

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

Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis
do Exercício Findo em 31 de dezembro de 2021.

NOTA 1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed de Paranavaí é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 195 médicos associados, 1 Hospital, 1 Unidade de Atenção à Saúde com Serviço de Remoção Terrestre, composto por 02 (duas) ambulâncias UTI móvel e SAD (Serviço de Atendimento Domiciliar) com 1 ambulância simples, serviço de Medicina Preventiva, 1 Ambulatório denominado Unicentro - Centro de Especialidades, 1 Centro de Oncologia, 1 Ambulatório em Terra Rica, 1 Ambulatório em Loanda, 1 Ambulatório em Paranacity, serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios e Clínicas), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Alto Paraná, Amaporã, Cruzeiro do Sul, Diamante do Norte, Guairaçá, Inajá, Itaúna do Sul, Jardim Olinda, Loanda, Marilena, Mirador, Nova Aliança do Ivaí, Nova Londrina, Paraíso do Norte, Paranacity, Paranapoema, Planaltina do Paraná, Porto Rico, Querência do Norte, Santa Cruz do Monte Castelo, Santa Izabel do Ivaí, Santa Mônica, Santo Antonio do Caiuá, São Carlos do Ivaí, São João do Caiuá, São Pedro do Paraná, Tamboara, Terra Rica, e Paranavaí, onde está localizada sua sede administrativa.

NOTA 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 Preço Preestabelecido e Preço Pós-Estabelecido atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio com as demais Unimeds em nível Estadual e Nacional. Possui registro de seus produtos na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 320862.

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

NOTA 3 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as novas práticas contábeis adotadas no Brasil com atendimento da lei nº 11.638/07 e lei nº. 11.941/09 que alteraram a lei nº 6.404/76, pela NBC T 10.21 e pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis e aprovados pelo CFC - Conselho Federal de Contabilidade em consonância com a lei nº 5.764/71 das Sociedades Cooperativas e normas contábeis complementares da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

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 sua comparabilidade.

A Demonstração dos Fluxos de Caixa está sendo atendida, mediante sua preparação pelo método direto, apresentando a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais contendo os mesmos ajustes do parágrafo anterior.

NOTA 4 PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1 Regime de Escrituração

A cooperativa 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 Apuração das Sobras

O resultado das operações é apurado segundo as práticas estabelecidas pela regulamentação da ANS, a saber:

4.2.1 As receitas de mensalidades oriundas de contratos em pré-pagamento são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco;

4.2.2 As despesas com assistência de plano de saúde são reconhecidas na data do conhecimento das contas médicas quando de sua apresentação, para reembolso aos beneficiários ou pagamento aos cooperados e prestadores;

4.2.3 As demais receitas e despesas operacionais são reconhecidas pelo regime de competência de exercício;

4.2.4 Por norma do Agente Regulador as operações de intercâmbio realizada pelos cooperados e demais prestadores e rede credenciada, para atendimento de beneficiário de outras operadoras Unimed em caráter eventual, estão reconhecidas no resultado apenas pela taxa de administração cobrada e eventuais variações decorrente de diferenças de tabela.

4.2.5 Com a edição da RN 430/2017 as operações de compartilhamento comentadas no item 4.2.4 quando definidas como habituais, são reconhecidas: As receitas como de contraprestação em contratos de pós pagamento; Os custos referentes aos eventos realizados são reconhecidos como redutores da própria receita no grupo 3117 do plano de contas setorial instituído pela ANS.

4.3 Aplicações Financeiras Garantidoras das Provisões Técnicas

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

4.4 Aplicações de Livres

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

4.5 Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Os créditos a receber com operações de plano de assistência à saúde referem-se às mensalidades e coparticipações previstas nos contratos individuais ou familiares e dos contratos com pessoas jurídicas, são reconhecidos pelo valor nominal.

4.6 Créditos de Operação Assistencial à Saúde não Relacionados com Planos

Estão apresentados pelo valor nominal e demonstram os créditos a receber por serviços prestados pelos cooperados e demais prestadores bem como dos serviços prestados através dos recursos próprios da sociedade.

4.7 Provisão para Perdas sobre Créditos

Em relação aos créditos descritos nas notas 4.5 e 4.6 foram constituídas provisões sobre a totalidade dos créditos contratuais de planos individuais que apresentaram parcelas vencidas a mais de 60 dias e de 90 dias para os demais contratos ou créditos.

4.8 Créditos Tributários e Previdenciários

As receitas operacionais da sociedade estão sujeitas à retenção na fonte pagadora de impostos e contribuições federais e municipais como antecipação dos valores devidos na apuração mensal ou anual. Também são computados nas demonstrações os impostos retidos sobre os rendimentos de aplicações financeiras. Referidos créditos enquanto não compensados ou restituídos são mantidos como a recuperar e são demonstrados ao custo dos valores retidos.

4.9 Estoques

Os estoques de medicamentos, materiais cirúrgicos, hospitalares e de almoxarifado, estão avaliados pelo preço médio de aquisição e não superam os valores de mercado.

4.10 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades são avaliados pelo custo de aquisição e não superam o valor de mercado.

4.11 Ativo Imobilizado

Os bens do ativo imobilizado, hospitalares e não hospitalares estão demonstrados pelo valor de custo de aquisição ou construção. As depreciações são calculadas pelo método linear a taxas que levam em consideração a estimativa de vida útil.

4.12 Ativo Intangível

Registrado ao custo de aquisição. Segundo as estimativas, as amortizações são calculadas pelo método linear aos prazos em que os benefícios serão consumidos.

4.13 Avaliação do valor recuperável dos ativos

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

4.14 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

4.14.1 Provisão de Premio/Contraprestação não Ganha

Foi constituída com base nas práticas comentadas na nota 4.2.1 e referem-se aos valores de receitas do período do risco contratual e serão apropriadas ao resultado em períodos subsequentes.

4.14.2 Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS

Apurada segundo as notificações recebidas da ANS e monitorada segundo extrato para a data do balanço em aderência às normas regulamentares.

4.14.3 Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar Serviços Assistenciais

Referem-se às obrigações conhecidas, com cooperados e demais prestadores e credenciados de despesas assistenciais de planos de saúde.

4.14.4 Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA

Foi estimada de acordo com as regras previstas na IN-393/2015 da ANS para garantia de operações contratuais de assistência à saúde.

4.15 Passivos contingentes

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.

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

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

4.16 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 contábeis da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

4.17 Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES

Os gastos com auxílio educação, treinamento, assistência médica e cursos dos funcionários e cooperados foram registrados em contas de despesas e dispêndios, sendo o montante integral de R\$ 598.434,61 (R\$ 508.216,09 - 2020) revertidos do FATES para sobras apuradas no exercício.

4.18 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.

NOTA 5 CONTAS RELEVANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

5.1 Aplicações Financeiras

	2021	2020
5.1.1-Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas		
Uniprime Norte do Paraná - BNP Paribas	8.138.934,73	7.808.440,69
Sicredi - Soberano Saúde - FI RF LP ANS	2.224.897,04	1.945.810,13
XP Investimentos	234.672,32	218.451,65
BTG Pactual	920.367,64	310.295,79
Soma	11.518.871,73	10.282.998,26

5.1.2 - Aplicações Livres	2021	2020
Uniprime Norte do Paraná	9.089.047,39	7.906.433,33
Uniprime Norte do Paraná FAC	5.938.187,53	5.006.037,82
Banco do Brasil	99.733,14	286.065,60
XP Investimentos	2.719.826,50	1.198.155,43
Sicredi	1.010.876,55	0,00
Soma	18.857.671,11	14.396.692,18
Total de aplicações	30.376.542,84	24.679.690,44

5.2 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Créditos de Operações com Assistência à Saúde	2021	2020
5.2.1 - Contraprestações a receber - Pessoas Físicas	2.050.766,75	2.022.579,65
Contraprestações a receber - Pessoas Jurídicas	922.651,70	704.178,42
Participação dos Beneficiários	1.414.239,76	1.373.614,76
5.2.2 - Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	1.967.530,81	1.328.318,49
5.2.3 - Outros Créditos de Operações de Assistência Médica	1.629.960,14	2.366.436,93
5.2.4 - Outros Créditos a receber	214.212,89	271.881,19
5.2.5 - (-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.322.862,45)	(1.475.540,76)
Total	6.876.499,60	6.591.468,68

5.3 BENS E TÍTULOS A RECEBER

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2021	2020
Estoque	800.206,17	786.850,43
Adiantamentos	395.694,12	296.144,97
Títulos a Receber	30.978,31	74.210,89
Outros Créditos a Receber	498.167,90	287.878,64
Total	1.725.046,50	1.445.084,93

5.4 INVESTIMENTOS

PARTICIPAÇÕES	2021	2020
Federação do Estado do Paraná	1.809.621,57	1.809.621,57
Unimed Participações	169.745,52	169.745,52
Central Nacional Unimed	112.391,53	106.937,71
Uniprime Norte do Paraná	25.753,37	326.939,65
Sicredi Nova Londrina	17.008,01	16.921,61
Sicredi Maringá	20.580,28	15.982,92
AFAC Unimed Participações	13.450,78	9.105,28
Sociedade Compartilhada	227.386,69	120.979,50
Total	2.395.937,75	2.576.233,76

5.5 IMOBILIZADO

Contas Contábeis	Taxa depr	2021			2020
		Custo	Depreciação Acumulada	Valor Contábil	Valor Contábil
5.5.1 - HOSPITALARES					
Terrenos	0%	1.000.000,00	0,00	3.449.855,56	2.449.855,56
Edificações	1,67%	0,00	(37.077,82)	1.997.324,49	2.034.402,31
Maquinas Equipamentos	6,67%	470.158,79	(226.393,80)	678.801,23	435.036,24
Equipamentos Informática	20%	(7.894,77)	66,38	78.344,03	86.172,42
Móveis e Utensílios	10%	56.600,67	(61.007,40)	408.871,58	413.278,31
Veículos	6,67%	170.000,00	(119.314,89)	199.570,46	148.885,35
Soma		1.688.864,69	(443.727,53)	6.812.767,35	5.567.630,19
5.5.2 - NÃO HOSPITALARES					
Terrenos	0%	0,00	0,00	0,00	0,00

Edificações	1,67%	0,00	0,00	0,00	0,00
Maquinas Equipamentos	10%	(162.564,05)	132.513,54	92.986,25	123.036,76
Equipamentos de Informática	20%	32.912,79	(41.251,52)	350.614,91	358.953,64
Móveis e Utensílios	10%	36.393,53	(24.119,93)	182.060,43	169.786,83
Veículos	10%	(170.000,00)	46.333,73	27.096,97	150.763,24
Benfeitorias Imóveis de Terceiros	20%	0,00	(83.927,96)	164.864,40	248.792,36
Imobilizações em Curso		189.974,49	0,00	189.974,49	0,00
Soma		-73.283,24	29.547,86	1.007.597,45	1.051.332,83
Total		1.615.581,45	-414.179,67	7.820.364,80	6.618.963,02

5.6 Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2020	2021				
	Valor Contábil	Adições	Baixas	Depreciação	Transferências	Valor Contábil
HOSPITALAR						
Terrenos	2.449.855,56	1.000.000,00	0,00	0,00	0,00	3.449.855,56
Edificações	2.034.402,31	0,00	0,00	(37.077,82)	0,00	1.997.324,49
Maquinas Equipamentos	435.036,24	270.491,43	(833,50)	(87.130,17)	61.237,23	678.801,23
Equipamentos de Informática	86.172,42	29.658,67	(3.741,45)	(27.115,67)	(6.629,94)	78.344,03
Móveis e Utensílios	413.278,31	56.727,51	(128,37)	(58.789,97)	(2.215,90)	408.871,58
Veículos	148.885,35	0,00	0,00	(51.863,28)	102.548,39	199.570,46
Soma	5.567.630,19	1.356.877,61	-4.703,32	-261.976,91	154.939,78	6.812.767,35
NÃO HOSPITALARES						
Terrenos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Edificações	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Maquinas Equipamentos	123.036,76	56.328,21	0,00	(22.352,68)	(64.026,04)	92.986,25
Equipamentos de Informática	358.953,64	70.052,16	(7.119,48)	(82.187,91)	10.916,50	350.614,91
Móveis e Utensílios	169.786,83	36.544,05	(2.114,92)	(26.567,13)	4.411,60	182.060,43
Veículos	150.763,24	0,00	0,00	(21.117,88)	(102.548,39)	27.096,97
Imobilizado em Curso	0,00	189.974,49	0,00	0,00	0,00	189.974,49
Benfeitorias Imóveis Terceiros	248.792,36	0,00	0,00	(83.927,96)	0,00	164.864,40
Soma	1.051.332,83	352.898,91	(9.234,40)	(236.153,56)	(151.246,33)	1.007.597,45
Total	6.618.963,02	1.709.776,52	(13.937,72)	(498.130,47)	3.693,45	7.820.364,80

5.7 INTANGÍVEL

	Custo	Amortização Acumulada	Valor Líquido	
			2021	2020
Software	380.130,50	(328.233,46)	51.897,04	27.408,84
Total	264.069,78	(236.660,94)	27.408,84	5.488,75

5.8 PROVISÕES TÉCNICAS

PROVISÕES TÉCNICAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2021	2020
5.8.1 - Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	1.068.127,36	961.173,07
5.8.2 - Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	349.121,24	590.710,82
5.8.3.- Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	2.500.081,33	2.130.540,35
5.8.4 - Provisão Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA	8.251.263,36	7.566.906,60
5.8.5 - Provisão Eventos a Liquidar Outros Prestadores	1.252.987,63	756.930,81
Total	13.421.580,92	12.006.261,65

Na data do balanço o PMA é de R\$ 29.722.653,77 e a Margem de Solvência apurada é de R\$ 19.690.541,92. A Margem de Solvência é calculada para demonstrar apenas e tão somente um índice econômico-financeiro sem qualquer afetação no resultado do exercício ou o patrimônio líquido da Operadora.

5.9 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

	2021	2020
5.9.1 - Contraprestações Recebidas Antecipadamente	979.833,29	1.041.780,95
De contratos com Pessoas Físicas	662.508,17	589.349,63
De contratos com Pessoas Jurídicas	317.325,12	452.430,78
5.9.2 - Comercialização Sobre Operações	6.581,41	0,00
5.9.3 - Operadoras Planos Assistenciais	10.238,27	474.749,80
Total	996.652,97	1.516.530,75

5.9.1 - Refere-se a parcelas recebidas antes da data de início do risco contratual e terá sua contrapartida em contraprestações a receber nota 5.2.

5.10 TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2021	2020
Tributos e Contribuições	651.245,56	738.293,71
Retenções de Impostos e Contribuições	1.029.353,89	928.333,79
Total	1.680.599,45	1.666.627,50

5.11 DÉBITOS DIVERSOS

DESCRIÇÃO	2021	2020
Obrigações com Pessoal	1.682.861,17	1.510.980,15
Fornecedores	2.688.032,37	1.833.449,56
Depósitos de Beneficiários e Terceiros	53.002,24	129.570,12
Outras Débitos a Pagar (1)	535.011,52	467.719,39
Total	4.958.907,30	3.941.719,22

(1) Do total, R\$ 463.015,26 (R\$ 345.165,06 em 31.12.2019) refere-se a juros sobre o capital dos Cooperados a ser submetido à Assembleia Geral para incorporação ao capital social após retenção do IRRF.

5.12 PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

PROVISÕES	2021	2020
Provisão para contingências cíveis	186.274,27	314.357,99
Total	186.274,27	314.357,99

5.12.1 Contingências Cíveis e Trabalhistas:

Número de Ações	Tipo de Ação	Tipo da Ação	Julgamento	Valor Requerido
4	Cível	Danos Morais	Provável	61.201,27
4	Cível	Obrigação de Fazer	Provável	117.923,00
1	Cível	Restituição de Valores	Provável	7.150,00
24	Cível	Obrigação de Fazer	Possível	1.527.005,19
8	Cível	Danos Morais	Possível	604.462,54
7	Cível	Danos Materiais	Possível	493.918,41
6	Fiscal	Restituição de Valores	Possível	96.526,32
4	Trabalhista	Verbas Trabalhistas	Possível	541.021,02

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

5.13 EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Contrato nº 2018900369 firmado junto a UNIPRIME Norte do Paraná Cooperativa de Crédito Ltda. no valor R\$ 1.000.000,00 (um milhão de reais) tem vencimento final para 25.01.2022 sobre o qual incidem juros de 8,7311% ao ano acrescido da variação de 100% do CDI.

Contrato nº 2020900249 firmado junto a UNIPRIME Norte do Paraná Cooperativa de Crédito Ltda. no valor R\$ 420.000,00 (Quatrocentos e vinte mil reais) tem vencimento final para 07.08.2022 sobre o qual incidem juros de 7,4424% ao ano acrescido da variação de 100% do CDI.

NOTA 6 CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 195 (197 em 31.12.2020) cooperados e representado por quotas parte no valor de R\$ 1,00 (um real). O total do capital social em 31.12.2021 é de R\$ 4.299.341,51 (R\$ 3.895.460,51 em 31.12.2020)

NOTA 7 DESTINAÇÃO DAS SOBRAS

A destinação das sobras do exercício, conforme o Estatuto Social é de 10% para o Fundo de Reserva e de 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social-FATES.

NOTA 8 JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO

No exercício foram calculados juros sobre o capital próprio em 12% ao ano no valor de R\$ 515.920,98 que serão levados para deliberação dos cooperados e incorporados ao capital social após a dedução dos impostos incidentes.

NOTA 9 PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

São apurados considerando a segregação dos custos e despesas de atos cooperativos e não cooperativos, conforme apresentado na demonstração de sobras do exercício ajustados pelas adições e exclusões de despesas indedutíveis e receitas não tributáveis conforme definido na legislação tributária. Para determinadas receitas, custos e despesas indiretas é aplicado o critério de arbitramento conforme determinado pela legislação tributária adotado para as sociedades cooperativas.

NOTA 10 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2021	2020
Despesas com pessoal próprio (i)	6.755.806,64	6.490.522,31
Despesas com serviços de terceiros (ii)	1.742.165,89	1.301.198,04
Despesas com localização e funcionamento (iii)	1.462.198,74	1.236.711,18
Despesas com publicidade e propaganda	139.468,09	119.211,61
Despesas com tributos	116.676,10	122.015,45
Despesas com Multas Administrativas	214.174,00	0,00
Despesas administrativas diversas	233.374,89	115.665,13
Total	10.663.864,35	9.141.292,82

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

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

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

NOTA 11 TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

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

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

Natureza da Operação	PF	PJ
Remuneração dos Diretores	R\$ 468.300,00	R\$ 1.922.621,60
Prestação de Serviços (Produção)	R\$ 1.498.666,58	
Saldo Quota Capital	R\$ 216.259,38	
Saldo Contas a Receber	R\$ 15.565,04	
Saldo Contas a Pagar	R\$ 137.015,88	

NOTA 12 COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

NOTA 13 EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES

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

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	R\$ 236.685,56	523.569,47	R\$ 68.526,55	R\$ 182.043,09	R\$ 23.454,69	R\$ 88.272,76	R\$ 1.122.552,12
Rede Contratada	R\$ 16.171,01	R\$ 328,50	R\$ 660.640,66	R\$ 97.618,91	R\$ 12.227,35	R\$ 94.598,96	R\$ 881.585,39
Reembolso							R\$ 0,00
Intercâmbio Eventual	R\$ 22.856,31	R\$ 57.743,52	R\$ 1.408,33	R\$ 274.733,68	R\$ 19.930,86	R\$ 32.734,37	R\$ 409.407,07
Total Eventos (Conta 411X1101)	R\$ 275.712,88	R\$ 581.641,49	R\$ 730.575,54	R\$ 554.395,68	R\$ 55.612,90	R\$ 215.606,09	R\$ 2.413.544,58
Corresponsabilidade Cedida (Conta 311711101)	R\$ 2.000.983,27	R\$ 4.276.839,38	R\$ 3.553.125,96	R\$ 12.358.662,85	R\$ 1.505.093,90	R\$ 1.990.222,98	R\$ 25.684.928,34

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

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão Pós Lei - 04							
Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	R\$ 1.009.447,46	R\$ 2.639.194,96	R\$ 628.081,44	R\$ 885.596,40	R\$ 333.896,99	R\$ 833.414,98	R\$ 6.329.632,23
Rede Contratada	R\$ 94.274,75	R\$ 861.817,64	R\$ 2.731.621,22	R\$ 775.056,38	R\$ 108.545,06	R\$ 590.363,92	R\$ 5.161.678,97
Reembolso							R\$ 0,00
Intercâmbio Eventual	R\$ 118.690,04	R\$ 306.557,49	R\$ 575.182,84	R\$ 1.504.532,39	R\$ 95.652,50	R\$ 324.145,47	R\$ 2.924.760,73
Total Eventos (Conta 411X1104)	R\$ 1.222.412,25	R\$ 3.807.570,09	R\$ 3.934.885,50	R\$ 3.165.185,17	R\$ 538.094,55	R\$ 1.747.924,37	R\$ 14.416.071,93
Corresponsabilidade Cedida (Conta 311711104)	R\$ 709.032,57	R\$ 1.509.135,02	R\$ 790.097,37	R\$ 3.819.097,88	R\$ 592.086,84	R\$ 923.134,06	R\$ 8.342.583,74

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

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	R\$ 12.563,77	R\$ 34.062,84	R\$ 3.388,53	R\$ 3.469,03	R\$ 1.738,20	R\$ 4.126,18	R\$ 59.348,55
Rede Contratada	R\$ 1.302,90			R\$ 3.115,48	R\$ 569,69	R\$ 317,21	R\$ 5.305,28
Reembolso							R\$ 0,00
Intercâmbio Eventual	1.008,75	R\$ 1.432,41		R\$ 5.226,86	R\$ 306,30	R\$ 0,00	R\$ 7.974,32
Total Eventos (Conta 411X1105)	R\$ 14.875,42	R\$ 35.495,25	R\$ 3.388,53	R\$ 11.811,37	R\$ 2.614,19	R\$ 4.443,39	R\$ 72.628,15
Corresponsabilidade Cedida (Conta 311711105)	R\$ 5.776,77	R\$ 9.373,88	R\$ 825,84	R\$ 0,00	R\$ 445,79	R\$ 0,00	R\$ 16.422,28

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

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	R\$ 1.048.840,96	R\$ 2.555.197,88	R\$ 591.766,23	R\$ 1.413.619,87	R\$ 449.276,33	R\$ 1.471.682,07	R\$ 7.530.383,34
Rede Contratada	R\$ 316.710,78	R\$ 676.169,70	R\$ 487.581,38	R\$ 996.080,65	R\$ 111.985,19	R\$ 485.893,48	R\$ 3.074.421,18
Reembolso							R\$ 0,00
Intercâmbio Eventual	111.852,48	R\$ 252.016,60	R\$ 42.323,63	R\$ 1.910.428,64	R\$ 76.528,56	R\$ 252.615,83	R\$ 2.645.765,74
Total Eventos (Conta 411X1106)	R\$ 1.477.404,22	R\$ 3.483.384,18	R\$ 1.121.671,24	R\$ 4.320.129,16	R\$ 637.790,08	R\$ 2.210.191,38	R\$ 13.250.570,26
Corresponsabilidade Cedida (Conta 311711106)	R\$ 322.987,25	R\$ 625.051,68	R\$ 1.287.188,90	R\$ 2.385.402,49	R\$ 218.498,71	R\$ 192.787,47	R\$ 5.031.916,50

NOTA 14 EVENTOS SUBSEQÜENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis aprovadas em 22.03.2022, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 15 APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para divulgação pelo Conselho de Administração da Cooperativa em 22 de Março de 2022.

Paranavaí (PR), 31 de dezembro de 2021.

RENATO LIVIO DE MARCHI
PRESIDENTE
CPF 003.976.719-11

ARLETE BARTH ALVES
CONTADORA
CRC 060.475/O-0 PR