

Relatório de Gestão e Sustentabilidade



Desenvolvimento

Ricler dos Santos Padilha

Willian Amaral Ferreira

—

Diagramação

Yohana dos Santos Martins

—

Revisão

Everton Rodrigo Machado Nascimento



Unimed 

44 3421-1100



Índice

1. ESTRATÉGIA E ANÁLISE 04

- 1.1. Mensagem do Presidente 04
- 1.2. Gestão Organizacional 06

2. PRINCÍPIOS DO RELATÓRIO 12

- 2.1. Sistema Unimed 14
- 2.2. Unimed Paranavaí 15
- 2.3. Hospital Unimed 20
- 2.4. Centro de Oncologia 24
- 2.5. Atenção à Saúde 26
- 2.6. Remoção Terrestre 27
- 2.7. Serviço de Atendimento Domiciliar (SAD) 27
- 2.8. Atenção Primária à Saúde (APS) 28
- 2.9. Indicadores de Porte Organizacional 30
- 2.10. Identidade Organizacional 34

3. PÚBLICOS ESTRATÉGICOS (STAKEHOLDERS) 36

- 3.1. Colaboradores 14
- 3.2. Médicos cooperados 15
- 3.3. Rede Prestadora 20
- 3.4. Clientes e pesquisa de satisfação 24
- 3.5. Educação continuada 26
- 3.6. Saúde e segurança no trabalho 27



4. GOVERNANÇA 48

- 4.1. Planejamento Estratégico 50
- 4.2. Compliance 54

5. RECONHECIMENTOS 56**6. PERFORMANCE AMBIENTAL
E SOCIAL60****7. DESEMPENHO ECONÔMICO 64**

- 7.1. Relatório de Administração 64
- 7.2. Balanço Patrimonial 66
- 7.3. Demonstrações Contábeis (Encerradas) 68
- 7.4. Demonstrações do Resultado (Abrangente) 69
- 7.5. Demonstrações das Mutações do
Patrimônio Líquido 70
- 7.6. Demonstração do Resultado 71
- 7.7. Demonstração do Fluxo de Caixa 72
- 7.8. Reconciliação do Lucro Líquido 73



Mensagem do Presidente

(Conteúdos GRI 2-11, 2-22 e 2-25)



Prezados,

Com o encerramento de mais um exercício, gostaria de expressar minha gratidão pelo privilégio de ter liderado a Unimed Paranaíba durante meu terceiro ano à frente da direção. Este período revelou-se surpreendente em diversos aspectos, marcado por desafios decorrentes do cenário da saúde suplementar, mudanças legislativas, além dos impactos da pandemia e suas consequências.

Desde o início de minha gestão como Presidente da Cooperativa, meu compromisso primordial tem sido proporcionar o melhor para nossos beneficiários e garantir uma remuneração e condições de trabalho justas para todos os cooperados. Este norte tem guiado nossas ações e estratégias ao longo do tempo.

Gostaria também de compartilhar algumas conquistas que alcançamos durante este período, em consonância com as Diretrizes Estratégicas estabelecidas:

1. Melhorar o nível de satisfação e percepção de valor junto a beneficiários e cooperados: Intensificamos as pesquisas de satisfação, promovemos mais eventos para a participação dos Cooperados e fortalecemos os benefícios, incluindo a Previdência Privada.



2. Consolidar a Atenção Primária e os Programas de Gerenciamento relacionados à saúde: Tornamo-nos a Primeira Operadora de Planos de Saúde no Paraná a obter a certificação de Qualidade emitida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) para o Programa de Certificação de Boas Práticas em Atenção à Saúde de Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde. Atualmente, apenas seis operadoras no Brasil possuem essa certificação, em um universo de 710.

3. Evoluir na verticalização, infraestrutura, qualidade e inovação dos serviços próprios: Fortalecemos os serviços de saúde, recentemente implementamos a Rede de Cuidados Continuados (RCC) para tratamento paliativo, e os projetos para um Novo Hospital Unimed e Laboratório estão em andamento, com terrenos e projetos preparados.

4. Desenvolver competências e reter talentos: Reforçamos os Programas de Qualidade de Vida no Trabalho, demos sequência a Pesquisa de Satisfação dos

Colaboradores e há planos para revisão e atualização do Plano de Cargos e Salários dos colaboradores em 2024.

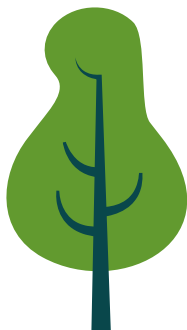
Certamente, é com grande satisfação que destacamos o posicionamento da Unimed Paranavaí como uma referência no Sistema Unimed Paranaense, graças à sua ousadia. Somos honrados por ter sido a Primeira Operadora Certificada na RN 506, a primeira singular a adotar integralmente o boleto online e a única até o momento a não emitir cartão físico aos beneficiários. Estas decisões refletem nossa visão sustentável e orientada para o futuro, visando à redução de custos e materiais. Gostaria de expressar minha sincera gratidão pela parceria e confiança depositadas em mim pelos Médicos Cooperados, enquanto presidente da gestão 2021-2024.



*Dr. Renato Lívio De Marchi - (Gestão 2021-2024)
Médico Cooperado desde 26/07/2006*

Gestão Organizacional

A Unimed Paranavaí orgulha-se de sua equipe organizacional, composta por 270 colaboradores dedicados à prestação de serviços de saúde de alta qualidade aos nossos beneficiários. Contamos com profissionais especializados em diversas áreas. Para obter informações detalhadas sobre a estrutura de nossa equipe e os responsáveis por cada setor, apresentamos o nosso quadro organizacional:



Presidente

*Dr. Renato Livio De Marchi
(Gestão 2021-2024)*



Diretor Administrativo/ Financeiro

*Dr. Bruno Eduardo de Camargo
(Gestão 2021-2024)*



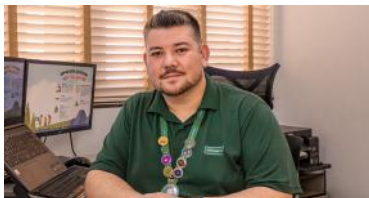
Diretor de Provimento de Saúde

*Dr. Leônidas Fávero Neto
(Gestão 2021-2024)*



Superintendente

*Renato Vinícius
Nishikawa*



**Gerente Administrativo
e Mercado**

—
Everton Rodrigo
Machado Nascimento



**Gerente de
Operações de Saúde**

—
Lisley Luana
Beltrame



**Gerente de
Recursos Próprios**

—
Lorena Geres
Torres Vendramin



**Gerente de
Atenção à Saúde**

—
Maikel Luís
Rojas da Silva



Advogado

—
Ivan Pimenta
de Souza



Contadora

—
Arlete Barth





**Coordenadora de
Financeiro**

—
Luciana Aparecida
Passador Chagas



**Coordenadora de
Gestão de Pessoas**

—
Maridely
Bertoline Ribeiro



**Coordenadora de
Operação de Mercado**

—
Sandra Cristina
Parissenti Galletti



Coordenador de TI

—
Paulo Vitor
Pagotti



**Coordenador de
Contas Médicas**

—
Álvaro Fodra
Gonzaga dos Santos



**Coordenadora de
Atenção à Saúde**

—
Diana Carolina
Salcedo Garay





Coordenadora de APS

—
Aline de
Almeida Olivetti



**Coordenador de
Serviços**

—
Leandro Neri
Praça de Oliveira



**Coordenadora
de Farmácia**

—
Aline Heckmann
Casado Havro de Sá



**Supervisora de
Atendimento**

—
Thais Schuroff



**Supervisora de Relacionamento
com o Cooperado e Prestador**

—
Andressa Ribeiro
da Silva



**Supervisora de
Estratégia de Mercado**

—
Anne Caroline da
Silva Campos



**Supervisor de
Controles Internos**

—
William
Amaral Ferreira



**Supervisora de
Auditoria de OPME**

—
Juliana de Souza
Senteio Yoneyama



**Supervisora de
Auditoria de Enfermagem**

—
Amanda Vitoria
Fernandes da Silva



**Farmacêutica
Supervisora**

—
Caroline
Terra Vioto



**Enfermeira Supervisora
Administrativo**

—
Carla de
Mattos Faria



**Enfermeira
Supervisora**

—
Jackeline
Wielganczuk Vieira



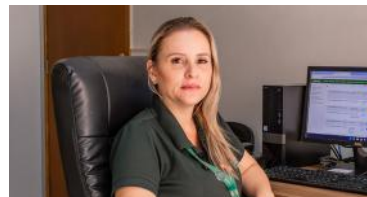
**Nutricionista
Supervisora**

Veridiana Vasconcelos
Panis de Carvalho



**Enfermeira
APS Loanda**

Marília Zorzenon



**Enfermeira
APS Terra Rica**

Rosicler Sanada



Princípios do Relatório

(Conteúdos GRI 2-3 a 2-5)

Anualmente, a Unimed Paranaíba realiza a publicação do seu Relatório de Gestão e Sustentabilidade, proporcionando aos seus principais públicos - Médicos Cooperados, Colaboradores, Beneficiários e Comunidade em Geral - a oportunidade de vislumbrar um pouco do trabalho empenhado no ano anterior. Além disso, cumpre-se o art. 44 da Lei 5764/1971.

O presente relatório tem como meta, além de prestar contas, ser transparente e integrar de maneira clara e objetiva as diversas atividades do exercício de 2023. É importante frisar que o relatório abrange todas as Unidades de Negócios da Unimed Paranaíba, sendo essas compostas conforme:

1 - Operadora de Planos Privados de Assistência à Saúde

a qual compete a administração direta dos serviços de promoção/prevenção em saúde. Inscrita no CNPJ 81.076.069/0001-09.

2 - Central de Vendas

inscrita no CNPJ 81.076.069/0008-77.

3 - Hospital

inscrito no CNPJ 81.076.069/0002-81.

4 - Centro de Oncologia

inscrito no CNPJ 81.076.069/0003-62



Atenção à Saúde

Assistência Domiciliar (Serviço de Atendimento Domiciliar - SAD), Transporte de Pacientes (Remoção Terrestre), Espaço Viver Bem, Centro de Terapias Especiais (CTE), Rede de Cuidados Continuados (RCC), inscritos no CNPJ 81.076.069/0005-24.

6 - Atenção Primária à Saúde (APS) Paranavaí

inscrita no CNPJ 81.076.069/0004-43.

7 - Atenção Primária à Saúde (APS) Loanda

inscrita no CNPJ 81.076.069/0006-05.

8 - Atenção Primária à Saúde (APS) Terra Rica

inscrita no CNPJ 81.076.069/0007-96.

O Relatório de Gestão e Sustentabilidade é anualmente divulgado em março e pode ser acessado no site da Cooperativa (www.unimed.coop.br/paranavaí). A última edição foi publicada em março de 2023, referente ao exercício de 2022. Quaisquer dúvidas sobre o relatório ou seu conteúdo podem ser esclarecidas através do e-mail comunica@unimedpvai.coop.br ou pelo telefone (44) 3421-1144. Importante frisar que este relatório não foi verificado externamente, mas segue as diretrizes de relato da GRI.

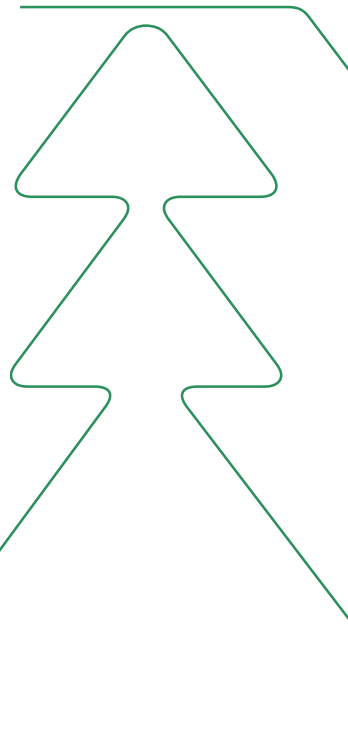
A elaboração deste relatório foi conduzida conforme as orientações da GRI - Global Reporting Initiative - Diretrizes para Relato de Sustentabilidade. As informações contidas nele provêm do Conselho de Administração, Superintendência e Grupo de Melhoria da Qualidade (GMQ). A parte econômica e financeira foi auditada ao longo de 2023 pela empresa CSS - Auditores Independentes CRC-PR nº 005689/0, seguindo as normas contábeis brasileiras e as diretrizes estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Outros indicadores mencionados no relatório foram levantados e verificados internamente.

Sistema Unimed

(conteúdos 2-1 e 2-6)

A Unimed representa o maior Sistema Cooperativista de Trabalho Médico do mundo e também a principal rede de assistência médica no Brasil, abrangendo 86% do território nacional. Sua origem remonta à criação da Unimed Santos (SP), uma iniciativa do Dr. Edmundo Castilho (in memorian), em 1967. Atualmente, o Sistema é composto por 340 Cooperativas médicas que prestam serviços a mais de 20 milhões de beneficiários em todo o país. Os clientes da Unimed desfrutam de um corpo de mais de 118 mil médicos cooperados, 157 hospitais próprios além de prontos atendimentos, laboratórios e centros de diagnósticos para garantir a qualidade da assistência prestada aos nossos beneficiários.

Fonte: Unimed do Brasil
(www.unimed.coop.br/sistema-unimed).





Unimed Paranavaí

(conteúdos 2-1 e 2-6)

No dia 11 de agosto de 1988, a Unimed de Paranavaí foi estabelecida por um grupo composto por 53 médicos, que se uniram durante a primeira Assembleia Geral Ordinária (AGO). A fundação da singular de Paranavaí deu-se com o firme propósito de retirar os pacientes das filas do sistema público de saúde, proporcionando atendimento em consultórios particulares e o direito de escolher livremente os médicos cooperados os médicos cooperados de sua preferência.

Até o último mês de 2023, a Unimed Paranavaí (CNPJ 81.076.069/0001-09) contava com aproximadamente 202 médicos cooperados, dos quais 149 estavam em atividade, 16 em estágio probatório de admissibilidade e 37 encontravam-se inativos. Esses profissionais abrangiam diversas especialidades e prestavam serviços a uma base de mais de 25.499 clientes em Paranavaí, além de atenderem a demanda de outros 28 municípios na região da área de atuação da singular.

A Operadora da cooperativa encontra-se situada na Avenida Rio Grande do Norte, número 1.428, no Centro da cidade de Paranavaí, no estado do Paraná, desde janeiro de 2021. Além disso, a cooperativa mantém presença em outras localidades, abrangendo Atenção Primária à Saúde (APS) e unidades de negócios:

A Cooperativa concentra suas principais operações na venda de Planos Privados de Assistência à Saúde Suplementar, além de oferecer serviços terceirizados por meio de sua Rede Prestadora, bem como serviços próprios através de sua Rede Própria. Ela conta com unidades de negócios como Recursos Próprios.

Atenção Primária à Saúde (APS) Loanda

Endereço: Rua Desembargador Munhoz da Rocha, 1.730 - Centro - Loanda - PR. CEP: 87.900-000.

Telefone: (44) 3425-3118

E-mail: loanda@unimedpvai.coop.br

Atenção Primária à Saúde (APS) Terra Rica

Endereço: Av. Claudio Domingos Soletti, 1.050 - Centro Terra Rica - PR. CEP: 87.890-000.

Telefone: (44) 3441-1921

E-mail: terrarica@unimedpvai.coop.br

Hospital Unimed Paranavaí

Endereço: Rua Luiz Spigolon, 1.901 - Centro - Paranavaí - PR. CEP: 87.705-130.

Telefone: (44) 3421-9800

E-mail: recepcaohu@unimedpvai.coop.br

Centro de Oncologia

Endereço: Rua Marechal Cândido Rondon, 595 Centro Paranavaí - PR. CEP: 87.703-370.

Telefone: (44) 3900-1786

E-mail: oncologia@unimedpvai.coop.br



Atenção Primária à Saúde (APS) Paranavaí

Endereço: Rua Edson Martins, 1888 - Centro
Paranavaí - PR. CEP 87.704-120.

Telefone: (44) 3062-0505

E-mail: aps@unimedpvai.coop.br

Atenção à Saúde

Endereço: Endereço: Rua Antônio Felipe, 1.515 - Centro
Paranavaí - PR. CEP 87.704-030.

Espaço Viver Bem e Centro de Terapias Especiais (CTE)

Telefone: (44) 3045-5700

E-mail: espacoviverbem@unimedpvai.coop.br

Programa de Gerenciamento de casos clínicos e complexos (PGC-PGDC)

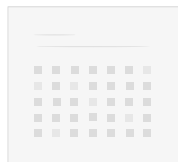
Telefone: (44) 3482-3380

E-mail: gestaodecasos@unimedpvai.coop.br

Serviço de Atendimento Domiciliar (SAD), Remoção Terrestre e Rede de Cuidados Continuados (RCC)

Telefone: (44) 3421-1140

E-mail: enf.sadremocao@unimedpvai.coop.br

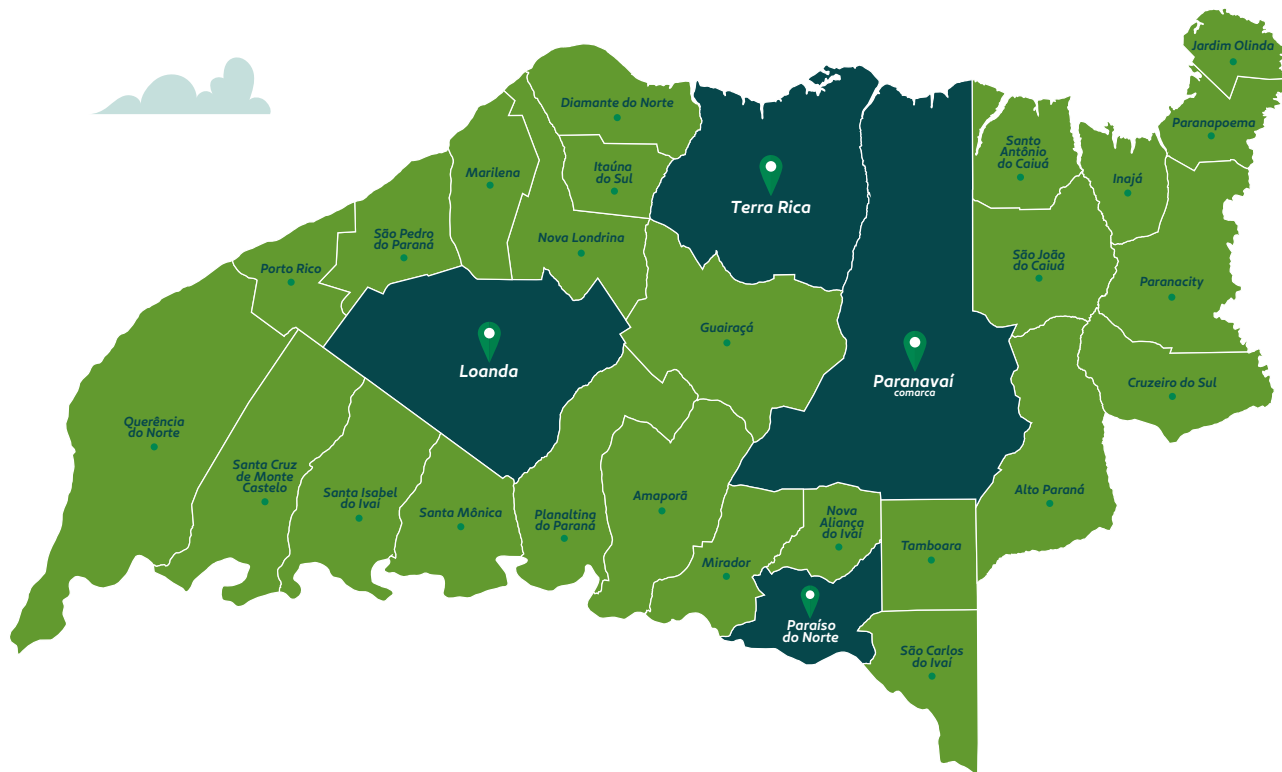


A cadeia de fornecedores da Unimed Paranaíba inclui sua rede própria, rede de prestadores, médicos cooperados, fornecedores de medicamentos e de órteses, próteses e materiais especiais (OPMEs), a comunidade em geral, o Sistema Unimed e os prestadores de serviços.

A Unimed Paranaíba é uma cooperativa de médio porte (acima de 21.000 clientes), denominação do Sistema Unimed, que classifica as cooperativas como Grande, Médio e Pequeno porte de acordo com a quantidade de vidas (beneficiários).

A cooperativa possui operação prioritariamente regional, tendo como seu ponto forte de atuação a área compreendida nos seguintes municípios do Noroeste Paranaense: Alto Paraná, Amaporã, Cruzeiro do Sul, Diamante do Norte, Guairaçá, Inajá, Itaúna do Sul, Jardim Olinda, Loanda, Marilena, Mirador, Nova Aliança do Ivaí, Nova Londrina, Paraíso do Norte, Paranacity, Paranaipoema, Paranaíba, Planaltina do Paraná, Porto Rico, Querência do Norte, Santa Cruz do Monte Castelo, Santa Isabel do Ivaí, Santa Mônica, Santo Antônio do Caiuá, São Carlos do Ivaí, São João do Caiuá, São Pedro do Paraná, Tamboara e Terra Rica.





2.2.1.

Hospital Unimed

O Hospital Unimed de Paranavaí emergiu em resposta à carência de infraestrutura assistencial na cidade, particularmente em virtude da escassez de leitos e serviços médicos. Em 01 de junho de 2008, a Unimed Paranavaí adquiriu as instalações do antigo Hospital São Lucas de um grupo de médicos e, desde então, tem realizado significativos investimentos na expansão de sua estrutura, na qualificação do corpo médico e no aprimoramento da equipe de profissionais.

Atualmente, as instalações do Hospital Unimed contam com:

- 25 Leitos de Internação;
- 3 Salas Cirúrgicas;
- Pronto Atendimento 24h de Clínica Médica;
- Pronto Atendimento Pediátrico;
- Sala de Urgência e Emergência com 4 leitos (com equipamentos utilizados em UTI).

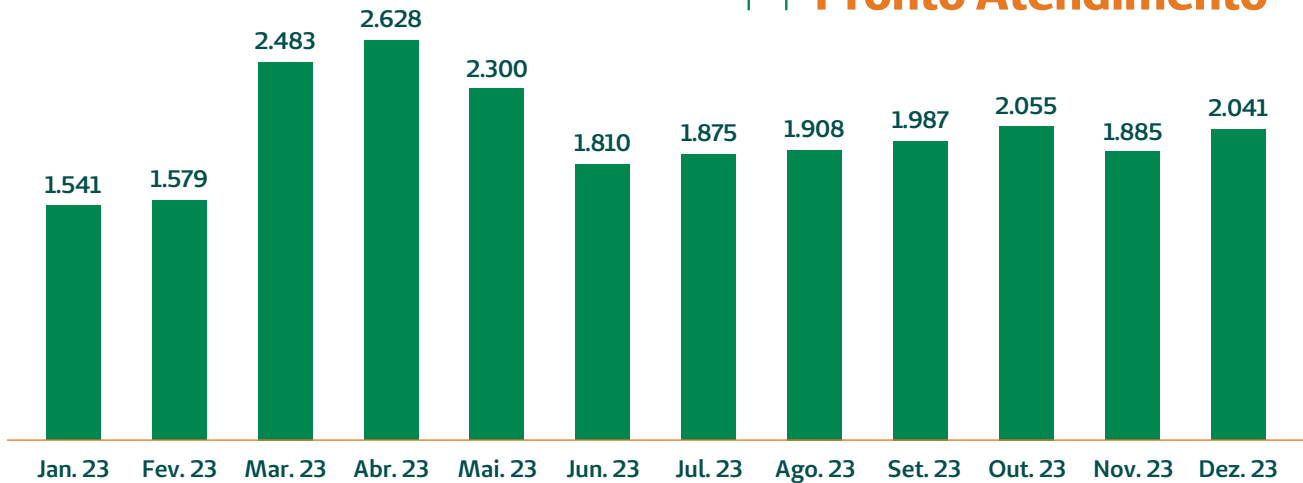




No ano de 2023, o Hospital Unimed teve uma média de 2.008 (dois mil e oito) atendimentos no seu Pronto Atendimento, totalizando 24.092 (vinte e quatro mil e noventa e dois) atendimentos, incluindo convênios e particulares.



Atendimentos em Pronto Atendimento



Durante o ano, o Hospital Unimed conduziu um total de 2.484 procedimentos cirúrgicos, com uma média mensal de 207 cirurgias. Ao longo do histórico do acompanhamento desse indicador, observou-se um crescimento constante, destacando-se um aumento de aproximadamente 10,70% em relação ao ano anterior.



Meses	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Janeiro	120	131	101	116	120	173	157	192	175
Fevereiro	105	127	97	114	137	115	165	158	198
Março	119	164	135	154	87	94	75	179	253
Abril	128	143	113	128	146	34	110	153	166
Maio	131	133	132	135	105	87	222	206	210
Junho	144	141	122	116	121	151	188	190	199
Julho	168	139	148	176	195	217	237	205	217
Agosto	139	133	127	151	148	191	218	219	223
Setembro	143	130	146	144	157	221	230	176	231
Outubro	138	131	131	142	159	264	200	198	194
Novembro	142	124	139	142	166	223	232	213	238
Dezembro	136	92	114	113	135	170	167	151	180
Total	1.613	1.588	1.505	1.631	1.676	1.940	2.201	2.240	2.484
Média	134	132	125	136	140	162	183	187	207

2.2.2.

Centro de Oncologia

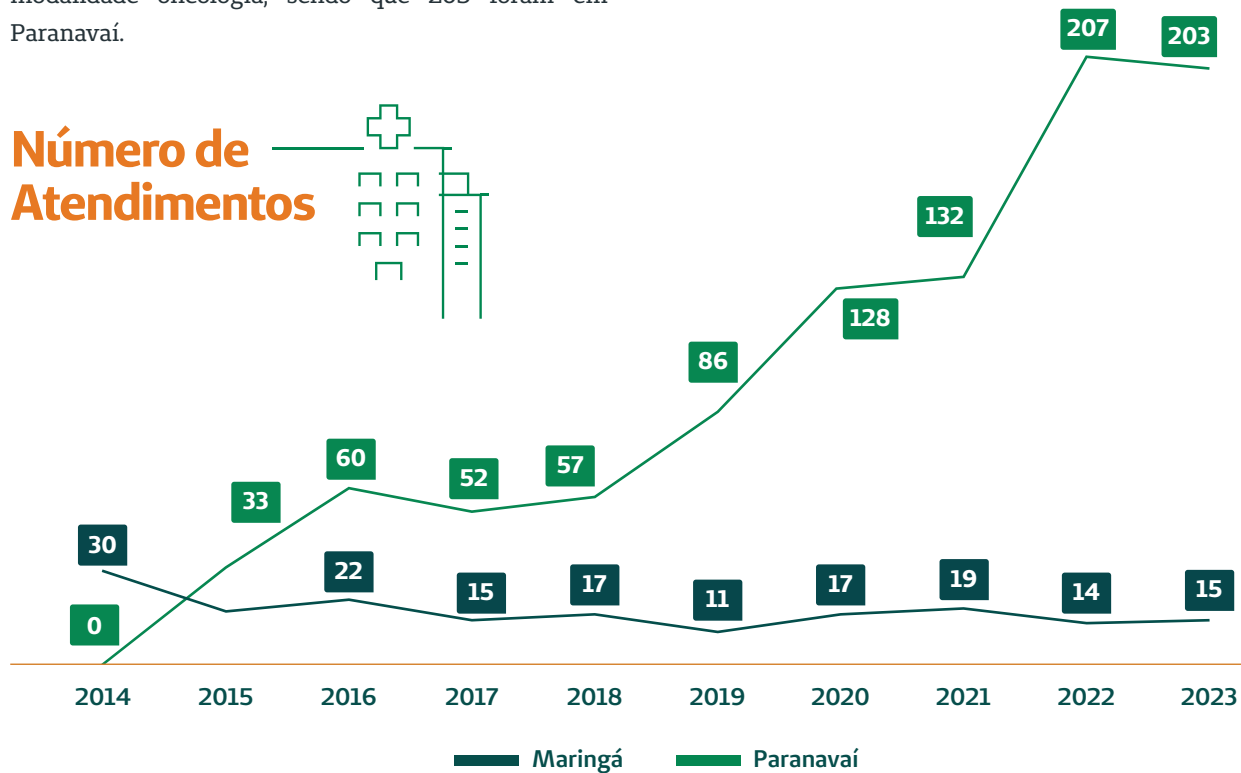
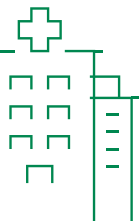
Em 30 de janeiro de 2015, marcou-se a inauguração do Centro de Oncologia, uma iniciativa destinada a fornecer atendimento especializado aos beneficiários do Sistema Unimed. Além disso, o centro foi concebido para atender à crescente demanda de pacientes em tratamento quimioterápico que anteriormente precisavam se deslocar até a cidade de Maringá. A estrutura do Centro de Oncologia não apenas garante a qualidade no cuidado oferecido, mas também visa assegurar a plena satisfação do cliente, resultando em uma considerável redução no número de pacientes hospitalizados ou encaminhados para o Intercâmbio. Atualmente, no que se refere às instalações físicas, o centro dispõe de seis poltronas e quatro camas. Conta também com seis profissionais administrativos e de assistência, tendo o Dr. Clodoaldo Zago Campos (CRM 19.360) como responsável técnico. As principais atividades realizadas no Centro de Oncologia incluem:



- Terapia Antineoplásica (Hormonioterapia, Imunoterapia, Quimioterapia, Terapia Alvo) endovenosa (EV), oral (VO), intramuscular (IM) e subcutânea (SC);
- Terapia de Suporte endovenosa (EV), oral (VO), intramuscular (IM) e subcutânea (SC);
- Tratamentos Reumatológicos endovenosos (EV), orais (VO), intramusculares (IM) e subcutâneos (SC), além de outras especialidades.

Em 2023, cerca de 218 beneficiários foram atendidos na modalidade oncologia, sendo que 203 foram em Paranavaí.

Número de Atendimentos



2.2.3.

Atenção à Saúde

Desde 2008, a Atenção à Saúde (anteriormente conhecida como Espaço Viver Bem) tem se dedicado a proporcionar serviços e iniciativas destinadas a aprimorar a qualidade de vida dos beneficiários, Médicos Cooperados e colaboradores associados à Unimed Paranavaí. Seu foco central reside na promoção e cuidado da saúde, disponibilizando diversos programas concebidos com esse propósito específico. Estes incluem:

Amigos do Coração - (média de 103 beneficiários).

Curso para gestantes - (54 gestantes).

Infância Saudável - (sem procura por este programa).

Bem-estar (academia) - (média de 103 beneficiários).

Pré-operatório de Bariátrica - (13 beneficiários).



Programa de Gerenciamento de Casos Crônicos
(503 beneficiários).

Programa de Gerenciamento da Saúde Corporativa
(272 levantamentos de perfil epidemiológicos).

Atendimento Nutricional - (287 beneficiários).

Programa Antitabagismo - (sem procura para este programa).

2.2.4.

Remoção Terrestre

A cooperativa oferece aos médicos cooperados e beneficiários o serviço contratualizado de Remoção Terrestre. Atualmente, nossa frota própria para esse serviço é composta por três ambulâncias, sendo duas de suporte básico e uma avançada (UTI Móvel). O objetivo principal é fornecer atendimento diário para remoções em áreas urbanas e periféricas, facilitando a realização de exames ou transferências hospitalares. Ao longo do ano de 2023, registramos a realização de aproximadamente 1.614 remoções terrestres (básicas, avançadas e transporte para exames), resultando em uma média mensal de 135 remoções, tanto dentro quanto fora da cidade de Paranavaí.

2.2.5.

Serviço de Atendimento Domiciliar (SAD)

O Serviço de Atendimento Domiciliar (SAD) representa uma abordagem singular no âmbito da prestação de cuidados, proporcionando maior conveniência aos beneficiários habilitados a esse serviço. Essa prática consiste em fornecer suporte à assistência, contribuindo até mesmo para o processo de desospitalização. No ano de 2023, o serviço atendeu a 165 pacientes, registrando uma média mensal de 55 indivíduos. A equipe responsável pela execução do SAD é essencialmente composta por profissionais de diversas áreas que colaboram de forma coordenada, incluindo:

- Tratamento por antibioticoterapia/analgesias;
- Curativos/Coleta de Exames;
- Fonoterapia;
- Fisioterapia;
- Visitas Médicas e de Enfermagem.

É importante destacar que o Sistema de Atenção Domiciliar (SAD) tem como propósito promover a manutenção e reabilitação da saúde, com o foco constante na alta do beneficiário para que possa assumir o autocuidado.

2.2.6.

Atenção Primária à Saúde

A origem da atenção Primária à Saúde (APS) em Paranavaí foi motivada pela necessidade de criar um espaço multiprofissional capaz de atender as principais solicitações de consultas especializadas de forma eletiva. Sua inauguração ocorreu em 19 de setembro de 2016 e, no momento atual, dispõe de serviços nas áreas de Ginecologia e Obstetrícia, Pediatria e Medicina da Família.

Há outras 02 (duas) unidades que também atendem consultas eletivas com foco em Medicina de Família:

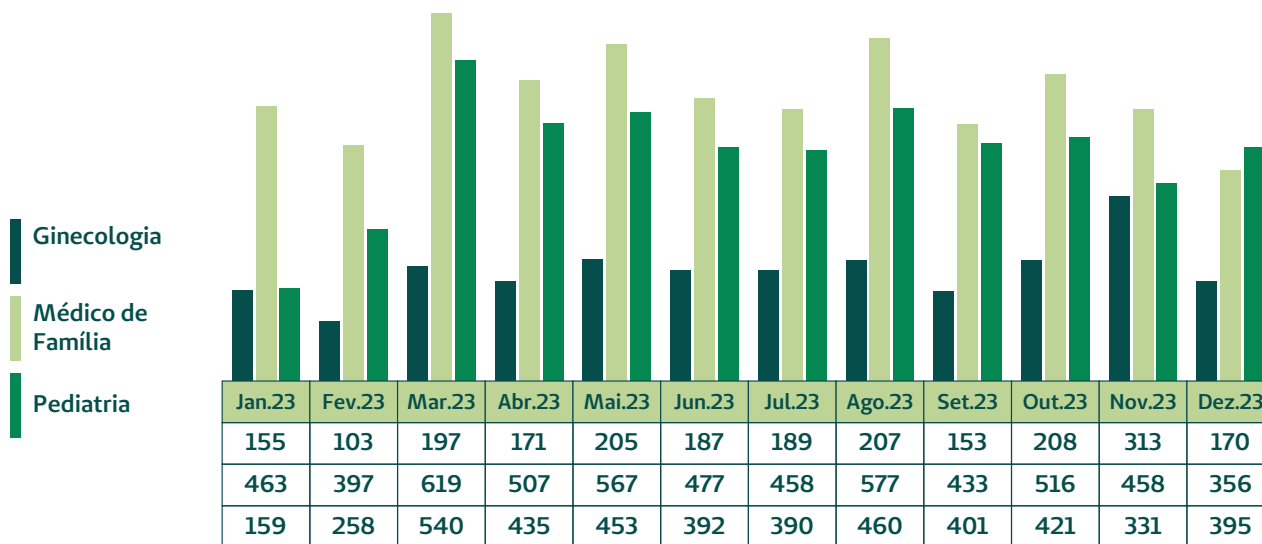
APS Terra Rica (Fundada em 04 de Fevereiro de 2019)

APS Loanda (Fundada em 01 de Julho de 2019)



Consultas Eletivas da Atenção Primária à Saúde APS - 2023

No ano de 2023 a Atenção Primária de Saúde realizou cerca de 12.712 (doze mil setecentos e doze) consultas eletivas, distribuídas conforme abaixo:



2.3.

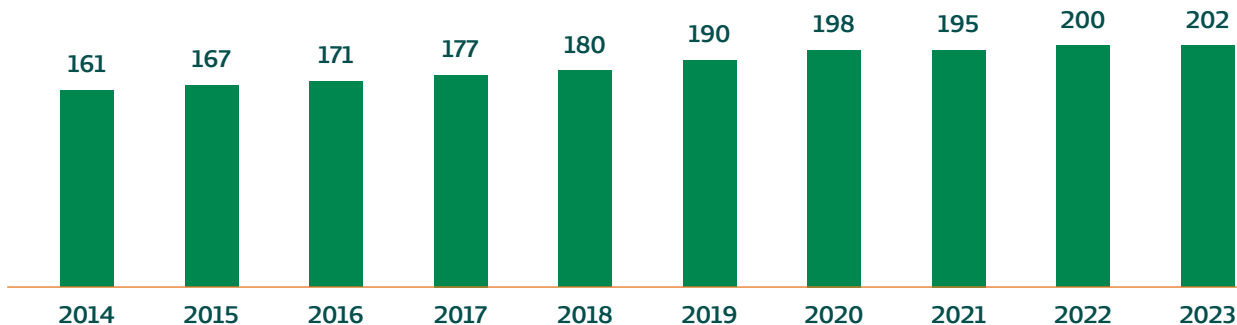
Indicadores de Porte Organizacional

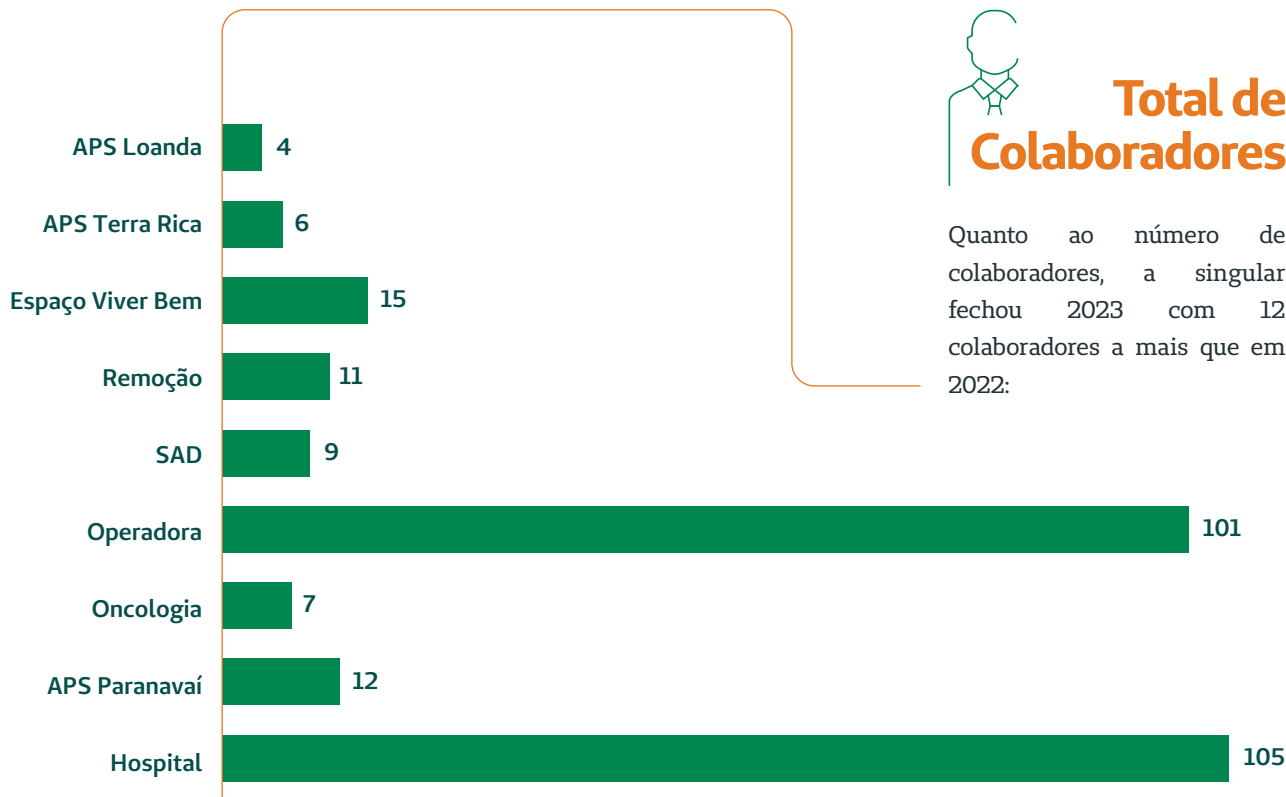
(Conteúdos GRI 2-4 e 3-3)

A Unimed Paranavai registrou um pequeno crescimento em seu quadro de cooperados em comparação com o ano passado. A cooperativa fechou o ano de 2023 com 202 (duzentos e dois) médicos cooperados, considerando ativos e inativos.



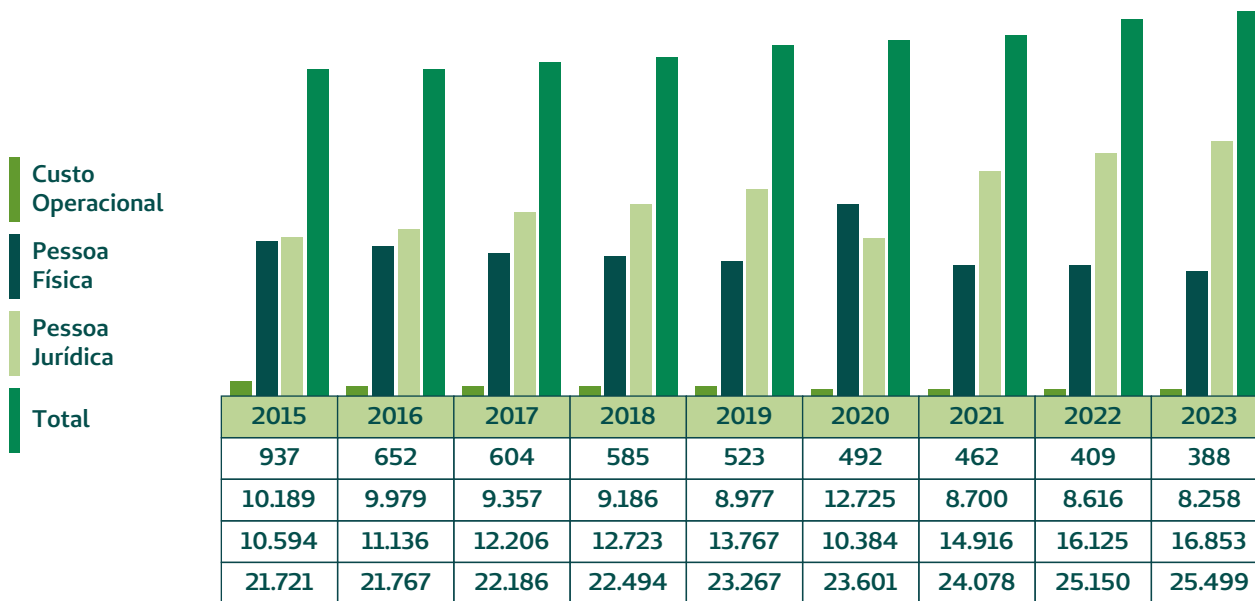
Total de Médicos Cooperados





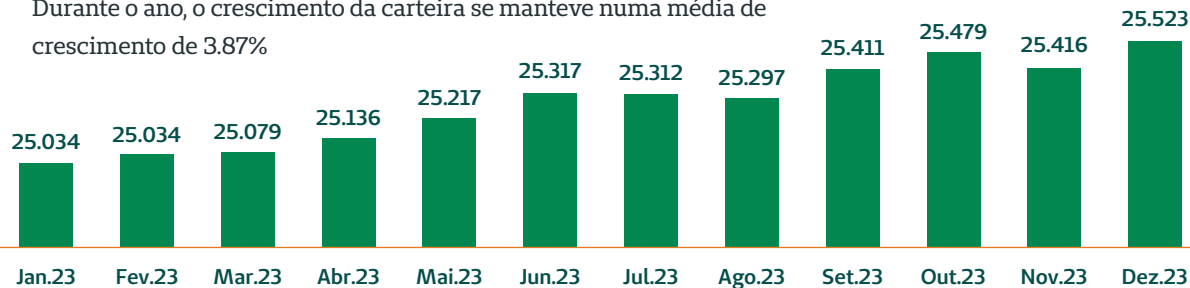
Evolução da Carteira de Beneficiários por Segmentação

Na evolução da carteira de beneficiários por segmentação, pode-se verificar que o plano Pessoa Jurídica (PJ) foi o que mais cresceu, passando de 16.125 vidas para 16.853 vidas. No total, a Unimed Paranavaí encerrou o ano de 2023 com 25.523 vidas.



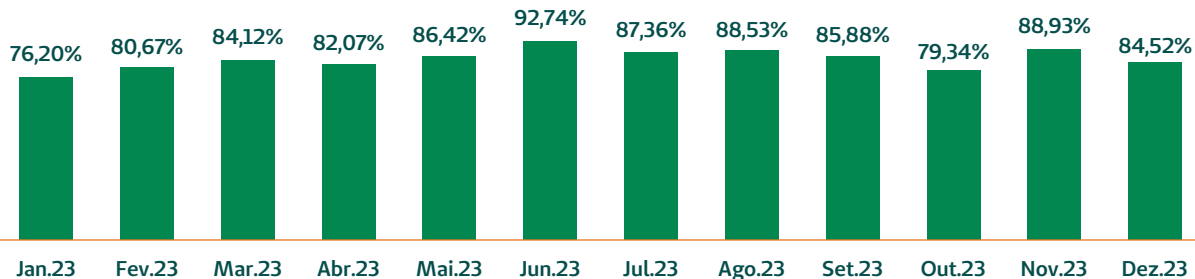
Evolução Mensal da Carteira

Durante o ano, o crescimento da carteira se manteve numa média de crescimento de 3,87%



Sinistralidade

A sinistralidade da cooperativa fechou com uma média anual de 84,52%.



2.4.

Identidade Organizacional

(Conteúdo GRI 2-12)

Em outubro de 2022, foi edificada a versão personalizada do Código de Conduta da Unimed Paranavaí, a qual reforça os valores estabelecidos em sua identidade organizacional. O mesmo encontra-se publicado no site da singular. O Código de Conduta foi mais um importante passo, uma vez que estabeleceu e padronizou diretrizes que auxiliam nas relações cotidianas da cooperativa. Também em janeiro de 2016, a Identidade Organizacional da Unimed Paranavaí foi definida. No entanto, em fevereiro de 2022, para abranger o sétimo princípio cooperativista, foi alterada, sendo adicionado o seu propósito. Sendo assim, estabelecido:



Missão

Oferecer serviços de promoção à saúde e assistência com qualidade aos nossos clientes, garantindo a justa remuneração ao Médico Cooperado de forma sustentável.



Visão

Ser reconhecida como modelo de gestão integrada em saúde, por meio da inovação e qualidade.



Valores

- Compromisso com o Cliente;
- Solidariedade;
- Cooperação;
- Sustentabilidade;
- Ética;
- Transparência;
- Satisfação do Cliente;
- Valorização do Cooperado.



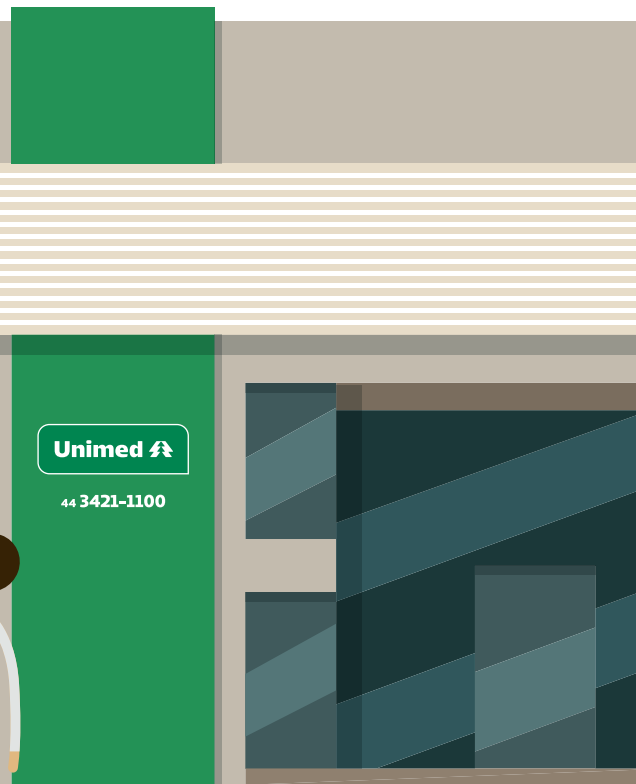
Política da Qualidade

A Unimed Paranavaí tem por meta garantir a satisfação dos beneficiários e de seus médicos cooperados, com foco na qualidade dos serviços prestados, melhoria de processos, avanço contínuo dos resultados, gerenciamento do risco e sustentabilidade.



Propósito

Proporcionar integração sustentável para com a Comunidade.



Públicos Estratégicos Stakeholders

(Conteúdo GRI 2-29)

A Unimed Paranaíba tem como seus principais públicos aqueles previamente definidos pelo Núcleo de Desenvolvimento Humano (NDH), que prioriza oito categorias de clientes: Médicos Cooperados, Beneficiários, Diretoria Executiva, Colaboradores, Secretárias de Cooperados, Comunidade, Vendedores e Prestadores de Serviços. Essa abordagem está alinhada com as diretrizes estabelecidas no âmbito do Sistema Unimed Paranaense.

O NDH da Unimed Paranaíba foi implementado em 2013 com o objetivo de propiciar e atuar nas áreas de Educação e Pesquisa, concentrando-se nas atividades de formação, aprimoramento e integração. Isso visa atender às necessidades das oito categorias de público com maior envolvimento, merecendo maior atenção por parte da singular. Além disso, o NDH busca fortalecer a marca, mantendo o compromisso com os princípios do cooperativismo e os preceitos éticos na prestação de assistência integral e promoção da saúde.

Inicialmente, o NDH operou na singular, conduzindo reuniões mensais dedicadas a questões cotidianas e à resolução de problemas que impactam nos processos e na convivência dos públicos envolvidos.

Até 2016, o Núcleo era composto por um representante de cada área e de cada unidade de negócio da Cooperativa. A partir de 2017, os públicos foram segregados e distribuídos entre os setores da Cooperativa. Após uma revisão do Organograma em setembro de 2021, duas principais gerências e a superintendência passaram a abranger os públicos, sendo definidos da seguinte maneira:

Superintendência

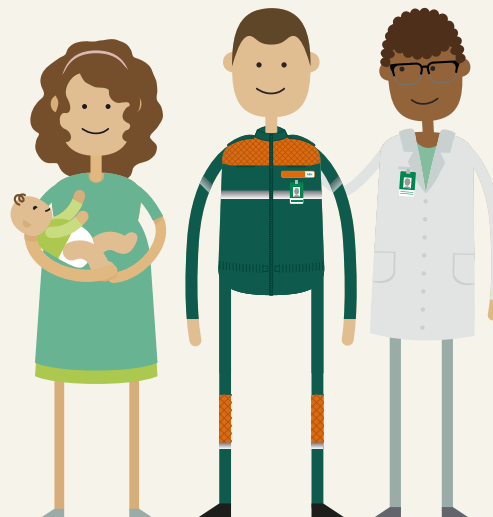
Colaboradores

Gerência de Operações de Saúde:

Médicos Cooperados, Beneficiários, Diretoria-executiva e Secretárias de Cooperados.

Gerência Administrativa e Mercado:

Comunidade, Vendedores, e Prestadores de Serviços.

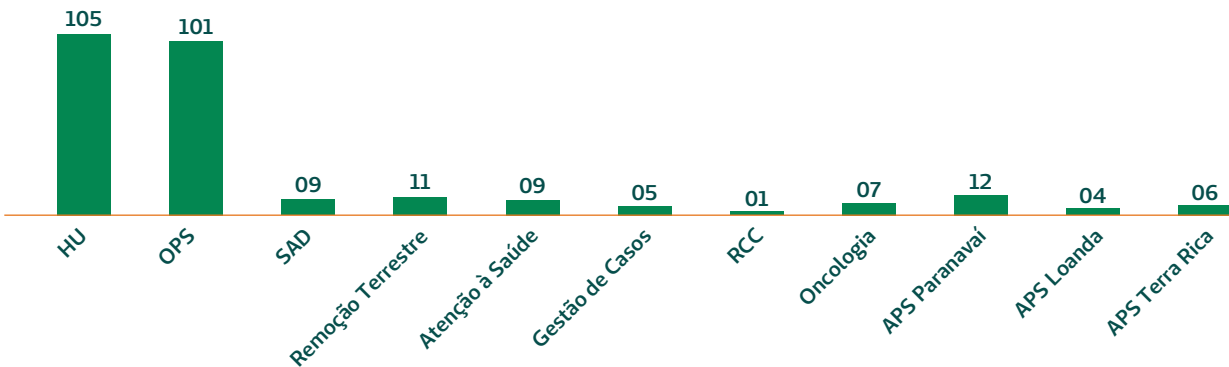


3.1.

Colaboradores

(Conteúdos GRI 2-7 e 2-29)

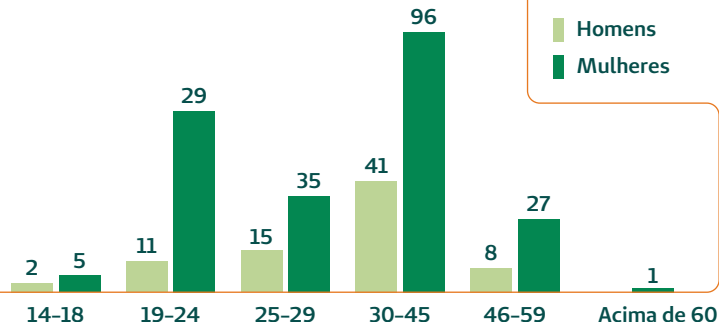
A Cooperativa encerrou o mês de dezembro de 2023 com um total de 270 (duzentos e setenta) colaboradores ativos, distribuídos em diversas unidades de negócios, tais como Operadora, Hospital, Centro de Oncologia, Atenção Primária à Saúde (APS) em Paranavaí, Loanda e Terra Rica e Atenção à Saúde. A maior concentração de colaboradores se encontra na Operadora, seguida pelo Hospital Unimed.



Número de Colaboradores Ativos

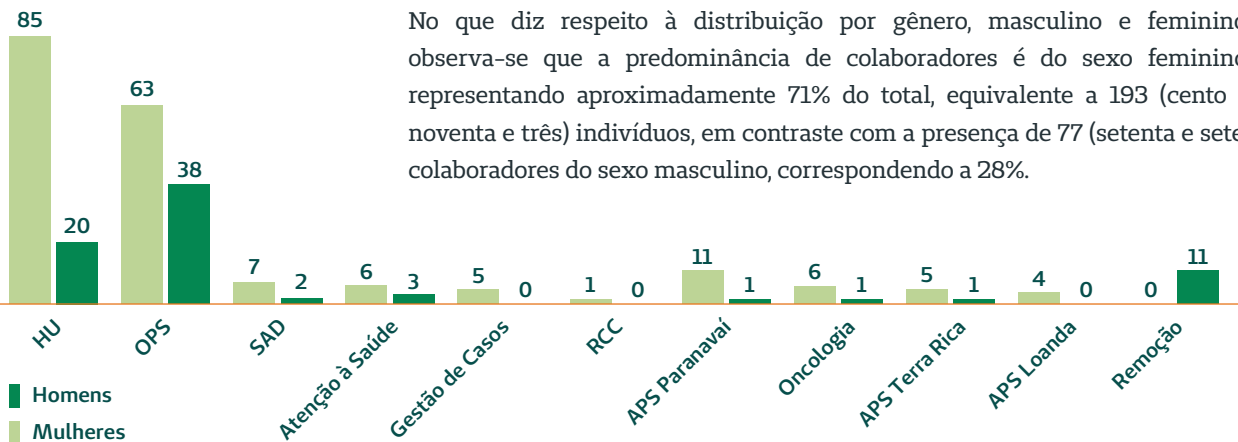
Colaboradores por Idade

A média etária dos colaboradores encerrou o ano de 2023 com a faixa etária predominante situada entre 30 e 45 anos, constituindo a maioria dos colaboradores em atividade, representando 50,37% do total.



Colaboradores divididos por Gênero

No que diz respeito à distribuição por gênero, masculino e feminino, observa-se que a predominância de colaboradores é do sexo feminino, representando aproximadamente 71% do total, equivalente a 193 (cento e noventa e três) indivíduos, em contraste com a presença de 77 (setenta e sete) colaboradores do sexo masculino, correspondendo a 28%.



3.2.

Médicos Cooperados

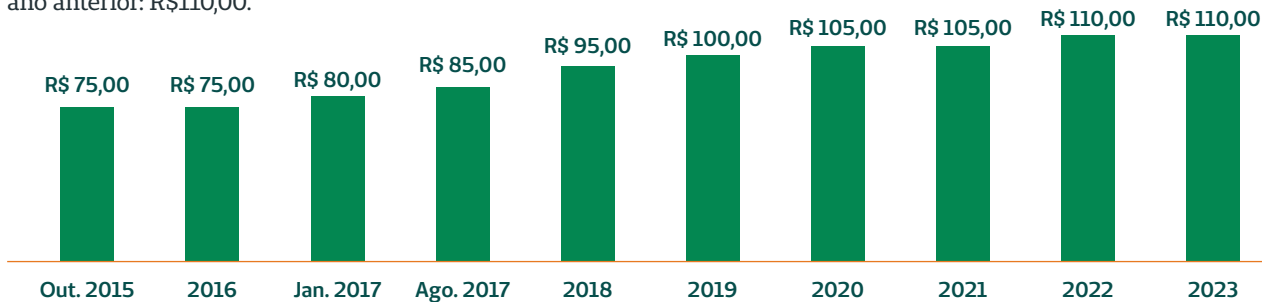
(Conteúdos GRI 2-29)

A cooperativa possui 202 médicos cooperados presentes em diversas cidades que compõem a área de atuação da singular, abrangendo diversas especialidades. Os médicos cooperados da cooperativa usufruem de diversos benefícios, como:

- O Plano de Assistência ao Cooperado (PAC).
- Seguro de Vida Contemplado no PAC.
- Seguro de Vida Auxílio Funeral.
- Seguro de Responsabilidade Civil.
- Seguro de Renda por Incapacidade Temporária (Serit).
- Ressarcimento da Anuidade do CRM.
- Plano de Previdência Privada.

Evolução do Valor das Consultas

O valor da consulta em 2023 permaneceu o mesmo do ano anterior: R\$110,00.



Em 2023, foram desligados os médicos cooperados Dr. Otávio Siqueira Neto (CRM 2750), Dr. João José Pereira da Silva (CRM 6769), Dra. Jacqueline Domsin Malheiros (CRM 23916) e Dr. Marillos Lois de Oliveira (CRM 17345).

Durante o ano também houveram adesões de novos médicos cooperados, sendo no total 6 (seis) novos médicos cooperados:

Cooperados Admitidos 2023

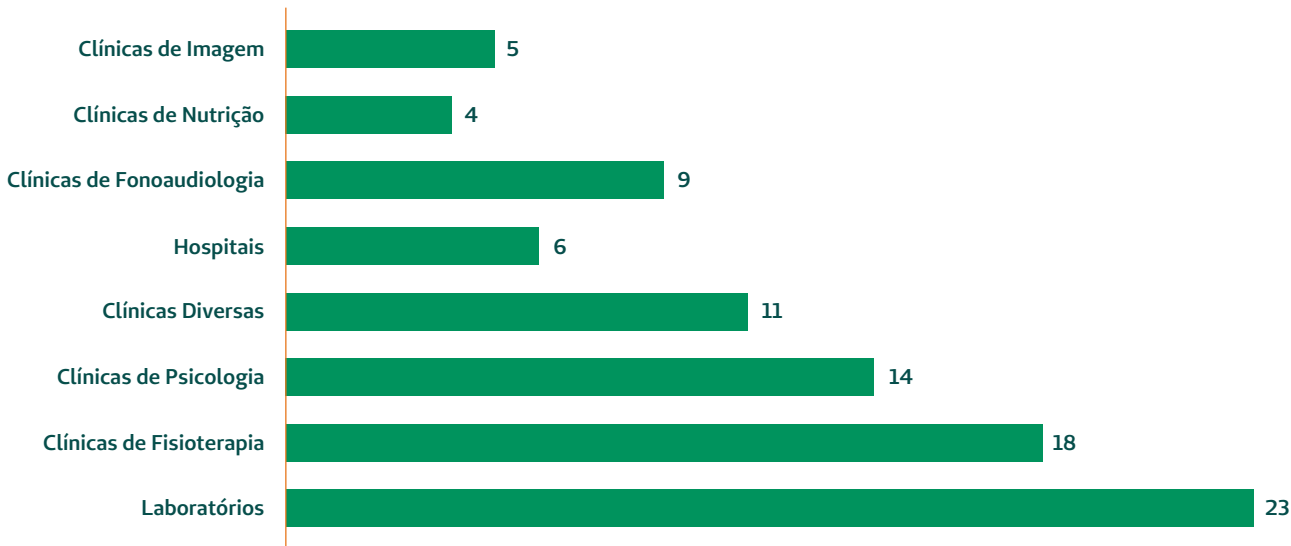
Profissional	CRM/PR	Especialidade
Willian Toledo Pereira	37865	Pediatria
Raylana Domingues Bicheri Suk	38177	Pediatria
Augusto Niehues Avelar	43051	Otorrinolaringologista
Anísio Tormena Junior	20524	Oftalmologia
Fábio Padilha	27972	Nefrologista
Wagner Teixeira de Carvalho	23475	Médico (pós graduado em dermatologia)

3.3.

Rede Prestadora

(Conteúdos GRI 2-29)

A cooperativa finalizou o ano de 2023 com um total de 90 (noventa) instituições de saúde contratualizadas que prestam serviços de assistência aos beneficiários da Unimed Paranaíba.



3.4.

Clientes e Pesquisa de Satisfação

(Conteúdos GRI 2-29)

A Unimed Paranavaí realiza anualmente uma pesquisa de satisfação em parceria com a empresa ZOOM Agência de Pesquisas Ltda - EPP, com o intuito de assegurar a qualidade dos serviços oferecidos. A pesquisa, realizada nos meses de março e abril de 2023 (ano base 2022), abrangeu aproximadamente 416 beneficiários da cooperativa, conforme determinado por cálculos amostrais.

O levantamento para a Pesquisa de Satisfação incluiu a análise das opiniões e reclamações dos beneficiários, destacando-se, especialmente, a avaliação da facilidade na marcação de consultas e exames.

Se comparado a pesquisa anterior (ano base 2021), houve uma queda na satisfação geral de 1,8%.

Os beneficiários que se dizem:

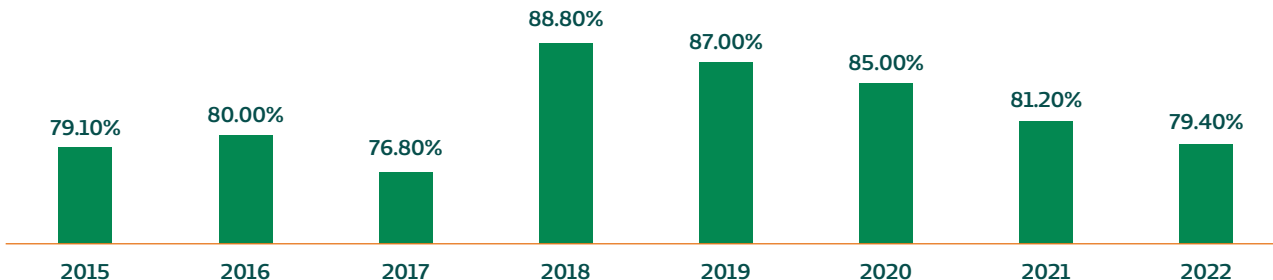
Muito Satisfeitos: caíram de 38,6% para 35,3%

Satisfeitos: subiram de 42,6% para 44,1%

Nem satisfeitos, nem insatisfeitos: subiram 17% para 17,8%

Insatisfeitos: subiram de 1% para 2,3%

Muito insatisfeitos: caíram de 0,8% para 0,5%.



3.5. Educação Continuada

(Conteúdos GRI 2-24)

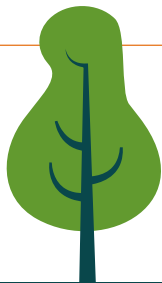


3.5.1. Melhoria Contínua

Em 2023 foi dado início ao Melhoria Contínua, que tem por objetivo padronizar o meio de melhoria contínua através de treinamentos gerais com temas institucionais de cunho obrigatório da Unimed Paranaíba. Essa iniciativa confere ao setor de Controles Internos a responsabilidade pela preparação, organização e aplicação, visando estabelecer uma disseminação homogênea de conhecimentos para os diversos níveis organizacionais.

3.5.2. Treinamentos

Ao longo do ano de 2023, os colaboradores da Operadora, em diversas esferas de atuação (Gestão, Apoio, Técnico, Operacional), registraram uma média geral de 2 horas e 48 minutos de treinamento por mês. Essa média abrange tanto os treinamentos realizados internamente quanto os conduzidos externamente à Cooperativa. Nas instâncias de Recursos Próprios, que englobam o Centro de Oncologia, Hospital Unimed, Atenção à Saúde e as unidades de Atenção Primária à Saúde, observou-se um tempo médio mensal dedicado ao treinamento de 3 horas e 51 minutos.





Quantidade de Horas de Treinamentos – 2023						
Mês	Recursos Próprios		Operadora		Atenção à Saúde	
	%	Hora	%	Hora	%	Hora
Janeiro	9%	57:55:00	21%	103:10:00	11%	94:30:00
Fevereiro	65%	57:32:30	90%	327:35:00	85%	19:37:30
Março	13%	21:40:00	34%	140:40:00	32%	02:35:00
Abril	25%	41:20:00	85%	629:40:00	44%	02:35:00
Maiο	43%	30:00:00	100%	201:00:00	83%	15:52:30
Junho	53%	184:00:00	37%	244:30:00	41%	18:00:00
Julho	83%	186:05:00	42%	197:05:00	64%	79:25:00
Agosto	97%	115:05:00	100%	543:45:00	86%	27:46:15
Setembro	66%	197:52:30	16%	131:45:00	69%	73:25:00
Outubro	42%	145:55:00	57%	472:25:00	54%	113:17:30
Novembro	71%	345:40:00	84%	660:05:00	80%	108:45:00
Dezembro	71%	114:10:00	82%	305:05:00	76%	36:43:45
Média Mensal	53,17%	02:26:42	62,33%	02:48:00	60,42%	01:25:13

3.6.

Saúde e Segurança do Trabalho

Em 2023, realizou-se a eleição dos candidatos da Comissão Interna de Prevenção de Acidentes (CIPA) da operadora da singular, onde foram eleitos os representantes da unidade. Os colaboradores constituintes da CIPA, tem como responsabilidade central a organização da Semana Interna de Prevenção de Acidentes de Trabalho (SIPAT). Este evento anual é fundamental para conscientizar e educar os colaboradores sobre práticas seguras, prevenção de acidentes e promoção da saúde ocupacional.



Governança

(Conteúdo 2-9 à 2-11)

A atual Diretoria-Executiva e os Conselhos de Administração, Técnico e Fiscal foram eleitos durante a 32ª Assembleia Geral Ordinária (AGO) realizada em 30 de março de 2021, com um mandato de três anos, estendendo-se até março de 2024. Cabe ressaltar que o Conselho Fiscal possui um mandato anual em conformidade com o Artigo 56 da Lei 5.764/1971. Ressalta-se que todos os membros da Diretoria e dos Conselhos são médicos cooperados que residem na cidade de Paranavaí, localizada no estado do Paraná.



Diretoria-Executiva	
Dr. Renato Lívio De Marchi	Diretor-Presidente
Dr. Bruno Eduardo de Camargo	Diretor Administrativo/Financeiro
Dr. Leônidas Fávero Neto	Diretor de Provimento de Saúde
Conselho de Administração	
Dra. Daisy Oliveira Pollon Junqueira Bordin	Dr. Luís Francisco Costa
Dr. Dirley Domingues Eugênio	Dra. Maria Emília Bezerra da Costa
Dr. Fábio Bressan	Dra. Maria Helena de Oliveira Garrido Pelisson
Conselho Técnico	
Dr. Clodoaldo Zago Campos	Dr. Lucas Borghi Mortati
Dr. Humberto José Betti Santana	Dr. Pablo Gonçalves de Souza
Dr. Jorge Luiz Pelisson	Dra. Simony Elisa Zerbato
Conselho Fiscal Gestão Mar/2022 – Mar/2023	
Dr. Marcos Eduardo Fazolin	Dr. Eduardo Toledo Vicentini
Dr. Luciano Ribeiro Munhoz	Dra. Lara de Carvalho Gral
Dr. Flavio Felipe Gava	Dr. Bartolomeu Peres Silva

4.1.

Planejamento Estratégico

Na Cooperativa, o Planejamento Estratégico tem sido uma importante ferramenta para auxiliar a Alta Direção na tomada de decisões assertivas. Ao longo dos últimos anos, o P.E consolidou-se e passou a ser trabalhado de forma integrada com a Diretoria-executiva, Superintendência, Gerências e lideranças.

Para auxiliar na condução do P.E, a Cooperativa tem utilizado algumas ferramentas, como as Pesquisas de Beneficiário, Engajamento (colaborador), Cooperado e da Rede Prestadora. Essas pesquisas têm permitido à Cooperativa obter feedbacks importantes sobre a sua atuação, o que tem contribuído para a definição de estratégias e ações mais alinhadas às necessidades dos seus públicos.

A formação das diretrizes estratégicas é delineada pela Identidade Organizacional, composta pela Visão, Missão, Valores e pela Política da Qualidade. Essas diretrizes são de suma importância, devendo ser prioritárias e fundamentais no processo de Planejamento Estratégico. É por meio delas que se estabelecem, definem e monitoram indicadores e projetos, permitindo avaliar se a organização está alinhada com sua Identidade.

Essencialmente, as diretrizes estratégicas têm como principal objetivo apresentar de maneira objetiva e clara os fundamentos estratégicos a todos os stakeholders da cooperativa.



1

Melhorar o nível de satisfação e percepção de valor junto a beneficiários e cooperados.

2

Consolidar a Atenção Primária e os programas de gerenciamento relacionados à saúde.

3

Evoluir na verticalização, infraestrutura, qualidade e inovação dos serviços próprios.

4

Desenvolver competências e reter talentos.



Balanced Scorecard

O Sistema de Indicadores Balanceados de Desempenho, conhecido como Balanced Scorecard, destaca-se como uma das metodologias amplamente empregadas para facilitar a consecução de metas e a avaliação do desempenho organizacional. Também reconhecido como Mapa Estratégico, esse sistema tem a finalidade de estruturar as ações que uma empresa precisa realizar, monitorar e mensurar. Esse processo é conduzido por meio de quatro dimensões ou perspectivas que delineiam os objetivos estratégicos.

Perspectiva Financeira.

Perspectiva de Processos.

Perspectiva de Aprendizagem e Crescimento.

Perspectiva de Mercado e Cliente.

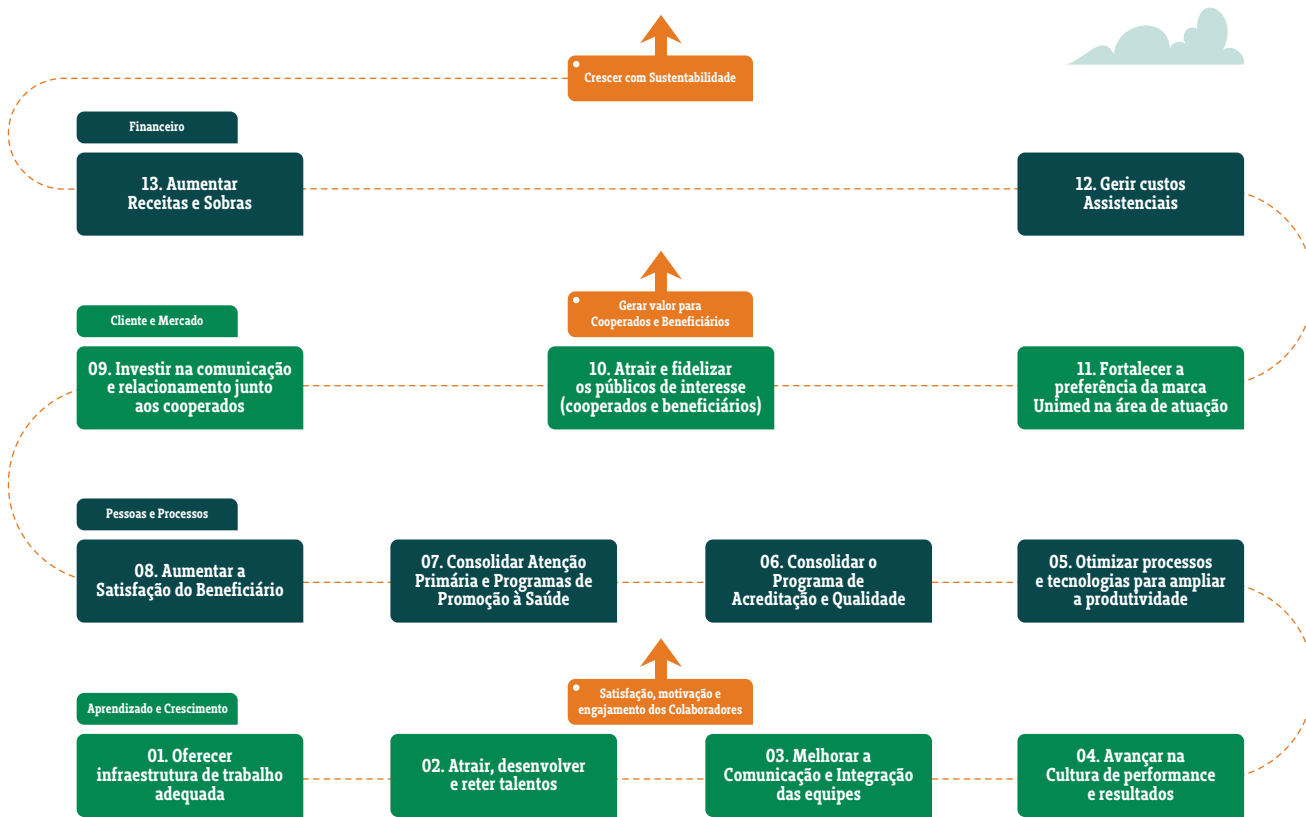
Além de mensurar todos os aspectos dos processos e ações do negócio, o método ainda permite:

Extração de dados para tomada de decisões;

Indicador de objetivos;

Mapa de ações futuras a longo prazo.





4.2.

Compliance

(Conteúdo GRI 2-15)

Em 2022, a Unimed Paranaíba edificou seu Programa de Compliance, que reforça os valores estabelecidos pela cooperativa em sua identidade organizacional. A estrutura do programa compreende assegurar a adequação, o fortalecimento e o funcionamento dos sistemas de controles internos e gestão de riscos da cooperativa. A Unimed Paranaíba possui um amplo Programa de Compliance que abrange a alta direção da cooperativa, colaboradores, cooperados, fornecedores e prestadores de serviço, com foco na prevenção, detecção e remediação de atos lesivos de suborno, fraudes ou corrupção.

A implementação do Programa de Compliance da Unimed Paranaíba observará as exigências de estruturação de programas de integridade na forma da legislação vigente (Lei 12.846/2013 e Decreto 11.129/2022), as quais estão alinhadas às boas práticas internacionais voltadas ao atendimento das exigências de efetividade e eficácia das ações de compliance, observados os seguintes pilares:

A implementação do Programa de Compliance visa à consolidação da cultura de integridade corporativa e de controles no âmbito da cooperativa.



4.2.1.

Compliance em Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD)

A Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), Lei 13.709/2018, regulamenta todo o tratamento de dados pessoais dos cidadãos brasileiros, tanto dentro quanto fora do Brasil. Sua missão é proteger direitos fundamentais, tais como liberdade, privacidade, livre desenvolvimento e personalidade.

Do ponto de vista prático, a mudança consiste em as empresas garantirem maior segurança aos dados pessoais, observando os princípios de finalidade, adequação, necessidade, livre acesso, qualidade, transparência, segurança, prevenção, responsabilização e prestação de contas. Essa lei assegura a titularidade dos dados pessoais, exigindo consentimento para seu uso, e prevê penalidades em caso de descumprimento.

A Unimed Paranavaí considera crucial garantir o tratamento legítimo e correto de dados pessoais para o sucesso de suas atividades e para preservar sua credibilidade diante de colaboradores, beneficiários, fornecedores, parceiros, terceiros e ANPD – Autoridade Nacional de Proteção de Dados.

A cooperativa oficializou sua Política de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais, que pode ser acessada na íntegra em seu portal corporativo através do link: unimed.me/100nU6. A Unimed Paranavaí também nomeou o encarregado pela Proteção de Dados Pessoais (DPO), figura responsável por disseminar a cultura de proteção de dados internamente e externamente, fiscalizar o cumprimento das obrigações da LGPD e realizar o intermédio com a Autoridade Nacional de Proteção de Dados.

Unimed Reconhecimentos

No ano de 2023, a Unimed Paranavaí passou pela 2ª Supervisão da ABNT NBR ISO 9001:2015. A cooperativa demonstrou a melhoria contínua de seus processos e a satisfação das diversas partes interessadas. Foram auditados 15 processos e 8 setores. Não foram encontrados pontos negativos que comprometessem a continuidade do certificado.





Unimed Reconhecimentos

No ano de 2023, a Unimed Paranavaí passou pela 2ª Supervisão da ABNT NBR ISO 9001:2015. A cooperativa demonstrou a melhoria contínua de seus processos e a satisfação das diversas partes interessadas. Foram auditados 15 processos e 8 setores. Não foram encontrados pontos negativos que comprometessem a continuidade do certificado.



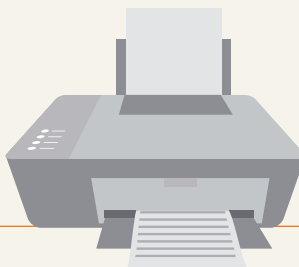


Performance Ambiental e Social

(Conteúdos GRI 301-1, 302-2, 303-5 e 305-1)

No ano de 2023 a cooperativa tomou diversas ações para melhorar o seu desempenho sustentável, como a aquisição de painéis solares para o Hospital Unimed e APS, como também orientou aos colaboradores ao uso consciente de papel sulfite, além de disponibilizar uma garrafinha de água e xícara para cada colaborador, assim diminuindo o uso de copos descartáveis.

Consumo 2022		
Fontes	Mensal	Anual
Água (por m3)	498	5.974
Energia	39.991	383.897
Papel	54.167	650.000
Copo Descartável	18.375	220.500
Consumo 2023		
Fontes	Mensal	Anual
Água (por m3)	404	4.794
Energia	28.566	342.788
Papel	46.168	554.020
Copo Descartável	12.783	153.396



Em relação ao consumo total de combustíveis (gasolina e diesel) no ano de 2023, foram monitorados mensalmente os volumes utilizados por todos os veículos da cooperativa. Observou-se uma média mensal de 116,37 litros consumidos.



Veículo	Placa	Média Mensal	Total em Litros
Doblô SAD	AQT6095	118,51	1.304
Moto	SDY2J38	19,47	234
Uno	AWW1346	40,11	401,17
Gol / SAD	AZF5597	27,18	54,37
Gol	AZR5590	78,02	936,24
Ducato / Rem	ASX4415	187,29	2.060
Micro-ônibus	AXS3C39	89	89
Sprinter / Rem	BDY9D51	220,62	2.648
Sprinter / Rem	ABW8665	49,11	246
Gol Comercial	BCD1085	119,72	1.437
Voyage	BEJ6F68	229,65	2.756
Mob	SEM8E64	120,09	841
Mob	BDT3G62	214,05	2.569
Total			15.576

Inventário Corporativo das Emissões de Gases de Efeito Estufa (Calculadora de CO²) está disponível para consulta:

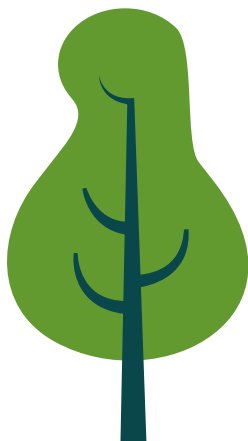
Operadora:



Hospital:



Com a finalidade de neutralizar as emissões de dióxido de carbono (CO₂) da cooperativa ao longo do ano, realizou-se o plantio de árvores em uma área disponibilizada pela Prefeitura de Paranavaí. No ano de 2023, foram plantadas 350 mudas de árvores, tais como Cedro-rosa, Jequitibá, Marmeleiro, Peroba-rosa, Ipê-roxo, entre outras, às margens do Ribeirão Paranavaí.





Desempenho Econômico

(Conteúdos GRI 2-2)

7.1.

Relatório de Administração



www.unimed.coop.br/paranaival
Avenida Rio Grande do Norte, 1.428
87703-020 - Centro - Paranavaí - PR
T. (44) 3421-1100



Relatório de Administração - Exercício 2023

Em cumprimento ao disposto no item 6.3.7, Capítulo I, do Anexo da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 528/2022 e alterações vigentes, a UNIMED DE PARANAVAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, inscrita no CNPJ nº 81.076.069/0001-09, com registro na ANS sob o nº 320862, apresenta seu Relatório de Administração, do exercício 2023, conforme segue:

A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRES;

As sobras atingiram o montante de R\$ 2.548.977,68, em conformidade com a Lei 5.764/71 e com as disposições do Estatuto Social, as sobras líquidas ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) que delibera sobre as destinações destes recursos.

A proposta da Administração para as Sobras a serem deliberadas pela AGO, consiste em transferir para o Fundo Para Investimentos em Recursos Próprios o montante de R\$ 2.548.977,68.

B) NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS INTERNOS E/OU EXTERNOS QUE TIVERAM INFLUÊNCIA NA PERFORMANCE DA SOCIEDADE/ ENTIDADE E/OU NO RESULTADO DO EXERCÍCIO;

No cenário global do mercado de saúde, o aumento de uso dos planos pelos usuários, volume represso durante a pandemia, encerrando o ano com uma sinistralidade de 84,9%, a alta de custos do setor, a incorporação de novas tecnologias no rol de procedimentos obrigatórios da ANS contribuíram negativamente para o resultado operacional, que em 2023 fechou de -1,77%. Em contrapartida, a cooperativa apresentou excelente resultado financeiro ao final do ano, demonstrando índices sólidos de liquidez geral em 1,91 e liquidez corrente de 1,93, o que agregou na obtenção de nossas sobras.

C) REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS E/OU ALTERAÇÕES DE CONTROLE DIRETO OU INDIRETO;

Em relação ao quadro societário, no ano de 2023 houveram seis admissões e quatro desligamentos de cooperados.

SAC 0800 041 4554 | Deficientes Auditivos 0800 642 2009 | Ouvidoria unimed.me@100n1b

ANS - nº 320862 Cooperativa de Trabalho Médico

Este documento é classificado como: Confidencial Interno Público



7.2.

Balanco Patrimonial Ativo

UNIMED DE PARANAVÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ 81.076.069/0001-09 - AVENIDA: RIO GRANDE DO NORTE, 1-428 - PARANAVÁ - PARANÁ
 NIRE (JCE) 4140000175-0 - Inscrição na ANS 320862

Demonstrações Contábeis Encerradas em 31/12/2023

Balanco Patrimonial - Ativo

ATIVO		Notas	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE			47.102.964,66	42.868.923,58
Disponível	5		953.221,68	368.452,86
Realizável			46.149.742,98	42.500.470,72
Aplicações Financeiras	6		35.027.364,54	30.728.001,08
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas			14.195.628,66	12.791.956,09
Aplicações Livres			20.831.735,88	17.936.044,99
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7		6.192.320,32	6.787.153,39
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber			2.727.347,63	2.368.928,13
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis			1.565.540,63	1.424.937,64
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			1.768.159,62	1.814.248,17
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde			91.272,44	1.179.039,45
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora	8		557.450,55	657.603,16
Créditos Tributários e Previdenciários			1.515.842,46	1.730.784,68
Bens e Títulos a Receber			2.818.166,03	1.759.714,27
Despesas Antecipadas			78.599,08	837.214,14
ATIVO NÃO CIRCULANTE			12.291.106,98	11.447.202,05
Realizável a Longo Prazo			-	-
Títulos e Créditos a Receber			-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais			-	-
Investimentos	9		3.279.176,48	2.547.915,88
Outros Investimentos			3.279.176,48	2.547.915,88
Imobilizado	10 - a		8.990.019,63	8.871.893,88
Imóveis de Uso Próprio			6.522.058,35	6.561.999,27
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos			6.522.058,35	6.561.999,27
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos			-	-
Imobilizado de Uso Próprio			2.176.438,31	2.135.882,85
Hospitalares / Odontológicos			1.432.246,01	1.439.803,03
Não Hospitalares / Odontológicos			744.192,30	696.079,82
Imobilizações em Curso			225.630,15	93.415,76
Outras Imobilizações			65.892,82	80.596,00
Não hospitalares / Odontológicos			65.892,82	80.596,00
Intangível	11		21.910,87	27.392,29
TOTAL DO ATIVO			59.394.071,64	54.316.125,63

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

RENATO LIVIO DE MARCHI
 00397671911
 RENATO LIVIO DE MARCHI
 PRESIDENTE
 003.976.719-11

ARLETE BARTH
 05588788907
 ARLETE BARTH ALVES
 CONTADORA
 060.475/0-0 PR

7.2.1.

Balanco Patrimonial Passivo

UNIMED DE PARANAVÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ 81.076.069/0001-09 - AVENIDA: RIO GRANDE DO NORTE, 1428 - PARANAVÁ - PARANÁ
 NIRE (JCE) 4140000175-0 - Inscrição na ANS 320862

Demonstrações Contábeis Encerradas em 31/12/2023

Balanco Patrimonial - Passivo

PASSIVO	Notas	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		24.432.661,38	21.535.749,08
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	15.078.771,07	13.526.930,59
Provisões de Prêmios/Contraprestações		1.434.252,86	1.235.730,90
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		1.434.252,86	1.235.730,90
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		338.743,89	318.753,88
Provisão de Eventos a Liquidar Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		2.487.799,03	2.194.996,02
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		9.947.248,00	8.979.387,66
Outras Provisões Técnicas		870.727,29	798.062,13
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	1.173.687,93	1.221.269,90
Receitas Antecipadas de Contraprestações e Prêmios		1.170.917,43	1.218.934,34
Comercialização sobre Operações		-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.770,50	2.335,56
Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da Operadora	14	230.633,46	267.582,92
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	2.033.956,29	1.817.346,95
Empréstimos e Financiamentos		-	-
Débitos Diversos	16	5.879.398,08	4.664.146,13
Conta-Corrente Cooperados		36.214,55	38.472,59
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		268.656,14	194.842,69
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		40.260,09	88.242,69
Provisões	17	228.396,05	106.600,00
Provisões para Ações Judiciais		228.396,05	106.600,00
Débitos Diversos		-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		34.692.754,12	32.585.533,86
Capital/Patrimônio Social	18	4.629.805,06	4.657.077,47
Reservas	18.2	27.513.971,38	27.432.837,32
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits		27.513.971,38	27.432.837,32
Lucros/Prejuízos - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado		2.548.977,68	495.619,07
TOTAL DO PASSIVO		59.394.071,64	54.316.125,63

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

RENATO LIVIO DE MARCHI
 00397671911

Assinado eletronicamente por RENATO LIVIO DE MARCHI em 31/12/2023 às 17:11:37. Função: Presidente. Assinado eletronicamente por ARLETE BARTH em 31/12/2023 às 17:11:37. Função: Presidente.

RENATO LIVIO DE MARCHI
 PRESIDENTE
 003.976.719-11

ARLETE BARTH
 05588788907

Assinado eletronicamente por ARLETE BARTH em 31/12/2023 às 17:11:37. Função: Presidente. Assinado eletronicamente por RENATO LIVIO DE MARCHI em 31/12/2023 às 17:11:37. Função: Presidente.

ARLETE BARTH ALVES
 CONTADORA
 060.475/0-0 PR

7.3.

Demonstrações Contábeis Encerradas

UNIMED DE PARANAVÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 81.076.069/0001-09 - AVENIDA: RIO GRANDE DO NORTE, 1428 - PARANAVÁ - PARANÁ
NIRE (JCE) 4140000175-0 - Inscrição na ANS 320862

Demonstrações Contábeis Encerradas em 31/12/2023

Demonstração do Resultado

DESCRIÇÃO	N.E	2023	2022
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde		109.025.869,13	96.470.331,26
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		110.326.672,47	97.404.888,81
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos		110.326.672,47	97.404.888,81
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde		(1.300.803,34)	(934.557,55)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos		(91.056.805,67)	(83.570.376,53)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados		(90.088.945,33)	(82.842.252,23)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(967.860,34)	(728.124,30)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		17.969.063,46	12.899.954,73
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		3.057.077,64	2.860.994,21
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora		11.335.953,23	8.861.034,33
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		10.165.628,38	8.183.743,01
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		673.410,35	264.446,44
Outras Receitas Operacionais		496.914,50	412.844,88
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(806.616,87)	(663.091,96)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(9.424.199,63)	(7.274.062,29)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(3.319.473,64)	(2.793.649,32)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(5.794.073,06)	(4.443.161,71)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		3.784,56	3.940,40
Provisão para Perdas Solves Créditos		(314.437,49)	(41.191,66)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora		(11.509.324,14)	(10.375.213,71)
RESULTADO BRUTO		10.621.953,69	6.309.615,31
Despesas de Comercialização		(196.061,25)	(274.857,55)
Despesas Administrativas	22	(12.634.523,16)	(12.222.805,74)
Resultado Financeiro Líquido	23	3.801.549,94	5.474.448,49
Receitas Financeiras		5.233.497,08	6.356.354,72
Despesas Financeiras		(1.431.947,14)	(881.906,23)
Resultado Patrimonial		541.573,45	442.731,10
Receitas Patrimoniais		552.768,16	500.325,27
Despesas Patrimoniais		(11.194,71)	(57.594,17)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		2.134.492,67	(270.868,39)
Imposto de Renda		-	-
Contribuição Social		-	-
RESULTADO LÍQUIDO		2.134.492,67	(270.868,39)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

RENATO LIVIO DE MARCHI
0039767191

Análise digitalizada por RENATO LIVIO DE MARCHI em 02/08/2024 às 11:22:48
DN: C=BR, O=CIP-Brasil, OU=AC SQUAD, Mail=rlivio@cip.com.br
OU=1949267800198, CN=Financeiras, CN=CIP-Brasil, OU=AC SQUAD, CN=RENATO LIVIO DE MARCHI em 02/08/2024 às 11:22:48
Frase: O(s) não é/ão parte deste documento
Localização: sua localização de assinatura digital
Data: 2024-08-02 11:22:48
Firm: Renato Livio de M. D.

RENATO LIVIO DE MARCHI
PRESIDENTE
003.976.719-11

ARLETE BARTH:
055887889
07

Análise digitalizada por ARLETE BARTH em 02/08/2024 às 11:22:23
DN: C=BR, O=CIP-Brasil, OU=AC SQUAD, Mail=arlete@cip.com.br
OU=1949267800198, CN=Financeiras, CN=CIP-Brasil, OU=AC SQUAD, CN=ARLETE BARTH em 02/08/2024 às 11:22:23
Frase: O(s) não é/ão parte deste documento
Localização: sua localização de assinatura digital
Data: 2024-08-02 11:22:23
Firm: Arlete Livio de M. D.

ARLETE BARTH ALVES
CONTADORA
060.475/0-0 PR

7.4.

Demonstrações do Resultado Abrangente

UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ 81.076.069/0001-09 - AVENIDA: RIO GRANDE DO NORTE, 1428 - PARANAÍ - PARANÁ
 NIRE (JCE) 4140000175-0 - Inscrição na ANS 320862

Demonstrações Contábeis Encerradas em 31/12/2023

Demonstração do Resultado Abrangente

DESCRIÇÃO	N.E	2023			2022
		Ato Cooperativo	Não Cooperativo	TOTAIS	TOTAIS
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		3.856.463,20	(1.721.970,53)	2.134.492,67	(270.868,39)
(++) RESULTADOS ABRANGENTES		(857.665,93)	1.721.970,53	864.304,60	853.949,65
(+) Utilização do Resultado do Ato Cooperativo		(1.358.297,00)	1.358.297,00	-	-
(+) Reversão do FATES	4.21	500.631,07	363.673,53	864.304,60	853.949,65
(-) DESTINAÇÕES LEGAIS E ESTATUTÁRIAS		(449.819,59)	-	(449.819,59)	(87.462,19)
(-) Reserva Legal - 10%		(299.879,73)		(299.879,73)	(58.308,13)
(-) FATES - 5%		(149.939,86)		(149.939,86)	(29.154,06)
(-) FATES Ato Coop.Auxiliar/Não Cooperativo					
SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO		2.548.977,68	0,00	2.548.977,68	495.619,07

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

RENATO LIVIO DE MARCHI:
00397671911

Assinado digitalmente por RENATO LIVIO DE MARCHI 50397671911
 DN: C=BR, O=CP-Brasil, OU=AC SOLLITI Multipla v5, OU=14562678000199, OU=Presencial, OU=Certificado PF A1, CN=RENATO LIVIO DE MARCHI 50397671911
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização: sua localização de assinatura aqui
 Data: 2024.05.12 17:24:40
 Foxit Reader Versão: 9.5.0

RENATO LIVIO DE MARCHI
 PRESIDENTE
 003.976.719-11

ARLETE BARTH:
055887889
07

Assinado digitalmente por ARLETE BARTH 055887889
 DN: C=BR, O=CP-Brasil, OU=AC SOLLITI Multipla v5, OU=14562678000199, OU=Presencial, OU=Certificado PF A5, CN=ARLETE BARTH 055887889
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização: sua localização de assinatura aqui
 Data: 2024.05.12 17:25:18
 Foxit Reader Versão: 9.5.0

ARLETE BARTH ALVES
 CONTADORA
 060.475/0-0 PR

7.5.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

UNIMED DE PARANAVÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ 81.076.069/0001-09 - AVENIDA: RIO GRANDE DO NORTE, 1428 - PARANAVÁ - PARANÁ
 NIRE (JCE) 4140000175-0 - Inscrição na ANS 320862

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Contas	Capital Social		Reservas						Sobras Acumuladas		TOTAL
	Subscrito	A Integralizar	Reserva Legal	FATES	Fdo. Investimentos Recursos Próprios	Reserva Contingência Covid	Fundo Manutenção Aumento Honorário Médico	Fdo. Aumento Capital	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	
SALDO FINAL EM 31/12/2021	4.302.341,51	-3.000,00	3.431.130,65	3.535.633,57	10.588.415,36	2.589.682,63	1.115.000,00	1.659.365,75	5.280.096,82	0,00	32.498.666,29
Destinação das sobras do exercício de 2021											
Sobras Incorporadas					5.280.096,82				(5.280.096,82)		
Aumento de Capital com Juros sobre Capital Próprio	420.903,77										420.903,77
Integralização de Capital	72.720,00	1.485,00									74.205,00
Baixa de cooperados	(137.372,81)										(137.372,81)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício											
Outros Resultados Abrangentes				(853.949,65)					1.192.314,33	(1.463.182,72)	(270.868,39)
Reversão do FATES				(853.949,65)					(609.233,07)	1.463.182,72	
Resultado do Ato não Cooperativo									497.065,65	356.884,00	
Resultado Sujeito a Destinações									(1.106.296,72)	1.106.296,72	
Destinação Proposta									583.081,26	0,00	
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)			58.308,13						(58.308,13)		
FATES (5% s/Sobras Líquidas)				29.154,06					(29.154,06)		
SALDO FINAL EM 31/12/2022	4.658.592,47	(1.515,00)	3.489.438,78	2.710.837,98	15.868.512,18	2.589.682,63	1.115.000,00	1.659.365,75	495.619,07	0,00	32.585.533,86
Destinação das sobras do exercício de 2022											
Sobras Incorporadas					495.619,07				(495.619,07)		
Aumento de Capital com Juros sobre Capital Próprio											
Integralização de Capital	39.420,00	1.206,42									40.626,42
Baixa de cooperados	(67.898,83)										(67.898,83)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício											
Outros Resultados Abrangentes				(864.304,60)					3.856.463,20	(1.721.970,53)	2.134.492,67
Reversão do FATES				(864.304,60)					(857.465,93)	1.721.970,53	
Resultado do Ato não Cooperativo									500.631,07	363.573,53	
Resultado Sujeito a Destinações									(1.358.297,00)	1.358.297,00	
Destinação Proposta									2.998.797,27	0,00	
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)			299.879,73						(299.879,73)		
FATES (5% s/Sobras Líquidas)				149.939,86					(149.939,86)		
SALDO FINAL EM 31/12/2023	4.630.113,64	(308,58)	3.789.318,50	1.996.473,25	16.364.131,25	2.589.682,63	1.115.000,00	1.659.365,75	2.548.977,68	0,00	34.692.754,12

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

RENATO LIVIO DE MARCHI
 00397671911

Assinado digitalmente por RENATO LIVIO DE MARCHI:00397671911
 CN=C=BR, OU=2023-03-12 17:27:09
 Múltipla v.0, OU=14592678000190
 OU=Invenical, OU=Certificado PP AS,
 CN=RENATO LIVIO DE MARCHI:00397671911
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização: sua localização de assinatura aqui
 Data: 2023-03-12 17:27:09
 Fossil Reader Versão: 9.5.0

RENATO LIVIO DE MARCHI
 PRESIDENTE
 003.976.719-11

ARLETE BARTH
 05588788907

Assinado digitalmente por ARLETE BARTH:05588788907
 CN=C=BR, OU=2023-03-12 17:27:09
 Múltipla v.0, OU=14592678000190
 OU=Invenical, OU=Certificado PP AS,
 CN=ARLETE BARTH:05588788907
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização: sua localização de assinatura aqui
 Data: 2023-03-12 17:27:09
 Fossil Reader Versão: 9.5.0

ARLETE BARTH ALVES
 CONTADORA
 060.475/0-0 PR

7.6.

Demonstração do Resultado

UNIMED DE PARANAVÁI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ 01.876.069/0001-09 - AVENIDA: RIO GRANDE DO NORTE, 1428 - PARANAVÁI - PARANÁ
 NIRE (CJE) 4140000175-0 - Inscrição na ANS 320862

Demonstrações Contábeis Encerradas em 31/12/2023

Demonstração do Resultado

DESCRIÇÃO	N.E	2023			2022
		ATOS		TOTAL	
		Cooperativo	Não Cooperativo		
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde		65.309.424,45	43.716.444,68	109.025.869,13	96.470.331,26
Recargas com Operações de Assistência à Saúde		65.309.424,45	45.017.248,02	110.326.672,47	97.404.888,81
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos		65.309.424,45	45.017.248,02	110.326.672,47	97.404.888,81
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde		-	(1.300.803,34)	(1.300.803,34)	(94.557,55)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos		(53.782.053,87)	(37.274.751,80)	(91.056.805,67)	(83.570.376,53)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados		(53.199.782,53)	(36.889.162,80)	(90.088.945,33)	(82.842.252,23)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(582.271,34)	(385.589,00)	(967.860,34)	(728.124,30)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		11.527.370,58	6.441.692,88	17.969.063,46	12.899.954,73
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		-	3.057.077,44	3.057.077,44	2.860.994,21
Recargas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora		7.647.114,00	3.688.839,23	11.335.953,23	8.861.034,33
Recargas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		7.079.071,20	3.086.597,18	10.165.628,38	8.183.743,01
Recargas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		568.042,80	105.367,55	673.410,35	264.466,44
Outras Receitas Operacionais		-	496.914,30	496.914,30	412.844,88
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		-	(806.616,87)	(806.616,87)	(663.091,96)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(309.795,82)	(9.114.443,81)	(9.424.199,63)	(7.274.062,29)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(120.610,44)	(3.198.863,20)	(3.319.473,64)	(2.793.649,32)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		-	(5.794.073,06)	(5.794.073,06)	(4.443.161,71)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		-	3.784,56	3.784,56	3.940,40
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(105.145,38)	(125.592,51)	(230.737,89)	(41.199,66)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora		(7.115.253,63)	(4.394.070,91)	(11.509.324,54)	(10.375.213,74)
RESULTADO BRUTO		11.749.475,13	(1.127.521,44)	10.621.953,69	6.309.615,31
Despesas de Comercialização		(113.564,77)	(82.497,08)	(196.061,25)	(274.857,55)
Despesas Administrativas	22	(7.318.296,26)	(5.316.226,90)	(12.634.523,16)	(12.222.895,74)
Resultado Financeiro Líquido	23	(461.191,90)	4.262.701,44	3.801.549,94	5.474.448,49
Recargas Financeiras		368.272,38	4.865.224,70	5.233.497,08	6.356.354,72
Despesas Financeiras		(829.423,88)	(602.523,26)	(1.431.947,14)	(881.906,23)
Resultado Patrimonial		-	541.573,45	541.573,45	442.731,10
Despesas Patrimoniais		-	552.768,16	552.768,16	500.325,27
Despesas Patrimoniais		-	(11.194,71)	(11.194,71)	(57.594,17)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		3.856.463,20	(1.721.970,53)	2.134.492,67	(270.866,39)
Imposto de Renda		-	-	-	-
Contribuição Social		-	-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO		3.856.463,20	(1.721.970,53)	2.134.492,67	(270.866,39)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Assinado digitalmente por RENATO LIVIO DE MARCHI em 31/12/2023 17:27:50
 CN=C=BR, CN=C=BR=Bras, OU=AC SOLUTI
 CN=AC SOLUTI, OU=AC SOLUTI/BR=BR
 OU=Financeira, OU=Certificados PP A1,
 CN=RENATO LIVIO DE MARCHI
 00397671911
 Razão: Renato e autor deste documento
 Localização: sua localização de assinatura aqui
 Data: 2024.01.12 17:27:50
 FPDF Reader versão: 3.0.0

RENATO LIVIO DE MARCHI
 PRESIDENTE
 003.976.719-11

Assinado digitalmente por ARLETE BARTH ALVES em 31/12/2023 17:28:15
 CN=C=BR, CN=C=BR=Bras, OU=AC SOLUTI
 CN=AC SOLUTI, OU=AC SOLUTI/BR=BR
 OU=Financeira, OU=Certificados SP A3,
 CN=ARLETE BARTH 05588788907
 Razão: Arlete e autor deste documento
 Localização: sua localização de assinatura aqui
 Data: 2024.01.12 17:28:15
 FPDF Reader versão: 3.0.0

ARLETE BARTH ALVES
 CONTADORA
 060.475/0-0 PR

7.7.

Demonstração do Fluxo de Caixa Método Direto

UNIMED DE PARANAVÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 81.076.069/0001-09 - AVENIDA: RIO GRANDE DO NORTE, 1.428 - PARANAVÁ - PARANÁ
NIRE (JCE) 4140000175-0 - Inscrição na ANS 320862

Demonstrações Contábeis Encerradas em 31/12/2023

Demonstração do Fluxo de Caixa - Método direto

	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	131.165.927,93	116.117.235,70
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	46.860.339,88	35.206.593,09
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	4.174.239,21	3.940.850,01
(+) Outros Recebimentos Operacionais	30.508.123,70	25.123.016,52
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(127.864.295,21)	(115.922.135,77)
(-) Pagamento de Comissões	(22.813,48)	(30.089,68)
(-) Pagamento de Pessoal	(15.747.439,21)	(12.834.825,44)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(780.546,03)	(793.445,90)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(4.602.476,30)	(4.053.438,58)
(-) Pagamento de Tributos	(2.072.502,99)	(2.387.538,50)
(-) Pagamento de Aluguel	(620.495,48)	(604.900,20)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(2.109,83)	(2.137,53)
(-) Aplicações financeiras	(55.230.931,29)	(39.065.678,10)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(4.167.385,80)	(4.726.220,47)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.388.851,18	(248.814,85)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	340.527,11
(+) Outros Recebimentos na Venda de Imobilizado	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(109.478,44)	(241.901,09)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(662.961,20)	(1.518.999,15)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	0,00	0,00
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(2.101,25)	(1.493,00)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(774.540,89)	(1.421.866,13)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em dinheiro	40.626,42	37.153,46
(+) Recebimento de Empréstimos/Financiamentos	-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(11.131,88)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(167.777,78)
(-) Restituição de Capital Social	(70.167,89)	(131.164,01)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(29.541,47)	(272.920,21)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	584.768,82	(1.943.601,19)
CAIXA - Saldo Inicial	368.452,86	2.312.054,05
CAIXA - Saldo Final	953.221,68	368.452,86
Ativos Livres no Início do Período	18.304.497,85	21.169.725,16
Ativos Livres no Final do Período	21.784.957,56	18.304.497,85
Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES	3.480.459,71	(2.865.227,31)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

7.8.

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido

UNIMED DE PARANAVÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ 81.076.069/0001-09 - AVENIDA: RIO GRANDE DO NORTE, 1.428 - PARANAVÁ - PARANÁ
 NIRE (JCE) 4140000175-0 - Inscrição na ANS 320862

Demonstrações Contábeis Encerradas em 31/12/2023

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

DESCRIÇÃO	2023	2022
Resultado Líquido	2.134.492,67	-270.868,39
Ajustes ao resultado do exercício	(67.094,98)	705.742,14
(+) Depreciações e Amortizações	468.200,64	591.716,02
(+) Juros sobre empréstimos	-	11.131,96
(+) Provisão (-) Reversão para Perdas sobre Créditos	326.258,82	5.708,62
(-) Reversão de Provisões Fiscais/Operacionais	(261.171,92)	(136.312,51)
(+/-) Resultado de Alienação de Investimento/Imobilizado	11.194,71	19.594,17
(+) Capitalização de Juros ao Capital Social	-	420.903,77
(-) Resultado de Participações Societárias	(536.681,61)	(206.999,89)
(+/-) Outros Ajustes ao Resultado	(74.895,62)	-
Saldo Ajustado	2.067.397,69	434.873,75
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo		
Ativo	(3.649.272,26)	(722.228,97)
(Aumento) Redução das Aplicações financeiras	(4.299.363,46)	(351.458,24)
(Aumento) Redução dos Créditos de Operações com Planos	634.833,07	89.346,21
(Aumento) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	100.152,61	277.518,14
(Aumento) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	214.942,22	(459.962,61)
(Aumento) Redução de Bens e títulos a receber	(1.058.451,76)	3.977,25
(Aumento) Redução de Despesas Antecipadas	758.615,06	(281.649,72)
	(3.649.272,26)	-
Passivo	2.970.725,75	38.540,37
Aumento ou (Redução) das Provisões Técnicas	1.551.840,48	105.349,67
Aumento ou (Redução) dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(47.581,97)	224.616,93
Aumento ou (Redução) dos Déb. Oper. Assist. à Saúde Não Rel. Pl. Saúde	(36.949,46)	(3.570,14)
Aumento ou (Redução) dos Tributos e Contribuições a Recolher	216.609,34	136.747,50
Aumento ou (Redução) do Conta-Corrente de Cooperados	(2.258,04)	2.258,05
Aumento ou (Redução) do Débitos Diversos	1.215.251,95	(299.204,77)
Aumento ou (Redução) dos Passivos não Circulantes	73.813,45	(127.656,87)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.388.851,18	(248.814,85)

RENATO LIVIO DE MARCHI
 00397671911
 Assinado eletronicamente por RENATO LIVIO DE MARCHI 05/07/2023 17:22:06
 CN=Renato Livio de Marchi, OU=UNIMED DE PARANAVÁ, OU=Operacionais, OU=Certificado PF A1, CN=RENATO LIVIO DE MARCHI 05/07/2023 17:22:06
 Assinatura não vinculada ao documento
 Criado em 05/07/2023 17:22:06
 Págs: 1/1
 Págs: 1/1

RENATO LIVIO DE MARCHI
 PRESIDENTE
 003.976.719-11

ARLETE BARTH
 055887889
 07
 Assinado eletronicamente por ARLETE BARTH 05/07/2023 17:22:06
 CN=Arlete Barth, OU=UNIMED DE PARANAVÁ, OU=Operacionais, OU=Certificado PF A1, CN=ARLETE BARTH 05/07/2023 17:22:06
 Assinatura não vinculada ao documento
 Criado em 05/07/2023 17:22:06
 Págs: 1/1
 Págs: 1/1

ARLETE BARTH ALVES
 CONTADORA
 060.475/0-0 PR

7.9.

Notas Explicativas

UNIMED DE PARANAVAI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ 81.076.069/0001-09 - Avenida Rio Grande do Norte, 1428
 NIRE 414.0000175-0 - Registro ANS 320862
 Paranavai - Paraná

Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis
 do Exercício Findo em 31 de dezembro de 2023.

NOTA 1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed de Paranavai é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei n° 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 202 médicos associados, 1 Hospital, 1 Unidade de Atenção à Saúde com Serviço de Remoção Terrestre e Serviço de Atendimento Domiciliar, composto por 02 (duas) ambulâncias UTI móvel e SAD (Serviço de Atendimento Domiciliar) com 1 ambulância simples, serviço de Medicina Preventiva, 1 Unidade de Atenção Primária a Saúde em Paranavai, 1 Centro de Oncologia, 1 Unidade de Atenção Primária a Saúde em Terra Rica, 1 Unidade de Atenção Primária a Saúde em Loanda, serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios e Clínicas), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Alto Paraná, Amaporá, Cruzeiro do Sul, Diamante do Norte, Guairacá, Inajá, Itaipua do Sul, Jardim Olinda, Loanda, Marilena, Mirador, Nova Aliança do Ivaí, Nova Londrina, Paraíso do Norte, Paranacity, Paranaipoema, Planaltina do Paraná, Porto Rico, Querência do Norte, Santa Cruz do Monte Castelo, Santa Izabel do Ivaí, Santa Mônica, Santo Antonio do Caiuá, São Carlos do Ivaí, São João do Caiuá, São Pedro do Paraná, Tamboara, Terra Rica, e Paranavai, onde está localizada sua sede administrativa.

NOTA 2 PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Paranavai atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado - Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados - Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio com as demais Unimeds em nível Estadual e Nacional. Possui registro de seus produtos na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 32.086-2.

A cooperativa desenvolve atividades hospitalares próprias disponibilizando aos beneficiários de planos de assistência à saúde e à comunidade em geral para atendimento particular um Pronto Atendimento 24 horas, instalações Hospitalares com um total de 27 leitos para internação, Centro Cirúrgico composto por 3 salas e 4 leitos na Unidade de Atendimento Semi-Intensivo, dispõem de um Centro de Oncologia, uma APS - Atenção Primária Saúde em Paranavai - Ambulatório de consultas eletivas nas especialidades de Clínica Médica, Pediatria, Ginecologia e Obstetrícia; de uma APS - Atenção Primária Saúde de consultas eletivas em Terra Rica; de uma APS - Atenção Primária Saúde de consultas eletivas em Loanda, além de serviços de Remoção Terrestre e Serviço de Atendimento Domiciliar.

NOTA 3 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa (Unimed) também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

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

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

NOTA 4 PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1 Regime de Escrituração

A Unimed Paranavai adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas

quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

4.2 Estimativas Contábeis

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

4.3 Aplicações

4.3.1. Aplicações Financeiras Garantidoras das Provisões Técnicas

Referem-se a aplicações em fundos de investimentos privados lastreados exclusivamente por títulos públicos, para garantia da Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados, Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS e Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar. A aplicação está demonstrada ao custo, acrescidos dos rendimentos até a data do balanço e não superam o valor de mercado.

4.3.2. Aplicações de Livres

As aplicações de liquidez imediata em RDC/CDB cuja mudança de valor pode ser considerada irrelevante, estão demonstradas ao custo, acrescidos dos rendimentos apropriados até a data do balanço.

4.4 Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Unimed Paranavai constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

4.5 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades são avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

4.6 Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

4.7 Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Unimed Paranavai e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

4.8 Arrendamento

Quando existentes, os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dots o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em Nota Explicativa.

4.9 Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Cooperativa através de sua análise anual, não identificou no exercício, indícios de ativos não recuperáveis. No que se refere ao ativo imobilizado, destaca-se que foi realizado laudo técnico e com base neste está sendo definido as taxas de depreciação, bem como, o valor recuperável do bem.

4.10 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 569/2022 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa - RN nº 574/2023 e alterações, expedida pela ANS.

4.11 Empréstimos e financiamentos

Quando existentes, são registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa.

7.9.

Notas Explicativas

4.12 Imposto de Renda e Contribuição Social
O Imposto de Renda e a Contribuição Social foram calculados sobre o lucro real tributável do exercício, sobre as operações com atos não associados (ato cooperativo auxiliar e ato não cooperativo) e sobre os rendimentos de aplicações financeiras na sua totalidade, em atendimento a súmula do STJ - Supremo Tribunal de Justiça nº 262.

A alíquota aplicável para o imposto de renda foi de 15%, mais adicional de 10% sobre o lucro excedente a R\$ 240.000,00; para a contribuição social sobre o lucro líquido a alíquota aplicada foi de 9%.

4.13 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da UNIMED PARANAVÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Companhia possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4.14 Ativos e Passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota

explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

Na constituição das provisões, a Administração considera a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

4.15 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis a tributos e provisões.

4.15.1 Apuração de Sobras ou Perdas

Os Ingressos / receitas com contraprestações de operações de assistência à saúde são reconhecidos na demonstração de sobras ou perdas pelo respectivo período de cobertura contratual. Os Ingressos / receitas e dispêndios / despesas de operações de intercâmbios (serviços prestados para outras Unimed), são reconhecidos e registrados no momento que os cooperados e prestadores de serviços comunicam os eventos.

Os demais ingressos / receitas e dispêndios / despesas são reconhecidos na demonstração de sobras ou perdas observando-se o regime de competência dos exercícios.

4.16 Reconhecimento dos Eventos Indentizáveis

Os eventos indentizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de

qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

4.17 Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados contábeis da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

4.18 Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 - Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 - Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 - Demonstrações Separadas, CPC 44 - Demonstrações Combinadas, CPC PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da IFCP-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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

4.19 Imposto de Renda e Contribuição Social

O Imposto de Renda e a Contribuição Social foram calculados sobre o lucro real tributável do exercício, sobre as operações com atos não associados (ato cooperativo auxiliar e ato não cooperativo) e sobre os rendimentos de aplicações financeiras na sua totalidade, em atendimento à súmula do STJ – Supremo Tribunal de Justiça nº 262.

A alíquota aplicável para o imposto de renda foi de 15%, mais adicional de 10% sobre o lucro excedente a R\$ 240.000,00, para a contribuição social sobre o lucro líquido a alíquota aplicada foi de 9%.

4.20 Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares e Não cooperativos.

a) ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e do Imposto de Renda.

4.21 Utilização dos Dispendícios com Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES

Os gastos com Assistência Técnica, Educacional e Social, no montante de R\$ 864.304,60, foram registrados em contas de resultado e optou-se por não serem observados pelo FATES, em atendimento ao facultado e previsto no item 10.21.2.8 da NBC T 10.21 e do item 10.8.2.8 da NBC T 10.8 e sua interpretação técnica.

NOTA 5 DISPONÍVEL

a) Caixas e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 953.221,68

NOTA 6 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

APLICAÇÕES FINANCEIRAS por emissor	2023	%	2022
Aplicações Garantidoras de Provisões	14.195.628,66	100%	12.791.956,09
Técnicas Bloqueadas	14.195.628,66	100%	12.791.956,09
Sisprime - BNP Paribas	10.021.383,40	70,59%	9.020.596,49
Sicredi - Soberano Saúde - FI RF LP ANS	2.723.602,61	19,19%	2.471.944,99
BTS Pastoral	1.450.642,65	10,22%	1.038.406,41
Aplicações Livres	20.831.735,88	100%	17.936.044,99
Sisprime	9.453.680,59	45,38%	11.431.140,34
Sicredi	1.871.508,53	9,99%	624.850,24
XP Investimentos	4.207.827,68	20,20%	3.537.115,36
Unicred	5.298.319,08	25,43%	2.142.939,05
Total de aplicações	35.027.364,54		30.728.001,08

NOTA 7 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos "Créditos de Operações de Assistência à Saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Operações com Assistência à Saúde	2023	2022
Contraprestação Pecuniária a Receber (a)	2.727.347,63	2.348.928,13
(+) Contraprestações pecuniárias a receber	4.006.337,94	3.352.318,64
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.278.990,31)	(863.390,51)
Participação dos Beneficiário em eventos indenizados (b)	1.565.540,63	1.424.937,64
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.841.296,10	1.664.565,90
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(275.815,47)	(239.627,94)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	1.746.199,62	1.814.248,17
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.769.309,95	1.814.501,16
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.150,33)	(652,99)
Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde (d)	91.272,44	1.179.039,45
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	216.073,06	1.324.193,02
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(124.800,62)	(145.153,57)
TOTAL	6.152.320,32	6.787.153,99

- (a) O saldo da conta "Contraprestação pecuniária a receber" refere-se a valores a receber referente a créditos com planos de saúde da operadora;
- (b) O saldo da conta de "Participação dos Beneficiário em eventos indenizados" refere-se a valores Coparticipação cobrado de clientes;
- (c) O saldo da conta "Operadoras de Planos de Saúde" refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes a operações de plano de saúde;

7.9.

Notas Explicativas

(d) O saldo da conta "Outros Créditos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde" refere-se a outros créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde;

A composição das contas "Contraprestações pecuniárias a receber", "Participação dos Beneficiário em eventos indenizados", "Operadoras de Planos de Saúde" e "Outros créditos operacionais" por idade de vencimento são:

Descrição	Contraprestação Pecuniária		Part. dos beneficiários em eventos indenizados		Operadoras de Planos de Saúde		Outros Créditos Operacionais	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
A vencer:	1.395.899,28	2.214.682,85	1.307.556,84	1.208.954,30	2.264.224,71	1.235.686,40	84.640,31	1.195.893,61
Até 30 dias	1.395.899,28	1.214.082,59	1.307.556,84	1.208.954,30	1.766.224,71	1.753.696,40	84.640,31	1.195.893,61
De 31 a 60 dias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vencidos:	2.610.378,60	2.138.216,65	323.799,16	456.011,30	3.685,24	15.304,79	151.432,73	339.224,61
Até 30 dias	1.054.311,74	840.776,10	113.080,30	177.576,55	1.648,75	14.462,22	29.372,77	25.736,17
De 31 a 60 dias	237.276,08	245.176,70	14.462,27	55.846,48	221,41	222,50	10.820,21	11.522,00
De 61 a 90 dias	19.556,98	74.569,54	19.126,16	14.277,61	0,00	349,84	3.337,27	6.489,27
De 91 a 120 dias	40.086,37	56.980,40	9.096,23	8.355,27	0,00	123,00	2.820,50	4.599,12
Acima de 120 dias	1.124.087,72	852.616,37	229.092,07	205.857,39	944,00	0,00	195.302,00	111.141,56
Total	6.606.337,84	2.332.218,64	1.841.356,10	1.664.965,60	2.268.269,95	1.814.465,18	219.073,08	1.324.193,63

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

NOTA 8 - CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos "Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	2023	2022
	Contas a Receber	11.837,92
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	0,00	0,00
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual	548.534,22	637.122,37
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(2.921,59)	(1.795,30)

Total de Contraprestação pecuniária	557.490,55	657.403,16
--	-------------------	-------------------

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

Descrição	Contraprestação pecuniária	
	2023	2022
A vencer:	556.406,59	649.864,33
Até 30 dias	556.406,59	649.864,33
De 31 a 60 dias	0,00	0,00
Vencidos:	2.965,55	9.534,13
Até 30 dias	1.043,96	7.428,58
De 31 a 60 dias	0,00	323,28
De 61 a 90 dias	0,00	244,41
De 91 a 120 dias	0,00	0,00
Acima de 120 dias	2.921,59	1.337,86
Total	560.372,14	659.398,46

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

NOTA 9 - INVESTIMENTOS

A cooperativa possui as seguintes participações societárias:

PARTICIPAÇÕES	2023	2022
Federação do Estado do Paraná	2.199.246,60	1.809.621,57
Unimed Participações	246.319,60	246.319,60
Central Nacional Unimed	121.723,38	112.359,53
Sisgrime	273.970,11	33.392,64
Sicredi	64.000,96	30.653,93
Unicred	27.073,98	0,00
AFAF Unimed Participações	22.732,55	17.919,40
Sociedade Compartilhada	324.107,30	277.662,19
Total	3.279.176,48	2.547.915,88

NOTA 10 IMOBILIZAÇÃO

a) Quadro resumo

Contas Contábeis	Taxa Dep	2023			2022
		Custo	Depreciação Acumulada	Valor Contábil	
HOSPITALARES					
Terenos	0%	4.413.855,56	0,00	4.413.855,56	4.413.855,56
Edificações	1,67%	2.785.665,16	(677.462,37)	2.108.202,79	2.148.143,71
Maquinas Equipamentos	6,67%	2.017.393,45	(1.240.020,07)	777.373,38	776.463,80
Equipamentos Informática	20%	306.466,42	(218.403,10)	88.063,32	70.251,37
Móveis e Utensílios	10%	1.107.334,07	(642.074,36)	465.259,77	418.289,00
Veículos	6,67%	597.290,50	(495.740,94)	101.549,54	174.798,86
Soma		11.228.005,16	(3.273.700,80)	7.954.304,36	8.001.802,30
NÃO HOSPITALARES					
Maquinas Equipamentos	10%	189.943,47	(119.791,61)	70.151,86	84.027,43
Equipamentos de Informática	20%	870.134,00	(574.478,73)	295.655,27	330.270,72
Móveis e Utensílios	10%	448.896,38	(192.747,92)	256.148,46	212.858,34
Veículos	10%	215.502,31	(93.265,60)	122.236,71	78.923,33
Beneficiários Inativos de Terceiros	20%	465.887,93	(399.995,11)	65.892,82	80.596,00
Imobilizações em Curso		225.630,15	0,00	225.630,15	93.415,76
Soma		2.415.994,24	(1.380.278,97)	1.035.715,27	870.091,58
Total		13.643.999,40	(4.653.979,77)	8.990.019,63	8.871.893,88

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2022		2023			
	Valor Contábil	Aquisições	Baixas	Depreciação	Transferências	Valor Contábil
HOSPITALAR						
Terenos	4.413.855,56	0,00	0,00	0,00	0,00	4.413.855,56
Edificações	2.148.143,71	0,00	0,00	(39.940,92)	0,00	2.108.202,79
Maquinas Equipamentos	776.463,80	91.081,86	(5.350,00)	(83.353,86)	(1.466,43)	777.373,38
Equipamentos Informática	70.251,37	43.823,68	(17.399,33)	(4.753,73)	(3.548,67)	88.063,32
Móveis e Utensílios	418.289,00	115.646,86	(115.069,73)	(63.309,15)	9.898,29	465.259,77
Veículos	174.798,86	0,00	0,00	(173.249,32)	0,00	101.549,54
Soma	8.001.802,30	290.552,40	(138.129,66)	(264.604,94)	4.683,70	7.954.304,36
NÃO HOSPITALARES						
Maquinas Equipamentos	84.027,43	4.500,00	(49,18)	(18.375,57)	49,18	70.151,86

Equipamentos de Informática	320.270,72	64.200,78	(18.611,33)	(73.753,57)	3.548,67	795.655,27
Móveis e Utensílios	212.858,34	85.295,99	(13.328,39)	(21.408,05)	(7.269,43)	256.148,46
Veículos	78.923,33	65.591,54	0,00	(22.278,16)	0,00	122.236,71
Imobilizações em Curso	93.415,76	132.214,39	0,00	0,00	0,00	225.630,15
Beneficiários Inativos de Terceiros	80.596,00	0,00	0,00	(14.703,18)	0,00	65.892,82
Soma	870.091,58	351.884,70	(31.990,90)	(150.518,53)	(3.671,38)	1.035.715,27
Total	8.871.893,88	602.357,10	-70.119,94	(415.123,51)	1.012,12	8.990.019,63

NOTA 11 INTANGÍVEL

Descrição	Custo	Amortização Acumulada	Valor Líquido 2023	2022
Software	512.487,69	490.576,82	21.910,87	27.392,29
Total	512.487,69	490.576,82	21.910,87	27.392,29

NOTA 12 PROVISÕES TÉCNICAS

EVENTOS LIQUIDAR	2023	2022
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCHC (II)	1.434.232,86	1.235.730,90
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (II)	138.743,89	118.751,88
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores (III)	3.358.526,32	2.993.058,15
Provisão Eventos Ocorridos e não Arrecados - PEDNA (IV)	9.947.248,00	8.979.387,66
Total de Provisões Técnicas	15.078.771,07	13.528.930,59

i) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

EVENTOS LIQUIDAR	2023	2022
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Individuais / Familiares	868.722,81	795.927,85
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	565.530,05	439.803,24

ii) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2023	2022
Débitos Pendentes (a)	0,00	1.408,94
Débitos Parcelados (b)	47.882,60	47.882,60
ABIS x percentual histórico (c)	290.781,29	260.364,34
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante	338.763,89	318.753,88
Débitos Pendentes (a)	0,00	0,00
Débitos Parcelados (b)	40.280,00	88.242,00
ABIS x percentual histórico (c)	0,00	0,00
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Não Circulante	40.280,00	88.242,00
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	379.043,89	406.995,87

a) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

b) Eventos a Liquidar para o SUS - Parcelamento

Débitos Parcelados: abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

c) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI)

ABIS x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

iii) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 574/2023 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de

7.9.

Notas Explicativas

intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da normativa e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes.

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

Quadro demonstrativo de valores:

Provisão de Eventos a liquidar	2023	2022
Prestadores - Médicos Cooperados	1.437.471,15	1.187.984,51
Prestadores - Hospitais, Laboratórios e Clínicas	1.914.071,70	1.802.044,49
Prestadores - Outros	6.061,57	994,64
Intercâmbio a pagar	921,90	2.054,51

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

Regulamentada pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 9,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 12% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA e PEONA SUS.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 9.450.572,74, apurado por metodologia regulamentada pela RN 574/2023 e alterações vigentes.

A Entidade em 31 de dezembro de 2023 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 9.450.572,74, ou seja 100% da Provisão exigida.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 496.675,26, apurado por metodologia regulamentada pela RN 574/2023 e alterações vigentes.

A Entidade em 31 de dezembro de 2023 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 496.675,26, ou seja 100% da Provisão exigida.

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

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 569/2022, RN 521/2022, RN 574/2023 e alterações vigentes:

vi) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais

Caracteriza-se pelo registro contábil da valores de atendimento em corresponsabilidade de beneficiários na modalidade de intercâmbio habitual.

DESCRIÇÃO	2023	2022
Credenciados – Corresponsabilidade Assumida	506.754,20	511.660,76
Cooperados – Corresponsabilidade Assumida	362.153,09	286.401,37
Total de Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores de Serviços	870.727,29	798.062,13

vii) Capital Regulatório

a) Capital Base

O Capital Base, regra de capital que define um montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização, calculado a partir da multiplicação do fator "K", obtido na Tabela do Anexo I da RN 569/2022, pelo capital base de R\$ 11.226.962,96 (R\$ 10.883.987,01 em 2022), divulgado em julho de 2023. O fator K é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa médica - SSS – e sua região de comercialização – 5 – Com essas características, de acordo com o anexo I, o valor do Fator K será 2,92%. O Capital Base, calculado conforme fator K é R\$ 327.828,18.

O Capital Social da Cooperativa é de R\$ 4.629.905,08 em 31.12.2023 e excede o valor exigido pela Norma Técnica, com Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) suficiente, na da base das demonstrações financeiras, perfazendo a R\$ 31.906.227,14.

b) Capital Baseado em Riscos (CBR)

Regra de capital previsto na RN 969/2022 que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pre-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas a operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

O CBR calculado para data base 31.12.2023 à de R\$ 11.395.741,91, tendo a OPS o montante de Patrimônio Líquido em R\$ 34.692.754,12, encontrando-se a Cooperativa em volume suficiente.

NOTA 13 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2023	2022
Contraprestações Recebidas Antecipadamente (a)	1.170.917,43	1.218.934,34
De contratos com Pessoas Físicas	699.607,18	609.504,66
De contratos com Pessoas Jurídicas	471.310,25	609.429,68
Operadoras Planos Assistenciais	2.770,50	2.335,56
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.173.687,93	1.221.269,90

Refere-se a parcelas recebidas antes da data de início do risco contratual e terá sua contrapartida em contraprestações a receber nota 7.

NOTA 14 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2023	2022
Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde	230.633,46	267.582,92
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde	230.633,46	267.582,92

Eventos cobrados pelos atendimentos do Intercâmbio Eventual, no momento do recebimento da conta.

NOTA 15 TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2023	2022
Tributos e Contribuições	781.520,95	687.243,56
Retenções de Impostos e Contribuições	1.292.435,34	1.130.103,39
Total	2.033.956,29	1.817.346,95

Refere-se a valores retidos e a recolher de imposto de renda sobre salários, imposto de renda de diretores, conselheiros, prestadores de serviços, imposto de renda sobre aluguéis, Juros ao capital social, PIS e COFINS sobre prestadores de serviços, imposto de renda sobre pagamento a cooperados e credenciados, PIS, COFINS e CSLL sobre pagamentos a credenciados, INSS descontado dos colaboradores, diretores e conselheiros, cooperados, FGTS a recolher de colaboradores e diretores, além do ISS, PIS e COFINS sobre faturamento, IRPJ e CSLL devidos pela cooperativa.

NOTA 16 DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos de Operações de Assistência à Saúde são relativos aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalar realizadas entre as operadoras de saúde, com a seguinte composição:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Obrigações com Pessoal (a)	2.152.582,66	1.860.915,54
Fornecedores (b)	2.988.538,73	2.675.570,00
Depósitos de Beneficiários e Terceiros (c)	64.934,14	54.885,34
Outras Dívidas a Pagar (d)	673.342,55	72.675,35
Total	5.879.398,08	4.664.146,13

- a) O item "Obrigações com Pessoal" é composto de salários a pagar, provisão de férias, 13º salário e encargos e rescisões de contrato de trabalho.
- b) A conta "Fornecedores" é composta de fornecedores de material de alto custo, farmácias a pagar, água, luz e telefone e, contas diversas a pagar.
- c) A conta "Depósitos de Beneficiários e de Terceiros" refere-se a valores com banco transitório depósitos de beneficiários não identificados.
- d) Do total, R\$ 673.342,55 (R\$ 555.576,61 em 31.12.2023) refere-se a juros sobre o capital dos Cooperados a ser submetido à Assembleia Geral para incorporação ao capital social após retenção do IRRF.

NOTA 17 PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2023	2022
Provisão para ações cíveis	228.396,05	106.600,00
Total	228.396,05	106.600,00

As ações cíveis que envolvem a Unimed Paranavai, e que são consideradas pela assessoria jurídica de provável ou provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

Contingências Cíveis e Trabalhistas

Número de Ações	Tipo de Ação	Tipo da Ação	Julgamento	Valor Requerido
14	Cível	Obrigação de Fazer e Danos Morais	Provável	183.790,86
2	Cível	Restituição de Valores	Provável	44.605,19
43	Cível	Obrigação de Fazer	Provável	1.204.316,71
4	Cível	Danos Morais	Provável	6.280.302,54
3	Cível	Danos Materiais	Provável	43.100,00
8	Fiscal	Restituição de Valores	Provável	78.617,06
1	Cível	Nullidade de Contrato de Compra e Venda	Provável	216.666,66
2	Trabalhista	Verbas Trabalhistas	Provável	103.475,49

Para as ações julgadas como de provável perda segundo relatório da Assessoria Jurídica a Administração da Operadora reconheceu provisão integral no passivo não circulante.

NOTA 18 CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

18.1 Capital Social

O Capital Social está dividido entre 202 (200 em 31.12.2022) cooperados e representado por quotas parte no valor de R\$ 1,00 (um real). O total do capital social em 31.12.2023 é de R\$ 4.629.805,06 (R\$ 4.657.077,47 em 31.12.2022)

18.2 Reservas

a) RATES - Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de

7.9.

Notas Explicativas

incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

b) Fundo de Reserva

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

c) Fundo de Manutenção e Aumento de Honorários Médicos

Fundo constituído para aumento de honorários médicos, no montante de R\$ 1.115.000,00

d) Fundo de Investimentos em Recursos Próprios

Fundo constituído para cobertura de investimentos na rede própria da Operadora, no montante de R\$ 16.364.131,25.

e) Reserva de Contingência COVID 19

Reserva constituída para futuros gastos excessivos devido COVID 19.

f) Fundo para Futuro Aumento de Capital

Fundo constituído para futuro aumento de capital.

NOTA 19 – JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO

No exercício foram calculados Juros sobre o capital próprio em 12% ao ano no valor de R\$ 555.576,61 que serão levados para deliberação dos cooperados e incorporados ao capital social após a dedução dos impostos incidentes.

NOTA 20 – PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

PROVISÕES	2023	2022
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	2.134.492,67	(270.868,39)
(+) Adições	247.684,34	34.814,00
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)	3.856.463,20	1.192.314,33

Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	(1.474.286,19)	(1.428.368,72)
IRPJ - 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	0,00	0,00
CSLL - 9%	0,00	0,00
Total de IRPJ e CSLL devido	0,00	0,00

(i) - Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2023.

b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

b-1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e imposto de Renda.

b-2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade

das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado às Despesas e Custos Indiretos.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Receita de Aplicação Financeira que foi diretamente alocada ao ato não cooperativo;
- Outros itens quando aplicáveis;

NOTA 21 FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2023	2022
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	2.134.492,67	(270.848,39)
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais - ACP	3.856.463,20	1.192.314,33
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares - ACA / ANC	(1.721.970,53)	(1.463.182,72)
- Reversão do FATES	864.304,60	853.949,65
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:	(449.819,59)	(87.462,19)
- (-) Reserva Legal (10%)	(299.879,73)	(58.308,13)
- (-) FATES (5%)	(149.939,86)	(29.154,06)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	2.548.977,68	495.619,07

NOTA 22 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2023	2022
Despesas com pessoal próprio (i)	8.180.637,18	7.612.125,45
Despesas com serviços de terceiros (ii)	2.437.866,95	2.287.357,18
Despesas com locação e funcionamento (iii)	1.498.899,15	1.532.807,46
Despesas com publicidade e propaganda	241.125,86	230.472,73
Despesas com tributos	195.816,89	426.700,67
Despesas com Multas Administrativas	0,00	0,00
Despesas administrativas diversas	80.181,13	134.142,25
Total	12.634.523,16	12.222.805,74

(i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;

(ii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;

(iii) Utilização e manutenção das instalações da Unimed, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

NOTA 23 RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2023	2022
Receitas Financeiras	5.233.497,08	6.356.354,72
Receitas com aplicações financeiras	4.174.239,21	3.940.850,01
Receitas por recebimento em atrasos	612.220,30	632.067,89
Receitas com crédito tributário	179.773,55	1.686.252,86
Receitas juros sobre capital	255.643,02	85.201,73
Receitas Financeiras Diversas	11.621,00	11.987,23
Despesas Financeiras	1.431.947,14	881.906,23
Descontos concedidos	785.999,16	805.530,05
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	0,00	11.131,96
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	17.719,23	6.305,16
Despesas de juros de capital próprio	555.576,61	0,00
Despesas por pagamento em atraso	6.680,98	908,62
IOF - imposto sobre operações financeiras	53.971,95	41.115,85
Despesas financeiras diversas	11.999,21	16.874,59
Resultado Financeiro Líquido	3.801.549,94	5.474.448,49

NOTA 24 TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG-05 (R3) - Resolução 1297/10 e ITG/CFC 2004/2017.

O Conselho de Administração é formado por 9 membros, sendo 03 diretores executivos, os quais são representantes legais, responsáveis pela Administração da Cooperativa e 06 conselheiros. As atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os membros de conselho de administração são eleitos pela assembleia geral, com mandato de 3 anos.

Natureza da Operação	RF	PF	PJ
Remuneração dos Diretores	RS	719.400,00	
Prestação de Serviços (Produção)	RS	1.735.385,34	RS 4.030.714,24
Saldo Quota Capital	RS	236.054,50	
Saldo Cortes a Receber	RS	17.724,11	
Saldo Cortes a Pagar	RS	85.159,59	

NOTA 25 INSTRUMENTOS

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operacionais com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

b) Fatores de risco

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

Instrumento de cobertura de saldo com aplicação em Instituição Financeira	Valor	Patrimonial
Deposito	RS	9.451.880,59
BNP Paribas	RS	10.020.081,40
Itaú	RS	4.395.311,14
BDO Parial	RS	1.400.440,00
BP Investimentos	RS	4.307.803,48
Unimed DR	RS	9.298.319,00
Total	RS	39.872.164,51

b1) Risco de crédito;

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

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

7.9.

Notas Explicativas

b2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

b3) Risco de taxa de juros;

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

Para minimizar impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa mantém os seus recursos financeiros alocados em papéis conforme a política de investimento aprovada pelo conselho de administração. Neta, são estabelecidos os limites para alocação e diversificação, seja para títulos públicos ou privados.

b4) Risco operacional e legal;

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas Instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

NOTA 26 COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2023, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Edifício Hospital Unimed	INCÊNDIO, QUEDA DE RAIO, EXPLOSAO DE QUALQUER NATUREZA, FUMACA E QUEDA DE AERONAVES (COM TUMULTO); DANOS ELÉTRICOS; QUEBRA DE VIDROS, ESPELHOS, MARMORES, LADRILHOS E AZULEJOS;	11.540.000,00

	RESPONSABILIDADE CIVIL OPERAÇÕES; VENDAVAL, FURACÃO, CICLONE, TORNADO, GRANIZO, QUEDA DE AERO, IMPACTO DE VEÍCULOS TERRESTRES E FUMACA; ANÚNCIOS LUMINOSOS / LETREIROS; ASSISTÊNCIA EMPRESARIAL; DANOS MORAIS; EQUIPAMENTOS ESTACIONÁRIOS; LUCROS CESSANTES - COBERTURA BÁSICA - P: 6 MESES.				
Edifício Atenção à Saúde	INCÊNDIO, QUEDA DE RAIO, EXPLOÇÃO DE QUALQUER NATUREZA, FUMACA E QUEDA DE AERONAVES (COM TUMULTO); DANOS ELÉTRICOS; PERDA OU PAGAMENTO DE ALUGUEL; QUEBRA DE VIDROS, ESPELHOS, MARMORES, LADRILHOS E AZULEJOS; RESPONSABILIDADE CIVIL OPERAÇÕES; ROUBO OU FURTO QUALIFICADO DE BENS (COMERCIAIS E INDUSTRIAIS); VENDAVAL, FURACÃO, CICLONE, TORNADO, GRANIZO, QUEDA DE AERO, IMPACTO DE VEÍCULOS TERRESTRES E FUMACA; ANÚNCIOS LUMINOSOS / LETREIROS; ASSISTÊNCIA EMPRESARIAL; DANOS MORAIS; EQUIPAMENTOS ESTACIONÁRIOS.	2.528.000,00	Edifício Centro de Oncologia	2.300.000,00	
Edifício Sede	INCÊNDIO, QUEDA DE RAIO, EXPLOÇÃO DE QUALQUER NATUREZA, FUMACA E QUEDA DE AERONAVES (COM TUMULTO); DANOS ELÉTRICOS; SUBTRAÇÃO DE BENS; RESPONSABILIDADE CIVIL; QUEBRA DE VIDROS; ANÚNCIOS LUMINOSOS; ALAGAMENTO; RESPONSABILIDADE CIVIL EMPREGADOR; DANOS MORAIS; VENDAVAL, FURACÃO, CICLONE, TORNADO E QUEDA DE GRANIZO; HOME OFFICE.	4.530.000,00	Seguro de Responsabilidade Civil de Administradores e Diretores	30.000.000,00	
Edifício APS Terra Rica	INCÊNDIO, QUEDA DE RAIO, EXPLOÇÃO DE QUALQUER NATUREZA, FUMACA E QUEDA DE AERONAVES (COM TUMULTO); DANOS ELÉTRICOS; PERDA OU PAGAMENTO DE ALUGUEL; RESPONSABILIDADE CIVIL OPERAÇÕES; ROUBO OU FURTO QUALIFICADO DE BENS (COMERCIAIS E INDUSTRIAIS); VENDAVAL, FURACÃO, CICLONE, TORNADO, GRANIZO, QUEDA DE AERO, IMPACTO DE VEÍCULOS TERRESTRES E FUMACA; ANÚNCIOS LUMINOSOS / LETREIROS; ASSISTÊNCIA EMPRESARIAL; DANOS MORAIS; QUEBRA DE VIDROS.	910.000,00	Edifício APS Paranaiv	2.755.000,00	
Veículo YAMAHA - 2022 - 2023/YBR 150 FACTOR ED	IND. INT. ROUBO/FURTO OU COLISÃO/DANOS; SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA 24H; RCF - Danos Materiais; RCF - Danos Corporais; RCF - Danos Morais.	83.066,00	Edifício Central de Vendas	685.000,00	
Veículo Fiat - 2010 - 2011/Ducato Maxi, Long. 2.3 T.Altto Me Diesel	IND. INT. ROUBO/FURTO OU COLISÃO/DANOS; SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA 24H; RCF - Danos Materiais; RCF - Danos Corporais; RCF - Danos Morais.	344.652,00			
					Edifício APS Leeds
					Veículo Marcopolo Motor Home Volare
					Veículo FIAT DOBLO CARGO 1.8 MPI FLEX
					Veículo Sprinter 415 Furgão Lon.T.Altto 2,7, 2019/2019
					Veículos: VOLKSWAGEN GOL TRENDLINE 1.0 T.FLEX 8V SP, 2015/2015 - FIAT UNO MILE 1.0 8V FIRE FLEX 4P, 2013/2013 - VOLKSWAGEN GOL TRENDLINE 1.0 T.FLEX 12V SP 2018/2018 - VOLKSWAGEN VOYAGE 1.6 MSI Flex 8V 4p, 2000/2001 - FIAT MOBI LIKE 1.0 FIRE FLEX SP, 2023/2023 - FIAT MOBI LIKE 1.0 FIRE FLEX-4P, 2019/2020.
					Casco; RCF-V Danos Materiais; RCF-V Danos Corporais; APP Morte; APP Invalidez Permanente; Danos Morais; Desp. Medicas Hospitalares;
					Medico-Hospitalares; Danos Materiais; Danos Corporais; Danos Morais/Estéticos.
					Danos Materiais a Terceiros; Danos Corporais a Terceiros; Danos Morais; Morte por passageiro; Invalidez por passageiro.
					IND. INT. ROUBO/FURTO OU COLISÃO/DANOS; SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA 24H; RCF - Danos Materiais; RCF - Danos Corporais; RCF - Danos Morais.
					587.000,00
					670.000,00
					368.586,00
					446.594,55
					3.055.405,00

7.9.

Notas Explicativas

NOTA 27 EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares antes da Lei - 01

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	R\$ 290.256,73	R\$ 192.919,08	R\$ 832.757,65	R\$ 107.975,61	R\$ 48.876,69	R\$ 125.091,05	R\$ 1.597.875,81
Rede Contratada	R\$ 8.169,63	R\$ 290.646,43	R\$ 67.389,16	R\$ 69.866,27	R\$ 57.263,84	R\$ 52.377,82	R\$ 545.713,15
Reembolso	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 1.100,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 2.938,00	R\$ 4.036,00
Intercâmbio Eventual	R\$ 249.719,18	R\$ 298.792,38	R\$ 480.147,38	R\$ 894.273,90	R\$ 109.132,96	R\$ 381.227,47	R\$ 2.483.283,27
Total Eventos (Conta 411X1101)	R\$ 548.144,54	R\$ 782.347,89	R\$ 1.361.394,19	R\$ 1.072.115,78	R\$ 308.273,49	R\$ 567.631,34	R\$ 4.630.907,23
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171101)	R\$ 14.169,24	R\$ 16.953,13	R\$ 26.109,09	R\$ 50.741,74	R\$ 11.298,96	R\$ 21.631,12	R\$ 140.903,26

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei - 02

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	R\$ 1.596.447,39	R\$ 1.046.207,10	R\$ 4.160.704,91	R\$ 1.377.525,78	R\$ 565.810,03	R\$ 1.845.575,09	R\$ 10.592.070,27
Rede Contratada	R\$ 67.273,82	R\$ 1.716.321,72	R\$ 1.215.400,11	R\$ 1.151.070,62	R\$ 518.203,99	R\$ 481.897,94	R\$ 5.150.168,14
Reembolso	R\$ 3.843,40	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 45.493,15	R\$ 49.136,55
Intercâmbio Eventual	R\$ 960.685,06	R\$ 839.474,00	R\$ 1.431.960,44	R\$ 7.297.823,85	R\$ 794.334,89	R\$ 1.065.118,75	R\$ 13.779.396,99
Total Eventos (Conta 411X1102)	R\$ 2.628.049,67	R\$ 3.602.002,82	R\$ 6.808.965,46	R\$ 9.826.420,22	R\$ 1.868.348,85	R\$ 4.338.084,03	R\$ 29.070.371,95
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171102)	R\$ 58.271,66	R\$ 31.793,27	R\$ 88.348,07	R\$ 400.295,83	R\$ 49.340,79	R\$ 121.242,50	R\$ 819.392,77

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei - 03

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria							R\$ 0,00
Rede Contratada							R\$ 0,00
Reembolso							R\$ 0,00
Intercâmbio Eventual							R\$ 0,00
Total Eventos (Conta 411X1103)	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171103)	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão Pós Lei - 04

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	R\$ 1.330.465,38	R\$ 1.067.740,44	R\$ 4.917.796,17	R\$ 1.006.434,40	R\$ 617.240,79	R\$ 1.363.598,32	R\$ 10.203.186,48
Rede Contratada	R\$ 44.430,86	R\$ 1.627.309,96	R\$ 545.907,05	R\$ 764.247,91	R\$ 352.450,19	R\$ 403.958,44	R\$ 3.758.304,41
Reembolso	R\$ 1.002,05	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 18.478,87	R\$ 19.480,92
Intercâmbio Eventual	R\$ 976.633,28	R\$ 899.008,08	R\$ 1.923.840,26	R\$ 7.586.172,57	R\$ 1.058.700,80	R\$ 2.545.527,60	R\$ 14.989.882,77
Total Eventos (Conta 411X1104)	R\$ 2.322.531,56	R\$ 3.594.058,46	R\$ 7.387.453,48	R\$ 9.376.854,88	R\$ 1.908.391,78	R\$ 4.361.564,43	R\$ 28.970.854,58
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171104)	R\$ 58.336,60	R\$ 53.699,87	R\$ 114.915,51	R\$ 453.139,86	R\$ 63.238,69	R\$ 152.050,37	R\$ 896.380,99

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei - 05

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	R\$ 12.371,13	R\$ 5.797,95	R\$ 1.049,96	R\$ 2.086,17	R\$ 1.063,40	R\$ 959,87	R\$ 23.348,48
Rede Contratada	R\$ 2.169,81	R\$ 17.504,59	R\$ 204,16	R\$ 393,53	R\$ 1.180,25	R\$ 971,19	R\$ 22.323,53
Reembolso	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Intercâmbio Eventual	R\$ 12.192,35	R\$ 20.311,96	R\$ 25.526,23	R\$ 21.740,44	R\$ 976,11	R\$ 10.513,28	R\$ 91.260,37
Total Eventos (Conta 411X1105)	R\$ 26.733,29	R\$ 43.614,50	R\$ 26.780,35	R\$ 24.220,14	R\$ 3.239,76	R\$ 12.344,34	R\$ 136.932,38
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171105)	R\$ 678,21	R\$ 1.129,87	R\$ 1.419,91	R\$ 1.209,33	R\$ 64,30	R\$ 584,81	R\$ 5.076,42

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais pós Lei - 06

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	R\$ 2.075.166,23	R\$ 1.032.745,17	R\$ 3.307.727,13	R\$ 1.800.358,18	R\$ 490.730,77	R\$ 2.336.516,81	R\$ 11.043.249,29
Rede Contratada	R\$ 195.552,99	R\$ 2.058.750,43	R\$ 778.962,73	R\$ 1.263.231,04	R\$ 865.201,76	R\$ 531.374,78	R\$ 5.712.473,73
Reembolso	R\$ 3.938,63	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 40.609,01	R\$ 44.547,64
Intercâmbio Eventual	604.024,30	R\$ 434.171,77	R\$ 709.680,79	R\$ 6.436.276,18	R\$ 461.764,93	R\$ 1.440.007,25	R\$ 10.895.925,22
Total Eventos (Conta 411X1106)	R\$ 2.878.682,15	R\$ 3.525.667,37	R\$ 4.795.770,65	R\$ 9.519.865,40	R\$ 1.817.702,46	R\$ 4.348.507,85	R\$ 26.886.195,88
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171106)	R\$ 37.553,23	R\$ 26.993,21	R\$ 44.122,07	R\$ 400.154,35	R\$ 28.708,72	R\$ 89.527,72	R\$ 627.059,30

NOTA 28 RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os seguintes ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3), aprovada pelo CFC:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Resultado Líquido	2.134.492,67	-270.868,39
Ajustes ao resultado do exercício	(67.094,98)	705.742,14
(+) Depreciações e Amortizações	468.200,64	591.716,02
(+) Juros sobre empréstimos	-	11.131,96
(+) Provisão (-) Reversão para Perdas sobre Créditos	326.258,82	5.708,62
(-) Reversão de Provisões Fiscais/Operacionais	(261.171,92)	(136.312,51)
(+/-) Resultado de Alienação de Investimento/Imobilizado	11.194,71	19.594,17
(+) Capitalização de Juros ao Capital Social	-	420.903,77
(-) Resultado de Participações Societárias	(536.681,61)	(206.999,89)
(+/-) Outros Ajustes ao Resultado	(74.895,62)	-
Saldo Ajustado	2.067.397,69	434.873,75
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo		
Ativo	(3.649.272,26)	(722.228,97)
(Aumento) Redução das Aplicações financeiras	(4.299.363,46)	(351.458,24)
(Aumento) Redução dos Créditos de Operações com Planos	634.833,07	89.346,21
(Aumento) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Plano	100.152,61	277.518,14
(Aumento) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	214.942,22	(459.962,61)
(Aumento) Redução de Bens e títulos a receber	(1.058.451,76)	3.977,25
(Aumento) Redução de Despesas Antecipadas	758.615,06	(281.649,72)
	(3.649.272,26)	-
Passivo	2.970.725,75	38.540,37
Aumento ou (Redução) das Provisões Técnicas	1.551.840,48	105.349,67
Aumento ou (Redução) dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(47.581,97)	224.616,93
Aumento ou (Redução) dos Déb. Oper. Assist. à Saúde Não Rel. Pl. Saúde	(36.949,46)	(3.570,14)
Aumento ou (Redução) dos Tributos e Contribuições a Recolher	216.609,34	136.747,50
Aumento ou (Redução) do Conta-Corrente de Cooperados	(2.258,04)	2.258,05
Aumento ou (Redução) do Débitos Diversos	1.215.251,95	(299.204,77)
Aumento ou (Redução) dos Passivos não Circulantes	73.813,45	(127.656,87)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.388.851,18	(248.814,85)

NOTA 29 EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis aprovadas em 10 de março de 2023, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 30 APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para divulgação pelo Conselho de Administração da Cooperativa em 05 de março de 2024.

Paranavai (PR), 31 de dezembro de 2023.

RENATO LIVIO DE MARCHI:
003976719-1

Assinado digitalmente por RENATO LIVIO DE MARCHI/003976719-1
DN: cn=RE, o=C=CP-Brasil, ou=AC, ou=IT, ou=Módulo-V5, ou=+4925278000199, ou=+4925278000199, ou=Provisões, ou=Cartão de PF AT, cn=RENATO LIVIO DE MARCHI/003976719-1
Razão: Eu sou o autor deste documento.
Localização: sua localização de assinatura digital
Data: 2024.03.12 17:30:45
Font Reader Versão: 9.5.0

RENATO LIVIO DE MARCHI
PRESIDENTE
CPF 003.976.719-11

ARLETE BARTH:
05588788-907

Assinado digitalmente por ARLETE BARTH/05588788-907
DN: cn=RE, o=C=CP-Brasil, ou=AC, ou=IT, ou=Módulo-V5, ou=+4925278000199, ou=+4925278000199, ou=Provisões, ou=Cartão de PF AT, cn=ARLETE BARTH/05588788-907
Razão: Eu sou o autor deste documento.
Localização: sua localização de assinatura digital
Data: 2024.03.12 17:31:09
Font Reader Versão: 9.5.0

ARLETE BARTH ALVES
CONTADORA
CRC 060.475/O-0 PR

7.10.

Parecer Auditoria Independente



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.
Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Associados da
UNIMED DE PARANAVÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
Paranavai – Paraná

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED DE PARANAVÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** ("Cooperativa") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações de Sobras ou Perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED DE PARANAVÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa 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 Cooperativa de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador 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.



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.

Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Associados da

UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Paranaí – Paraná

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** ("Cooperativa") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações de Sobras ou Perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa 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 Cooperativa de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador 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.

Rua Visconde do Rio Branco, n° 3092 – Centro – Fone/Fax: (45) 3222-2233/3039-2231
www.casaauditores.com.br - Cascavel/PR - CEP: 85810-180



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 às 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.
- 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.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluímos que existe incerteza relevante, 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 Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança 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.

Cascavel (PR), 01 de março de 2024.


 Mirley Gasparim
 Contador Responsável
 CRC – PR Nº 038.192/O-0


 CSS Auditores Independentes
 CRC – PR Nº 005.689/O-5
 CCB 1.027/3
 CVM Nº 10898

Rua Visconde do Rio Branco, n° 3092 – Centro – Fone/Fax: (45) 3222-2233/3039-2231
www.casaauditores.com.br - Cascavel/PR - CEP: 85810-180

7.11.

Parecer Conselho Fiscal



www.unimed.coop.br/paranavai
Avenida Rio Grande do Norte, 1.428
87.701-020 - Centro - Paranavai - PR
T. (44) 3421-1100



PARECER DO CONSELHO FISCAL (Exercício 2023)

Paranavai, 04 de Março de 2024.

Prezados Médicos Cooperados,

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed de Paranavai Cooperativa de Trabalho Médico, em cumprimento às atribuições legais e estatutárias, analisaram as Demonstrações Contábeis e Financeiras e o Balanço do Exercício Final encerrado em Dezembro 2023. Baseado nas avaliações efetuadas, nos acompanhamentos realizados por este Conselho durante o ano, na interpretação do Parecer da Auditoria Externa, da Empresa CSS Auditores Independentes, emitido sem ressalva, de acordo com as exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e também após análise dos extratos bancários, o Parecer é que as referidas demonstrações contábeis representam à posição patrimonial e financeira da Unimed Paranavai, em Dezembro de 2023. O Conselho Fiscal recomenda a aprovação do Balanço Patrimonial 2023 pelos membros Cooperados na Assembleia Geral Ordinária (AGO) do dia 25 de Março de 2024.

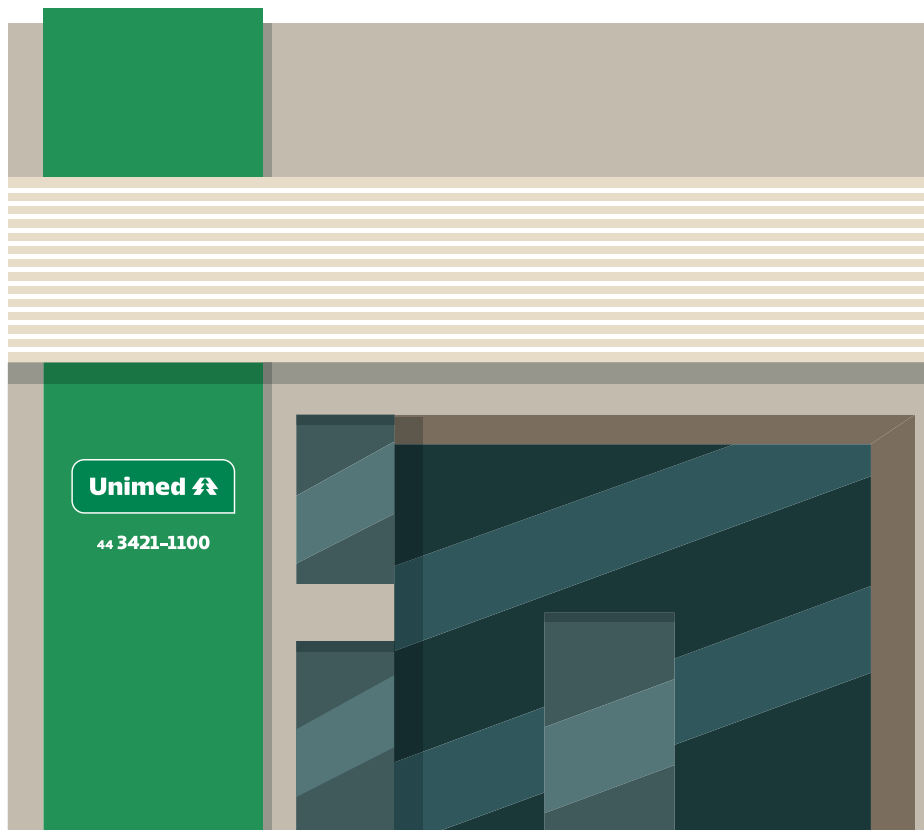
SAC 0800 041 4554 | Deficientes Auditivos 0800 642 2009 | Ouvidoria unimed.me/100nWB

ANS - nº 320862

coop
Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

Este documento é classificado como: Confidencial Interno Público





Sumário de Conteúdo GRI

Opção de “Acordo” Essencial

Perfil da Organização	Indicador GRI	Descrição	Página
	2-1	Detalhes da Organização	14
	2-6	Atividades, cadeia de valor e outras relações de negócios	15
	2-3	Período de relato, frequência e ponto de contato	12
	2-4	Reformulações de informações	30
	3-3	Gestão dos temas materiais	30
	2-12	Papel desempenhado pelo mais alto órgão de governança na supervisão da gestão dos impactos	34

Estratégia e Análise	Indicador GRI	Descrição	Página
	2-25	Processos para reparar impactos negativos	04
	2-22	Declaração sobre estratégia de desenvolvimento sustentável	04

Ética e Integridade	Indicador GRI	Descrição	Página
	2-15	Conflitos de interesse	54
	2-26	Mecanismos para aconselhamento e apresentação de preocupações	54

Governança	Indicador GRI	Descrição	Página
	2-9	Estrutura de governança e sua composição	48
	2-10	Nomeação e seleção para o mais alto órgão de governança	48
	2-11	Presidente do mais alto órgão de governança	48

Engajamento de Stakeholders	Indicador GRI	Descrição	Página
	2-29	Abordagem para engajamento de stakeholders	36
Desempenho Econômico	Indicador GRI	Descrição	Página
	2-2	Entidades incluídas no relato de sustentabilidade da organização	64
Desempenho Ambiental	Indicador GRI	Descrição	Página
	303-1	Interações com a água como um recurso compartilhado	60
	303-5	Consumo de água	60
	303-1	Emissões diretas de gases do efeito estufa	61
Desempenho Social, Emprego, Direitos Humanos e Sociedade	Indicador GRI	Descrição	Página
	2-24	Incorporação de compromissos de política	44
	2-7	Empregados	38

Unimed 
Paranaí