



Associação da Imaculada Virgem Maria

CNPJ 80.637.838/0001-20

ASSOCIAÇÃO DA IMACULADA VIRGEM MARIA

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022



ASSOCIAÇÃO DA IMACULADA VIRGEM MARIA		
Curitiba - Paraná - CNPJ 80.637.838/0001-20		
BALANÇO PATRIMONIAL		
Exercícios findos em 31 de dezembro		
Em Reais		
Ativo	2023	2022
Circulante		
Caixa e Equivalentes de Caixa Nota nº 3.1 e 4	11.307.180	9.879.178
Mensalidades a Receber Nota nº 3.3 e 5	1.438.817	1.342.018
Adiant a Colaboradores e Fornecedores Nota nº 3.3	763.807	804.644
Títulos a Receber	200.000	407.500
Cheques a Depositar Nota nº 3.3	89.816	169.736
Contas a Receber	140.295	162.556
Despesas do Exercício Seguinte	19.374	24.278
	13.959.288	12.789.910
Não Circulante		
Aplicação Financeira Longo Prazo Nota nº 3.2 e 6.1	2.612.670	2.333.390
Mensalidades a Receber Longo Prazo Nota nº 3.3 e 6.2	229.025	322.512
Titulos a Receber de Terceiros Nota nº 6.3	300.000	375.000
Contratos de Mútuo Nota nº 6.4	8.964.411	7.965.316
Mútuo de Cooperação Técnica Nota nº 6.5	2.500.000	-
Investimentos	38.698	29.361
	14.644.804	11.025.579
Imobilizado Nota nº 3.4 e 7		
Custo	97.233.752	90.984.230
Depreciação	(41.005.834)	(37.167.259)
Terrenos	13.855.003	13.905.003
Obras em Andamento	701.701	1.113.442
Marcas e Patentes	16.278	16.278
	70.800.901	68.851.694
Total do Ativo	99.404.993	92.667.184
Passivo		
Circulante		
Fornecedores Nota nº 8	331.062	626.199
Obrigações Sociais, Trabalhistas e Fiscais Nota nº 9	2.082.263	1.966.488
Financiamento a Curto Prazo Nota nº 10	175.070	475.024
Obrigações a Pagar	1.041.049	1.060.025
	3.629.443	4.127.737
Não Circulante		
Financiamento a Longo Prazo Nota nº 10	285.714	0
Adiantamento de Mensalidades Nota nº 11	1.688.600	1.651.249
Adiantamento Ref Venda de Bens	280.000	70.000
	2.254.314	1.721.249
	5.883.758	5.848.986
Patrimônio Líquido		
Patrimônio Social	69.171.273	59.589.829
Superavit do Exercício	7.193.726	9.040.899
Superavit/Déficit Exercício Anterior	(130.018)	531.505
Reserva de Reavaliações	17.286.254	17.655.965
	93.521.235	86.818.198
Total do Passivo e Patrimônio Social	99.404.993	92.667.184
As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras		
Curitiba, 18 de abril de 2024.		
Marcia Nahirnei Contadora CRC/PR 064763/O-4 CPF 042.614.779-04	Deonisia Diadio Diretora Presidente CPF 757.397.719-00	



ASSOCIAÇÃO DA IMACULADA VIRGEM MARIA		
Curitiba - Paraná - CNPJ 80.637.838/0001-20		
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO		
Exercícios findos em 31 de dezembro		
Em Reais		
	2023	2022
Receita de Serviços		
Ensino (Anuidades)	52.465.039	45.789.114
Materiais e Apostilas	3.246.259	2.294.583
Cursos Livres	1.554.321	1.346.683
	57.265.620	49.430.379
Receita com Assistência Social		
Convênios e Auxílios	584.631	298.204
Doações e Recuperações	1.821.327	1.038.004
	2.405.958	1.336.208
Receita Operacional Bruta antes das Gratuidades	59.671.577	50.766.587
Filantropia Concedida Nota nº 13	(8.637.555)	(7.538.702)
Receita Operacional Líquida	51.034.022	43.227.885
Custos dos Serviços Prestados	(41.988.395)	(37.112.213)
Resultado Bruto	9.045.627	6.115.672
Despesas Administrativas	(5.033.658)	(4.138.161)
Resultado Financeiro	1.911.918	1.175.723
Resultado Operacional Líquido	5.923.887	3.153.234
Outros Resultados	1.421.011	5.999.500
Assistência Social	(151.172)	(111.835)
Superavit do Exercício	7.193.726	9.040.899

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Curitiba, 18 de abril de 2024.

Marcia Nahirnei Contadora CRC/PR 064763/O-4 CPF 042.614.779-04	Deonisia Diadio Diretora Presidente CPF 757.397.719-00
---	---



ASSOCIAÇÃO DA IMACULADA VIRGEM MARIA		
Curitiba - Paraná - CNPJ 80.637.838/0001-20		
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA		
Exercícios findos em 31 de dezembro		
Em reais		
	2023	2022
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais		
Superávit/Déficit do Exercício	7.193.726	9.040.899
Ajustes para Conciliar o Superávit Líquido do Exercício ao Caixa Líquido Gerado pelas Atividades Operacionais		
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	757.556	570.479
Depreciação e Amortização	3.544.813	3.158.999
Alienação/Baixa de Imobilizado	54.350	21.998
Realização da Reavaliação por Depreciação	(369.710)	(585.216)
Baixas e Ajustes nas Mensalidades a Receber	(253.799)	(242.798)
Ajustes no Ativo e Passivo	(37.211)	397.520
	10.889.726	12.361.880
Redução (Aumento) nas Contas do Ativo:		
Aumento (Redução) nas Contas de Anuidades a Receber	(3.312)	(58.395)
Devedores Diversos	430.423	292.333
Aumento (Redução) nas Contas do Passivo:		
Fornecedores	(295.137)	77.424
Tributos e Contribuições Sociais	115.774	178.654
Mensalidades Antecipadas	37.350	239.330
Outros Créditos	191.024	985.803
Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais	11.365.848	14.077.030
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos		
Investimentos	(3.787.712)	(5.559.814)
Aquisição de Imobilizado	(6.135.894)	(5.343.620)
Caixa Líquido Proveniente das Atividades de Investimentos	(9.923.606)	(10.903.435)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento		
Financiamentos	(14.240)	(598.891)
Caixa Líquido Proveniente das Atividades de Financiamento	(14.240)	(598.891)
Aumento Líquido do Saldo de Caixas, Bancos e Aplicações Financeiras	1.428.001	2.574.704
Modificação na Posição Financeira		
Caixa, Bancos e Aplicações Financeiras no Início do Exercício	9.879.178	7.304.474
Caixa, Bancos e Aplicações Financeiras no Final do Exercício	11.307.180	9.879.178
	1.428.001	2.574.704
As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Contábeis		
Curitiba, 18 de abril de 2024.		
Marcia Nahirnei Contadora CRC/PR 064763/O-4 CPF 042.614.779-04	Deonisia Diadio Diretora Presidente CPF 757.397.719-00	



Associação da Imaculada Virgem Maria

CNPJ 80.637.838/0001-20

Página 5 de 17

ASSOCIAÇÃO DA IMACULADA VIRGEM MARIA

Curitiba - Paraná - CNPJ 80.637.838/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercícios Findos em 31 de dezembro

Em Reais

Descrição dos Ajustes e Reclassificação	Patrimônio Social	Resultado de Exercícios Anteriores	Reserva de Reavaliação	Superavit do Exercício	TOTAL
Saldo em 31 de Dezembro de 2021	56.754.669	151.284	18.241.181	2.683.876	77.831.010
- Incorporação de Resultado do Exercício Anterior/Superávit	2.835.161	(151.284)		(2.683.876)	-
- Reversão de Provisão p/ Perdas com Mensalidades		133.985			133.985
- Ajuste em Ativo Realizável a Longo Prazo		397.520			397.520
- Realização de Reserva de Reavaliação			(585.216)		(585.216)
- Superavit do Exercício				9.040.899	9.040.899
Saldo em 31 de Dezembro de 2022	59.589.829	531.505	17.655.965	9.040.899	86.818.198
- Incorporação de Resultado do Exercício Anterior/Superávit	9.572.404	(531.505)		(9.040.899)	-
- Ajustes em Mensalidades a Receber		(92.807)			(92.807)
- Ajuste em Ativos e Passivos		(37.211)			(37.211)
- Ajustes em Ativos Imobilizados	9.040				9.040
- Realização de Reserva de Reavaliação			(369.710)		(369.710)
- Superavit do Exercício				7.193.726	7.193.726
Saldo em 31 de Dezembro de 2023	69.171.273	(130.018)	17.286.254	7.193.726	93.521.235

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Curitiba, 18 de abril de 2024.

Marcia Nahirnei
Contadora CRC/PR 064763/O-4
CPF 042.614.779-04

Deonisia Diadio
Diretora Presidente
CPF 757.397.719-00



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31/12/2023 E 31/12/2022 (Valores expressos em Reais)

NOTA 01 - Contexto Operacional

A Associação da Imaculada Virgem Maria é uma Entidade Beneficente de Assistência Social com **atuação predominante na Educação**, sem fins lucrativos, fundada em 11 de abril de 1911 e é atualmente **constituída da Matriz e 42 filiais** distribuídas nos Estados do Paraná, Santa Catarina e São Paulo, compostas de 12 escolas e 30 casas que destinam-se principalmente as atividades Religiosas e as Atividades de Assistência Social.

A Associação é constituída de religiosas professoras denominadas “Imãs Servas de Maria Imaculada” que regem-se através de Estatuto Social devidamente registrado e de acordo com a Legislação em Vigor e pelo "Código de Direito Canônico”

NOTA 02 - Apresentação das Demonstrações Financeiras

A Associação elabora as suas demonstrações financeiras consolidando as atividades desenvolvidas pela Matriz, pelas escolas e pelas casas de assistência social. As mesmas foram elaboradas de acordo as práticas contábeis brasileiras emanadas da Legislação societária, ITG 2002 aprovada pela Res. CFC nº 1.409/2012, alterada em 2015/ITG2002(R1), das Normas e Instruções do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando aplicável.

Na elaboração das demonstrações financeiras, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações financeiras incluem, portanto, estimativas referentes à seleção das vidas úteis do ativo imobilizado, provisões para perdas, e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas. Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

Todos os valores apresentados nas demonstrações financeiras, incluindo os valores inseridos nas notas explicativas, estão expressos em Reais.

A Demonstração de Fluxo de Caixa (DFC), cuja divulgação tornou-se obrigatória pela Lei nº 11.638, foi elaborada pelo método Indireto, Conforme NBC TG 03 (R3) - Demonstração dos fluxos de caixa.

NOTA 03 - Principais Práticas Contábeis Adotadas

As principais práticas contábeis que foram adotadas na elaboração das referidas demonstrações financeiras estão descritas a seguir:

3.1 Caixa e Equivalentes de Caixa – Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários, limites utilizados de conta garantida e aplicações financeiras.

3.1.1 Aplicações Financeiras - são investimentos, de liquidez imediata e temporária, de curto prazo, de alta liquidez, resgatáveis em até 90 dias e com risco insignificante de mudança de valor. Estão avaliados pelo valor de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.



3.2 Aplicações Financeiras de Longo Prazo - Estão avaliados pelo valor de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

3.3 Mensalidades a Receber, Adiantamentos e Cheques a Depositar - estão demonstrados pelo valor de realização incluindo quando aplicáveis rendimentos e variações monetárias incorridas. As mensalidades a receber correspondem aos valores a receber no curso normal das atividades da Associação. Se o prazo de recebimento é equivalente a um ano ou menos, as contas a receber são classificadas no ativo circulante. Caso contrário, estão apresentadas no ativo não circulante.

As mensalidades a receber são avaliadas no momento inicial pelo valor presente e deduzidas da provisão para créditos de liquidação duvidosa. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é estabelecida quando existe uma evidência objetiva de que as escolas não serão capazes de cobrar todos os valores devidos de acordo com os prazos originais das mensalidades a receber. O valor da provisão é a diferença entre o valor contábil e o valor recuperável. No caso de acordos para valores refinanciados, as mensalidades a receber não considera encargos financeiros, atualização monetária ou multa.

O valor da anuidade é calculado com base em critérios estabelecidos na Lei 9.870/1999 regulamentada pelo Decreto Nº 3.274/1999 através de Planilha de Custos. O índice é variável de acordo com os custos e aprimoramentos didático-pedagógico aprovados por cada um dos estabelecimentos de ensino. O valor total é válido por um ano e dividido em 13 parcelas, sendo a primeira paga no ato da matrícula.

3.4 Ativo Imobilizado - Está demonstrado ao custo de aquisição ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear, utilizando-se taxas que levam em consideração a vida útil econômica dos bens, de acordo com as taxas divulgadas na Nota Explicativa nº 07. Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil de ativo separado, Benfeitorias, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros e depreciados ao longo da vida útil restante do ativo relacionado. Reparos e manutenção são apropriados ao resultado do período em que são incorridos.

Os ganhos e perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos em “**outros resultados**” na demonstração de resultado conforme demonstrado na **Nota Explicativa nº 16**.

Avaliação de Recuperação de Ativos – Imobilizado, e Outros Ativos

Os bens do imobilizado e intangível, e quando aplicáveis outros ativos, são avaliados anualmente para identificar evidências de perdas não recuperáveis, primariamente utilizando o contexto de indícios internos e externos que interfiram na recuperação desses ativos, com base sempre em eventos ou alterações significativas, que indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável.

Para fins de avaliação do valor recuperável, os ativos são agrupados nos níveis mais baixos para os quais existam fluxos de caixa identificáveis separadamente (Unidades Geradoras de Caixa - UGC).

Revisão e Ajuste da Vida Útil Estimada

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, durante o exercício.



3.5 Apuração do Resultado - As Receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência.

A receita compreende o valor presente pela prestação de serviços de educação e é reconhecida tendo como base o parcelamento da anuidade em mensalidades estabelecido em contrato.

A receita de juros é reconhecida em base proporcional ao tempo, levando em consideração o principal em aberto e a taxa efetiva ao longo do período até o vencimento, quando se determina que essa receita será apropriada à Entidade.

Não há condições estabelecidas a serem cumpridas pela Associação que pudesse afetar o reconhecimento da receita no resultado do exercício.

NOTA 04 - Caixa e Equivalentes de Caixa

	31/12/2023	31/12/2022
Caixa	382.516	384.026
Bancos Conta Movimento	961.534	1.073.768
Aplicação Financeira	9.963.130	8.421.384
	11.307.180	9.879.178

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros fins.

NOTA 05 - Mensalidades a Receber e Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.

Anuidades	31/12/2023	31/12/2022
Exercício 2023	1.904.403	1.719.527
Anuidades Renegociadas	284.961	189.418
Aulas Extra Curriculares	7.010	3.552
	2.196.373	1.912.497
Provisão PCLD 2023	(757.556)	(570.479)
TOTAL	1.438.817	1.342.018

A provisão para créditos de liquidação duvidosa com anuidades é constituída com base nos alunos efetivamente devedores e cujos pais a Associação tem conhecimento que não tem condições reais de pagamento, (levantamento feito escola por escola).

NOTA 06 – Ativo Não Circulante: Os valores apresentados nas Demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 referem-se ao seguinte:



6.1 Aplicações Financeiras Longo Prazo - composição:

Instituição	Produto	Prazo	31/12/2023	31/12/2022
Sicredi/Cascavel/PR	Sicredinvest Autom. e Flex	5 anos	347.282	417.127
Sicoob/Mamborê/PR	RDC Longo pós CDI	2 anos	-	225.608
Itaú/São Paulo/SP	CDB DI	5 anos	1.704.075	1.358.610
Sicoob/Papanduva/SC	RDC Longo Pós CDI	2 anos	97.287	92.796
Sicredi/Juranda/PR	Sicredinvest Flex	10 anos	83.496	74.457
Sicredi/Juranda/PR	Sicredinvest CDI	2 anos	38.091	119.791
Bradesco/Curitiba/PR	CDB Fácil Bradesco	3 anos	248.439	-
Bradesco/Apucarana/PR	Titulo de capitalização	3 anos	50.000	-
Bradesco/Ponta Grossa/PR	Titulo de capitalização	3 anos	25.000	25.000
Bradesco/Ponta Grossa/PR	Titulo de capitalização	2 anos	10.000	10.000
Bradesco/Ponta Grossa/PR	Titulo de capitalização	1,5 anos	5.000	-
BB/Cascavel/PR	Titulo de capitalização	3 anos	4.000	10.000
			2.612.670	2.333.390

6.2 Mensalidades a Receber e Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa - Longo Prazo.

Anuidades	31/12/2023	31/12/2022
Exercicio 2020	-	846.639
Exercicio 2021	475.199	567.592
Exercicio 2022	611.440	-
	1.086.639	1.414.230
Provisão PCLD 2020	-	(746.665)
Provisão PCLD 2021	(329.643)	(345.053)
Provisão PCLD 2022	(527.971)	-
	(857.614)	(1.091.718)
TOTAL	229.025	322.512

6.3 Títulos a Receber de Terceiros:

	31/12/2023	31/12/2022
Títulos a Receber de Terceiros	300.000	300.000
Venda de Bens a Longo Prazo	-	75.000
TOTAL	300.000	375.000

Títulos a receber de terceiros é valor integrante de uma ação de rescisão de contrato, cumulada com pedido de restituição de quantias pagas e indenização por Danos Morais e Materiais, movida pela Associação em 19 de Outubro de 2012 julgada parcialmente procedente em 09 de janeiro de 2015.



6.4 Contratos de Mútuo - Referem-se a valores repassados à Associação Hospitalar Bom Jesus através de 04 Contratos de Mútuo, compostos da seguinte forma: Os três primeiros contratos para serem pagos em 12, 36 e 60 parcelas mensais, respectivamente, com taxas de juro de 0,58% ao mês nos dois primeiros e 1,36% ao mês no terceiro contrato de prazo maior.

O quarto contrato, de 2022, prevê ressarcimento de remuneração de percentual equivalente à rentabilidade do Fundo “Bradesco H, Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado, DI Longo Prazo - Títulos Públicos, CNPJ/MF Nº 00.885.762/0001-12” e com a quitação prevista durante o exercício de 2023, ano previsto para que fosse realizada a alienação do Hospital Bom Jesus.

Em Ata datada de 30/12/2022 a Associação Hospitalar Bom Jesus tomou a decisão de alienar a propriedade onde se localiza o Hospital Bom Jesus e o negócio a ele vinculado se comprometendo a saldar integralmente o valor devido à Associação Imaculada Virgem Maria ainda durante o ano de 2023. Na oportunidade a Associação Hospitalar apresentava diversas tratativas concretas de alienação das instalações do Hospital Bom Jesus e do negócio a ele vinculado, razão pela qual a Associação da Imaculada Virgem Maria aceitou a proposta.

Como parte do processo de solução financeira que foi encontrado através de um termo de Cooperação Técnica que esta descrita na nota explicativa 6.5 e 20 – Eventos Futuros foi repassado à Operadora de Planos Privados de Assistência à Saúde Consaúde Ltda um valor a título de mútuo para ser restituído, com a incidência da correção monetária pelo INPC-IBGE, com a conta garantia de valor bloqueado e em custódia da ANS.

Instituição	Data		Nº parcelas	31/12/2023	31/12/2022
	Contrato	Taxa de juros			
Associação Hospitalar Bom Jesus	26/09/2017	0,58 % a.m.	12	540.403	559.971
Associação Hospitalar Bom Jesus	17/11/2017	0,58 % a.m.	36	276.827	276.827
Associação Hospitalar Bom Jesus	17/01/2018	1,36 % a.m.	60	1.684.681	1.938.518
Associação Hospitalar Bom Jesus	10/06/2022	Equivalente a fundo de Títulos Públicos	à vista	6.160.019	5.190.000
Operadora de Planos Privados de Assistência à Saúde Consaúde Ltda	27/09/2023	INPC/IBGE	à vista	302.481	-
				8.964.411	7.965.316

6.5 Contrato de mútuo para Cooperação Técnica – Saldo em 31/12/2023 R\$ 2.500.000,00. Este contrato, vide nota explicativa 20, entre a Associação da Imaculada Virgem Maria e a Associação Hospitalar Bom Jesus é resultado de um acordo de cooperação técnica firmado em 25/05/2023 entre a Associação Hospitalar Bom Jesus e a Irmandade da Santa Casa de Misericórdia de Curitiba, como participes, tendo como interveniente-anuente a Associação da Imaculada Virgem Maria, e que será restituído em 60 parcelas, sendo a primeira em 01/2024 e a última em 12/2028, com correção monetária pelo INPC-IBGE.



NOTA 07 – Imobilizado

	Taxas Anuais de Depreciação	31/12/2023	31/12/2022
Terrenos	0	13.855.003	13.905.003
Imóveis	*	78.295.472	74.097.852
Móveis e Utensílios	10%	7.137.497	6.551.744
Máquinas e Equipamentos	10%	5.970.567	3.591.897
Veículos	20%	2.897.927	2.634.981
Equip. de Informática, Vídeos e Mon.	20%	2.729.413	2.417.591
Instrumentos Musicais	10%	106.720	80.593
Centro de Estudos	0	76.156	76.156
Obras em Andamento	0	701.701	1.113.442
Marcas e Patentes	0	16.278	16.278
Projeto de Eficiência Energética PEE em andamento	0	20.000	1.533.415
Total		111.806.734	106.018.953
(-) Depreciação Acumulada		(41.005.834)	(37.167.259)
Total do Imobilizado Líquido		70.800.901	68.851.694

* Os Imóveis da Associação são depreciados a taxas anuais especiais individualizados por unidade de acordo com a sua vida útil avaliada por especialistas.

Teste de Redução ao Valor Recuperável de Ativos - “Impairment” - De acordo com o CPC 01 (R1), “Redução ao Valor Recuperável de Ativos”, os itens do ativo imobilizado, que apresentam sinais de que seus custos registrados são superiores aos seus valores de recuperação, são revisados para determinar a necessidade de provisão para redução do saldo contábil a seu valor de realização. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não foram identificados eventos que indicassem a necessidade de efetuar cálculos para avaliar eventual redução do imobilizado ao seu valor de recuperação.

NOTA 08 - Fornecedores

	31/12/2023	31/12/2022
Duplicatas a Pagar	173.520	365.891
Serviços Prestados a Pagar	63.762	30.494
Fornecedores Obras em Andamento	93.781	229.814
Total Geral	331.062	626.199



NOTA 09 - Obrigações Sociais, Trabalhistas e Fiscais

Obrigações Sociais e Trabalhistas	31/12/2023	31/12/2022
Salários a Pagar	811.300	738.587
INSS a Recolher	38.642	7.264
FGTS a Recolher	215.577	159.650
IR- Fonte a Recolher	16.429	118.984
Mensalidades/Sinpro	778	740
Consignado a recolher	2.496	226
INSS Retido de Terceiros a Recolher	4.353	5.146
Proporcional para Férias	968.600	912.458
Total	2.058.175	1.943.055
Obrigações Tributárias		
COFINS-PIS-CSLL - a Recolher	10.142	8.685
ISS a Recolher/Prefeituras	13.946	14.748
Total	24.088	23.434
Total Geral	2.082.263	1.966.488

NOTA 10 - Financiamento - Os valores de R\$ 175.070 no Passivo Circulante e R\$ 285.714 no Passivo Não Circulante refere-se a um Contrato de Empréstimo com o Banco Bradesco assinado em 26/09/2023 com taxa de juros de 1,40 % a.m. a ser pago em 35 parcelas mensais e consecutivas, cada uma delas no valor de R\$ 18.719,55 já acrescidas de juros, sendo a última parcela vencendo em 25/08/2026 e o valor de R\$ 475.024 em 31/12/2022 refere-se a um Contrato de Empréstimo com a Uniprime Campos Gerais Cooperativa de Crédito Ltda assinado em 14/12/2017, com taxa de juros de 1,36% a.m. a ser pago em 60 parcelas mensais e consecutivas, cada uma delas no valor de R\$ 62.215 já acrescidas de juros, sendo a última parcela vencendo em 25/12/2022 (após duas suspensões de pagamento concedidas pelo Banco durante o período de pandemia, a última parcela vence em 25/08/2023).

	31/12/2023	31/12/2022
Circulante		
Financiamento a Curto Prazo	228.276	504.128
(-) Juros sobre Financiamento a Curto Prazo	(53.206)	(29.104)
<i>Total</i>	<i>175.070</i>	<i>475.024</i>
Não Circulante		
Financiamento a Longo Prazo	374.391	-
(-) Juros sobre Financiamento a Longo Prazo	(88.677)	-
<i>Total</i>	<i>285.714</i>	<i>-</i>
Total Geral	460.784	475.024

NOTA 11 - Passivo Não Circulante – Adiantamento de Mensalidades - O valor de R\$ 1.688.600 (R\$ 1.651.249 em 31/12/2022) refere-se a adiantamento de mensalidades do exercício subsequente.



NOTA 12 – Provisão para Riscos Fiscais, Trabalhistas e Cíveis

A Administração da Associação entende, com base nas informações fornecidas por seus consultores jurídicos, que os encaminhamentos e providências cabíveis para quaisquer contingências já foram tomadas em cada situação e são suficientes para preservar o patrimônio da Associação, não existindo indicações, em 31 de dezembro de 2023, da necessidade de se reconhecer quaisquer provisões para contingências.

NOTA 13 - Filantropia Concedida

No ano de 2023 e 2022 as bolsas de estudo na educação básica foram concedidas de acordo com a Lei complementar 187/2021. A Concessão de gratuidades e de bolsas de acordo com os critérios definidos pode ser analisada no quadro demonstrado abaixo.

Bolsas Conforme Lei Complementar 187/2021 em vigor no Exercício de 2023 e 2022						
	Total de Alunos	Total de Alunos Pagantes	Total de Bolsas 100%		Total de Bolsas 50%	
		Deduzido Outras Bolsas Integrais e Inadimplentes transferidos	Nº alunos	R\$	Nº alunos	R\$
2023	5100	4.303	750	7.282.630	233	1.354.925
2022	4988	4.128	728	6.462.361	219	1.076.342

NOTA 14 - Custo dos Serviços Prestados – Representam os Encargos com colaboradores, custos, taxas e impostos de funcionamento das atividades escolares como demonstrado abaixo

Descrição	%	2023	2022
ENCARGOS COM COLABORADORES			
Ordenados e Encargos Sociais.	51,34	21.555.611	19.049.875
FGTS	4,04	1.695.806	1.441.547
Gratuidades de Filhos de Colaboradores	3,00	1.258.301	1.099.051
Alimentação e Vale Transporte	0,38	159.160	118.417
Assistência Médica a Colaboradores	0,17	69.333	53.473
Aprimoramento de Colaboradores	0,13	53.792	33.085
	59,04	24.792.002	21.795.447
CUSTOS, TAXAS E IMPOSTOS DE FUNCIONAMENTO			
Descontos com Mensalidades	14,88	6.246.646	5.670.379
Depreciações dos Imóveis, Máquinas, Etc.	8,44	3.544.813	3.158.999
Despesas Materiais Didáticos e Limpeza	4,94	2.072.996	1.878.804
Despesas de Funcionamento	1,97	828.031	864.983
Despesas de Manutenção	4,04	1.696.846	1.304.223
Taxas e Impostos Federal, Estadual e Municipal	0,53	224.000	185.450
	34,80	14.613.333	13.062.839
OUTROS CUSTOS DE FUNCIONAMENTO	6,15	2.583.060	2.253.927
	100,00	41.988.395	37.112.213



NOTA 15 - Resultado Financeiro

	31/12/2023	31/12/2022
Receitas Financeiras		
Receita de Multas/Juros Mensal. Venc.	298.834	210.030
Receita sobre Títulos Vencidos	21	513
Receita s/ Aplicações Financeiras	1.178.981	981.972
Descontos Obtidos	7.319	5.185
Receita s/ Contratos de Mútuo	696.614	335.712
Receita s/ Cotas de Capital (Sobras)	6.739	12.233
Taxa de cobrança na modalidade Cartão	378	763
Total das Receitas	2.188.886	1.546.407
Despesas Financeiras		
Juros Pagos	(5.837)	(5.303)
Multas Fiscais	(2.556)	(1.324)
Atualização Monetária sobre Financiamento	(42.615)	(38.758)
Perdas Financeiras	-	(2.872)
Despesas de Juros Apropriados	(42.406)	(147.382)
Descontos Financeiros Concedidos	(5.000)	-
Despesas Bancárias	(178.554)	(175.045)
Total das Despesas	(276.968)	(370.684)
Resultado	1.911.918	1.175.723

NOTA 16 - Outros Resultados. Representam as receitas de dotações patrimoniais e gastos de manutenção com as associadas, outras receitas e o resultado líquido da alienação de bens do ativo imobilizado como demonstrado abaixo:

Descrição	2023	2022
	R\$	R\$
Manutenção das Associadas		
Dotações: Aposentadorias, Salários e Heranças	3.558.190	3.087.969
Despesas: Manutenção com as Associadas	(3.780.400)	(3.205.551)
Valor Líquido Transferido Para a Associação	(222.210)	(117.582)
Transferências de Recursos Entre as Filiais	327.964	212.925
Outros Resultados	214.758	130.427
Total	542.722	343.352
Outras Receitas (Aluguéis e Alienações)		
Aluguéis de Bens	731373,89	537.972
Alienação de Bens do Imobilizado	410.645	5.250.039
Custo de Alienação do Imobilizado	(41.520)	(14.280)
Valor Líquido	1.100.499	5.773.731
Total Geral	1.421.011	5.999.500



NOTA 17 - Isenção da Quota Patronal

	2023	2022
Quota Patronal, SAT e Outras Entidades	5.736.966	5.185.243
Total	5.736.966	5.185.243

NOTA 18 - Gratuidades de Anuidades para Filhos de Funcionários/Professores: Por força de Lei (Convenção Coletiva de Trabalho) as escolas integrantes da Associação da Imaculada Virgem Maria concedem gratuidades das matrículas escolares e das mensalidades de acordo com as convenções coletivas de cada Sindicato Regional. Como resultado a Associação contabilizou em 2023 como despesa operacional o valor de R\$ 1.258.301,00. Este valor representa hoje 2,20% do total da Receita com ensino conforme tabela abaixo e não pode ser considerado como filantropia também por força da lei.

	2023		2022	
	%	R\$	%	R\$
RECEITA DE SERVIÇOS E PRODUTOS	100%	57.265.620	100%	49.430.379
Grat/Filhos/Empreg. P/Conv. Col. Tr/Parcial		1.258.301		1.099.051
Total Gratuidades Filhos de Funcionários	2,20%	1.258.301	2,22%	1.099.051

NOTA 19 – Seguros Contratados: A Associação efetua contratação de seguros para proteção de seu patrimônio, o que foi efetuado de acordo com as características dos bens, a relevância e o valor de reposição dos ativos, e os riscos a que estejam expostos, observando-se os fundamentos de ordens legal, contratual e técnica. Os montantes foram considerados suficientes pela Administração para a cobertura dos riscos envolvidos. Em 31 de dezembro de 2023, os seguros contratados para cobrir eventuais sinistros são:



Seguradora	Apólice	Modalidade	Cobertura	Valores	Vigência	
					Início	Término
Porto Seguro	4040399	Patrimonial	Prédio e conteúdo	5.000.000	30/09/2023	30/09/2024
Tokio Marine	1322724	Patrimonial	Prédio e conteúdo	2.500.000	01/03/2023	01/03/2024
Porto Seguro	1 18 07 4092577	Patrimonial	Prédio e conteúdo	6.000.000	10/07/2023	10/07/2024
Sompo Seguros	1801007310	Patrimonial	Prédio e conteúdo	1.000.000	18/09/2023	18/09/2024
Tokio Marine	1339507	Patrimonial	Prédio e conteúdo	1.400.000	19/09/2023	19/09/2024
Allianz Empresarial	5.177.202.312.180.120.000	Patrimonial	Prédio e conteúdo	2.150.000	08/12/2023	08/12/2024
Allianz Empresarial	517720239L180102855	Patrimonial	Prédio e conteúdo	800.000	28/10/2023	28/10/2024
Allianz Empresarial	517720239L140225374	Residencial	Prédio e conteúdo	410.000	11/08/2023	11/08/2024
Tokio Marine	6322472	Residencial	Prédio e conteúdo	600.000	18/06/2023	18/06/2024
HDI Seguros	1.025.005.147.798	Residencial	Prédio e conteúdo	500.000	20/11/2023	20/11/2024
Porto Seguro	58.823.362.472.738	Automoveis	Automóveis	Tabela Fipe	06/01/2024	06/01/2025
Porto Seguro	58.822.326.436.079	Automoveis	Automóveis	Tabela Fipe	26/02/2023	26/02/2024
Bradesco Seguros	639.528.837	Automoveis	Automóveis	Tabela Fipe	08/07/2023	08/07/2024

NOTA 20 – Eventos Futuros:

A alienação do Hospital Bom Jesus, prevista em ata datada de 30/12/2022, mencionado na Nota Explicativa 6.4 não aconteceu devido a Associação Hospitalar Bom Jesus ter realizado um termo de Cooperação técnica com a Irmandade da Santa Casa de Misericórdia de Curitiba, datado de 25 de maio de 2023, como participes e com a Associação da Imaculada Virgem Maria como Interviente Anuente, para:

“estabelecer a cooperação entre os Partícipes, no âmbito de suas competências institucionais, com vistas à promoção do desenvolvimento e aprimoramento das atividades de gestão de entidades de saúde, compreendendo Cooperação Técnica”.

Com este termo de cooperação técnica a Associação Bom Jesus “se manterá como entidade mantenedora do Hospital Bom Jesus de Ponta Grossa e Hospital Sagrado Coração de Prudentópolis, bem como promovera todos os atos consecutórios necessários para a realização de Assembléia Geral Extraordinária objetivando a substituição das atuais associadas e eleição de novo corpo diretivo” o que aconteceu em 21 de junho de 2023 em ata de Assembléia Geral Extraordinária do mesmo dia.

Com este acontecimento a interveniente-anuente **ASSOCIAÇÃO DA IMACULADA VIRGEM MARIA** fará um aporte financeiro no valor de R\$ 3.000.000,00 (três milhões de reais) à **ASSOCIAÇÃO BOM JESUS**, dos quais R\$ 2.500.000,00 (dois milhões e quinhentos mil reais) foram feitos em 2023, mencionado em nota explicativa 6.5 para execução das atividades hospitalares, objetivando o cumprimento do Termo de Cooperação Técnica com vistas à gestão e assistência das instituições hospitalares por ela mantidas.



Como não houve a alienação do Hospital Bom Jesus e sim um termo de cooperação técnica, a Associação Hospitalar Bom Jesus em reunião com a Associação Imaculada Virgem Maria, realizada em 18/03/2024, concordou em fazer uma permuta da dívida contraída com os contratos de mútuo por um imóvel que será desmembrado da matrícula nº 19326 localizado no Município de Prudentópolis que está avaliado por especialista em avaliação de imóveis em aproximadamente R\$ 10.000.000,00.

O assunto foi tratado e aprovado em Assembleia Geral Ordinária da Associação da Imaculada Virgem Maria de 09/04/2024 e referendado em reunião realizada em 11/04/2024 cujas atas de reunião estão em andamento para assinaturas e registros em cartório.

Curitiba, 18 de abril de 2024.

Marcia Nahirnei
Contadora CRC/PR 064763/O-4
CPF 042.614.779-04

Deonisia Diadio
Diretora Presidente
CPF 757.397.719-00