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 2022.

NOTA 1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed de Paranavaí 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 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, 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, uma APS – Atenção Primária Saúde em Paranavaí - Ambulatório de consultas eletivas nas especialidades de Clínica Médica, Pediatria, Ginecologia e Obstetrícia; de uma APS – Atenção Primária Saúde de consultas eletivas em Terra Rica; de uma APS – Atenção Primária Saúde de consultas eletivas em Loanda, além de serviços de Remoção Terrestre e Serviço de Atendimento Domiciliar.

NOTA 3 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, de forma a permitir a comparabilidade.

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

NOTA 4 PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1 Regime de Escrituração

A 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 Mudança na Prática Contábil no Registro de Operações de Intercâmbio Assumido e Cedido

Com a edição da RN ANS nº 472/2021, que alterou a forma como os atendimentos de beneficiários são reconhecidos contabilmente, fez-se necessário atualizar o sistema de gestão de planos para que o mesmo pudesse realizar a separação dos atendimentos de beneficiários habituais e eventuais de acordo com a nova sistemática. Dessa forma, os atendimentos de beneficiários de intercâmbio, quando este for considerado na modalidade habitual, serão tratados em contas de resultado, como já era desde a RN 430/2017. O intercâmbio eventual continua tendo o reembolso das despesas de atendimento transitando por contas patrimoniais e somente os valores relativos à taxa de administração e diferenças de tabela serão levados às contas de resultado. A mudança para o ano de 2022 se dá na separação das taxas de intercâmbio do seu custo original, onde o novo plano de contas exige que o custo do atendimento de beneficiários da operadora, atendidos por outra singular, permaneça nas contas do grupo 411, anteriormente 3117; e no grupo 3117 seja contabilizado somente aquilo que é taxa de intercâmbio pelo atendimento prestado e mais valia na prestação desses serviços.

4.3 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.

4.4 Instrumentos Financeiros

Instrumentos não derivativos que incluem as disponibilidades, contas a receber, aplicações financeiras, obrigações com fornecedores, contas a pagar e outras obrigações a pagar, foram reconhecidas pelo seu valor justo, quando necessários, de acordo com a NBC T 19.17, aprovada pela resolução CFC – Conselho Federal de Contabilidade nº 1.151/09. A operadora não possui instrumentos derivativos de proteção contra riscos financeiros de suas operações.

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:

b.1) 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 o 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, tendo como preferência investimentos conservadores de renda fixa.

b.2) Risco de liquidez

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

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

b.3) Risco de taxa de juros

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

Para minimizar 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) e títulos públicos (NTNs), aplicados em diversas instituições financeiras.

b.4) Risco operacional e Legal

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

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

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

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

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

b.5) Risco da gestão da carteira de investimentos

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

4.5 Disponibilidade de caixa e equivalentes

Representado por numerários em caixa e depósitos bancários, com seu valor real.

4.6 Aplicações

4.6.1. Aplicações Financeiras Garantidoras das Provisões Técnicas

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

4.6.2. Aplicações de Livres

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

4.7 Direitos e Obrigações

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 Companhia possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

4.8 Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-

Hospitalares. A UNIMED MODELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

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

4.9 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 Despesas Antecipadas

As despesas e dispêndios antecipados estão registrados no ativo circulante, sendo apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

4.11 Investimentos

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

4.12 Ativo Imobilizado

O imobilizado está demonstrado pelo custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro 1995, e ajustado pela Depreciação Acumulada, calculada pelo método linear, observando as taxas anuais estimadas pela empresa, que levam em consideração a vida útil dos bens, e ajustada no Livro de Apuração do Lucro Real – LALUR, para atendimento da legislação tributária, quando for este o caso.

4.13 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.

4.14 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.

4.15 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 526/2022 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

4.15.1 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;

4.15.2 Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar

Referem-se às as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;

4.15.3 Provisão de 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.

4.16 Imposto de Renda e Contribuição Social

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

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

4.17 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

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

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

4.18 Ativos e Passivos contingentes

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

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

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

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

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

4.19 Apuração de Sobras e Perdas

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

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

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

4.21 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.

4.22 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 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 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

4.23 Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES

Os gastos com auxilio educação, treinamento, assistência médica e cursos dos funcionários e cooperados foram registrados em contas de despesas e dispêndios, sendo o montante integral de R$ 853.949,65 (R$ 598.434,61 – 2021) revertidos do FATES para sobras apuradas no exercício.

4.24 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.

4.25 Adoção de Novos Pronunciamentos Contábeis e Novos Pronunciamentos Emitidos e Ainda Não adotados

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 528/2022, entrou em vigor a partir de 01/01/2022, requereu a adoção dos seguintes pronunciamentos A Unimed adotou 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

14.19.1 CPC 06 R2 (IFRS 16)

A Unimed aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – "Arrendamentos" a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Foi utilizada a abordagem retrospectiva modificada, segundo a qual o efeito cumulativo da aplicação inicial é reconhecido como ajuste aos saldos de abertura e, consequentemente, a informação comparativa do ano de 2021, para este assunto, não foi reapresentada. Não houve efeitos no patrimônio líquido e no resultado advindos da adoção inicial.

Até 31 de dezembro de 2021 a Unimed aplicava a CPC 06 (R1) - IAS 17 e interpretações relacionadas. Atualmente a Unimed avalia se um contrato é ou contém um arrendamento com base na definição de arrendamento.

14.19.2 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.

A partir de 01.01.2022 a Unimed, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, quanto à contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

A movimentação e composição das contas é apresentada em conformidade com o Capítulo III, da RN 528/2022.

4.26 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.

A partir de 01.01.2022 a Unimed, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, quanto à contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

A movimentação e composição das contas é apresentada em conformidade com o Capítulo III, da RN 528/2022.

NOTA 5 CONTAS RELEVANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

5.1 Aplicações Financeiras

	2022	2021
5.1.1-Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas		
Uniprime Norte do Paraná – BNP Paribas	9.020.596,49	8.138.934,73
Sicredi – Soberano Saúde – FI RF LP ANS	2.471.044,59	2.224.897,04
XP Investimentos	263.648,60	234.672,32
BTG Pactual	1.036.666,41	920.367,64
Soma	**12.791.956,09**	**11.518.871,73**

5.1.2 - Aplicações Livres	**2022**	**2021**
Uniprime Norte do Paraná	4.871.482,32	9.089.047,39
Uniprime Norte do Paraná FAC	6.559.658,02	5.938.187,53
Banco do Brasil	0,00	99.733,14
XP Investimentos	3.537.115,36	2.719.826,50
Sicredi	824.850,24	1.010.876,55
Unicred	2.142.939,05	0,00
Soma	**17.936.044,99**	**18.857.671,11**
Total de aplicações	**30.728.001,08**	**30.376.542,84**

5.2 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Créditos de Operações com Assistência à Saúde	2022	2021
5.2.1 -Contraprestações a receber – Pessoas Físicas	2.081.082,88	2.050.766,75
Contraprestações a receber – Pessoas Jurídicas	1.271.235,76	922.651,70
Participação dos Beneficiários	1.664.565,60	1.414.239,76
5.2.2 - Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	1.814.901,16	1.967.530,81
5.2.3 - Outros Créditos de Operações de Assistência Médica	1.087.787,60	1.629.960,14
5.2.4 - Outros Créditos a receber	236.405,42	214.212,89
5.2.5 - (-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.368.825,03)	(1.322.862,45)
Total	**6.787.153,39**	**6.876.499,60**

5.3 BENS E TÍTULOS A RECEBER

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2022	2021
Estoque	1.136.349,53	800.206,17
Adiantamentos	199.387,18	395.694,12
Títulos a Receber	39.836,01	30.978,31
Outros Créditos a Receber	384.141,55	498.167,90
Total	**1.759.714,27**	**1.725.046,50**

5.4 INVESTIMENTOS

PARTICIPAÇÕES	2022	2021
Federação do Estado do Paraná	1.809.621,57	1.809.621,57
Unimed Participações	246.319,60	169.745,52
Central Nacional Unimed	112.391,53	112.391,53
Uniprime Norte do Paraná	33.392,64	25.753,37
Sicredi Nova Londrina	19.955,02	17.008,01
Sicredi Maringá	30.653,93	20.580,28
AFAC Unimed Participações	17.919,40	13.450,78
Sociedade Compartilhada	277.662,19	227.386,69
Total	**2.547.915,88**	**2.395.937,75**

5.5 IMOBILIZADO

Contas Contábeis	Taxa depr	2022			2021
		Custo	Depreciação Acumulada	Valor Contábil	Valor Contábil
5.5.1 HOSPITALARES					
Terrenos	0%	4.413.855,56	0,00	4.413.855,56	3.449.855,56
Edificações	1,67%	2.785.665,16	(637.521,45)	2.148.143,71	1.997.324,49
Maquinas Equipamentos	6,67%	1.933.128,01	(1.156.664,21)	776.463,80	678.801,23
Equipamentos Informática	20%	283.900,74	(213.649,37)	70.251,37	78.344,03
Móveis e Utensílios	10%	997.058,15	(578.769,15)	418.289,00	408.871,58
Veículos	6,67%	597.290,50	(422.491,64)	174.798,86	199.570,46
Soma		**11.010.898,12**	**(3.009.095,82)**	**8.001.802,30**	**6.812.767,35**
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%	185.443,47	(101.416,04)	84.027,43	92.986,25
Equipamentos de Informática	20%	820.995,88	(500.725,16)	320.270,72	350.614,91
Móveis e Utensílios	10%	384.198,21	(171.339,87)	212.858,34	182.060,43
Veículos	10%	149.910,77	(70.987,44)	78.923,33	27.096,97
Benfeitorias Imóveis de Terceiros	20%	465.887,93	(385.291,93)	80.596,00	164.864,40
Imobilizações em Curso		93.415,76	0,00	93.415,76	189.974,49
Soma		**2.099.852,02**	**(1.229.760,44)**	**870.091,58**	**1.007.597,45**
Total		**13.110.750,14**	**(4.238.856,26**	**8.871.893,88**	**7.820.364,80**

5.6 Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2021	2022				
	Valor Contábil	Adições	Baixas	Depreciação	Transferências	Valor Contábil
HOSPITALAR						
Terrenos	3.449.855,56	964.000,00	0,00	0,00	0,00	4.413.855,56
Edificações	1.997.324,49	190.497,49	0,00	(39.678,27)	0,00	2.148.143,71
Maquinas Equipamentos	678.801,23	182.607,39	0,00	(88.677,45)	3.732,63	776.463,80
Equipamentos Informática	78.344,03	8.772,25	(29,82)	(19.197,81)	2.362,72	70.251,37
Móveis e Utensílios	408.871,58	54.582,77	(3.030,05)	(62.243,65)	20.108,35	418.289,00
Veículos	199.570,46	50.800,00	(4.411,64)	(71.159,96)	0,00	174.798,86
Soma	**6.812.767,35**	**1.451.259,90**	**(7.471,51)**	**(280.957,14)**	**26.203,70**	**8.001.802,30**
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	92.986,25	13.820,14	0,00	(19.046,33)	(3.732,63)	84.027,43
Equipamentos de Informática	350.614,91	60.438,82	(1.732,96)	(86.784,73)	(2.265,32)	320.270,72
Móveis e Utensílios	182.060,43	81.336,31	(1.305,23)	(29.027,42)	(20.205,75)	212.858,34
Veículos	27.096,97	80.400,00	(15.419,09)	(13.154,55)	0,00	78.923,33
Imobilizado em Curso	189.974,49	93.938,76	(190.497,49)	0,00	0,00	93.415,76
Benfeitorias Imóveis Terceiros	164.864,40	0,00	0,00	(84.268,40)	0,00	80.596,00
Soma	**1.007.597,45**	**329.934,03**	**(208.954,77)**	**(232.281,43)**	**(26.203,70)**	**870.091,58**
Total	**7.820.364,80**	**1.781.193,93**	**(216.426,28)**	**(513.238,57)**	**0,00**	**8.871.893,88**

5.7 INTANGÍVEL

Descrição	Custo	Amortização Acumulada	Valor Líquido	
			2022	2021
Software	452.866,36	425.474,07	27.392,29	51.897,04
Total	**452.866,36**	**425.474,07**	**27.392,29**	**51.897,04**

5.8 PROVISÕES TÉCNICAS

PROVISÕES TÉCNICAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2022	2021
5.8.1 - Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG	1.235.730,90	1.068.127,36
5.8.2 - Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	318.753,88	349.121,24
5.8.3.- Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	2.194.996,02	2.500.081,33
5.8.4 – Provisão Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA	8.979.387,66	8.251.263,36
5.8.5 - Provisão Eventos a Liquidar Outros Prestadores	798.062,13	1.252.987,63
Total	**13.526.930,59**	**13.421.580,92**

Informamos que, a partir de dezembro/2022, a Operadora optou pela utilização antecipada do capital baseado em riscos na apuração do capital regulatório, conforme previsto na RN 526/2022 e termo de compromisso datado de 21/12/2022, protocolado na ANS na mesma data. Portanto, a partir da competência de dezembro/2022, o Capital Regulatório passa a ser observado a partir do maior valor entre o Capital Base, a Margem de Solvência fixada em 75% e o Capital Baseado em Risco, conforme art. 14 da referida norma.

A margem de solvência é uma regra financeira prudencial com foco na capitalização das operadoras de saúde, que consiste em uma garantia adicional às Provisões Técnicas, regulamentada pelo art. 5 da RN 526/2022 da ANS. A margem de solvência corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ajustado por efeitos econômicos, sendo determinado 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 para adequação da Margem de Solvência, definidos pela RN 526, de 29 de abril de 2022, resumindo-se os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012 - 35%;

- Entre janeiro de 2013 e novembro de 2013, 35% adicionados à proporção cumulativo mensal de 0,25%;

- Em 31 de dezembro de 2014 - 41%;

- Entre janeiro de 2015 e novembro de 2022, 41% adicionados à proporção cumulativa mensal de 0,615%; e

- Em dezembro de 2022 - 100% da Margem de Solvência.

Em 2022, a Cooperativa encerrou o exercício com margem de solvência integral a observar de R$ 25.781.367,44, com exigência mínima em 31 de dezembro de 2022 de R$ 19.336.025,58, calculada com base no percentual fixo de 75% da margem de solvência, por conta da adoção antecipada ao capital baseado em risco. Considerando

os gastos aprovados com o PROMOPREV no exercício de 2021, no montante de R$ 1.971.002,11, a margem de solvência exigida na competência é de R$ 17.365.023,47.

O Capital Base, regra de capital que define um montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização, calculado a partir da multiplicação do fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I da referida norma, pela capital base de R$ 10.883.087,01, divulgado em julho de 2022. O fator K é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa médica - SPP - e sua região de comercialização – 5 –. Com essas características, de acordo com o anexo I da RN 526/2022, o valor do Fator K será 2,92%.

O Capital Base, calculado conforme fator K é R$ 317.786,14.

O Capital Baseado em Riscos (CBR) é uma regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos de saúde, sendo risco de subscrição, crédito, mercado, legal e operacional.

O Capital Baseado em Risco calculado para observação em 31/12/2022 foi de R$ 7.888.761,52.

Desta forma, o Capital Regulatório será constituído a partir da Margem de Solvência exigida no valor de R$ 17.365.023,47, sendo que o Patrimônio Líquido Ajustado nos termos da RN 526/2022 na data do balanço é de R$ 29.714.912,74, estando em nível superior ao exigido.

5.9 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

	2022	2021
5.9.1 - Contraprestações Recebidas Antecipadamente	**1.218.934,34**	**979.833,29**
De contratos com Pessoas Físicas	609.504,66	662.508,17
De contratos com Pessoas Jurídicas	609.429,68	317.325,12
5.9.2 - Comercialização Sobre Operações	**0,00**	**6.581,41**
5.9.3 - Operadoras Planos Assistenciais	**2.335,56**	**10.238,27**
Total	**1.221.269,90**	**996.652,97**

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	2022	2021
Tributos e Contribuições	687.243,56	651.245,56
Retenções de Impostos e Contribuições	1.130.103,39	1.029.353,89
Total	**1.817.346,95**	**1.680.599,45**

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

5.11 DÉBITOS DIVERSOS

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

DESCRIÇÃO	2022	2021
Obrigações com Pessoal	1.860.915,54	1.682.861,17
Fornecedores	2.675.570,00	2.688.032,37
Depósitos de Beneficiários e Terceiros	54.985,34	53.002,24
Outras Débitos a Pagar	72.675,25	535.011,52
Total	**4.664.146,13**	**4.958.907,30**

O item “Obrigações com Pessoal” é composto de salários a pagar, provisão de férias, 13º salário e encargos e rescisões de contrato de trabalho.

A conta “Fornecedores” é composta de fornecedores de material de alto custo, farmácias a pagar, água, luz e telefone e, contas diversas a pagar.

A conta “Depósitos de Beneficiários e de Terceiros” refere-se a valores com banco transitório depósitos de beneficiários não identificados.

5.12 PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

PROVISÕES	2022	2021
Provisão para contingências cíveis	106.600,00	186.274,27
Total	**106.600,00**	**186.274,27**

5.12.1 Contingências Cíveis e Trabalhistas:

Número de Ações	Tipo de Ação	Tipo da Ação	Julgamento	Valor Requerido
3	Cível	Obrigação de Fazer	Provável	74.450,00
2	Cível	Restituição de Valores	Provável	32.150,00
41	Cível	Obrigação de Fazer	Possível	1.119.732,14
5	Cível	Danos Morais	Possível	1.577.082,54
8	Cível	Danos Materiais	Possível	125.879,50
12	Fiscal	Restituição de Valores	Possível	164.307,92
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.

NOTA 6 CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 200 (195 em 31.12.2021) cooperados e representado por quotas parte no valor de R$ 1,00 (um real). O total do capital social em 31.12.2022 é de R$ 4.657.077,47 (R$ 4.299.341,51em 31.12.2021)

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 não foram calculados juros sobre capital, devido resultado líquido ser negativo.

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	2022	2021
Despesas com pessoal próprio (i)	7.612.125,45	6.755.806,64
Despesas com serviços de terceiros (ii)	2.287.357,18	1.742.165,89
Despesas com localização e funcionamento (iii)	1.532.007,46	1.462.198,74
Despesas com publicidade e propaganda	230.472,73	139.468,09
Despesas com tributos	426.700,67	116.676,10
Despesas com Multas Administrativas	0,00	214.174,00
Despesas administrativas diversas	134.142,25	233.374,89
Total	**12.222.805,74**	**10.663.864,35**

(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$	673.825,00		
Prestação de Serviços (Produção)	R$	1.517.866,36	R$	3.404.270,83
Saldo Quota Capital	R$	216.259,38		
Saldo Contas a Receber	R$	20.070,75		
Saldo Contas a Pagar	R$	96.692,73		

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$ 277.584,95	233.026,20	R$ 506.956,07	R$ 162.127,94	R$ 74.601,79	R$ 170.686,63	R$ 1.424.983,58
Rede Contratada	R$ 12.246,33	R$ 339.455,87	R$ 56.459,67	R$ 109.263,78	R$ 26.300,41	R$ 45.926,06	R$ 589.652,12
Reembolso	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00
Intercâmbio Eventual	R$ 277.329,13	R$ 568.552,23	563.732,04	R$ 1.486.773,22	146.893,70	R$ 424.969,25	R$ 3.468.249,57
Total Eventos (Conta 411X1101)	R$ 567.160,41	R$ 1.141.034,30	R$ 1.127.147,78	R$ 1.758.164,94	R$ 247.795,90	R$ 641.581,94	R$ 5.482.885,27
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171101)	R$ 19.451,80	R$ 39.133,85	R$ 38.657,59	R$ 60.299,47	R$ 8.498,61	R$ 22.004,22	R$ 188.045,54

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

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	R$ 1.613.915,61	R$ 1.374.763,64	R$ 4.551.601,60	R$ 1.730.444,21	R$ 478.540,31	R$ 1.190.086,37	R$ 10.939.351,74
Rede Contratada	R$ 107.053,19	R$ 1.962.203,86	1.026.411,94	R$ 1.097.353,95	R$ 239.522,16	R$ 399.972,15	R$ 4.832.517,25
Reembolso	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00
Intercâmbio Eventual	R$ 1.016.729,33	R$ 2.157.068,44	R$ 1.356.125,33	R$ 8.971.884,26	R$ 812.376,01	R$ 1.051.609,85	R$ 15.365.793,22
Total Eventos (Conta 411X1102)	R$ 2.737.698,13	R$ 5.494.035,94	R$ 6.934.138,87	R$ 11.799.682,42	R$ 1.530.438,48	R$ 2.641.668,37	R$ 31.137.662,21
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171102)	R$ 81.502,35	R$ 163.559,62	R$ 206.432,05	R$ 351.281,20	R$ 45.561,76	R$ 78.643,51	R$ 926.980,49

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$ 1.259.527,04	R$ 1.236.684,13	R$ 3.346.660,07	R$ 865.887,03	R$ 350.632,77	R$ 915.485,55	R$ 7.974.876,59
Rede Contratada	R$ 70.028,59	R$ 1.696.521,44	R$ 541.246,40	R$ 1.059.074,07	R$ 173.578,97	R$ 331.978,03	R$ 3.872.427,50
Reembolso	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 447,13	R$ 447,13
Intercâmbio Eventual	R$ 955.250,94	R$ 2.030.730,55	R$ 1.970.231,85	R$ 6.764.476,74	R$ 858.962,77	R$ 922.850,69	R$ 13.502.503,54
Total Eventos (Conta 411X1104)	R$ 2.284.806,57	R$ 4.963.936,12	R$ 5.858.138,32	R$ 8.689.437,84	R$ 1.383.174,51	R$ 2.170.761,40	R$ 25.350.254,76
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171104)	R$ 71.707,04	R$ 155.789,64	R$ 183.853,54	R$ 272.711,89	R$ 43.409,96	R$ 68.127,82	R$ 795.599,89

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$ 10.881,59	R$ 7.798,08	R$ 0,00	R$ 2.684,39	R$ 3.365,21	R$ 907,65	R$ 25.636,92
Rede Contratada	R$ 1.806,38	R$ 15.252,70	R$ 575,97	R$ 1.686,94	R$ 4.705,74	R$ 262,15	R$ 24.289,88
Reembolso	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00
Intercâmbio Eventual	7.284,68	R$ 19.805,63	R$ 662,26	R$ 4.183,30	R$ 1.078,33	R$ 4.841,51	R$ 37.855,71
Total Eventos (Conta 411X1105)	R$ 19.972,65	R$ 42.856,41	R$ 1.238,23	R$ 8.554,63	R$ 9.149,28	R$ 6.011,31	R$ 87.782,51
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171105)	R$ 462,26	R$ 991,90	R$ 28,66	R$ 197,99	R$ 211,76	R$ 139,13	R$ 2.031,70

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$ 1.912.250,98	R$ 1.144.309,90	R$ 2.223.762,14	R$ 1.418.858,51	R$ 455.322,01	R$ 1.539.826,63	R$ 8.694.330,17
Rede Contratada	R$ 102.870,75	R$ 2.025.094,12	R$ 592.329,39	R$ 1.374.117,13	R$ 330.281,70	R$ 730.761,25	R$ 5.155.454,34
Reembolso	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 0,00
Intercâmbio Eventual	542.406,20	R$ 1.108.993,02	R$ 661.853,71	R$ 5.451.678,51	R$ 549.943,38	R$ 721.989,12	R$ 9.036.863,94
Total Eventos (Conta 411X1106)	R$ 2.557.527,93	R$ 4.278.397,04	R$ 3.477.945,24	R$ 8.244.654,15	R$ 1.335.547,09	R$ 2.992.577,00	R$ 22.886.648,45
Corresponsabilidade Cedida (Conta 31171106)	R$ 61.525,94	R$ 102.924,55	R$ 83.668,24	R$ 198.340,01	R$ 32.128,99	R$ 71.991,83	R$ 550.579,56

NOTA 14 RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAÍXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

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

DESCRICÃO	2022	2021
Resultado Líquido	**-270.868,39**	**6.460.927,41**
Ajustes ao resultado do exercício	**705.742,14**	**51.163,68**
(+) Depreciações e Amortizações	591.716,02	586.522,87
(+) Juros sobre empréstimos	11.131,96	13.732,02
(+) Provisão (-) Reversão para Perdas sobre Créditos	5.708,62	(214.142,64)
(+) Despesas Patrimoniais	-	-
(-) Reversão de Provisões Fiscais/Operacionais	(136.312,51)	(113.784,99)
(+/-) Resultado de Alienação de Investimento/Imobilizado	19.594,17	11.916,99
(+) Capitalização de Juros ao Capital Social	420.903,77	-
(-) Resultado de Participações Societárias	(206.999,89)	(233.080,57)
Saldo Ajustado	**434.873,75**	**6.512.091,09**
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo		
Ativo	**(722.228,97)**	**(5.855.317,22)**
(Aumento) Redução das Aplicações financeiras	(351.458,24)	(5.696.852,40)
(Aumento) Redução dos Créditos de Operações com Planos	89.346,21	(285.030,92)
(Aumento) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	277.518,14	(234.979,32)
(Aumento) Redução de Créditos Tributários e Previdênciários	(459.962,61)	230.160,13
(Aumento) Redução de Bens e títulos a receber	3.977,25	283.964,96
(Aumento) Redução de Despesas Antecipadas	(281.649,72)	(152.579,67)
	-	
Passivo	**38.540,37**	**1.738.358,97**
Aumento ou (Redução) das Provisões Técnicas	105.349,67	1.460.477,33
Aumento ou (Redução) dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	224.616,93	(519.877,78)
Aumento ou (Redução) dos Déb. Oper. Assist. à Saúde Não Rel. Pl. Saúde	(3.570,14)	21.772,22
Aumento ou (Redução) dos Tributos e Contribuições a Recolher	136.747,50	13.971,95
Aumento ou (Redução) do Conta-Corrente de Cooperados	2.258,05	14.584,80
Aumento ou (Redução) do Débitos Diversos	(299.204,77)	875.514,17
Aumento ou (Redução) dos Passivos não Circulantes	(127.656,87)	(128.083,72)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**(248.814,85)**	**2.395.132,84**

NOTA 15 EVENTOS SUBSEQÚENTES

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

NOTA 16 APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para divulgação pelo Conselho de Administração da Cooperativa em 10 de março de 2023.

Paranavaí (PR), 31 de dezembro de 2022.

RENATO LIVIO DE MARCHI: 00397671911

Assinado digitalmente por RENATO LIVIO DE MARCHI:00397671911
DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=AC CERTIFICA MINAS v5, OU=34797814000110, OU=Presencial, OU=Certificado PF A1, CN=RENATO LIVIO DE MARCHI: 00397671911
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização: sua localização de assinatura aqui
Data: 2023-03-15 14:16:24
Foxit Reader Versão: 9.5.0

RENATO LIVIO DE MARCHI
PRESIDENTE
CPF 003.976.719-11

ARLETE BARTH: 05588788907

Assinado digitalmente por ARLETE BARTH: 05588788907
DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(EM BRANCO), OU=20085105000106, CN=ARLETE BARTH:05588788907
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização: sua localização de assinatura aqui
Data: 2023-03-15 14:16:48
Foxit Reader Versão: 9.5.0

ARLETE BARTH ALVES
CONTADORA
CRC 060.475/O-0 PR