687	408.081
❖ Reembolsos diversos	18.351	64.456
<u>Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido</u>	933.813	757.226
❖ Prestadores – Hospitais, Laboratórios e Clínicas	480.486	379.054
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	453.327	378.172
Totais	3.633.612	3.183.229

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

Descrição		2 0 2 4	2 0 2 3
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados - Outros Prestadores	(d.1)	10.948.144	8.956.188
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados - SUS	(d.2)	171.831	460.040
Total		11.119.975	9.416.227

(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) 66% (sessenta e seis 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 2024 o montante de provisão integral é de R\$ 171.831, de acordo com informações divulgadas na ANS.

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

Descrição	2 0 2 4	Descrição	2 0 2 4
(+) ADIÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS VINCULADAS	14.959.777	(+) ADIÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS LASTREADAS	14.959.777
PEONA	10.948.144	PEONA	10.948.144
PEONA SUS	171.831	PEONA SUS	171.831
PIC	-	PIC	-
PESL	3.633.612	PESL	3.633.612
PESL SUS	206.190	PESL SUS	206.190
REMISSÃO	-	REMISSÃO	-
(-) DEDUÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS VINCULADAS	3.400.740	(-) DEDUÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS LASTREADAS	700.941
Deduções sus, limitado a PESL SUS	206.190	Deduções sus, limitado a PESL SUS	206.190
PIC	-	PIC	-
Débitos de eventos/sinistros garantidos por depósitos judiciais	-	Débitos de eventos/sinistros garantidos por depósitos judiciais	-
Créditos a receber de contraprestações em pós-estabelecido	494.751	Créditos a receber de contraprestações em pós-estabelecido	494.751
Eventos avisados até 60 dias em pré	2.699.799		
Provisões Técnicas Vinculadas	11.559.037	Provisões Técnicas Lastreadas	14.258.836
Aplicações Vinculadas (Subgrupo da Conta 1221)	16.750.673	Aplicações Garantidoras (Conta 1221)	16.750.673
SUFICIÊNCIA	5.191.636	SUFICIÊNCIA	2.491.837

NOTA 15 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

O saldo registrado no montante de R\$ 1.803.354 (Um milhão oitocentos e três mil, trezentos e cinquenta e quatro reais) 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 na modalidade de Intercâmbio Eventual, assim descritos:

Descrição	2024	2023
❖ Prestadores – Hospitais, Laboratórios e Clínicas	110.956	91.202
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	98.035	81.765
Totais	208.991	172.967

NOTA 17 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2024	2023
Tributos e Contribuições	845.362	864.282
Contribuição Social s/Lucro Líquido a Recolher	42.520	-
❖ Imposto s/ Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN	89.363	77.165
❖ INSS sobre Folha de Pagamento	426.226	444.979
❖ FGTS a Recolher	144.303	153.743
❖ Cofins a Recolher	122.968	162.060
❖ PIS a Recolher	19.982	26.335
Retenções de Tributos e Contribuições	1.640.834	1.728.438
❖ Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Salários e Terceiros	245.516	242.429
❖ Imposto s/ Serviços a Recolher	477	87
❖ INSS Retido s/ Terceiros a Recolher	25.028	37.265
❖ PIS / Cofins Retido a Recolher – Lei 10.833	70.839	57.295
❖ Provisão para Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Cooperados	1.170.969	1.249.976
❖ Provisão para INSS s/ Cooperados	128.004	141.386
Totais	2.486.196	2.592.720

NOTA 18 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Instituição	Modalidade	Juros/Encargos	Prazo Final	Garantias	Circulante	Não Circulante	Total 2024	Total 2023
Empréstimos								
Credicoamo	(a)	Construção NAS	4,25% aa.+ΔSelic	2026	Direitos creditórios Mensalidades	-	-	3.915.393
Credicoamo	(b)	Ativo Fixo (servidor)	5% aa.+ΔSelic	2026	Aplicação	194.304	16.192	404.800
Credicoamo	(c)	Construção Hospital	3,13% a.a.+ΔSelic	2033	Hospital Regional Unimed	7.682.807	7.682.807	-
Aporte Acordo Mutuo LP	(d)	Construção Hospital	0,5%a.m + ΔIPCA do mes	2034	-	1.817.652	1.817.652	-
Totais					194.304	9.516.651	9.710.955	4.320.194

- (a) Empréstimo contraído junto a Credicoamo Crédito Rural Cooperativa, emitida em 12/04/2023 com o propósito de financiar as obras na construção do NAS (Núcleo de Atenção à saúde), que teve o pagamento antecipado da dívida em 02/05/ 2024.
- (b) Empréstimo contraído junto ao Credicoamo Crédito rural Cooperativa formalizado em 04/11/2021 pelo contrato de cessão de direitos Creditórios sobre depósitos a prazo Fixo – RDP – DI (pós -fixado) pelo valor original de R\$ 2.284.268 com prazo final para 15/01/2026.
- (c) Trata-se da Cédula de Crédito Bancário, emitida em 14/08/2024 pela Credicoamo Crédito Rural Cooperativa, no valor disponível de R\$ 20.000.000,00, com vencimento final em 15/04/2033, com juros remuneratórios de 1,72584% a.a mais taxa de custo operacional de 1,40% a.a, sendo acrescido o custo financeiro com o fator diário da Selic Anual, tendo como objetivo a Construção do Hospital Regional Unimed, os valores devidos do título principal, encargos financeiros e demais acessórios, serão exigidos em 80 (oitenta) parcelas mensais e sucessivas vencendo a primeira em 15/09/2026 e a última em 15/04/2033 calculadas pelo sistema SAC. Foi realizado um investimento na obra do HRU com empréstimo tomado junto à Credicoamo no valor de R\$ 7.508.961,94, referente ao período de outubro a dezembro de 2024.
- (d) Refere-se aos recursos obtidos dos cooperados formalizados através do instrumento particular de contrato de mutuo financeiro firmado entre os Cooperados e a Unimed Campo Mourão celebrados no exercício de 2024, com a finalidade de viabilizar a continuidade e conclusão da construção do Hospital, sendo o valor corrigido anualmente pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA), havendo a incidência de juros remuneratório de 0,50% ao mês e pagos sobre o valor atualizado do empréstimo no momento do pagamento. O Prazo do empréstimo é de 10 anos contado a data da assinatura do contrato e obriga-se a Unimed a restituição do valor integral atingindo o prazo previsto.

Outros Financiamentos

1) Financiamento da Obra Junto a Construtora e outros Recursos Disponíveis

➤ **Financiamento da Obra junto a construtora**

No exercício de 2024 a Unimed Regional Campo Mourão firmou um contrato de financiamento junto a construtora de R\$ 39.820.834,88 (trinta e nove milhões, oitocentos e vinte mil, oitocentos e trinta e quatro reais e oitenta e oito centavos) para construção de um Hospital próprio.

FORMA DE PAGAMENTO: Os valores devidos a títulos de principal, encargos financeiros e demais acessórios. Sendo ENTRADA, SALDO I e SALDO II.

DO PRAZO DE ENTREGA DA OBRA: O prazo de entrega da Obra será de 14 (quatorze) meses a partir do início da obra que foi iniciada em 01/11/2024, com data final 31/12/2025.

➤ **Empréstimo bancário**

Um segundo recurso financeiro foi um empréstimo junto a CREDICOAMO de R\$ 20.000.000,00 (vinte milhões) concedido pela credora. O financiamento será liberado de forma parcelada e proporcional, conforme acordo entre as partes. O valor está DISPONÍVEL para a cooperativa, que poderá utilizá-lo apenas se necessário.

FORMA DE PAGAMENTO: Os valores devidos a títulos de principal, encargos financeiros e demais acessórios, demonstrados em planilhas de cálculo, serão exigidos em 80 (oitenta) parcelas/prestações mensais sucessivas, vencendo a primeira parcela em 15/09/2026 e a última em 15/04/2033, calculadas pelo sistema SAC, um plano de amortização de dívida em prestações periódicas, variáveis e sucessivas, em que o valor de cada prestação ou pagamento é composto de juros e capital, esta chamada amortização.

➤ **Captação de recursos entre cooperados**

O terceiro recurso financeiro foi a captação de recursos junto aos próprios cooperados, visando fortalecer a saúde financeira da cooperativa e garantir maior estabilidade econômica.

2) Futuros Impactos Financeiros

A Unimed Campo Mourão aguarda a conclusão da obra e a entrega do imóvel para o registro do valor atualizado da Dívida na referida conta de empréstimos e financiamentos, que provocará incrementos nas Contas do Ativo e Passivo.

3) Garantias e Segurança

Para assegurar o financiamento foi garantido por meio de alienação fiduciária do próprio Imóvel.

4) Riscos e Incertezas

Os principais riscos associados incluem eventuais atrasos na construção e variações nas taxas de juros e elevação das parcelas mensais do empréstimo.

Para mitigar os riscos financeiros, a Cooperativa vem adotando um planejamento estratégico para redução de custos e captação de novos recursos financeiros junto à instituição financeira Credicoamo, esse processo segue as diretrizes aprovadas e disponível, com um montante de vinte milhões de reais (item c), e por meio de aportes dos próprios cooperados.

Em relação a operacionalização da obra, a Unimed conta com engenheiro civil qualificado, responsável por monitorar, acompanhar e fiscalizar o cumprimento das execuções da construtora Baggio, assegurando a conformidade com o cronograma físico-financeiro estabelecido. Além dessas atribuições, o engenheiro civil também é responsável pelo gerenciamento das notas fiscais emitidas em nome da cooperativa, garantindo que todos os documentos estejam em conformidade com as exigências fiscais.

Para reforçar esse controle e promover um acompanhamento mais amplo da construção do HRU, foi instituído um comitê de acompanhamento da construção, composto por uma equipe técnica. Esse grupo inclui profissionais das áreas de gerenciamento de engenharia civil, administração, contabilidade, finanças, assistência, manutenção e tecnologia da informação, além do gerente geral. Esse comitê tem como objetivo assegurar a correta execução das etapas da obra e garantir que os investimentos estejam alinhados com os interesses da cooperativa.

Em 13 de fevereiro de 2025, seria enviada a Circular sob o nº 018/2025, convidando os cooperados a participarem do Comitê de Construção do Hospital regional Unimed. O objetivo é permitir que acompanhem e fiscalizem o andamento do processo construtivo do hospital.

NOTA 19 - DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos possuem a seguinte composição:

Descrição	2024	2023
Circulante		
Obrigações com Pessoal	3.017.571	3.149.705
Fornecedores de Bens e Serviços	2.017.364	2.081.209
Valores a compensar	29.563	481
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	642.460	543.948
Outros Débitos a Pagar	19.368	16.845
Subtotal - Circulante	5.726.326	5.792.188
Não Circulante		
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	1.531.351	2.106.660
Subtotal - Não Circulante	1.531.351	2.106.660
TOTAL	7.257.677	7.898.848

NOTA 20 - CONTA CORRENTE COM COOPERADOS - DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos com cooperados estão assim constituídos:

Descrição	2 0 2 4	2 0 2 2
Projeto Valorização ao Cooperado	143.432	229.321
Pac Plano Médico	1.935	-
Fundo Constituído de Ex Cooperados	1.201.463	1.201.440
Associação Médica Repasse	-	7.896
Plano Dependente Cooperados	8.719	5.010
Repasse Apadrinhar p/ Transformar – Cooperados	376	752
Antecipação parcela Capital Social	2.500	-
Totais	1.358.426	1.444.419

NOTA 21 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	2 0 2 4	2 0 2 3
❖ Provisão para Ações Cíveis (a)	4.764.259	3.352.087
❖ Provisão para Ações Tributárias (b)	1.205.881	1.205.881
❖ Provisão para Ações Trabalhistas (a)	263.500	366.000
❖ Provisão para Multas Administrativas da ANS	185.000	265.000
Total	6.418.641	5.188.969

- (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\$ 404.370, 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 2024 é de **R\$ 10.422.498** (Dez milhões, quatrocentos e vinte dois mil, quatrocentos e noventa e oito reais), compostos de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral. No exercício de 2024 a movimentação de cooperados foi a seguinte:

Posição em 31/12/2023	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2024
149	8	(9)	148

NOTA 23 - RESERVAS

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 exercício de 2024 conforme deliberação do Conselho da Administração em 30/01/2025 e de acordo com a Assembleia Geral Extraordinária de 24/01/2007 que aprovou o Regulamento do Fundo de Alto Custo Próprio, foi realizado o aporte na ordem de **R\$ 1.135.788**, aguardando a ratificação da A.G.O, permanecendo um saldo em 2024 de **R\$ 3.712.581** (Três milhões, setecentos e doze mil, quinhentos e oitenta e um reais).

NOTA 24 - RESULTADO

Das Sobras Líquidas apuradas no exercício de 2024 no montante de R\$ 2591.505, foram transferidas para o FATES o montante de R\$ 2.133.927 referente o resultado dos atos não cooperativos, destinações legais para o FATES (5%) e para o Fundo de Reserva (10%) totalizando R\$ 400.867, além de destinações para a Reserva de Alto Custo no montante de R\$ 1.135.788 e para o Fundo de Construção de Hospital Próprio da ordem de R\$ 1.135.788 ambas definidas em reunião do Conselho da Administração de 30/01/2025 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\$ 13.904.868, sendo que o Patrimônio Líquido Ajustado perfaz R\$ 37.504.087 havendo o excedente de R\$ 23.599.219.

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 2024, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de Cobertura	Limite Indenizado
Complexo Administrativo Não Hospitalar	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	4.590.000
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.	1.353.027

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, 10 de fevereiro de 2025.

ANTONIO CARLOS
CARDOSO:62733850920

Assinado de forma digital por
ANTONIO CARLOS
CARDOSO:62733850920
Dados: 2025.03.06 14:20:13 -03'00'

Antonio Carlos Cardoso
Presidente CPF 627.338.509-20

Cleiton Cordeiro

Cleiton Cordeiro
Contador CRC-PR 082.371/O-2

OCLAIR CUSTODIO
DOS
SANTOS:01682642933

Assinado de forma digital
por OCLAIR CUSTODIO DOS
SANTOS:01682642933

Oclair Custódio dos Santos
MIBA nº 1985