DEMONSTRAÇÕES **FINANCEIRAS**

Exercício 2021

Cascavel-PR
Dezembro de 2021

Unimed
Cascavel

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO UNIMED DE CASCAVEL 2021

A Unimed de Cascavel Cooperativa de Trabalho Médico é formada por 633 médicos cooperados e conta com 23 municípios em sua área de atuação. A Cooperativa completou 32 anos de fundação em 2021 e conta com mais 92 mil clientes em carteira, conforme cadastro na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). As contraprestações efetivas de assistência à saúde foram de R$ 506,5 milhões e, desse total, R$ 445,7 milhões foram destinados aos eventos indenizáveis líquidos, como remuneração da assistência prestada aos clientes, números que indicam a consolidação da operação da Cooperativa e a sua relevância na Saúde Suplementar.

Conforme a Lei 6.404/1976 – das demonstrações contábeis, além do que rege as disposições da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), bem como a legislação societária brasileira, por meio deste relatório a Cooperativa publica as demonstrações financeiras relativas ao exercício do ano 2021:

Na comparação com 2020, em 2021 a Unimed de Cascavel apresentou um aumento de 2,66% no número de beneficiários, fechando o ano com a marca de 92.482 vidas. A Cooperativa encerrou 2021 com 633 médicos cooperados, nos 23 municípios que compõe a área de ação da Singular.

Cenário da Saúde Suplemetar

O ano de 2021 demonstrou um forte aumento nos custos assistenciais, ainda sofrendo grande pressão nos casos graves de internação devido ao COVID19 e volta gradativa dos atendimentos eletivos, principalmente no segundo semestre. Outros fatos relevantes tiveram influência no mercado de saúde suplementar que vale mencionar, entre eles estão: reajuste negativo de 8,19% determinado pela ANS – piora do cenário econômico brasileiro – pressão inflacionária – aumento do desemprego.

Em relação a concorrência, houve grandes movimentações no mercado, com fusões, aquisições e abertura de IPOs com o objetivo de captação de capital e futuras expansões. Essas movimentações trazem preocupações para a Cooperativa que está atenta as mudanças e desenvolve estratégias para fortalecer sua posição no mercado e fortalecer sua rede de atendimento.

Compliance e Gestão de Riscos

O Programa de Compliance da Cooperativa abrange desde a alta direção da Cooperativa, até colaboradores, fornecedores e prestadores de serviço. O objetivo do Programa é assegurar o cumprimento das legislações e regulamentações vigentes, assim como atuar na orientação e conscientização à prevenção de atividades e condutas que possam ocasionar riscos à ética e a integridade da operadora.

A Cooperativa iniciou o monitoramento dos riscos em sistema automatizado de Gestão de Riscos e Controles. Em 2021 foram mapeados 121 riscos, que estão sendo monitorados por meio de 154 controles internos.

Para atendimento da Resolução Normativa nº 452/20 e 443/20, bem como, com o objetivo de auxiliar a Cooperativa a alcançar seus objetivos estratégicos, no segundo semestre de 2021 a Cooperativa iniciou os trabalhos de Auditoria Interna.

Conforme Resolução Normativa nº 435/18, a Cooperativa também realizou Auditoria Externa, visando aumentar a confiabilidade dos controles internos existentes.

Também em 2021, foi criado o Núcleo de Gestão de Riscos e Auditoria Interna que servirá como órgão responsável por analisar os relatórios emitidos pela Auditoria Interna, além dos apontamentos feitos pela área de Gestão de Risco e Compliance.

A Unimed de Cascavel possui políticas que visam assegurar a integridade nas condutas profissionais, são elas: Política de Integridade e Compliance; Política Institucional de Gestão de Risco; Política Institucional de Patrocínio, Brindes e Investimento Social; Manual de Procedimento em Compliance; Código de Conduta; Cartilha Orientativa do Canal de Denúncias; Manual do Cooperado; Manual do Fornecedor.

Reconhecimentos

Em nosso planejamento estratégico temos como premissa sermos referência nacional e desta forma agregarmos valor a todos os públicos com quem nos relacionamos. Uma prova desse compromisso são os reconhecimentos conquistados a nível estadual e nacional.

Em 2021 conquistamos os seguintes prêmios:

- **Prêmio de Comunicação e Marketing:** Categoria: Ouro (1° Lugar na Campanha E-commerce).

O Sistema Unimed reconhece anualmente as melhores iniciativas de Comunicação e Marketing de suas Federações e Singulares. A premiação é idealizada para enaltecer campanhas e outras ações das cooperativas em prol da padronização e da reputação da imagem da Unimed com seus mais diferentes públicos.

- **Selo de Governança e Sustentabilidade:** Categoria: Diamante

A Cooperativa está alinhada às tendências de mercado e busca a excelência no atendimento dos interesses de todos os públicos de interesse. Possui práticas robustas de gestão e atuação sistêmica, impactando positivamente a reputação, valorização e competitividade da marca.

- **Prêmio Lugares Incríveis para Trabalhar**

O prêmio é uma iniciativa do UOL e da Fundação Instituto de Administração (FIA) que destaca as empresas brasileiras com os mais altos níveis de satisfação entre os seus colaboradores. Os vencedores são definidos a partir dos resultados da pesquisa FIA Employee Experience (FEEx).

- **7° Prêmio Inova+Saúde (**Projeto Cuidadores de Idosos).

Premia cases de sucesso entre as cooperativas do Sistema Unimed.

- **Prêmio Sesi ODS Menção Honrosa**

Reconhecimento de boas práticas corporativas alinhadas aos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) elencados pela ONU em 2015.

- **Prêmio Somos Coop de Excelência em Gestão:** Prata • Categoria: Compromisso com a excelência.

Tem por objetivo reconhecer em nível nacional as cooperativas que promovem o aumento da qualidade e da competitividade no modelo de negócio cooperativista.

- **Prêmio Fortis Paraná:** Categoria: Interinstitucional (coral rouxinol).

Tem como objetivo identificar, reconhecer, estimular e publicizar experiências que contribuam para a garantia da proteção e da dignidade humana de crianças e adolescentes, especialmente, nas áreas de prevenção e combate de crimes e de violências, no território do Estado do Paraná.

Negócios Sociais e Principais fatos que tiveram influência no resultado do exercício

❖ Desempenho operacional – beneficiários

Ao final de 2021, a Unimed de Cascavel registrou 92.482 mil vidas um crescimento de 2,66% em relação ao ano de 2020.

❖ Contraprestações e Eventos Indenizáveis

A Unimed de Cascavel encerrou o ano de 2021 com uma Contraprestação Pecuniária líquida (receitas) advinda de mensalidades de beneficiários no valor de R$ 506.510.377,80 e de Eventos Indenizáveis (custos) referente a utilização pelos beneficiários de R$ 445.730.934,81, o que corresponde a uma sinistralidade de 87%, a maior nos últimos 5 anos. Os fatores principais que fizeram que a sinistralidade alcançasse esse nível foram: 1 – reajuste negativo de 8,19% dado pela ANS para os planos individuais/familiares, que representou impacto negativo de mais de 3,7 milhões de receita só em 2021, em 2022 esse impacto será de aproximadamente 14 milhões; 2 – custos ligados diretamente à assistência de beneficiários oriundos da Pandemia do Coronavírus (COVID-19) somaram mais de 30,6 milhões em 2021.

Indicadores Econômico-financeiros

Os indicadores da Margem de Lucro Líquido e do retorno sobre o Patrimônio Líquido apresentaram quedas significativas em 2021 quando comparados ao ano anterior. Um dos principais motivos foi o aumento no indicador das despesas médico-assistenciais, que fechou o ano em 88,00%, um crescimento de mais de 10 pontos percentuais em relação ao ano anterior. Influenciado pelo aumento das despesas médicas, a variação de custos apresentou um crescimento de 22,64% no ano.

As despesas administrativas e comerciais se mantiveram estáveis no ano, apresentando pouquíssima variação, bem como o indicador de liquidez corrente e o indicador de capital de terceiros.

O resultado financeiro em relação às Contraprestações Efetivas aumentou mais de um ponto percentual devido ao crescimento dos juros SELIC que interferem diretamente nos rendimentos financeiros.

O indicador que demonstra o prazo médio de recebimento melhorou em relação ao ano anterior, já o prazo médio de pagamento apresentou uma pequena queda em relação aos prazos de pagamento em 2020.

A cooperativa demora em média 18 dias para receber suas contraprestações (receitas) e leva cerca de 30 dias para pagar sua rede credenciada (cooperados e prestadores).

Indicadores Econômicos/Financeiros	2021	2020
Margem de Lucro Líquida (MLL) Resultado Líquido / Contraprestações Efetivas	2,42%	11,20%
Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).		
Retorno do Patrimonio Líquido (ROE) Resultado Líquido / Patrimônio Líquido	7,21%	31,17%
Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido.		
Percentual de Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações (DM) Eventos Indenizáveis / Contraprestações Efetivas	88,00%	76,49%
Mostra a relação entre despesas assistenciais (ou despesas médicas ou sinistralidade) e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).		
Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações (DA) Despesas Administrativas / Contraprestações Efetivas	6,31%	6,62%
Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).		
Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações (DC) Despesas Comerciais / Contraprestações Efetivas	0,56%	0,53%
Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).		
Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais (DOP) Eventos Indenizáveis Líquidos + Despesas Administrativas + Despesas Comerciais + Outras Despesas Operacionais / Contraprestações Efetivas + Outras Receitas Operacionais	95,53%	84,90%
Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais) e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais).		
Índice de Resultado Financeiro (IRF) Resultado Financeiro Líquido / Contraprestações Efetivas	1,99%	0,70%
Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).		
Liquidez Corrente (LC) Ativo Circulante / Passivo Circulante	2,67	2,82
Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.		
Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP) Passivo Circulante + Passivo Não Circulante / Patrimônio Líquido	72,97%	65,67%
Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido.		
Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações (PMRC) Créditos de Operações de Saúde / Contraprestações Efetivas x 360	18	27
Representa o tempo médio (em dias) que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC).		
Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE) Provisão de Eventos a Liquidar / Contraprestações Efetivas x 360	30	28
Representa o tempo médio (em dias) que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado.		
Variação de Custos (VC) Eventos Indenizáveis Per Capita Atual / Eventos Indenizáveis Per Capita Ano Anterior (-) 1	22,64%	14,25%
Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro.		

Principais Investimentos

A Unimed de Cascavel busca o crescimento e o desenvolvimento econômico, social e ambiental a longo prazo. Por isso, acredita ser fundamental minimizar impactos e ampliar oportunidades de desenvolvimento da Singular e de todas as partes com quem a Cooperativa se relaciona. Entre as ações e processos que influenciaram positivamente no resultado do exercício (direta ou indiretamente), destaca-se:

a) Área operacional e administrativa**:** Dentre os principais investimentos com foco no modelo de gestão sustentável, a Cooperativa destaca a compra, de móveis e utensílios, máquinas, *softwares e* equipamentos de informática, além de outros bens que, ao todo, resultaram em um investimento de R$ 511.923,42. Tais recursos melhoraram o gerenciamento das informações, aumentaram a eficiência operacional, melhoraram processos, reduziram custos, aumentaram a produtividade e aumentaram a satisfação dos diversos públicos com os quais a Cooperativa se relaciona.

b) Responsabilidade Socioambiental**:** O programa da Cooperativa está alinhado aos objetivos estratégicos, aos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODSs), aos princípios do Pacto Global e à política de sustentabilidade. Os projetos de responsabilidade socioambiental representam o compromisso permanente com o desenvolvimento sustentável, com o objetivo de fortalecer os princípios do cooperativismo e construir uma sociedade mais justa e com oportunidades para todos.

Os principais investimentos em 2021 foram: Projetos ambientais: R$ 10.223,55 (projeto de destinação de resíduos e mobilização ambiental); Dia de Cooperar e Educação para a Saúde: R$ 7.009,64; Projetos educacionais (curso de Cuidador de Idosos): R$ 7.951,08; Programa Avançar (doações institucionais e desafio): R$ 36.956,60; Projeto Cultural (Coral Rouxinol): R$ 69.313,32; Capacitação Profissional (programa transformação): R$ 10.625,90; Incentivo Fiscal (lei de incentivo à cultura, lei de incentivo ao esporte, fundo da infância e da adolescência e fundo do idoso): R$ 104.620,00

Ao longo de 2021, mais de sete mil e quinhentas pessoas (crianças e adultos) foram impactadas pelas ações desenvolvidas pela Cooperativa.

c) Medicina Preventiva: Nessa área, destaca-se o Projeto de Oncologia, cujas ações promovem a prevenção ao câncer de próstata, projeto Antitabagismo, destinado ao público que deseja deixar de fumar, projeto Cegonha, que consiste em orientação às gestantes, além do projeto Idoso Bem Cuidado, que trata de desenvolver ações para manter este

público ativo. Estes projetos estão cadastrados e aprovados na ANS. A Cooperativa tem ainda outros projetos inscritos na ANS: Bem Viver, Na Medida, Saúde Corporativa, Núcleo da Obesidade, projeto Você no Controle e projeto Vida Ativa. Todos eles trazem resultados positivos em termos de custos assistenciais e, principalmente, melhoram a qualidade de vida dos beneficiários. Ao todo, o montante aplicado foi de R$ 425.025,95 Além disso, a Singular também tem projetos voltados ao cuidado especial de beneficiários: Terapias Especiais, Anjos da Vida (PGDC), Programa de Gerenciamento de Casos (PGC), Serviço de Atenção Domiciliar e Rede de Cuidados Continuados (RCC), este que fechará todo o ciclo de cuidado aos beneficiários Cooperativa.

d) Projetos Estratégicos: Dentre os projetos estratégicos definidos para serem desenvolvidos em 2021, foram finalizados: Implantação do posto de coleta de exames laboratoriais Cooperativa; Implantação e troca de ERP; Implantação de processos para adequação à Lei Geral de Proteção de Dados – LGPD; Realização do Evento Agita Unimed Cascavel – Desafio Virtual.

Benefícios aos Cooperados

A somatória de benefícios concedidos em 2021 aos médicos cooperados da Cooperativa atingiu o montante de R$ 11.752.576,56.

• PAC – Plano de Assistência Médica ao Cooperado (cobertura nacional), cuja mensalidade do cooperado é subsidiada pela Cooperativa;
• PGBL – Plano Gerador de Benefício Livre de Previdência Privada
• Seguro de vida e prestação de serviço de assistência – SERIT
• CRM – Pagamento da anuidade do CRM-PR;
• ALVARÁ/ISSQN – Pagamento do Alvará e do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza;
• Reembolso da inscrição paga para a participação em congressos.

Planejamento Estratégico

Para o ciclo 2021-2024 foram projetadas diretrizes estratégicas com vistas ao direcionamento do Planejamento Estratégico da Cooperativa:

Cooperados: Aumentar a percepção de valor agregado e sua satisfação.

Clientes: Gerar valor agregado, atendendo de forma integra às suas necessidades, garantindo a sua satisfação e imagem institucional.

Mercado: Ampliar a carteira de clientes de maneira sustentável.

Financeira: Gerar resultado através da redução de custos e despesas e aumento das receitas, assegurando a sustentabilidade econômico-financeiro.

Aprendizagem & Crescimento: Desenvolver e reter o capital humano para sucessão e incentivar a inovação; aprimorar os modelos de qualidade e ESG.

Processos internos: Estabelecer políticas de relacionamento e incentivar a qualidade da rede prestadora; incentivar o uso da telemedicina por cooperados e promover a educação cooperativista; potencializar a excelência operacional através da melhoria de processos e tecnologias em saúde; promover a saúde da população e experiência do beneficiário.

Neste novo ciclo, a Cooperativa conta com a ajuda de todos. Juntos, trabalharemos arduamente para manter tudo do nosso jeito, o Jeito de Cuidar.

Recursos Humanos

A seguir, confira o demonstrativo dos números correspondentes ao Setor de Recursos Humanos da Cooperativa, relativos ao ano de 2021:

• Colaboradores no término do ano: 279;

• *Turnover* (rotatividade de funcionários): 20,20%;

• Distribuição geográfica dos colaboradores:

○ Cascavel-PR: 275 ○ Ubiratã-PR: 02 ○ Cafelândia-PR: 02

• Nível educacional dos colaboradores:

○ Doutorado: 01 ○ Mestrado: 02 ○ Pós-graduado: 70 ○ superior completo: 112 ○ Ensino Médio: 82 ○ Ensino Fundamental: 12

• Alocação em funções administrativas: 82,95%

• Alocação em funções assistenciais: 17,05%

• Total de investimentos em treinamentos: R$ 144.866,67

• Contribuições sociais em folhas de pagamento: R$ 5.959.537,51 (INSS, PIS, FGTS)

• Benefícios aos colaboradores: A somatória de benefícios concedidos em 2021 aos colaboradores da Cooperativa atingiu o montante de R$ 3.211.057,02. Estes gastos referem-se à/ao: previdência privada, seguro de vida; vale alimentação, assistência à saúde e odontologia e reembolso educação.

Investimentos em Outras Sociedades

A Unimed de Cascavel possui quotas em outras operadoras, na Unimed do Estado do Paraná, R$ 7.037.936,47 (mesmo valor em 2020) e na Central Nacional Unimed, R$ 1.096.822,09 (em 2020 era 1.043.598.57), em 2021 foram incorporados a estes investimentos R$ 53.223,52 a título de sobras e juros sobre o capital. A Cooperativa possui, também, quotas em cooperativas de credito, totalizando um montante de R$ 1.316.519,71 (em 2020 era 992.264,36), em 2021 foram incorporados a estes investimentos R$ 324.255,35 referente a sobras e juros sobre o capital. A Cooperativa tem participação societária na Unimed Participações S/A, holding do Sistema Unimed e controladora das empresas Unimed Seguradora, Unimed Administração e Serviços e Unimed Corretora, que representa os interesses das cooperativas e do Sistema Unimed junto às suas controladas, na condução dos negócios. A Unimed Participações atua de forma a sustentar as necessidades de capital das empresas controladas, captando recursos e acompanhando suas performances, sempre em busca de otimizar a rentabilidade dos investimentos das sócias. Esse investimento está registrado pelo valor de R$ 1.990.816,37. Também possui participação na Sociedade de Compartilhamento, holding do sistema Unimed no Estado do Paraná, em 2021 foram investidos R$ 228.924,04 totalizando um valor de R$ 734.963,78 (em 2020 era 446.039,74).

Política de Destinação de Sobras

A Cooperativa apura seus resultados levando em conta os atos cooperativos, auxiliares e não-cooperativos. Os atos cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados e pelas cooperativas entre si, quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo nº 79 da Lei nº 5.764/71.

Os atos auxiliares são aqueles que contribuem para a prestação de serviço do médico cooperado. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas, laboratórios e outros serviços de saúde. Já os atos não-cooperativos não têm relação com os médicos cooperados, sendo alheios ao propósito principal da Cooperativa.

Seguindo a legislação vigente, o Fundo de Reserva recebeu 10% do resultado dos atos cooperativos. O Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (Fates) recebeu 5% do resultado dos atos cooperativos e 100% do resultado dos atos auxiliares e não-cooperativos.

Está marcada para 14 de março de 2022 a Assembleia Geral Ordinária (AGO), em que a Cooperativa apresentará aos cooperados os números que indicam a capacidade da Singular de honrar os compromissos financeiros, bem como detalhes da situação financeira atual, incluindo o resultado líquido, que no exercício 2021, chegaram a R$ 12.248.400,34. A esse valor foi acrescido o montante de R$ 54.728.091,58 (relativos à reversão de fundos), totalizando o chamado “resultado abrangente do exercício”: R$ 66.976.492,09.

Ao longo do ano de 2021, a Cooperativa distribuiu R$ 5.000.000,00 aos cooperados, como forma de antecipação de sobras. Esse valor foi retirado do resultado abrangente supracitado. Da mesma origem, foram destinados R$ 115.816,16 para o Fundo de Reserva, além de outros R$ 57.908,08 para o FATES (Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social). Os resultados com terceiros (auxiliares + não cooperativos) (R$ 11.090.238,76) também foram transferidos para o FATES. Assim, a 34ª AGO deliberará acerca dos R$ 50.712.529,09 restantes.

De acordo com o que determina o Estatuto Social e o Conselho de Administração, em 2021 a Cooperativa decidiu aplicar o índice de 6% de remuneração de capital social dos cooperados. Os juros, no valor bruto de R$ 2.974.015,63, foram incorporados à quota de capital de cada cooperado em dezembro do referido ano.

Perspectivas e Planos da Administração para os Exercícios Seguintes

A Cooperativa é pautada pelo seu planejamento estratégico, sempre com o objetivo de expansão do seu negócio, buscando a melhoria continua de seus processos com vistas a ser reconhecida por sua excelência operacional, modelo de gestão sustentável afim de garantir a satisfação de clientes, cooperados, rede credenciadas e colaboradores.

Declaração de Capacidade Financeira

A Cooperativa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a estes instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando liquidez, rentabilidade e segurança. Para as aplicações financeiras classificadas como “mantidos até o vencimento”, a Cooperativa tem a intenção e a capacidade financeira para mantê-las até o vencimento.

A abordagem da Cooperativa na Administração da liquidez é de cumprir com suas obrigações nos vencimentos. Em 2021, o índice de Liquidez Geral foi de 2,16 e, para o curto prazo, Liquidez Corrente, o índice foi de 2,67.

A carteira de aplicações da Cooperativa possui mais de 39% do seu total em títulos em liquidez imediata, ou seja, com possibilidade de resgate em até D+1. Tal estratégia leva em consideração as necessidades de fluxo de caixa da Cooperativa e permite a manutenção de títulos até o vencimento, privilegiando as taxas de rentabilidade contratadas, evitando deságio se negociadas antes do prazo.

Projeções de desembolsos e recebimentos são estabelecidos para administrar a liquidez da Cooperativa, sendo monitoradas diariamente pela área de Financeira. A Cooperativa possui controles para gerenciar os recursos e garantir a suficiência para honrar seus compromissos. Não é prática da Cooperativa a obtenção de empréstimos bancários para suprir seu fluxo de caixa.

Direitos dos Cooperados

O capital social (R$ 51.807.586,65) da Cooperativa, pertencente a 633 cooperados, é ilimitado quanto ao máximo, variando conforme o número de quotas-partes subscritas, não podendo, entretanto, para admissão de novos cooperados, ser inferior a R$ 60 mil. A quota-parte é indivisível, intransferível a não cooperados, não podendo ser negociada de modo algum nem dada em garantia.

De acordo com o que determina o Estatuto Social, foi deliberada a integralização de capital no montante de R$ 2.624.270,83 através de juros sobre capital social, atualizado a 6%, e líquidos dos efeitos tributários.

Conclusão

Essas foram as principais ações e políticas desenvolvidas pela Administração da Unimed Cascavel, no exercício de 2021.

A Cooperativa agradece a todos os cooperados pela confiança no trabalho desta diretoria, bem como aos colaboradores, que desempenham seus papeis com esforço e comprometimento pela Singular.

Saudações cooperativistas,

Cascavel, 25 de fevereiro de 2022.

LUIZ SERGIO FETTBACK:30101980949 Assinado de forma digital por LUIZ SERGIO FETTBACK:30101980949 Dados: 2022.03.09 17:13:06 -03'00'

Dr. Luiz Sergio Fettback

Diretor-presidente

www.unimedcascavel.coop.br

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ: 81.170.003/0001-75 ANS: 370070

BALANÇO PATRIMONIAL

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(em Reais)

ATIVO		2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		**237.814.583,65**	**210.016.067,84**
Disponível	**Nota 6**	**1.501.669,56**	**738.112,87**
Realizável		**236.312.914,09**	**209.277.954,97**
Aplicações Financeiras	**Notas 4.3 e 7**	**192.596.383,77**	**165.317.274,34**
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		57.000.660,90	45.496.107,46
Aplicações Livres		135.595.722,87	119.821.166,88
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	**Nota 4.4 e 8**	**25.752.774,29**	**33.929.559,17**
Contraprestação Pecuniária a Receber		8.778.210,14	9.694.497,87
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		5.293.334,17	2.365.829,07
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		11.089.663,23	13.821.839,01
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		591.566,75	8.047.393,22
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados Planos Saúde da Operadora	**Nota 9**	**4.958.889,13**	**4.157.092,13**
Créditos Tributários e Previdênciários		**3.414.191,42**	**2.351.030,26**
Bens e Títulos a Receber	**Nota 10**	**9.383.243,23**	**3.343.562,17**
Despesas Antecipadas		**197.028,56**	**179.436,90**
Conta Corrente com Cooperados		**10.403,69**	**-**
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**56.173.551,16**	**61.335.596,08**
Realizável a Longo Prazo		**30.028.271,78**	**35.285.543,19**
Aplicações Financeiras	**Notas 4.3 e 7**	**17.166.212,36**	**24.881.599,21**
Aplicações Livres		17.166.212,36	24.881.599,21
Títulos e Créditos a Receber		189.603,12	166.119,52
Depósitos Judiciais e Fiscais	**Nota 11**	12.491.430,37	9.633.673,32
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		181.025,93	604.151,14
Investimentos	**Nota 4.6 e 12**	**12.177.058,42**	**11.510.655,51**
Participações Societárias pelo Método de Custo		12.177.058,42	11.510.655,51
Imobilizado	**Nota 4.7 e 13**	**13.762.848,70**	**14.284.157,80**
Imóveis de Uso Próprio		**10.553.151,80**	**10.888.754,20**
Imóveis - Não Hospitalares		10.553.151,80	10.888.754,20
Imobilizados de Uso Próprio		**3.209.696,90**	**3.395.403,60**
Imobilizado - Hospitalares		205.192,38	161.872,14
Imobilizado - Não Hospitalares		3.004.504,52	3.233.531,46
Intangível	**Nota 4.8 e 14**	**205.372,26**	**255.239,58**
TOTAL DO ATIVO		**293.988.134,81**	**271.351.663,92**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIZ SERGIO FETTBACK:30101980949 Assinado de forma digital por LUIZ SERGIO FETTBACK:30101980949 Dados: 2022.03.09 17:00:01 -03'00'

LUIZ SERGIO FETTBACK
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 301.019.809-49

CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922 Assinado de forma digital por CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922 Dados: 2022.03.09 17:02:13 -03'00'

CLAUDIONEI CEZÁRIO
CONTADOR CRC - MT007981/O2T-PR
CPF: 020.266.229-22

OCLAIR CUSTODIO DOS SANTOS:01682642933 Assinado de forma digital por OCLAIR CUSTODIO DOS SANTOS:01682642933 Dados: 2022.03.10 11:41:55 -03'00'

OCLAIR CUSTÓDIO DOS SANTOS
ATUARIO MIBA -1985
CPF: 016.826.429-33

www.unimedcascavel.coop.br

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ: 81.170.003/0001-75 ANS: 370070

BALANÇO PATRIMONIAL

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(em Reais)

PASSIVO		2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		**89.016.320,00**	**74.535.631,45**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**Nota 4.10 e 15**	**66.024.491,85**	**51.255.260,26**
Provisões de Contraprestações		**7.434.985,42**	**7.039.044,67**
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		7.308.063,22	6.940.325,71
Provisão para Remissão		126.922,20	98.718,96
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		**1.029.703,12**	**1.187.659,69**
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		**35.799.651,26**	**26.065.724,27**
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		**21.760.152,05**	**16.962.831,63**
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	**Nota 16**	**1.650.536,38**	**5.652.029,91**
Contraprestações / Prêmios a Restituir		8.973,06	-
Receita Antecipada de Contraprestações		676.657,35	5.651.678,18
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		964.905,97	351,73
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos Saúde da Operadora	**Nota 17**	**4.553.921,16**	**2.635.177,65**
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	**Nota 18**	**12.526.291,83**	**10.927.207,26**
Débitos Diversos	**Nota 19**	**3.242.498,12**	**3.185.940,78**
Conta-Corrente de Cooperados	**Nota 20**	**1.018.580,66**	**880.015,59**
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**35.008.184,57**	**33.029.326,19**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**Nota 4.10 e 15**	**179.970,43**	**219.867,99**
Provisão para Remissão		179.970,43	219.867,99
Provisões	**Nota 21**	**22.844.529,04**	**23.142.111,82**
Provisões para Ações Judiciais		22.844.529,04	23.142.111,82
Tributos e Contribuições	**Nota 18**	**11.983.685,10**	**9.667.346,38**
Tributos e Contribuições		11.983.685,10	9.667.346,38
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**169.963.630,24**	**163.786.706,28**
Capital Social	**Nota 22.1**	**51.807.586,65**	**46.777.301,08**
Reservas	**Nota 22.2**	**67.443.514,50**	**68.260.440,17**
Reservas de Lucros / Sobras		67.443.514,50	68.260.440,17
Sobras Acumuladas a Disposição da AGO		**50.712.529,09**	**48.748.965,03**
TOTAL DO PASSIVO		**293.988.134,81**	**271.351.663,92**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Fianceiras.

LUIZ SERGIO FETTBACK:30101980949 Assinado de forma digital por LUIZ SERGIO FETTBACK:30101980949 Dados: 2022.03.09 17:00:37 -03'00'

LUIZ SERGIO FETTBACK
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 301.019.809-49

CLAUDIONEI CEZÁRIO:02026622922 Assinado de forma digital por CLAUDIONEI CEZÁRIO:02026622922 Dados: 2022.03.09 17:01:43 -03'00'

CLAUDIONEI CEZÁRIO
CONTADOR CRC - MT007981/O2T-PR
CPF: 020.266.229-22

OCLAIR CUSTODIO DOS SANTOS:01682642933 Assinado de forma digital por OCLAIR CUSTODIO DOS SANTOS:01682642933 Dados: 2022.03.10 11:42:28 -03'00'

OCLAIR CUSTÓDIO DOS SANTOS
ATUARIO MIBA -1985
CPF: 016.826.429-33

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ: 81.170.003/0001-75 ANS: 370070

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(em Reais)

		2021	2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	**Nota 4.14**	**506.510.377,80**	**455.755.121,23**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		**511.967.430,85**	**464.449.201,95**
Contraprestações Líquidas		511.955.736,53	464.506.660,46
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		11.694,32	(57.458,51)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		**(5.457.053,05)**	**(8.694.080,72)**
Eventos Indenizáveis Líquidos	**Nota 4.15**	**(445.730.934,81)**	**(348.619.432,04)**
Eventos Conhecidos ou Avisados		(440.933.614,39)	(350.221.467,26)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		(4.797.320,42)	1.602.035,22
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		**60.779.442,99**	**107.135.689,19**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde da Operadora	**Nota 24-a**	**7.302.288,24**	**6.992.573,36**
Receitas de Assistência à Saúde Não Relaciondas com Planos de Saúde da Operadora		**5.057.697,71**	**2.913.907,08**
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		(8.827,39)	34.771,80
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		4.978.154,26	2.782.278,91
Outras Receitas Operacionais		88.370,84	96.856,37
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		**(814.578,35)**	**(658.593,57)**
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		**(10.303.686,07)**	**(11.675.392,97)**
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde da Operadora	**Nota 24-b**	(9.229.079,64)	(13.490.543,74)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(425.025,95)	(334.867,57)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacioanais de Assistência à Saúde		769.328,47	663.765,28
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.418.908,95)	1.486.253,06
Outras Despesas Oper.de Assist. à Saúde não Rel.com Plano de Saúde da Operadora	**Nota 25**	**(21.776.015,49)**	**(15.453.927,28)**
RESULTADO BRUTO		**40.245.149,03**	**89.254.255,81**
Despesas de Comercialização		(2.822.367,13)	(2.408.857,44)
Despesas Administrativas	**Nota 28**	(31.973.402,71)	(30.158.454,34)
Resultado Financeiro Líquido	**Nota 29**	**10.062.656,26**	**3.200.211,02**
Receitas Financeiras		13.703.498,89	7.717.670,37
Despesas Financeiras		(3.640.842,63)	(4.517.459,35)
Resultado Patrimonial	**Nota 30**	**932.828,87**	**2.574.026,99**
Receitas Patrimoniais		954.205,25	2.594.541,50
Despesas Patrimoniais		(21.376,38)	(20.514,51)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		**16.444.864,32**	**62.461.182,04**
Imposto de Renda	**Nota 4.11 e 26**	(3.038.589,12)	(8.336.374,38)
Contribuição Social	**Nota 4.11 e 26**	(1.157.874,86)	(3.076.692,88)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		**12.248.400,34**	**51.048.114,78**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIZ SERGIO FETTBACK:30101980949 Assinado de forma digital por LUIZ SERGIO FETTBACK:30101980949 Dados: 2022.03.09 17:09:25 -03'00'

LUIZ SERGIO FETTBACK
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 301.019.809-49

CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922 Assinado de forma digital por CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922 Dados: 2022.03.09 17:16:12 -03'00'

CLAUDIONEI CEZÁRIO
CONTADOR CRC - MT007981/O2T-PR
CPF: 020.266.229-22

OCLAIR CUSTODIO DOS SANTOS:01682642933 Assinado de forma digital por OCLAIR CUSTODIO DOS SANTOS:01682642933 Dados: 2022.03.10 11:43:44 -03'00'

OCLAIR CUSTÓDIO DOS SANTOS
ATUARIO MIBA -1985
CPF: 016.826.429-33

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ: 81.170.003/0001-75 ANS: 370070

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS DO EXERCÍCIO

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(em Reais)

		2021				2020
		Distribuição de Atos				
		Ato Cooperativo Principal	Ato Cooperativo Auxiliar	Ato Não Cooperativo	Total	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	**Nota 4.14**	**175.942.492,24**	**269.598.460,37**	**60.969.425,19**	**506.510.377,80**	**455.755.121,23**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		**178.334.509,95**	**272.040.517,22**	**61.592.403,68**	**511.967.430,85**	**464.449.201,95**
Contraprestações Líquidas		178.329.427,16	272.036.316,17	61.589.993,20	511.955.736,53	464.506.660,46
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		5.082,79	4.201,05	2.410,48	11.694,32	(57.458,51)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		**(2.392.017,71)**	**(2.442.056,85)**	**(622.978,49)**	**(5.457.053,05)**	**(8.694.080,72)**
Eventos Indenizáveis Líquidos	**Nota 4.15**	**(150.247.420,98)**	**(241.412.633,29)**	**(54.070.880,54)**	**(445.730.934,81)**	**(348.619.432,04)**
Eventos Conhecidos ou Avisados		(148.063.043,68)	(239.382.829,53)	(53.487.741,18)	(440.933.614,39)	(350.221.467,26)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		(2.184.377,30)	(2.029.803,76)	(583.139,36)	(4.797.320,42)	1.602.035,22
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		**25.695.071,26**	**28.185.827,08**	**6.898.544,65**	**60.779.442,99**	**107.135.689,19**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	**Nota 24-a**	**7.021.810,27**	**218.621,89**	**61.856,08**	**7.302.288,24**	**6.992.573,36**
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		**1.626.507,86**	**3.010.849,07**	**420.340,78**	**5.057.697,71**	**2.913.907,08**
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		43.726,99	(41.035,99)	(11.518,39)	(8.827,39)	34.771,80
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		1.532.428,76	3.022.127,40	423.598,10	4.978.154,26	2.782.278,91
Outras Receitas Operacionais		50.352,11	29.757,66	8.261,07	88.370,84	96.856,37
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		**(370.131,14)**	**(346.649,51)**	**(97.797,70)**	**(814.578,35)**	**(658.593,57)**
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora		**(7.417.568,10)**	**(2.290.926,58)**	**(595.191,39)**	**(10.303.686,07)**	**(11.675.392,97)**
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde da Operadora	**Nota 24-b**	(6.951.117,34)	(1.785.319,76)	(492.642,54)	(9.229.079,64)	(13.490.543,74)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(192.428,44)	(181.149,12)	(51.448,39)	(425.025,95)	(334.867,57)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacioanais de Assistência à Saúde		337.669,97	333.457,29	98.201,21	769.328,47	663.765,28
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(611.692,29)	(657.914,99)	(149.301,67)	(1.418.908,95)	1.486.253,06
Outras Despesas Oper. de Assist.Saúde não Rel.com Plano de Saúde da Operadora	**Nota 25**	**(8.250.845,59)**	**(11.267.936,23)**	**(2.257.233,67)**	**(21.776.015,49)**	**(15.453.927,28)**
RESULTADO BRUTO		**18.304.844,56**	**17.509.785,72**	**4.430.518,75**	**40.245.149,03**	**89.254.255,81**
Despesas de Comercialização		(1.281.077,57)	(1.201.306,31)	(339.983,25)	(2.822.367,13)	(2.408.857,44)
Despesas Administrativas	**Nota 28**	(14.326.257,56)	(13.850.759,28)	(3.796.385,87)	(31.973.402,71)	(30.158.454,34)
Resultado Financeiro Líquido	**Nota 29**	**(2.105.084,33)**	**10.602.321,24**	**1.565.419,35**	**10.062.656,26**	**3.200.211,02**
Receitas Financeiras		1.208.383,66	10.862.205,24	1.632.909,99	13.703.498,89	7.717.670,37
Despesas Financeiras		(3.313.467,99)	(259.884,00)	(67.490,64)	(3.640.842,63)	(4.517.459,35)
Resultado Patrimonial	**Nota 30**	**565.736,48**	**295.749,13**	**71.343,26**	**932.828,87**	**2.574.026,99**
Receitas Patrimoniais		577.430,31	303.618,01	73.156,93	954.205,25	2.594.541,50
Despesas Patrimoniais		(11.693,83)	(7.868,88)	(1.813,67)	(21.376,38)	(20.514,51)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		**1.158.161,58**	**13.355.790,50**	**1.930.912,24**	**16.444.864,32**	**62.461.182,04**
Imposto de Renda	**Nota 4.11 e 26**	-	(2.663.760,49)	(374.828,63)	(3.038.589,12)	(8.336.374,38)
Contribuição Social	**Nota 4.11 e 26**	-	(1.018.466,24)	(139.408,62)	(1.157.874,86)	(3.076.692,88)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		**1.158.161,58**	**9.673.563,77**	**1.416.674,99**	**12.248.400,34**	**51.048.114,78**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIZ SERGIO FETTBACK:30101980949 Assinado de forma digital por LUIZ SERGIO FETTBACK:30101980949 Dados: 2022.03.09 17:09:49 -03'00'

LUIZ SERGIO FETTBACK
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 301.019.809-49

CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922 Assinado de forma digital por CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922 Dados: 2022.03.09 17:12:47 -03'00'

CLAUDIONEI CEZÁRIO
CONTADOR CRC - MT007981/O2T-PR
CPF: 020.266.229-22

OCLAIR CUSTODIO DOS SANTOS:01682642933 Assinado de forma digital por OCLAIR CUSTODIO DOS SANTOS:01682642933 Dados: 2022.03.10 11:44:58 -03'00'

OCLAIR CUSTÓDIO DOS SANTOS
ATUARIO MIBA -1985
CPF: 016.826.429-33

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 81.170.003/0001-75 ANS: 370070
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(em Reais)

		2021				2020
		Ato Cooperativo	**Ato Cooperativo Auxiliar**	**Ato Não Cooperativo**	**Total**	**Total**
Resultado Líquido do Exercício	Nota 27	**1.158.161,58**	**9.673.563,77**	**1.416.674,99**	**12.248.400,34**	**51.048.114,78**
(+/-) Outros Resultados Abrangentes		**54.728.091,75**	**-**	**-**	**54.728.091,75**	**43.483.793,88**
(+/-) Reversão por Utilização do Fates		12.080.888,67	-	-	12.080.888,67	12.483.793,88
(+/-) Reversão do Fundo Recuperação Conta Alto Custo		30.000.000,00	-	-	30.000.000,00	22.000.000,00
(+/-) Reversão do Fundo Reajuste Honorarios Médicos		9.000.000,00	-	-	9.000.000,00	9.000.000,00
(+/-) Reversão de Fundo Recomposição de Reajuste Suspenso		3.647.203,08	-	-	3.647.203,08	-
Total do Resultado Abrangente do Exercício		**55.886.253,33**	**9.673.563,77**	**1.416.674,99**	**66.976.492,09**	**94.531.908,66**
(-) Fundo de Reserva - 10%		(115.816,16)	-	-	(115.816,16)	(2.384.137,78)
(-) Fates - 5%		(57.908,08)	-	-	(57.908,08)	(1.192.068,89)
(-) Ato Não Cooperativao - Transferência para FATES		-	(9.673.563,77)	(1.416.674,99)	(11.090.238,76)	(27.206.736,96)
(-) Antecipação de Sobras		(5.000.000,00)	-	-	(5.000.000,00)	(15.000.000,00)
Sobras à Disposição da A.G.O.	Nota 27	**50.712.529,09**	**-**	**-**	**50.712.529,09**	**48.748.965,03**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIZ SERGIO FETTBACK:30101980949 Assinado de forma digital por LUIZ SERGIO FETTBACK:30101980949 Dados: 2022.03.09 17:10:10 -03'00'

LUIZ SERGIO FETTBACK
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 301.019.809-49

CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922 Assinado de forma digital por CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922 Dados: 2022.03.09 17:15:21 -03'00'

CLAUDIONEI CEZÁRIO
CONTADOR CRC - MT007981/O2T-PR
CPF: 020.266.229-22

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ: 81.170.003/0001-75 ANS: 370070

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(em Reais)

	Capital Social	Reservas			Sobras Acumuladas		TOTAL
		Fundo de Reserva	FATES	Outras Reservas	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	**41.560.813,64**	**9.933.957,28**	**40.027.333,14**	**-**	**37.476.940,53**	**-**	**128.999.044,59**
Destinação das sobras do exercício de 2019							
Fundo de Reajuste de Honorários Médicos	-	-	-	9.000.000,00	(9.000.000,00)	-	**-**
Fundo de de Recuperação de Contas de Alto Custo	-	-	-	22.000.000,00	(22.000.000,00)	-	**-**
Distribuição de Sobras aos Cooperados	-	-	-	-	(6.476.940,53)	-	**(6.476.940,53)**
Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie							
Integralização do Capital - Novos Cooperados	1.435.000,00	-	-	-	-	-	**1.435.000,00**
Integralização do Capital - Estatutário	2.070.871,34	-	-	-	-	-	**2.070.871,34**
Incorporação do Juros s/Capital	2.383.358,84	-	-	-	-	-	**2.383.358,84**
Bloqueio Judicial de Quotas	(31.749,45)						**(31.749,45)**
Baixa de Cooperados	(640.993,29)	-	-	-	-	-	**(640.993,29)**
Reversão de Fundos e Reservas							
Movimentação do FATES	-	-	(12.483.793,88)	-	12.483.793,88	-	**-**
Movimentação do Fundo de Reajuste de Honorários Médicos	-	-	-	(9.000.000,00)	9.000.000,00	-	**-**
Movimentação do Fundo de Recuperação de Contas de Alto Custo	-	-	-	(22.000.000,00)	22.000.000,00	-	**-**
Resultado Líquido do Exercício					**23.841.377,82**	**27.206.736,96**	**51.048.114,78**
Destinação do Sobras/Lucros							**-**
Fundo de Reserva - 10%	-	2.384.137,78	-	-	(2.384.137,78)	-	**-**
FATES - 5%	-	-	1.192.068,89	-	(1.192.068,89)	-	**-**
FATES - Resultado Atos com Terceiros	-	-	27.206.736,96	-	-	(27.206.736,96)	**-**
Antecipação de Sobras	-	-	-	-	(15.000.000,00)	-	**(15.000.000,00)**
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	**46.777.301,08**	**12.318.095,06**	**55.942.345,11**	**-**	**48.748.965,03**	**-**	**163.786.706,28**
Destinação das sobras/lucros do exercício de 2020							
Fundo de Reajuste de Honorários Médicos	-	-	-	9.000.000,00	(9.000.000,00)	-	**-**
Fundo de Recuperação de Contas de Alto Custo	-	-	-	30.000.000,00	(30.000.000,00)	-	**-**
Fundo para Recomposição do Reajuste Suspenso	-	-	-	3.647.203,08	(3.647.203,08)	-	**-**
Distribuição aos Cooperados	-	-	-	-	(6.101.761,95)	-	**(6.101.761,95)**
Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie							
Integralização do Capital - Novos Cooperados	731.193,31	-	-	-	-	-	**731.193,31**
Integralização do Capital - Estatutário	2.294.240,73	-	-	-	-	-	**2.294.240,73**
Incorporação do Juros s/Capital (nota 23)	2.624.270,83	-	-	-	-	-	**2.624.270,83**
Bloqueio Judicial de Quotas	(9.675,90)						**(9.675,90)**
Baixa de Cooperados	(609.743,40)			-	-	-	**(609.743,40)**
							-
Reversão de Fundos e Reservas						**-**	**-**
Movimentação do FATES	-	-	(12.080.888,67)	-	12.080.888,67	-	**-**
Movimentação do Fundo de Reajuste de Honorários Médicos	-	-	-	(9.000.000,00)	9.000.000,00	-	**-**
Movimentação do Fundo de Recuperação de Contas de Alto Custo	-	-	-	(30.000.000,00)	30.000.000,00	-	**-**
Movimentação do Fundo para ecomposição do Reajuste Suspenso	-	-	-	(3.647.203,08)	3.647.203,08		
Resultado Líquido do Exercício					1.158.161,58	11.090.238,76	**12.248.400,34**
Destinação do Sobras/Lucros							
Fundo de Reserva - 10%	-	115.816,16	-	-	(115.816,16)	-	**-**
Fates - 5%	-	-	57.908,08	-	(57.908,08)	-	**-**
FATES - Resultado Atos com Terceiros	-	-	11.090.238,76	-	-	(11.090.238,76)	**-**
Antecipação de Sobras	-	-	-	-	(5.000.000,00)	-	**(5.000.000,00)**
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	**51.807.586,65**	**12.433.911,22**	**55.009.603,28**	**-**	**50.712.529,09**	**-**	**169.963.630,24**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Finaceiras.

LUIZ SERGIO FETTBACK:30101980949 Assinado de forma digital por LUIZ SERGIO FETTBACK:30101980949 Dados: 2022.03.09 17:10:43 -03'00'

LUIZ SERGIO FETTBACK
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 301.019.809-49

CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922 Assinado de forma digital por CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922 Dados: 2022.03.09 17:14:54 -03'00'

CLAUDIONEI CEZÁRIO
CONTADOR CRC - MT007981/O2T-PR
CPF: 020.266.229-22

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ: 81.170.003/0001-75 ANS: 370070

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO DIRETO

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(em Reais)

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	457.539.508,99	408.034.666,35
(+) Resgates de Aplicações Financeiras	17.245.480,84	12.087.996,40
(+) Outros Recebimentos Operacionais	84.267.312,47	173.168.947,89
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(461.370.059,05)	(474.584.243,93)
(-) Pagamento de Comissões	(2.334.755,94)	(1.793.502,78)
(-) Pagamento de Pessoal	(17.322.268,44)	(17.157.385,53)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.491.050,31)	(1.379.329,81)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(22.323.564,37)	(14.842.822,12)
(-) Pagamento de Tributos	(15.336.576,71)	(24.977.301,32)
(-) Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.324.930,14)	(1.803.418,28)
(-) Pagamento de Aluguel	(648.069,86)	(440.923,48)
(-) Pagamento de Propaganda/Publicidade	(653.451,37)	(1.100.394,25)
(-) Pagamento Aplicações Financeiras	(27.127.333,24)	(26.479.592,90)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(2.246.594,99)	(10.867.112,40)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**6.873.647,88**	**17.865.583,84**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	30.734,00	2.150,00
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	252.486,42	449.066,05
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(18.550,00)	(16.228,65)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(448.857,87)	(1.072.175,18)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(2.814,00)	(9.636,67)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(2.100,00)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	**(189.101,45)**	**(646.824,45)**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	2.978.605,04	3.499.329,50
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(8.611.939,15)	(22.189.702,99)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(287.655,63)	(592.966,42)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	**(5.920.989,74)**	**(19.283.339,91)**
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	**763.556,69**	**(2.064.580,52)**
CAIXA - Saldo Inicial	**738.112,87**	**2.802.693,39**
CAIXA - Saldo Final	**1.501.669,56**	**738.112,87**
Ativos Livres no Início do Exercício (*)	**145.440.878,96**	**129.066.794,45**
Ativos Livres no Final do Exercício (*)	**154.263.604,79**	**145.440.878,96**
AUMENTO / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES	**8.822.725,83**	**16.374.084,51**

(*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIZ SERGIO FETTBACK:30101980949 Assinado de forma digital por LUIZ SERGIO FETTBACK:30101980949 Dados: 2022.03.09 17:11:27 -03'00'

LUIZ SERGIO FETTBACK
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 301.019.809-49

CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922 Assinado de forma digital por CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922 Dados: 2022.03.09 17:17:04 -03'00'

CLAUDIONEI CEZÁRIO
CONTADOR CRC - MT007981/O2T-PR
CPF: 020.266.229-22

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ: 81.170.003/0001-75 ANS: 370070

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

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(em Reais)

	2021	2020
Resultado Líquido do Exercício	**12.248.400,34**	**51.048.114,78**
Ajustes ao Resultado		
(+) Depreciação	848.468,26	754.596,43
(+) Amortização	197.405,82	225.303,45
(+) Despesas Patrimoniais	21.376,38	20.514,51
(+) Juros Incorporados ao Capital Social	2.624.270,83	2.671.014,47
(-) Receitas Patrimoniais	(954.205,25)	(2.594.541,50)
(-) Juros Sobre Investimentos	(112.463,28)	(381.692,89)
Saldo Ajustado	**14.873.253,10**	**51.743.309,25**
(Aumento) ou Redução de Ativo Operacional	**(21.777.687,71)**	**(33.602.743,88)**
Aplicações Financeiras	(19.563.722,58)	(18.984.950,68)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.176.784,88	(8.210.144,13)
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados Planos Saúde da Operadora	(801.797,00)	(1.487.488,04)
Créditos Tributários e Previdênciários	(1.063.161,16)	431.665,14
Bens e Títulos a Receber	(6.039.681,06)	(1.387.886,30)
Despesas Antecipadas	(17.591,66)	(44.795,52)
Conta Corrente com Cooperados	(10.403,69)	9.810,07
Títulos e Créditos a receber	(23.483,60)	(37.661,03)
Depósitos Judiciais e Fiscais	(2.857.757,05)	(3.768.817,17)
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	423.125,21	(122.476,22)
Aumento ou (Redução) de Passivos Operacional	**13.778.082,49**	**(274.981,53)**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.729.334,03	(2.712.851,65)
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(4.001.493,53)	(309.554,81)
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos Saúde da Operadora	1.918.743,51	705.702,08
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.915.423,29	2.872.275,82
Débitos Diversos	56.557,34	38.394,88
Conta-Corrente de Cooperados	138.565,07	76.449,39
Provisões para Ações Judiciais	(297.582,78)	(1.353.527,67)
Ajuste IRRF Sobre Receitas de Investimentos	55.173,08	408.130,43
Ajuste IRRF Sobre Juros Incorporados ao Capital	(349.744,80)	-
Ajuste Variação do Capital referente a Desconto em Produção	(2.978.605,04)	-
Ajuste IRRF Variação do Capital referente a Desconto em Produção	594.425,90	-
Ajuste Variação de Fornecedores Compras a Prazo de Imobilizado	(2.713,58)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**6.873.647,88**	**17.865.583,84**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIZ SERGIO FETTBACK:30101980949 Assinado de forma digital por LUIZ SERGIO FETTBACK:30101980949 Dados: 2022.03.09 17:11:44 -03'00'

LUIZ SERGIO FETTBACK
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 301.019.809-49

CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922 Assinado de forma digital por CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922 Dados: 2022.03.09 17:14:18 -03'00'

CLAUDIONEI CEZÁRIO
CONTADOR CRC - MT007981/O2T-PR
CPF: 020.266.229-22

Unimed de Cascavel

Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

CNPJ – 81.170.003/0001-75

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

(Todos os valores expressos em Reais)

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed de Cascavel 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 633 médicos associados, 02 Centro de Atenção à Saúde (CAS), localizados nas cidades de Cascavel e Cafelândia, no CAS de Cascavel, além dos serviços de atendimento clínicos, funciona os serviços de Medicina Preventiva, Serviço de Coleta de Exames Laboratoriais e Serviços de Imunizações 157 serviços credenciados (Hospitais e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Altamira do Paraná, Anahy, Boa Vista da Aparecida, Braganey, Cafelândia, Campina da Lagoa, Campo Bonito, Capitão Leônidas Marques, Catanduvas, Corbélia, Diamante do Sul, Guaraniaçu, Ibema, Iguatu, Juranda, Lindoeste, Nova Aurora, Nova Cantu, Santa Lúcia, Santa Tereza D`Oeste, Três Barras do Paraná, Ubiratã e Cascavel, onde está localizada sua sede administrativa.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa 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, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 370070.

A Cooperativa, também, atua na comercialização de outros serviços, tais como: Serviço de remoção Aérea (Unimed AIR), remoção terrestre (Unimed SOS), Seguros de vida e proteção financeira.

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de 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, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados às leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e às Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2020, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 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).

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1 Regime de Escrituração

A Cooperativa a 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 Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos (líquidos de IRRF) auferidos até 31 de dezembro de 2021, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

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 Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 435/2018, 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 Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

4.6 Investimentos

O(s) investimento(s) em outra(s) sociedade(s) foi (foram) avaliado(s) pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

4.7 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 estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

Como previsto no pronunciamento CPC 27 e CFC NBC TG 27 (R3), a Cooperativa contratou empresa especializada para revisar o prazo de vida útil-econômica dos seus bens do ativo imobilizado e concluiu pela mudança das taxas de depreciação a partir do exercício iniciado em 01 de janeiro de 2021 para aqueles bens cuja à similaridade entre o cadastro e o laudo eram compatíveis.

4.8 Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos destes, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota especifica 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 Cooperativa 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.

4.9 Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4).

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 451/2020 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, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 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 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.

iii. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na Nota Explicativa nº 15.

4.11 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em Nota Explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

4.12 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa 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 for provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4.13 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, 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, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

4.14 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.

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita, considerando-se o período de cobertura do risco (ou vencimento da fatura quando for o caso, ou então na emissão da fatura), quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

4.15 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis 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, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. 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.

4.16 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 da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada

4.17 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 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não se aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

5) NOVOS PRONUNCIAMENTOS CONTÁBEIS, NORMAS E INTERPRETAÇÕES, NOVAS E REVISADAS, JÁ EMITIDAS E AINDA NÃO ADOTADAS

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 472/2021, entrará em vigor a partir de 01/01/2022, requer a adoção dos seguintes pronunciamentos já emitidos, mas ainda não adotados até a data de emissão das demonstrações financeiras da Cooperativa. A Cooperativa irá adotar os pronunciamentos a partir do exercício de 2022, sendo eles:

IFRS	CPC	Pronunciamentos	Data de entrada em vigor - ANS
IFRS 16	CPC 06 (R2)	Arrendamentos	01/01/2022
IFRS 15	CPC 47	Receita de Contrato com Cliente	01/01/2022

5.1 - CPC 06 R2 (IFRS 16)

O CPC 06 R2 (IFRS 16) introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

O impacto sobre as demonstrações financeiras para o exercício 2022 ainda é desconhecido, pois a Cooperativa está procedendo o levantamento de todos os contratos de arrendamentos.

5.2 - CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador.

Em 2022 a Cooperativa, em atendimento ao novo Plano de Contas, modificará a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à Cooperativa de origem do beneficiário, passará a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas constará apenas a taxa de administração cobrada.

6) DISPONÍVEL

Caixa e Bancos: Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R$ 1.501.669,56.

7) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Visando minimizar eventuais riscos, os valores da Cooperativa são investidos entre as principais instituições financeiras do mercado:

Descrição	2021	%	2020
Aplicações Curto Prazo	**192.596.383,77**	**91,82%**	**165.317.274,34**
XP Investimentos	23.686.732,78	11,29%	22.427.654,58
Banco Bradesco	16.957.118,89	8,08%	16.213.279,83
BNP Paribas (investicoop)	8.761.738,50	4,18%	6.855.173,05
Unicred do Brasil	6.087.811,54	2,90%	-
Sicredi Nossa Terra	1.507.259,19	0,72%	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	**57.000.660,90**	**27,17%**	**45.496.107,46**
Uniprime	42.454.827,41	20,24%	30.535.395,97
Sicoob	1.717.709,18	0,82%	9.124.035,51
Sicredi	12.441.954,93	5,93%	9.547.265,20
XP Investimentos	41.911.913,42	19,98%	35.924.093,34
Banco Bradesco	21.323.703,39	10,17%	24.444.067,27
Banco Itaú	8.565.962,18	4,08%	10.246.309,59
Unicred do Brasil	6.168.148,35	2,94%	-
Cresol Progresso	1.011.504,01	0,48%	-
Aplicações Livres	**135.595.722,87**	**64,64%**	**119.821.166,88**
Aplicações Longo Prazo	**17.166.212,36**	**8,18%**	**24.881.599,21**
Sicredi	14.546.862,19	6,93%	23.873.448,64
Uniprime	2.619.350,17	1,25%	1.008.150,57
Aplicações Livres	**17.166.212,36**	**8,18%**	**24.881.599,21**
Total Aplicações Financeiras	**209.762.596,13**	**100,00%**	**190.198.873,55**

8) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

Descrição	2021	2020
Contraprestações Pecuniárias a Receber	14.054.681,04	13.857.490,41
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(5.276.470,90)	(4.162.992,54)
Total de Contraprestação Pecuniária (a)	**8.778.210,14**	**9.694.497,87**
Operadoras de Planos de Saúde	11.121.222,15	13.847.928,21
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(31.558,92)	(26.089,20)
Total de Operadoras de Planos de Saúde (b)	**11.089.663,23**	**13.821.839,01**
Participação dos Beneficiários nos Eventos Indenizáveis	6.662.023,85	3.508.169,07
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.368.689,68)	(1.142.340,00)
Total de Participação dos Beneficiários nos Eventos Indenizáveis (c)	**5.293.334,17**	**2.365.829,07**
Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assistência à Saúde	721.759,20	8.188.143,17
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(130.192,45)	(140.749,95)
Total de Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde (d)	**591.566,75**	**8.047.393,22**
Total	**25.752.774,29**	**33.929.559,17**

(a) O saldo da conta "Contraprestação Pecuniária a Receber" diz respeito a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da Cooperativa;

(b) O saldo da conta "Operadoras de Planos de Saúde" refere-se a valores a receber no que diz respeito aos créditos com outras operadoras quanto às operações de plano de saúde;

(c) O saldo da conta “Participação dos Beneficiários nos Eventos Indenizáveis” refere-se a valores de Coparticipação cobrado de clientes e outros créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde;

(d) O saldo da conta “Outros Créditos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde” refere-se a valores de produtos opcionais (SOS; AIR; Seguro) cobrado de clientes.

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Outros créditos operacionais” por idade de vencimento são:

Descrição	Contraprestação Pecuniária		Operadora de Planos de Saúde	
	2021	2020	2021	2020
A vencer	4.764.873,95	804.408,46	11.078.321,60	13.814.019,55
Vencidos de 1 a 30 dias	3.351.316,42	8.173.456,19	11.341,63	7.819,46
Vencidos de 31 a 60 dias	1.092.276,44	933.678,17	-	-
Vencidos de 61 a 90 dias	267.758,02	153.355,82	-	445,20
Vencidos há mais de 90 dias	4.578.456,21	3.792.591,77	31.558,92	25.644,00
Total	**14.054.681,04**	**13.857.490,41**	**11.121.222,15**	**13.847.928,21**
Descrição	**Participações dos Beneficiários**		**Outros Créditos Operacionais**	
	2021	**2020**	**2021**	**2020**
A vencer	4.607.497,77	1.781.571,89	529.628,37	7.917.549,40
Vencidos de 1 a 30 dias	576.704,16	478.892,56	51.884,65	108.120,55
Vencidos de 31 a 60 dias	220.253,76	170.512,53	18.481,43	32.425,34
Vencidos de 61 a 90 dias	77.296,14	33.432,86	4.029,31	5.538,67
Vencidos há mais de 90 dias	1.180.272,02	1.043.759,23	117.735,44	124.509,21
Total	**6.662.023,85**	**3.508.169,07**	**721.759,20**	**8.188.143,17**

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 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

9) 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:

Descrição	2021	2020
Plano de Saúde Cooperados - PAC Federação	422.529,22	-
Taxa de Administração Intercâmbio	286.860,81	205.923,83
Reembolso Intercâmbio a Receber	4.364.792,38	4.019.812,19
Outros Créditos Operacionais	-	42.661,21
Soma	**5.074.182,41**	**4.268.397,23**
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(115.293,28)	(111.305,10)
Total	**4.958.889,13**	**4.157.092,13**

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

Descrição	2021	2020
A vencer	4.946.013,04	4.158.251,00
Vencidos 1 a 30 dias	6.733,50	1.804,68
Vencidos 31 a 60 dias	10.473,63	-
Vencidos 61 a 90 dias	1.351,83	-
Vencidos há mais de 90 dias	109.610,41	108.341,55
Total	**5.074.182,41**	**4.268.397,23**

As provisões para perdas sobre créditos 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 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

10) BENS E TÍTULOS A RECEBER

A composição dos "Bens e Títulos a Receber" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2021	2020
Estoque de Materiais Medicamentos (a)	6.727.973,00	2.179.962,23
Almoxarifado	78.241,01	82.664,29
Adiantamentos	216.570,48	376.909,27
Intercâmbio a Faturar (b)	1.742.154,34	546,00
Outros Bens e Títulos a Receber (c)	618.304,40	703.480,38
Total	**9.383.243,23**	**3.343.562,17**

a) O saldo dessa conta refere-se a materiais e medicamentos em estoques utilizados no recurso próprio (CAS) e medicamentos que a Cooperativa adquiri para distribuição aos beneficiários, principalmente medicamentos oncológicos e materiais de uso domiciliar;

b) Valores a faturar referente a atendimentos ocorridos no mês de beneficiário de outras Unimeds e serão cobrados no mês seguinte;

c) Valores a receber de operadoras de cartão de crédito.

11) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Depósitos Judiciais e Fiscais:

Descrição	2021	2020
Depósitos Judiciais - Eventos (a)	16.212,44	16.204,80
Depósitos Judiciais - Tributos - INSS (b)	-	253.437,86
Depósitos Judiciais - Tributos - ISSQN (c)	12.315.381,94	9.207.118,17
Depósitos Judiciais - Cívis (d)	159.835,99	156.912,49
Total	**12.491.430,37**	**9.633.673,32**

a) A Cooperativa efetuou depósitos judiciais para garantia de valores cobrados referente ressarcimento ao SUS.

b) O processo referente ao INSS foi encerrado em 2021.

c) Os valores depositados nesta conta referem-se ao ISSQN devidos em 2021, 2020, 2019 e 2018. Em relação a esses valores existe uma ação judicial contra a Prefeitura Municipal de Cascavel para reconhecimento da Base de Cálculo adequada (faturamento (-) custos assistenciais). Existe provisão destes valores contabilizada no passivo circulante (Nota 18-a) e, também, provisão para contingência tributária contabilizada no passivo não circulante (Nota 21 - a).

d) Nesta conta estão contemplados todos os processos civis de beneficiários e não beneficiários. Existe provisão de contingência contabilizada no passivo não circulante referente a essas rubricas (Nota 21 – b).

12) INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

Descrição	2021	2020
Participações Sociedades Coop. Operadora Plano Saúde	**8.134.758,56**	**8.081.535,04**
Unimed do Estado do Paraná	7.037.936,47	7.037.936,47
Unimed Central Nacional	1.096.822,09	1.043.598,57
Participações em Instituições Reguladas	**1.316.519,71**	**992.264,36**
Uniprime Oeste do Paraná	60.676,60	60.676,60
Uniprime Pioneira do Paraná	187.255,79	180.285,05
Sicredi	366.705,86	216.081,00
Sicoob	697.604,09	534.140,66
Sicredi Vale do Piquiri	1.128,69	1.081,05
Unicred do Brasil	2.043,98	-
Credicopavel	100,00	-
Sicredi Cafelândia	1.004,70	-
Outras Participações	**2.725.780,15**	**2.436.856,11**
Unimed Participações	1.990.816,37	1.990.816,37
Sociedade de Compartilhamento Participações	734.963,78	446.039,74
Total	**12.177.058,42**	**11.510.655,51**

13) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo

Descrição	Taxa de Depreciação	2021			2020
		Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Terrenos	-	386.300,00	-	386.300,00	386.300,00
Edificações	1,17% a 4,00%	10.177.059,63	(1.465.573,89)	8.711.485,74	8.866.494,39
Edificações em Imóveis Terceiros	10%	1.805.938,34	(350.572,28)	1.455.366,06	1.635.959,81
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares	-	**12.369.297,97**	**(1.816.146,17)**	**10.553.151,80**	**10.888.754,20**
Instalações	10,43%	74.000,00	(14.800,08)	59.199,92	66.599,96
Máq. e Equipamentos	5,52% a 12,37%	151.719,60	(37.155,10)	114.564,50	69.229,10
Móveis e Utensílios	5,8% a 10%	46.715,50	(15.287,54)	31.427,96	26.043,08
Bens Móveis - Hospitalares	-	**272.435,10**	**(67.242,72)**	**205.192,38**	**161.872,14**
Instalações	1,66% a 20%	563.161,58	(218.870,58)	344.291,00	397.821,25
Máq. e Equipamentos	3,49% a 24,09%	1.944.313,99	(825.938,18)	1.118.375,81	1.223.472,83
Equip. de Informática	5,14% a 30,76%	2.781.148,01	(2.033.569,02)	747.578,99	747.906,48
Móveis e Utensílios	3,51% a 11,35%	1.336.034,22	(735.331,37)	600.702,85	671.838,04
Veículos	4,83% a 20%	283.267,00	(89.711,13)	193.555,87	192.492,86
Bens Móveis - Não Hospitalares	-	**6.907.924,80**	**(3.903.420,28)**	**3.004.504,52**	**3.233.531,46**
Total	-	**19.549.657,87**	**(5.786.809,17)**	**13.762.848,70**	**14.284.157,80**

Em 2021, a cooperativa efetuou a revisão anual da vida econômica dos bens com o objetivo de certificar que a depreciação registrada está de acordo com a política de utilização de ativos adotada pela entidade conforme previsto no CPC 27 e CFC NBC TG 27 (R4).

b) Quadro resumo de movimentações

Descrição	Saldo em 31/DEZ/20	Adições	Transf.	Baixas	Depreciação Amortização	Saldo em 31/DEZ/21
Terrenos	386.300,00	-	-	-	-	386.300,00
Edificações	8.866.494,39	-	1.952,46	-	(156.961,11)	8.711.485,74
Edificação em Imóveis de Terceiros	1.635.959,81		0,01		(180.593,76)	1.455.366,06
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares	**10.888.754,20**	**-**	**1.952,47**	**-**	**(337.554,87)**	**10.553.151,80**
Instalações	66.599,96	-	-	-	(7.400,04)	59.199,92
Máquinas e Equipamentos	69.229,10	57.217,10	-	-	(11.881,70)	114.564,50
Móveis e Utensílios	26.043,08	5.495,58	4.088,10	-	(4.198,80)	31.427,96
Bens Móveis - Hospitalares	**161.872,14**	**62.712,68**	**4.088,10**	**-**	**(23.480,54)**	**205.192,38**
Instalações	397.821,25	-	(4.189,90)	-	(49.340,35)	344.291,00
Máquinas e Equipamentos	1.223.472,83	11.571,43	12.050,39	-	(128.718,84)	1.118.375,81
Equipamentos de Informática	747.906,48	335.359,66	(7.960,07)	-	(327.727,08)	747.578,99
Móveis e Utensílios	671.838,04	41.429,90	(4.088,10)	(5.267,66)	(105.666,65)	598.245,53
Veículos não Hospitalar	192.492,86	54.483,80	(1.852,89)	(28.488,10)	(20.622,48)	196.013,19
Bens Móveis - Não Hospitalares	**3.233.531,46**	**442.844,79**	**(6.040,57)**	**(33.755,76)**	**(632.075,40)**	**3.004.504,52**
Total	**14.284.157,80**	**505.557,47**	**-**	**(33.755,76)**	**(993.110,81)**	**13.762.848,70**

c) Recuperabilidade dos Ativos

Conforme Pronunciamento Técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, a Cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização dos ativos imobilizados com uma estimativa dos valores recuperáveis, levando em consideração a metodologia do valor em uso ou valor líquido de venda e não identificou a necessidade de realizar a recuperabilidade dos ativos.

14) INTANGÍVEL

a) Quadro resumo

Descrição	Taxa de Amortização	2021			2020
		Custo	Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
Softwares	10%	807.664,10	(602.291,84)	205.372,26	255.239,58
Total		**807.664,10**	**(602.291,84)**	**205.372,26**	**255.239,58**

b) Quadro resumo de movimentações

Descrição	Saldo em 31/DEZ/20	Adições	Baixas	Amortização	Saldo em 31/DEZ/21
Softwares	255.239,58	6.365,95	(3.480,00)	(52.753,27)	205.372,26
Total	**255.239,58**	**6.365,95**	**(3.480,00)**	**(52.753,27)**	**205.372,26**

15) PROVISÕES TÉCNICAS

Descrição	2021	2020
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (i)	7.308.063,22	6.940.325,71
Provisão de Remissão (ii)	126.922,20	98.718,96
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (iii)	1.029.703,12	1.187.659,69
Provisão de eventos a liquidar outros Prestadores (iv)	35.799.651,26	26.065.724,27
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (v)	21.760.152,05	16.962.831,63
Total - Circulante	**66.024.491,85**	**51.255.260,26**
Provisão de Remissão (ii)	179.970,43	219.867,99
Total - Não Circulante	**179.970,43**	**219.867,99**
Total	**66.204.462,28**	**51.475.128,25**

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.

PCNG	2021	2020
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	7.174.729,88	6.930.414,66
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	133.333,34	9.911,05
Total	**7.308.063,22**	**6.940.325,71**

ii) **Provisão de Remissão**

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, foi constituída provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de

planos de assistência à saúde, totalizando R$ 306.892,63, sendo a mesma classificada em R$ 126.922,20 no Passivo Circulante e R$ 179.970,43
no Passivo Não Circulante.

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

iii) **Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS**

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

Descrição	2021	2020
Débitos Pendentes (a)	37.867,19	37.178,86
ABIS x Percentual Histórico (b)	946.062,89	1.116.049,65
Outros Débitos	45.773,04	34.431,18
Total Circulante	**1.029.703,12**	**1.187.659,69**

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) 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.

iv) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 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, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

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

Quadro demonstrativo de valores:

Descrição	2021	2020
Prestadores - Médicos Cooperados	8.458.495,49	6.369.551,31
Prestadores – Hospitais, Clinicas e Laboratórios	21.938.086,65	18.663.216,47
Fornecedores - Materiais, Medicamentos e Serviços	3.922.489,47	879.841,25
Intercâmbio a pagar	485.900,65	-
Outros Prestadores	945.505,58	71.979,70
Reembolso	49.173,42	81.135,54
Total	**35.799.651,26**	**26.065.724,27**

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

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados à operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS.

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS, a operadora aprovou cálculo de metodologia própria para provisão do PEONA, calculada por cálculo atuarial elaborada pelo atuário Sr. Oclair Custódio dos Santos, com registro MIBA 1985.

A Cooperava efetuou até 31 de dezembro de 2021 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R$ 20.737.944,80.

A Cooperativa em 31 de dezembro de 2021 apresenta o registro contábil desta provisão em R$ 20.737.944,80, ou seja, 100% da Provisão exigida.

A Cooperativa efetuou de forma integral em 31 de dezembro de 2021, o cálculo da PEONA SUS, apurado com metodologia definida pela ANS, sendo o menor entre os seguintes valores:

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

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

O Fator Individual de PEONA SUS, bem como o saldo de eventos avisados dos últimos 24 meses tem sido divulgado mensalmente pela ANS. Em 31 de dezembro de 2021, o montante de provisão é de R$ 1.104.824,00, de acordo com informações divulgadas em 24/01/2022, o registro contábil desta provisão foi de R$ 1.022.207,25, ou seja, 92,52% 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 451/2020, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020, em 2021 pelo capital base de R$ 9.726.594,88 (R$ 8.977.014,19 em 2020), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

O Capital da Cooperativa excede o valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.

O Capital da Cooperativa em 31/12/2021 representa o montante de R$ 51.807.586,65, enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 451/2020 representa R$ 158.119.134,78;

b) Margem de solvência

Regulamentada pela RN 451/2020 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos

em 22 de dezembro de 2012, resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Entre abril de 2020 e dezembro de 2022: proporção cumulativa mínima mensal de 0,615% (zero vírgula seiscentos e quinze por cento) do valor da MS, em adição ao estabelecido no item I acima e a partir de dezembro de 2022: 100% do valor da MS.

Ano	Em 31 de Dezembro Limite Mínimo conforme normativa	Em 31 de Dezembro Percentual Auferido pela Operadora
2012	35,00%	125,99%
2013	38,00%	108,55%
2014	41,00%	105,67%
2015	48,38%	112,66%
2016	55,76%	120,24%
2017	63,14%	124,17%
2018	70,52%	126,42%
2019	77,90%	146,98%
2020	85,28%	164,65%
2021	92,66%	140,80%

Em 2021, a Cooperativa encerrou o exercício com margem de solvência integral a observar de R$ 102.780.831,39, com exigência mínima em 31 de dezembro de 2021 de R$ 11.542.306,54. Considerando os gastos aprovados com o PROMOPREV no exercício de 2020, no montante de R$ 65.053,13, a margem de solvência exigida na competência é de R$ 102.715.778,26.

A Cooperativa em 31 de dezembro de 2021 possui um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos de R$ 158.119.134,78, que representa 30,89% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses.

16) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A conta Débitos de Operações de Assistência à Saúde está composta por valores a restituir a beneficiários com pagamento em duplicidade ou indevidamente, por recebimento antecipado de clientes referente a faturas de competências a partir de 01/01/2022 e por créditos de operadoras de planos de assistência à saúde e por atendimentos à beneficiários que a Cooperativa cedeu, esta operação é chamada de Intercâmbio Habitual.

Quadro demonstrativos de valores:

Descrição	2021	2020
Contraprestações a Restituir	8.973,06	-
Contraprestações Recebidas Antecipadamente	676.657,35	5.651.678,18
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Transferida	964.905,97	351,73
Total	**1.650.536,38**	**5.652.029,91**

17) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2021	2020
Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde – Cooperados	1.109.905,43	509.822,38
Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde – Outros Prestadores	3.444.015,73	2.125.355,27
Total	**4.553.921,16**	**2.635.177,65**

Demonstra o saldo a pagar a cooperados e prestadores credenciados na Cooperativa pelo atendimento de beneficiários de outras Operadoras de Planos de Saúde (Unimed), esta operação é chamada de Intercâmbio Eventual.

18) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

a) Quadro resumo

Descrição	2021	2020
CSLL a Recolher	95.380,39	-
ISSQN a Recolher (a)	37.713,97	-
INSS a Recolher	1.066.242,66	927.573,56
FGTS a Recolher	131.794,59	120.139,47
PIS a Recolher	109.712,76	117.330,36
Cofins a Recolher	521.901,08	593.181,07
IRRF a Recolher	8.701.102,36	7.467.949,66
ISS Retido a Recolher	713.376,36	606.953,28
PIS/Cofins/CSLL Retido a Recolher	1.149.067,66	974.026,88
Outros	-	120.052,98
Total Curto Prazo	**12.526.291,83**	**10.927.207,26**
INSS a Recolher - lei 84/96 (b)	-	253.437,86
ISSQN a Recolher (a)	11.983.685,10	9.413.908,52
Total Longo Prazo	**11.983.685,10**	**9.667.346,38**

a) Os valores registrados nesta conta referem-se ao ISSQN devido em 2021, 2020, 2019 e 2018. Em relação a esses valores existe uma ação judicial contra a Prefeitura Municipal

de Cascavel para reconhecimento da Base de Cálculo adequada (faturamento (-) custos assistenciais) e a Cooperativa está depositando mensalmente o valor que considera devido (Nota 11). O montante do depósito judicial é de R$ 12.315.381,94, referente ao período de janeiro de 2018 a novembro de 2021, o valor referente a dezembro de 2021 foi depositado em janeiro de 2022.

19) DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2021	2020
Obrigações com Pessoal	2.413.532,11	2.686.738,90
Fornecedores	771.743,21	464.852,49
Outros	57.222,80	34.349,39
Total	**3.242.498,12**	**3.185.940,78**

20) CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS

Descrição	2021	2020
Quotas de Capital a Restituir	839.998,94	755.060,50
Outros Créditos de Cooperados	178.581,72	124.955,09
Total	**1.018.580,66**	**880.015,59**

21) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

Descrição	2021	2020
Provisões de Tributos (a)	17.332.846,84	17.332.846,84
Provisões para Contingências Cíveis (b)	4.957.794,53	5.250.377,31
Provisões para Contingências Trabalhistas (b)	553.887,67	558.887,67
Total	**22.844.529,04**	**23.142.111,82**

a) ISSQN: a Prefeitura Municipal de Cascavel no ano de 2017 editou a Lei Complementar nº 95/17, que alterou a forma da base de cálculo do ISSQN das Operadoras de Plano de Saúde (cooperativas), passando a cobrar o tributo sobre o total do faturamento sem qualquer dedução. Esta lei entrou em vigor em janeiro de 2018. A administração da Cooperativa, por orientação de seus assessores jurídicos, ingressou com uma Ação Judicial para restabelecer a Base de Cálculo Adequada. A Cooperativa vem pagando via depósito judicial aquilo que acha justo e que está pleiteando via judicial e mantém provisionado o montante devido. Referente à diferença entre o valor pleiteado na ação judicial e o valor cobrado pela prefeitura, a administração da Cooperativa mantém provisão

dos referidos tributos no montante de R$ 17.332.846,84, o que julga ser suficiente para cobrir eventuais demandas dessa natureza.

b) Contingências Cíveis e Trabalhistas: As ações cíveis que envolvem a Cooperativa e que são consideradas pela assessoria jurídica de provável perda estão resumidas no quadro a seguir:

Número de Ações	Vara	Tipo de Ação	Em Reais
217	Cível	Reembolso de Despesas Assistenciais	4.957.794,53
6	Trabalhista	Reclamatória - Horas Extras e Outras Verbas	553.887,67
Total			**5.511.682,20**

As provisões constituídas consideram os montantes originais informados pelos Assessores Jurídicos, acrescidos das atualizações monetárias. A administração da Cooperativa acredita que essas provisões são suficientes para cobrir eventuais perdas no caso de insucesso das referidas ações.

Além das provisões constituídas, há ainda outras 4 ações de natureza cível, onde é demandado o reembolso de despesas assistenciais, classificadas pela assessoria jurídica como sendo de perda possível, que somam R$ 21.580,00.

22) CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

21.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social, registrado no Patrimônio Líquido da cooperativa, está dividido entre 631 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R$ 51.807.586,65. Em 31 de dezembro de 2021 existiam 2 cooperados com as quotas bloqueadas pela justiça e estão registradas no passivo da cooperativa e representa R$ 95.294,26.

21.2) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

a) FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Cooperativa, além de programar atividades de 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. Saldo da conta em dezembro de 2021 é de R$ 55.009.603,28

Saldo Inicial (2020)	55.942.345,11
Utilização com Empregados	(10.550.951,31)
Utilização com Cooperados	(1.529.937,36)
5 % Resultado 2021	57.908,08
Resultados não Associados	11.090.238,76
Saldo 2021	55.009.603,28

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. O saldo da conta em dezembro de 2021 é de R$ 12.433.911,22.

23) JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A Cooperativa, conforme disposição estatutária e legal, efetua o crédito de juros sobre capital próprio a seus cooperados em 6% a.a. Estes juros serão pagos mediante capitalização de valores ao capital de cada cooperado.

Descrição	Em Reais
Capital Social Integralizado	51.712.292,39
Capital Social (PL)	51.807.586,65
Capital Social Bloqueado (P)	95.294,26
Juros sobre capital	2.974.015,63
IRRF incidente	349.744,80
Juros s/Capital Incorporados	2.624.270,83

24) OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA OPERADORA

a) Receitas: São registrados neste grupo as receitas advindas dos outros negócios da Cooperativa, que não são relacionados diretamente com plano de saúde, tais como:

Descrição	2021	2020
Receita - Serviço de Transporte Terrestre	5.728.245,25	5.649.004,41
Receita - Serviço de Transporte Aéreo	1.063.337,17	917.866,13
Receita - Serviços de Seguros	355.037,97	415.548,86
Receita - Outros Serviços	155.667,85	10.153,96
Total	**7.302.288,24**	**6.992.573,36**

b) Despesas: São registrados neste grupo as despesas advindas dos outros negócios da Cooperativa, que não são relacionados diretamente com plano de saúde, além de despesas de serviços de apoio às operações de atendimento ao beneficiário do plano de saúde da Cooperativa, tais como:

Descrição	2021	2020
Despesas com Cobrança	895.431,63	3.613.149,36
Despesas com Encargos Sociais	309.217,71	180.146,48
Apólices de Seguros Beneficiários	1.024.805,42	996.623,71
Despesas com Serviços de Terceiros	1.042.672,08	1.100.278,66
Estorno Despesas Judiciais de Eventos Médicos Hospitalar	(127.393,33)	(132.715,13)
Despesas - Serviços de Transporte Terrestre	5.011.072,73	5.031.212,28
Despesas - Serviços de Transporte Aéreo	116.206,83	116.515,06
Despesas com Beneficiários (Serviços, Materiais e Medicam.)	957.066,57	2.585.333,32
Total	**9.229.079,64**	**13.490.543,74**

25) OUTRAS DESPESAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANO DE SAUDE DA OPERADORA

Descrição	2021	2020
Custo da Ociosidade Recurso Próprio	-	3.554.919,19
Despesas com Operações Intercâmbio Eventual	10.023.438,93	-
Benefícios Pagos para o Cooperado	11.752.576,56	11.899.008,09
Total	**21.776.015,49**	**15.453.927,28**

26) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

Descrição	2021	2020
(=) Resultado antes dos Impostos e Participações	16.444.864,32	62.461.182,04
(+) Adições	4.074.901,13	2.699.026,79
(-) Exclusões	(6.421.839,55)	(8.770.754,94)
(-) Exclusão Relativa ao Ato Cooperativo	(1.158.161,58)	(22.203.977,09)
Base de Cálculo	**12.939.764,32**	**34.185.476,80**
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R$ 240.000) (a.1)	3.038.589,12	8.336.374,38
CSLL – 9% (a.1)	1.157.874,86	3.076.692,88

a.1) Do valor apurado de IRPJ foram deduzidos a título de incentivos do PAT o montante de R$ 77.638,59 em 2021 e R$ 185.994,73 em 2020. Em 2021, também, foram efetuados ajustes referentes ao exercício 2020 no valor de R$ 94.713,37 no IRPJ e de R$ 6.703,93 na CSLL, referente a compensações de saldo negativo.

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 n° 87 da Lei n° 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 como ato não cooperativo;
- Receitas e despesas como meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo;
- Receitas de Intercâmbio Habitual foi aplicado à proporcionalidade dos custos com intercâmbio habitual.

27) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

Descrição	2021	2020
Resultado Líquido do Exercício	**12.248.400,34**	**51.048.114,78**
Resultado dos Atos Cooperativos Principais - ACP	1.158.161,58	23.841.377,82
Resultado dos Atos Cooperativos Principais - Aca/ANC	11.090.238,76	27.206.736,96
Destinações Estatutárias:	**(11.263.963,00)**	**(30.782.943,63)**
(-) Fundo de Reserva (10%)	(57.908,08)	(2.384.137,78)
(-) FATES (5%)	(115.816,16)	(1.192.068,89)
(-) Resultado com Tereceiros	(11.090.238,76)	(27.206.736,96)
Reversões de Fundos	**54.728.091,75**	**43.483.793,88**
FATES	12.080.888,67	12.483.793,88
Outros Fundos	42.647.203,08	31.000.000,00
Antecipação de Sobras	(5.000.000,00)	(15.000.000,00)
Sobras Acumuladas a Disposição da AGO	**50.712.529,09**	**48.748.965,03**

28) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	2021	2020
Despesas com Pessoal (i)	20.885.691,77	19.791.190,76
Despesas com Serviços de Terceiros (ii)	5.413.433,58	5.275.061,81
Despesas com Localização e Funcionamento (iii)	2.759.232,51	2.533.211,62
Despesas com Publicidade e Propaganda	832.891,09	794.431,84
Despesas com Tributos	914.969,66	886.280,68
Despesas com Multas Administrativas	-	83.194,50
Despesas com Administrativos Diversas	1.167.184,10	795.083,13
Total	**31.973.402,71**	**30.158.454,34**

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

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

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

29) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Descrição	2021	2020
Receitas Financeiras	**13.703.498,89**	**7.717.670,37**
Receitas de Aplicações Financeiras	11.066.890,52	5.318.561,33
Receitas Financeiras de Operações de Assistência à Saúde	2.052.705,46	1.678.422,56
Outras Receitas Financeiras	583.902,91	720.686,48
Despesas Finaceiras	**(3.640.842,63)**	**(4.517.459,35)**
Despesas Financeiras de Operações de Assistência à Saúde	(313.783,69)	(1.563.238,35)
Despesas com Juros sobre o Capital Próprio	(2.974.015,63)	(2.671.014,47)
Outras Despesas Financeiras	(353.043,31)	(283.206,53)
Resultado Financeiro Líquido	**10.062.656,26**	**3.200.211,02**

30) RESULTADO PATRIMONIAL

Descrição	2021	2020
Receita com Investimentos em Outras Sociedades	858.499,13	2.544.021,97
Outras Receitas Patrimoniais	95.706,12	50.519,53
Outras Despesas Patrimoniais	(21.376,38)	(20.514,51)
Resultado Patrimonial	**932.828,87**	**2.574.026,99**

31) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa não 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).

32) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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 Operações 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:

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.

b2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Cooperativa 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 de a Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos aos seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC).

b4) Risco operacional;

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, como também 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, além de 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 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.

33) COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-

se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2021, é assim demonstrada:

Item	Tipo de Cobertura	Valor segurado
Sede Administrativa Cascavel	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos	15.000.000,00
CAS Cascavel	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos	5.000.000,00
Escritório Ubiratã	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos	150.000,00
CAS Cafelândia	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos	300.000,00
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo.	100% Tabela Fipe

Além do exposto, os veículos possuem seguros contra danos a terceiros, sendo: danos materiais de R$ 200.000,00, danos corporais a terceiros R$ 400.000,00, danos morais de R$ 50.000,00, além de indenização por morte ou invalidez de R$ 20.000,00 a R$ 50.000,00 por passageiro.

34) BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras e foram auditadas isoladamente.

35) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (31/12/2021) que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

A administração continua avaliando de forma constante o impacto da pandemia do Corona vírus (COVID 19) nas operações e na posição patrimonial e financeira da Cooperativa, com o objetivo de implementar medidas apropriadas para mitigar os riscos nas suas operações e nas demonstrações financeiras.

36) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da Cooperativa em 25 de fevereiro de 2022.

LUIZ SERGIO FETTBACK:30101980949 Assinado de forma digital por LUIZ SERGIO FETTBACK:30101980949 Dados: 2022.03.09 17:12:36 -03'00'

Luiz Sergio Fettback
Diretor Presidente

CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922 Assinado de forma digital por CLAUDIONEI CEZARIO:02026622922 Dados: 2022.03.09 17:13:43 -03'00'

Claudionei Cezário
CRC n° MT 007981/O-2T-PR
Contador

CONSULT AUDITORES

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Diretores, Conselheiros Fiscais e Cooperados da
Unimed de Cascavel – Cooperativa de Trabalho Médico
Cascavel - PR

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed de Cascavel – Cooperativa de Trabalho Médico ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações de resultado do exercício, das sobras e perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido, dos fluxos de caixa e o demonstrativo da reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades operacionais para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed de Cascavel – Cooperativa de Trabalho Médico, em 31 de dezembro de 2021, 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 instituições autorizadas a funcionar 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 financeiras". 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, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Consult Auditores Independentes
Rua Paraná, 2361, Centro, Cascavel,
Estado do Paraná – Brasil – 55 45 3220 4800
www.consultauditores.com.br

Outras Informações que Acompanham as Demonstrações Financeiras 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 financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre este relatório.

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

Responsabilidades da Administração pelas Demonstrações Financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar 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.

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

Os responsáveis pela administração da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião.

Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem

Consult Auditores Independentes
Rua Paraná, 2361, Centro, Cascavel,
Estado do Paraná – Brasil – 55 45 3220 4800
www.consultauditores.com.br

ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

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

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados 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.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Consult Auditores Independentes
Rua Paraná, 2361, Centro, Cascavel,
Estado do Paraná – Brasil - 55 45 3220 4800
www.consultauditores.com.br

CONSULT AUDITORES

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

Cascavel, 25 de fevereiro de 2022.

Paraílio Domingues da Silva Filho
Contador CRC/PR Nº 035.538/O-4

Pedro Henrique de J. L. de Souza
Contador CRC/PR Nº 074.708/O-6

CONSULT - AUDITORES INDEPENDENTES
CRC/PR Nº 002.906/0-5

Consult Auditores Independentes
Rua Paraná, 2361, Centro, Cascavel,
Estado do Paraná – Brasil – 55 45 3220 4800
www.consultauditores.com.br

Parecer do Conselho Fiscal

Os membros do conselho fiscal da Unimed de Cascavel Cooperativa de Trabalho Médico, no cumprimento de suas atribuições legais e estatutárias, examinaram o balanço patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2021 e a respectiva Demonstração do Resultado do Exercício, compreendido no período de 01 de janeiro a 31 de dezembro de 2021. Baseados nos exames procedidos e no respectivo parecer de Auditoria Externa Independente da empresa Consult Auditores Independentes, entendem que as contas refletem adequada e fielmente a posição patrimonial e financeira da Cooperativa, recomendando à Assembleia Geral dos Cooperados a aprovação das referidas demonstrações contábeis.

Cascavel, 07 de março de 2022.

Conselheiros:

Dr. Fabio Henrique Motter

Dr. Carlos Augusto Barreira

Dr. Danilo Galletto

Dr. Leandro Pessi

Dr. Gustavo Kurachi

Dr. Walter de Assumpção