

Unimed Apucarana Cooperativa de Trabalho Médico
 CNPJ 81.064.511.0001-79 - Desembargador Clotário Portugal 927 - Apucarana - Pr
 NIRE (JCE) 41400001725 - Inscrição na ANS 358096

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2024

I. Balanço Patrimonial - Ativo

	jun/24	jun/23
ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	51.480.471,10	50.827.279,18
Disponível	299.335,81	252.474,84
Realizável	51.181.135,29	50.574.804,34
Aplicações Financeiras	40.142.725,13	39.170.507,40
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.366.204,82	11.201.102,52
Aplicações Livres	27.776.520,31	27.969.404,88
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.602.728,94	7.372.363,86
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.191.576,24	3.909.499,35
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.022.305,10	2.097.214,46
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.388.847,60	1.365.650,05
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	640.277,88	429.924,09
Créditos Tributários e Previdenciários	1.893.305,14	2.247.772,66
Bens e Títulos a Receber	1.798.397,55	1.224.989,67
Despesas Antecipadas	31.553,23	36.454,03
Conta-Corrente com Cooperados	72.147,42	92.792,63
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.472.723,96	15.367.146,77
Realizável a Longo Prazo	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	-	-
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	-	-
Investimentos	5.362.691,50	4.868.412,00
Participações Societárias pelo Método de Custo	5.031.715,13	4.584.802,19
Outros Investimentos	330.976,37	283.609,81
Imobilizado	10.092.415,62	10.450.199,10
Imóveis de Uso Próprio	8.847.104,88	8.992.151,25
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.847.104,88	8.992.151,25
Imobilizado de Uso Próprio	1.185.263,25	1.323.146,76
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	1.185.263,25	1.323.146,76
Outras Imobilizações	60.047,49	134.901,09
Intangível	17.616,84	48.535,67
TOTAL DO ATIVO	66.953.195,06	66.194.425,95

Ribamar Leonildo Maroneze
PRESIDENTE
 CPF 017.010.929-13

Ana Raquel Marson
CONTADOR
 049690-O-1

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2024

I. Balanço Patrimonial - Passivo

	jun/24	jun/23
PASSIVO		
PASSIVO CIRCULANTE	15.777.852,20	17.914.895,90
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.650.742,54	11.883.187,43
Provisões de Prêmios/Contraprestações	45.478,36	2.356.854,42
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG	45.478,36	2.356.854,42
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	223.947,92	127.664,26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	1.112.404,74	1.147.473,03
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.268.911,52	8.251.195,72
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.545.022,13	2.967.850,86
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	61.525,80	1.961.586,13
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.483.496,33	1.006.264,73
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-	-
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. c/Planos Saúde da Operad	-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.182.345,78	1.087.129,52
Débitos Diversos	2.369.652,19	1.964.471,69
Conta-Corrente Cooperados	30.089,56	12.256,40
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.834.525,86	13.385.419,86
Provisões	13.834.525,86	13.385.419,86
Provisões para Ações Judiciais	13.834.525,86	13.385.419,86
Débitos Diversos	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	37.340.817,00	34.894.110,19
Capital/Patrimônio Social	13.743.012,14	13.411.989,92
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	23.400,00	8.400,00
Reservas	19.168.620,16	16.991.295,64
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	19.168.620,16	16.991.295,64
Sobras ou Perdas Acumuladas	4.405.784,70	4.482.424,63
TOTAL DO PASSIVO	66.953.195,06	66.194.425,95

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Ribamar Leonildo Maroneze
PRESIDENTE
 CPF 017.010.929-13

Ana Raquel Marson
CONTADOR
 049690-O-1

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2024

II. Demonstração do Resultado

	jun/24	jun/23
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	53.939.826,77	47.782.597,33
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.691.229,23	48.459.691,27
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	54.691.229,23	48.459.691,27
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(751.402,46)	(677.093,94)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(46.328.390,15)	(40.666.477,79)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(45.786.801,14)	(40.239.685,65)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(541.589,01)	(426.792,14)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.611.436,62	7.116.119,54
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	133.845,76	463.937,61
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	1.306.208,45	1.125.710,95
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	792.927,74	580.216,86
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	396.337,62	455.274,87
Outras Receitas Operacionais	116.943,09	90.219,22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(12.955,24)	(13.978,23)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.395.240,42	898.550,93
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.402.128,47)	(1.466.139,32)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(104.742,95)	(126.878,23)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	1.029.185,25	2.511.351,47
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.872.926,59	(19.782,99)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(2.552.295,20)	(2.421.051,17)
RESULTADO BRUTO	7.881.480,81	7.169.289,63
Despesas de Comercialização	(248.607,74)	(204.689,19)
Despesas Administrativas	(5.826.015,47)	(5.216.301,92)
Resultado Financeiro Líquido	2.633.747,53	2.843.863,81
Receitas Financeiras	2.644.843,45	2.847.127,77
Despesas Financeiras	(11.095,92)	(3.263,96)
Resultado Patrimonial	879.987,81	778.115,51
Receitas Patrimoniais	879.987,81	778.115,51
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.320.592,94	5.370.277,84
Imposto de Renda	(670.002,57)	(649.656,77)
Contribuição Social	(245.520,92)	(238.196,44)
RESULTADO LÍQUIDO	4.405.069,45	4.482.424,63

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Ribamar Leonildo Maroneze
PRESIDENTE
 CPF 017.010.929-13

Ana Raquel Marson
CONTADOR
 049690-O-1

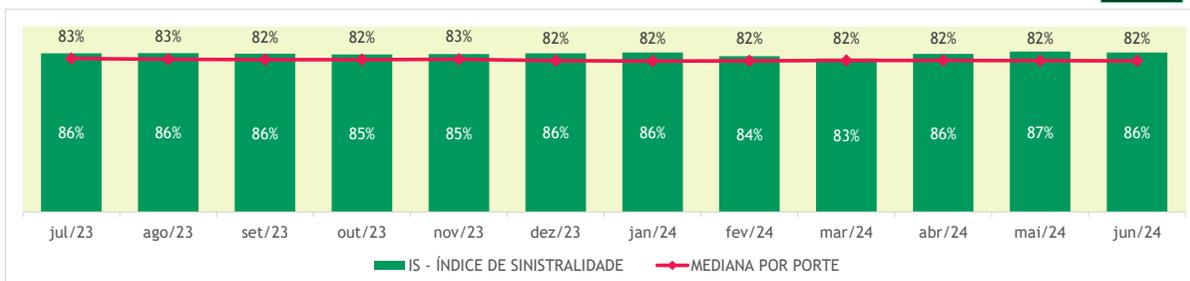
Indicadores - RN 518

Indicadores	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23	jan/24	fev/24	mar/24	abr/24	mai/24	jun/24	Medianas (**)	
													Médio Porte	Sistema Unimed
ILC - Índ. Liq. Corrente	2,84	2,75	2,84	2,77	2,88	2,67	2,69	2,70	3,32	3,19	3,35	3,26	1,52	1,64
IS - Índ. Sinistralidade (*)	85,7%	85,9%	85,6%	85,2%	85,4%	85,8%	86,2%	84,2%	83,0%	85,5%	86,7%	86,2%	81,8%	81,6%
IDA - Índ. Desp. Adm. (*)	10,9%	10,8%	10,6%	10,6%	10,6%	10,6%	10,7%	10,8%	10,4%	10,5%	10,5%	10,5%	11,2%	11,5%
IDC - Índ. Desp. Comerc. (*)	0,5%	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,7%	0,5%
ICO - Índ. Comb. Op. (DOP) (*)	1,024	1,019	1,015	1,009	1,010	0,992	0,996	1,001	0,979	0,995	0,998	0,992	0,984	0,982
MRL - Marg. Resul. Liq.	8,2%	8,2%	6,8%	6,8%	6,4%	3,8%	11,9%	8,3%	17,4%	12,0%	9,3%	8,2%	4,4%	5,2%
ROE - Ret. Patrim. Liq. (*)	4,1%	5,4%	6,3%	7,5%	-3,9%	11,0%	10,3%	7,4%	11,3%	9,1%	8,3%	9,8%	10,8%	11,3%
IRF - Índ. de Resul. Finan. (*)	4,5%	4,5%	4,4%	4,3%	4,1%	3,8%	3,8%	3,7%	3,5%	3,5%	3,4%	3,4%	2,0%	2,6%
ICT - Índ. Gar. Cap. Terc.	89,7%	92,0%	90,2%	91,9%	88,5%	100,9%	99,3%	98,7%	76,8%	80,5%	77,8%	79,3%	117,2%	100,6%
PMRC - Prazo méd. contrap. (*)	15	13	17	16	17	17	16	17	10	8	8	8	7	7
PMPE - Prazo méd. event. (*)	5	5	5	6	3	4	5	5	2	5	5	4	21	21
IVC - Índ. Var. Cust. Assist.	20,3%	18,3%	16,4%	14,7%	14,4%	13,4%	19,5%	-2,8%	3,8%	12,1%	13,6%	11,0%	9,8%	9,6%

(*) Foram considerados os saldos acumulados dos últimos 12 meses.

(**) As medianas referem-se ao mês anterior de análise

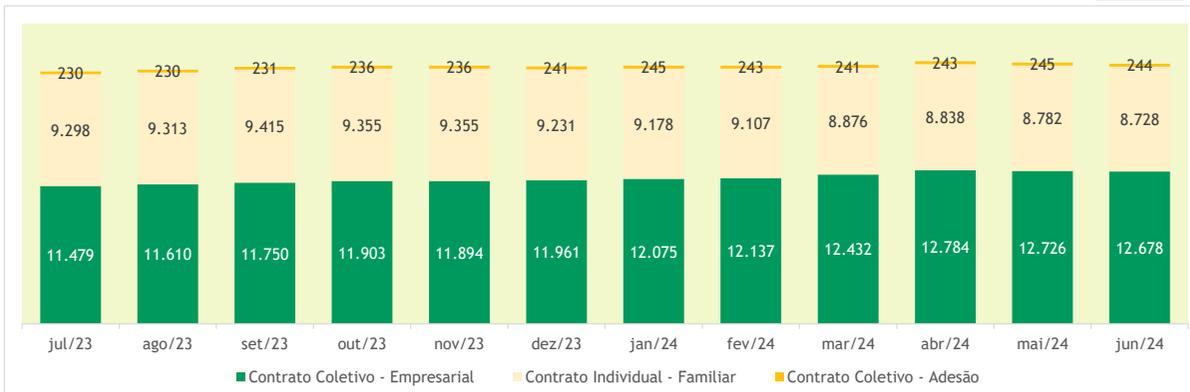
Evolução da Sinistralidade



Demonstração do Resultado Atual

	jun/24	%
Contraprestações efetivas	53.939.827	100,0%
Eventos / sinistros	46.328.390	85,9%
Resultado das operações com plano de saúde	7.611.437	14,1%
Despesas administrativas	5.826.015	10,8%
Despesas de comercialização	248.608	0,5%
Resultado de outras receitas e despesas operacionais	270.044	0,5%
Resultado financeiro	2.633.748	4,9%
Resultado patrimonial	879.988	1,6%
Resultado bruto	5.320.593	9,9%
Impostos e participações sobre o lucro	915.523	1,7%
Resultado líquido	4.405.069	8,2%

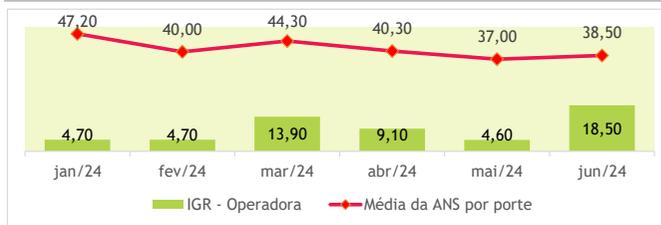
Carteira de Beneficiários



Total de Provisões Técnicas



Evolução do IGR



O resultado é uma média móvel podendo sofrer alterações, pois as médias são ajustadas nos meses subsequentes pela ANS após análises das NIPs.



Risco Assistencial

Faixa 1	Faixa 2	Faixa 3	Pontuação
			1,000
▲			0,924
▲			0,954
▲			0,970

1º TRIMESTRE DE 2024

4º TRIMESTRE DE 2023

3º TRIMESTRE DE 2023

2º TRIMESTRE DE 2023

Garantia de Atendimento

Faixa 0	Faixa 1	Faixa 2	Faixa 3
▲			
▲			
▲			
▲			

ANEXOS

CBR - Capital Baseado em Risco

Cálculo do CRS - Risco de subscrição	jun/24
CRS.Pre (Precificação)	7.157.198
CRS.Pro (Provisionamento)	622.271
CRS.SUS (PESEL-SUS)	-
CRS.Ra (Remissão sem remidos)	-
CRS.Rm (Remissão com remidos)	-
Fator reduzido	NÃO
CRS	7.379.910

Cálculo do CRO - Risco operacional	
CBR - Outros	10.318.823
CBR - Outros (Líquido CRS)	4.431.435
Op Pré	3.198.704
Op Pós.Ass	819.860
CRO	3.915.507

Cálculo do CRC - Risco de crédito	
Parcela 1 - CRC ₁	82.044
Parcela 2 - CRC ₂	3.145.819
CRC	3.207.811

Cálculo do CRM - Risco de Mercado	
CRM Ativo	567.777
CRM Passivo	1.791.076
CRM	2.358.853

CBR - Capital Baseado em Risco	14.234.330
--------------------------------	------------

Patrimônio Líquido	37.340.817
Deduções obrigatórias	5.080.885
Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)	32.259.932

Suficiência ou Insuficiência de CBR	18.025.602
Índice de Capital Regulatório	227%

Lastro e Vínculo - Detalhamento do Cálculo

CÁLCULO DA NECESSIDADE DO ATIVO GARANTIDOR	LASTRO	VÍNCULO
Total de provisões técnicas (após deduções)	10.597.693	9.492.859
Adições de provisões técnicas	10.605.264	10.605.264
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.062.996	9.062.996
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	205.915	205.915
(+) PSEL	1.112.405	1.112.405
(+) PSEL SUS	223.948	223.948
(+) Remissão	-	-
(+) Outras provisões técnicas	-	-
Redução das provisões técnicas	(7.571)	(1.112.405)
(-) Total deduções SUS, limitado ao total da PSEL SUS	-	-
Eventos avisados até 30/60 dias - SUS		
Débitos SUS parcelados	-	-
Depósitos judiciais SUS	-	-
Ressarcimento ao SUS - ABI	-	-
SUS vencido há mais de 5 anos	-	-
(-) Depósitos judiciais eventos/sinistros	-	-
(-) Menor valor: Créditos a receber pós-pagamento X PSEL pós-pagamento (carteira própria + carteira assumida)	(7.571)	
(-) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida) - Contratos em preço preestabelecido		(1.104.833)
(-) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida) - Contratos em preço pós-estabelecido		(7.571)
(-) Menor valor: Créditos a receber pós-pagamento X PSEL pós-pagamento acima de 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida)		-

Ativos garantidores totais de provisões técnicas	12.366.205	12.366.205
Aplicações garantidoras	12.366.205	12.366.205
Imóvel assistencial (adição permitida)	-	-

Suficiência ou Insuficiência de Lastro e Vínculo de Ativos Garantidores	1.768.512	2.873.345
Índice de Suficiência de Lastro e Vínculo de Ativos Garantidores	117%	130%

Recursos livres (Disponível + Aplicações Livres)	28.075.856	
--	------------	--





Regulação do Anexo II - Norma Derivada 1 I/10

CLASSIFICAÇÃO ATUAL - NÍVEL DE ATENÇÃO CONFORME ANEXO II:

SITUAÇÃO REGULAR

Nível I - Checklist

1.1 Apresenta apontamento do parecer do auditor independente com ressalvas?	NÃO	CUMPRE
1.2 Apresenta atraso em débitos assistenciais prestados pela rede de intercâmbio por mais de 10 dias corridos?	NÃO	CUMPRE
1.3.1 Apresenta ICA > 1,00 nos últimos 12 meses?	NÃO	CUMPRE
1.3.2 Apresenta ICO > 1,00 nos últimos 12 meses?	NÃO	CUMPRE
1.4 Apresenta Margem de Resultado Líquido (MRL) negativa nos últimos 12 meses?	NÃO	CUMPRE
1.5 Apresenta redução de 25% ou mais na pontuação comparada com o trimestre anterior?	NÃO	CUMPRE
1.6 Apresenta pontuação entre 80 e 65 por 2 trimestres consecutivos?	NÃO	CUMPRE
1.7 Apresenta pontuação menor que 65 pontos em um único trimestre?	NÃO	CUMPRE
1.8 Apresenta aumento de 3% ou mais da sua carteira de planos coletivos por adesão fora da sua área de atuação?	NÃO	CUMPRE

1.9.1 Não enviou ou obstruiu o envio das documentações no período atual?	NÃO	CUMPRE
1.9.2 Não enviou ou obstruiu o envio das documentações nos meses anteriores?	NÃO	CUMPRE
1.10 Apresenta classificação "3" na Garantia do Atendimento em um trimestre?	NÃO	CUMPRE
1.11 Apresenta IGR acima da média/porte por 3 meses no semestre?	NÃO	CUMPRE
1.12 Apresenta Índice de Capital Regulatório (ICR) abaixo de 90%?	NÃO	CUMPRE
1.13 Apresenta Índice de Lastro (ISL) < 90% sem recursos livres?	NÃO	CUMPRE
1.14 Apresenta ILC < 1,00 (associado a FCO < 0 nos últimos 3 meses)?	NÃO	CUMPRE
1.15.1 Apresenta variação significativa da sinistralidade mensal, quando comparada com a média de 12 meses?	NÃO	CUMPRE

CLASSIFICAÇÃO

SITUAÇÃO REGULAR

Nível II - Checklist

2.1 Apresenta atraso em débitos assistenciais em intercâmbio por mais de 10 dias pelo menos 2 vezes?	NÃO	CUMPRE
2.2 Apresenta pontuação abaixo de 65 (Grave I ou Grave II) por mais de 2 meses consecutivos?	NÃO	CUMPRE
2.3 Apresenta ILC < 1,00 no trimestre atual, considerando:	NÃO	CUMPRE
2.3.1 Fluxo de caixa operacional negativo,		
2.3.2 Resultado líquido negativo, e		
2.3.3 Item 1.14 não foi apresentado ou não está sendo cumprido?		
2.4 Apresenta ISL < 90% no trimestre atual, considerando:	NÃO	CUMPRE
2.4.3 Item 1.13 não foi apresentado ou não está sendo cumprido,		
2.4.2 Falta de recursos livres para direcionar aos ativos garantidores,		
2.4.1 Fluxo de caixa operacional negativo no período atual?		
2.5 Operadora está em PRASS, considerando:	NÃO	CUMPRE
2.5.1 Não existe Plano de Saneamento (P.S.) em andamento, e		
2.5.2 P.S. não está sendo cumprido após 3 meses de evolução?		
2.6 Apresenta Índice de Capital Regulatório < 90%, considerando:	NÃO	CUMPRE
2.6.1 Item 1.12 não foi apresentado ou não está sendo cumprido?		

2.7 Operadora está em PAEF, considerando:	NÃO	CUMPRE
2.5.1 Existe Plano de Saneamento em andamento, e		
2.5.2 Plano de Saneamento não está sendo cumprido?		
2.8 Apresenta classificação "3" na Garantia do Atendimento em 2 trimestres consecutivos, considerando:	NÃO	CUMPRE
2.8.1 Não existe Plano de Ação em andamento, conforme item 1.10, e		
2.8.2 Plano de Ação não está sendo cumprido?		
2.9 Não apresentou plano de ação para enquadrar IGR (item 1.11)?	NÃO	CUMPRE
2.10 Apresenta Risco Assistencial na Faixa 3 por 2 trimestres?	NÃO	CUMPRE
2.11 Não apresentou garantias exigidas para participação na CNCL?	NÃO	CUMPRE
2.12 Não apresentou resposta à ETAEF da Confederação ou Federação para qualquer item do Nível I?	NÃO	CUMPRE

CLASSIFICAÇÃO

SITUAÇÃO REGULAR

Aos
Membros do Conselho de Administração e Fiscal e Associados
UNIMED APUCARANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
Apucarana - PR

Introdução

Fomos contratados pela **UNIMED APUCARANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** para efetuar uma revisão limitada sobre o balanço patrimonial e demonstração de resultados acumulados até 30 de junho de 2024, conforme previsto na RN 518/22 anexo III, item 1.5, da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Responsabilidades da administração

A administração da **UNIMED APUCARANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é responsável pela elaboração e apresentação de forma adequada das informações constantes no balanço patrimonial e demonstração de resultado em 30 de junho de 2024, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre o balanço patrimonial e demonstração do resultado, em 30 de junho de 2024, com base em nossa revisão, conduzida de acordo com a norma brasileira e a norma internacional de revisão de demonstrações financeiras (NBC TR 2400 e ISRE 2400). Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas e que seja apresentada conclusão se algum fato chegou ao nosso conhecimento que nos leve a acreditar que o balanço patrimonial e demonstração do resultado, não estão elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a estrutura de relatório financeiro aplicável.

Uma revisão de demonstrações financeiras de acordo com as referidas normas é um trabalho de asseguarção limitada. Os procedimentos de revisão consistem, principalmente, de indagações à administração e outros dentro da entidade, conforme apropriado, bem como execução de procedimentos analíticos e avaliação das evidências obtidas.

Os procedimentos aplicados na revisão são substancialmente menos extensos do que os procedimentos executados em auditoria conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria sobre essas demonstrações financeiras.

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que o balanço patrimonial e demonstração de resultado não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED APUCARANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações para data base, de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Porto Alegre, 05 de setembro de 2024



Assinado de forma
digital por JOSE ADAIR
PLATEN
OURIVES:32413890068
Dados: 2024.09.06
10:39:33 -03'00'

JOSÉ ADAIR PLATEN OURIVES
Contador CRC/RS 039.195/O-0

DICKEL & MAFFI – Auditoria e Consultoria S.S.
CRC/RS 3.025/O-0