

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1 Contexto operacional

A Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas (“Cooperativa” ou “Operadora”) é uma Sociedade Cooperativa de natureza civil, sem fins lucrativos, tendo como finalidade a integração, coordenação e orientação de suas filiadas no Estado do Paraná, todas elas Cooperativas Médicas do Sistema Nacional Unimed, no intuito de organizar, em escala maior, os serviços econômicos, assistenciais e administrativos de interesse das suas associadas, bem como facilitar a utilização recíproca dos mesmos serviços.

A Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas, está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, como Operadora de Planos de Saúde sob o nº 31272-0.

Principais atividades desenvolvidas

A Cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, concentrados no Estado do Paraná, firmando em nome de suas filiadas, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Pré-Pagamento e Pós-Pagamento, a serem atendidos pelos médicos cooperados das filiadas e rede credenciada, visando o seu desenvolvimento e melhoria das condições socioeconômicas e ainda divulgando e promovendo a educação cooperativista dos seus membros associados.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 07/03/2023 e foi dada pela Diretoria da cooperativa.

2 Base de preparação

As demonstrações financeiras foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a entidades regulamentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovados pela ANS, as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, observando a Lei das Cooperativas nº 5.764/71, sendo que o modelo de apresentação e o plano de contas segue regulamentação da Resolução Normativa (RN) 528/2022 e alterações posteriores.

As demonstrações financeiras evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão

Tratam-se de demonstrações financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional - denominada Real.

3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias.

Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados para Outros Prestadores (PEONA Outros Prestadores)

Para o cálculo da PEONA – Outros Prestadores, a partir de 02 de janeiro 2017, a Cooperativa utiliza-se de metodologia própria, que começou a ser efetuada de acordo com metodologia atuarial definida em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP, cuja data base contábil foi comunicada e recebida pela DIOPE/ANS, conforme ofício nº 1573/2016/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS.

Segregação do resultado entre atos cooperativos e não cooperativos

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Para atendimento à Lei 5.764/71 e legislação tributária, a Cooperativa efetua segregação dos atos cooperativos e não cooperativos seguindo critério de proporcionalidade, conforme explicado na nota 23.

4 Resumo das principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação dessas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

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, considerando também que as mensalidades dos planos foram reconhecidas na forma de pró-rata dia, nos termos da RN 526/2022.

4.2 Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aquisição acrescida dos rendimentos líquidos de IRRF auferidos até 31 de dezembro de 2022, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

4.3 Ativos financeiros

A cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob as seguintes categorias: mensurados ao valor justo por meio do resultado e empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

4.4 Reconhecimento e mensuração

Os investimentos são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, acrescidos dos custos da transação para todos os ativos financeiros não classificados como ao valor justo por meio do resultado. Os ativos financeiros ao valor justo por meio de resultado são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, e os custos da transação são debitados à demonstração do resultado. Os ativos financeiros são baixados quando os direitos de receber fluxos de caixa tenham vencido ou tenham sido transferidos; neste último caso, desde que a Cooperativa tenha transferido, significativamente, todos os riscos e os benefícios de propriedade.

Os ganhos ou as perdas decorrentes de variações no valor justo de ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são apresentados na demonstração do resultado em "Receitas ou Despesas Financeiras" no período em que ocorrem.

4.5 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados no balanço pelo valor nominal dos títulos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata dia nos termos da RN 528/2022 da ANS. Na conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Cooperativa" são registrados os serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e às outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

4.6 Provisão para Perdas sobre Créditos

Com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN 528/2022, foram calculadas provisões para perdas sobre créditos de Planos Familiares, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida há mais de 60 dias, e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

créditos não relacionados com planos.

4.7 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição por se tratar de Investimentos em Sociedades Cooperativas- Operadoras de Plano de Saúde, e em outros investimentos de empresas coligadas ou controladas.

4.8 Imobilizado e Intangível

O imobilizado da Cooperativa é compreendido principalmente pela sede própria, que inclui terrenos, edificações, instalações, equipamentos de informática e móveis e utensílios.

O imobilizado é mensurado pelo seu custo histórico, menos depreciação acumulada. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição dos itens

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídos é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

Os terrenos não são depreciados. A depreciação de outros ativos é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada.

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Os ganhos e as perdas de vendas são determinados pela comparação dos valores de venda com o seu valor contábil e são reconhecidos em "Outros ganhos (perdas), líquidos" na demonstração do resultado.

O Intangível é amortizado pelo método linear a uma taxa de 20% ao ano, mensurado pelo seu custo histórico menos amortização acumulada.

4.9 Valor Recuperável dos Ativos

A Cooperativa avalia na data de cada balanço a existência de indicativos de redução ao valor recuperável dos seus ativos (*impairment*), incluindo os ativos financeiros, investimentos, imobilizados, entre outros.

Uma perda por *impairment* é reconhecida quando o valor contábil do ativo excede seu valor recuperável, o qual representa o maior valor entre o valor justo de um ativo menos seus custos de alienação e o seu valor em uso.

Conforme NBC TG 01, em 2022 a cooperativa efetuou a análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado e intangível, com uma estimativa dos valores recuperáveis de seus ativos levando-se em consideração a metodologia do fluxo de caixa descontado (teste de *impairment*), sendo que esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

Os custos subsequentes são registrados no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados ao item e que o custo do item possa ser mensurado com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídos é baixado. Todos os outros reparos e as manutenções são lançados em

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação do imobilizado foi calculada considerando a estimativa de vida útil e valor residual recuperável.

4.10 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço em conformidade com a RN 393/2015 da ANS e alterações posteriores.

Provisão de prêmio/ contraprestação não ganha - PPCNG

A Provisão de contraprestações não ganhas - PPCNG, regulamentada pela RN 393/2015, compreende a apropriação das contraprestações e prêmios em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário - pro rata dia - do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

O cálculo da PCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativa ao período de cobertura do risco.

Provisão para remissão

A RN 393/2015 obriga a constituição de provisão para remissão. Através de metodologia definida em nota técnica atuarial, aprovada pela ANS, é utilizada para assegurar aos dependentes do titular falecido a garantia do atendimento à saúde prevista contratualmente.

Provisão para eventos a liquidar para SUS

Os eventos a liquidar para SUS referem-se aos valores cobrados das operadoras de planos privados de assistência à saúde pela ANS, relativos aos atendimentos previstos nos contratos com os beneficiários da Cooperativa e que tenham sido efetuados na rede pública integrante do Sistema Único de Saúde - SUS.

Provisão para eventos a liquidar para outros prestadores

Com base na RN 393/2015 da ANS, e adotado como prática pela Cooperativa. O registro contábil das Provisões de Eventos a Liquidar deverá ser realizado pelo seu valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, 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.”

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A PEONA Outros Prestadores é calculada por metodologia atuarial própria em conformidade com o Ofício ANS nº 1573/2016/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS, já a PEONA SUS é calculada com base na RN 393/2015.

Provisão para Insuficiência de Contraprestação (PIC)

Referente à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, quando constatada, calculada por metodologia atuarial própria, apresentada em 26/12/2019.

4.11 Provisões

As provisões constituídas foram baseadas no conceito de que passivo é uma obrigação presente da

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

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, independente 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.

4.12 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se à tributação os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado na Nota 23.

4.13 Capital social

O capital social da Cooperativa é composto de quotas-partes nominalmente atrelados aos cooperadas singulares registrados de forma regular na Entidade.

4.14 Juros sobre capital próprio

A Cooperativa, conforme disposição estatutária e legal, apura juros sobre capital integralizado, no limite estatutário de até 12 (doze) % ao ano. Neste exercício, a diretoria executiva da Cooperativa decidiu remunerar o capital integralizado, das suas cooperadas a uma taxa de 11,48%.

4.15 Reconhecimento da receita e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação, modalidade de cobertura e classificados de acordo com os atos cooperativos principais e auxiliares. A apropriação da receita observa o regime de competência de exercícios considerando:

(i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do conhecimento das respectivas contas e através da constituição de provisão. As demais receitas e despesas observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

4.16 Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis e Conselho Federal de Contabilidade, com exceção das normas e procedimentos não aprovados pela ANS em seu plano de contas padrão da RN 528/2022, das quais podemos destacar:

- NBCTG 03 – Demonstração do Fluxo de Caixa: consideração de todas as aplicações como fluxo de caixa operacional;
- NBCTG 11 - Contratos de Seguros: não aplicação desta norma;
- NBCTG 27 e ITG 10 – Ativo Imobilizado: não aplicação de avaliação a valor justo para esta classe de ativos;

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- NBCTG 28 – Propriedade para Investimento: não aplicação de avaliação a valor justo para esta classe de ativos;
- NBCTG 32 – Tributos sobre o Lucro: aplicação da norma levando-se em consideração aspectos específicos definidos na RN 528/2022;
- NBCTG 48 – Instrumentos Financeiros: não aplicação desta norma e sim da NBCTG 38 – Instrumentos Financeiros;
- NBCTG 49 - Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria: não aplicação desta norma.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis as demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a RN 528/2022 da ANS, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

Novas normas, alterações e interpretações de normas

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, que entrou em vigor a partir de 01/01/2022, requer a adoção dos seguintes pronunciamentos já emitidos:

CPC 06 (R2) / IFRS 16 - "Operações de arrendamento mercantil" - com essa nova norma, os arrendatários passam a ter que reconhecer o passivo dos pagamentos futuros e o direito de uso do ativo arrendado para praticamente todos os contratos de arrendamento mercantil, incluindo os operacionais, podendo ficar fora do escopo dessa nova norma determinados contratos de curto prazo ou de pequenos montantes. Os critérios de reconhecimento e mensuração dos arrendamentos nas demonstrações financeiras dos arrendadores ficam substancialmente mantidos. A Operadora não possui contratos de arrendamento mercantil e/ ou aluguel, que possam trazer impactos relevantes nas suas movimentações.

CPC 47 / IFRS 15 - "Receita de Contratos com Clientes" - 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 Unimed, em atendimento ao novo Plano de Contas, modificou a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora 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 consta apenas a taxa de administração cobrada.

4.17 Mudanças nas políticas contábeis (CPC 47) - Reapresentação

A partir de 01/01/2022 a ANS introduziu a aplicação do Pronunciamento Contábil CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente. As demonstrações de 2021 utilizadas para fins de comparabilidade não estavam respaldadas na referida legislação.

Para atendimento da CPC 47 realizamos a adequação com o intuito do efeito comparativo das demonstrações de 2021 com os ajustes implementados para 2022.

As mudanças de contabilização nas contas alteradas pelo plano de contas instituído através da Resolução Normativa nº 528/2022 tiveram impacto nas linhas intermediárias da DRE, quando efetuada a comparabilidade entre os exercícios de 2021 e 2022, não ocorrendo mudanças no resultado final do exercício. Estamos apresentando a DRE de 2021 com as alterações nos grupos 311 e 411.

Conforme disposto na letra "F" do item 28 do CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, divulgamos abaixo os ajustes efetuados na DRE de 2021, apresentada para fins de comparabilidade:

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

2021			
Conta	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
311112	Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	R\$ 214.487	
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde		R\$ 519.264
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde		R\$ 214.487
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	R\$ 519.264	

	2021 - Reapresentação		Ajuste - CPC 47		2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	R\$	461.958	R\$	304.778	R\$ 157.180
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	R\$	469.503	R\$	304.778	R\$ 164.725
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	R\$	469.375	R\$	304.778	R\$ 164.597
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	R\$	128			R\$ 128
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-R\$	7.545			-R\$ 7.545
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-R\$	375.502	-R\$	304.778	-R\$ 70.724
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-R\$	374.109	-R\$	304.778	-R\$ 69.332
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-R\$	1.392			-R\$ 1.392
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	R\$	86.456	R\$	-	R\$ 86.456
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	R\$	15.052			R\$ 15.052
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	R\$	26.483			R\$ 26.483
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	R\$	591			R\$ 591
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual -Assistência Médico Hospitalar	R\$	257			R\$ 257
Outras Receitas Operacionais	R\$	25.636			R\$ 25.636
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-R\$	1.937			-R\$ 1.937
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-R\$	15.110			-R\$ 15.110
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-R\$	9.911			-R\$ 9.911
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-R\$	5.732			-R\$ 5.732
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	R\$	444			R\$ 444
Provisão para Perdas Sobre Créditos	R\$	89			R\$ 89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	-R\$	26.934			-R\$ 26.934
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	R\$	84.011	R\$	-	R\$ 84.011
Despesas de Comercialização	-R\$	1.628			-R\$ 1.628
Despesas Administrativas	-R\$	62.999			-R\$ 62.999
Resultado Financeiro Líquido	R\$	11.499	R\$	-	R\$ 11.499
Receitas Financeiras	R\$	11.999			R\$ 11.999
Despesas Financeiras	-R\$	499			-R\$ 499
Resultado Patrimonial	R\$	13.694	R\$	-	R\$ 13.694
Receitas Patrimoniais	R\$	13.834			R\$ 13.834
Despesas Patrimoniais	-R\$	140			-R\$ 140
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	R\$	44.577	R\$	-	R\$ 44.577
Imposto de Renda	-R\$	3.324			-R\$ 3.324
Contribuição Social	-R\$	1.035			-R\$ 1.035
Impostos Diferidos	R\$	-			R\$ -
RESULTADO LÍQUIDO	R\$	40.218	R\$	-	R\$ 40.218

Estas mudanças ocorreram entre os planos de contas regulamentados pelas Resoluções Normativas nº 435/2018, 472/2021 e 528/2022. Dentre as principais mudanças ocorridas os registros contábeis das operações de corresponsabilidade assumida, nos moldes constantes no item 6.2 das Normas Gerais do plano de contas padrão, merecem os seguintes destaques: em 2021 registros no grupo 3111X20X6 para 2022 passaram a ser registrados neste grupo somente os valores de taxa de administração e diferença de tabela, com os demais valores registrados no grupo 411XX2084. Já os valores que em 2021 eram registrados no grupo (-) 3117, em 2022 passaram a ser registrados no grupo 4116, exceto taxa de administração.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A presente alteração visa atender ao disposto na NBC TG 23 (R2) (CPC 23) – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. Optamos por não apresentar uma terceira coluna na Demonstração do Resultado, pois a exigência de tal coluna ocorre apenas no Balanço Patrimonial, quando este é afetado, conforme define a NBC TG 26 (R5) – Apresentações das Demonstrações Contábeis, nos itens (38.C) e (40.A) Assim sendo, entendemos ser a melhor prática contábil a reclassificação de algumas linhas na DRE de 2021, conforme anteriormente disposto.

5 Gestão de risco financeiro

5.1 Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito, risco de liquidez, risco da taxa de juros, risco operacional e risco da gestão da carteira de investimentos. A gestão de risco busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa, e está descrita abaixo:

a) Risco de crédito

Advém da possibilidade da Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de contas a receber em aberto ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Operadora 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 Operadora dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) 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 Operadora adota como prática o 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.

c) Risco de taxa de juros (mercado)

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Operadora 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 Operadora adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) aplicados em diversas instituições financeiras.

d) Risco operacional

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora 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 Operadora.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O objetivo da Operadora 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 Operadora 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.

e) Risco da gestão da carteira de investimentos

A Operadora limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em fundos conservadores aceitos pela agência reguladora - ANS, para fins de Ativos Garantidores 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 espera que nenhuma contraparte, falhe em cumprir com suas obrigações.

6 Teste de adequação de passivo (TAP)

Conforme estabelecido na RN 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as operadoras de grande porte, deverão informar em notas explicativas a realização do Teste de Adequação de Passivo – TAP. O TAP deve utilizar métodos estatísticos e atuariais com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento, não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados.

A Operadora elaborou o teste de adequação de passivo para todos os contratos de planos de saúde, na modalidade pré-pagamento e que estão vigentes até a data base de execução do teste. O resultado do teste foi apurado considerando a soma do saldo contábil das provisões técnicas, comparado ao valor esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde comercializados.

Neste teste, a Operadora elaborou metodologia que considera a sua melhor estimativa corrente dos fluxos de caixa até o horizonte temporal de 8 anos de vigência das obrigações, utilizando premissas atuariais realistas de todos os contratos de planos de saúde comercializados, sem considerar novas vendas. Como estimativa de mortalidade, foram utilizadas as tábuas de mortalidade BR-EMS vigentes na data de execução do teste. Foram consideradas saídas por cancelamento com base no histórico observado na operadora.

O teste considerou a projeção das receitas, despesas assistenciais líquidas, despesas administrativas e comerciais relacionadas aos contratos de planos de saúde na modalidade pré-pagamento. Para o cálculo do valor presente dos fluxos de caixa projetados foram utilizadas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA, com interpolação baseada no modelo de Svensson disponibilizada pela Susep. De acordo com a RN 528/2022, na realização do teste, os contratos de planos de saúde foram segregados em Individual/Familiar, Coletivo Empresarial e Coletivo por Adesão. A operadora não possui contratos na modalidade de corresponsabilidade

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

assumida em pré-pagamento. O valor presente esperado do fluxo de caixa foi comparado as provisões técnicas constituídas da operadora na data-base de encerramento do exercício de 2022.

A estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base de 31 de dezembro de 2022 corresponde a R\$ (43.636.114,97) para agregação de contratos da carteira Individual, R\$ 217.930.352,77 para os contratos Coletivo por Adesão e R\$ 30.622.887,66 para os contratos Coletivo Empresarial. O montante de provisões técnicas constituídos na mesma data-base corresponde a R\$ 55.678.612,93, apresentando suficiência no teste de adequação de passivo.

O quadro a seguir demonstra o resultado do TAP:

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual	Não	0,38%	10,00%	8,52%		Não	Svensson/Susep	- 43.636.114,97
Coletivo por adesão	Não	0,45%	9,66%		10,90%	Não	Svensson/Susep	217.930.352,77
Coletivo empresarial	Não	1,45%	11,12%		10,34%	Não	Svensson/Susep	30.622.887,66
Corresponsabilidade	Não	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D

Na Unimed do Estado do Paraná Federação Estadual das Cooperativas Médicas, o resultado dos cálculos e estimativas utilizados na elaboração deste teste foram realizados pelos atuários Oclair Custódio dos Santos – MIBA nº 1985 e Raquel Vier Langer – MIBA nº 3168.

7 Gestão de capital

Informamos que, a partir de junho/2021, 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 26/05/2021, protocolado na ANS na mesma data. Portanto, a partir da competência de junho/2021 até 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%;

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- 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\$ 142.439, com exigência mínima em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 106.829, 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\$ 4.041, a margem de solvência exigida na competência é de R\$ 102.788.

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, divulgado em julho de 2022. O fator K é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa médica - SSP - e sua região de comercialização – 3 –. Com essas características, de acordo com o anexo I da RN 526/2022, o valor do Fator K será 15,35%.

O Capital Base, calculado conforme fator K é R\$ 1.671.

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\$ 66.515.

Desta forma, o Capital Regulatório será constituído a partir da Margem de Solvência exigida no valor de R\$ 102.788, sendo que o Patrimônio Líquido Ajustado nos termos da RN 526/2022 na data do balanço é de R\$ 164.073, estando em nível superior ao exigido.

7.1 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 à do balanço.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

7.1.1 Instrumentos financeiros por categoria

Categoria de ativos	Custo Amortizado	Ativos ao valor justo	Total
		por meio do resultado	
31 de dezembro de 2022			
Ativos conforme balanço patrimonial			
Disponível -	1.369		1.369
Aplicações - Ativos ao valor justo por meio do resultado		169.255	169.255
Créditos de operações com planos de assistência à Saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	40.757		40.757
Total	42.126	169.255	211.381
31 de dezembro de 2021			
Ativos conforme balanço patrimonial			
Disponível -	1.312		1.312
Aplicações - Ativos ao valor justo por meio do resultado		153.356	153.356
Créditos de operações com planos de assistência à Saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	34.691		34.691
Total	36.003	153.356	189.359
Categoria de passivos		2022	2021
Outros passivos financeiros			
Passivos conforme balanço patrimonial			
Fornecedores de bens e serviços (Nota 17)		4.207	8.463
Provisão de eventos a liquidar (Nota 14.3)		5.641	4.747
Total		9.848	13.210

8 Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas, conforme quadro a seguir:

Aplicações Financeiras vinculadas às Provisões Técnicas	2022	2021
Uniprime Cooperativa de Crédito / BNP Paribas Brasil SA	21.915	24.501
Aplicação Financeira Xp Ans Fim CP	23.582	21.052
Aplicação -INVESTCOOP ANS V FIRF CRED PRIV.BTG PACTUAL 208	13.147	11.646
Total	58.644	57.199

As aplicações financeiras vinculadas são aplicadas em fundos de investimento em renda fixa dedicados à Saúde Suplementar, conforme Resoluções da ANS.

As aplicações não vinculadas às provisões técnicas estão distribuídas de acordo com o quadro abaixo:

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIVRES DE CURTO PRAZO

CDB/RDB	2022	2021
Banco do Brasil	-	-
Banco Safra SA	-	-
Banco Santander	-	-
Uniprime - Cooperativa de Credito.	51.556	49.706
CDB Banco Digimais S.A.	-	-
CDB PAULISTA	262	-
CDB PINE	261	-
LF Banco BV S/A	-	-
Parana Banco Investimento	4.172	5.323
Riza Daikon Advisory	-	-
Total	56.251	55.029

Cotas de Fundos de Investimentos	2022	2021
XP Investimentos	12.792	11.423
Solis Capital Antares Crédito Privado FIC FIM LP	9.110	8.083
Riza Daikon Advisory	6.482	5.552
Riza MEYENII 18o ADVISORY	2.780	2.382
Exodus 18o FIC FIM Credito Privado	828	730
Santander Crédito Privado Dinâmico VIP	4.697	4.189
Safra Capital Market FI	6.270	5.643
Riza Lotus FIF Referenciado DI Credito Privado	3.495	3.125
BB Fundo Renda Fixa LP Crédito Privado Plus	4.304	-
Total	50.758	41.127

Outros Títulos de Renda Fixa	2022	2021
LF ITAU EMISSOR ITAU IPCA + 1,08%	1.832	-
LF BANCO XP S.A IPCA +3,30%	1.769	-
	3.601	

TOTAL DE APLICAÇÕES LIVRES DE CURTO PRAZO	110.611	96.157
--	----------------	---------------

APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIVRES DE LONGO PRAZO

CDB/RDB	2022	2021
CDB BANCO DIGIMAI S/A	235	220
CDB PINE	-	245
CDB PAULISTA	-	245
CDB PAULISTA	1.834	-
Total	2.069	710

Outros Títulos de Renda Fixa	2022	2021
DEBENTURES LIGHT08	-	4.064
LF BANCO BV S/A	3.221	5.159
LF ITAU EMISSOR XP INVESTIMENTO IPCA + 1,90	-	838
LF ITAU EMISSOR ITAU IPCA + 1,08%	-	1.712
LF BANCO XP S.A	5.354	6.492
LF BANCO BRADESCO S/A 2026	1.607	1.443
Total	10.182	19.708

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Do total das aplicações financeiras, podemos classificar por ordem de liquidez:

Ativos com Liquidez Imediata: 60,94% (Resgate em D+0 e D+1) – 110.611

Ativos com Liquidez até 720 dias: 6,75% - 12.251

Ativos dedicados a ANS: 32,92% - 58.644

9 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

A composição dos “Créditos de operações de assistência à saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

	2022	2021
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	34.275	29.147
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	-4.567	3.138
Outros Créditos de Operações com Planos (c)	4.587	5.016
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	-1.156	381
Outros Créditos Não Relac. Com Planos (d)	7.647	4.049
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	-27	2
Total	40.757	34.691

a) O saldo da conta “Contraprestação Pecuniária a Receber” refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa.

b) O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 526/2022 considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos há mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos, cujo saldo em 31 de dezembro 2022 é de R\$ 5.751 (2021 R\$ 3.521).

c) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde” refere-se a valores de coparticipação dos beneficiários a receber pessoa física e jurídica.

d) O saldo da conta “Outros Créditos Não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde” referem-se a valores de outros créditos a receber que não se relacionam com planos de saúde da Cooperativa. Prepondera neste registro, o valor de R\$ 7.443 (em 2021 R\$ 3.500), relativo a participação da Federação no programa do Fundo de Alto Custo.

Na próxima tabela está demonstrado o saldo por tipo de plano e faixa vencimento:

Faixas de vencimento	Contraprestações Pecuniárias a receber			Outros Créditos de Operações com planos	Outros Créditos não relacionados com planos	Total
	Planos Individuais/Familiares Mensalidades (PF)	Planos Coletivos Faturas (PJ)				
		Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido			
a Vencer	121	550	24.438	2.846	7.620	35.575
Vencidos de 1 a 30 dias	1.594	2.997	32	1.079	0	5.701
Vencidos de 31 a 60 dias	255	676	18	95	0	1.044
Vencidos de 61 a 90 dias	1.888	202	0	39	0	2.129
Vencidos a mais de 90 dias	0	1.280	224	528	27	2.059
SALDO:	3.858	5.705	24.712	4.587	7.647	46.508
PPSC	-2.372	-1.971	-224	-1.156	-27	-5.751
SALDO LÍQUIDO:	1.486	3.733	24.488	3.430	7.620	40.757

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

10 Créditos tributários e previdenciários

Os créditos tributários e previdenciários estão compostos conforme quadro abaixo:

	2022	2021
Imposto de renda - Pessoa Jurídica - Saldo negativo - IRPJ	15.122	16.226
Contribuição social sobre o lucro líquido - Retido - CSLL	479	2.182
PIS E COFINS	1.678	1.155
Total	17.278	19.562

11 Bens e títulos a receber, despesas antecipadas e conta corrente com cooperados

	2022	2021
Estoque Medicamentos (a)	3.390	6.100
Estoque Medicamentos - U. Mercosul (b)	502	-
Estoque - Brindes	170	6
Cheques a receber	0	1
Outros créditos (c)	5.285	3.053
Adiantamentos (d)	928	812
Total Bens e Títulos a Receber	10.275	9.972
Despesas antecipadas	1.120	1.388
Total Despesas Antecipadas	1.120	1.388
Creditos a receber de cooperados (e)	2.020	-
Total Conta Corrente com Cooperados	2.020	-

(a) - Em 2017 foi implantado projeto da Central de Compras Unimed Federação objetivando a compra de medicamentos sob demanda para seus beneficiários. A compra é efetuada diretamente com Distribuidoras de Medicamentos. O saldo apresentado refere-se a compra de medicamentos solicitados e que ainda não foram totalmente dispensados aos beneficiários envolvidos.

(b)- Referem-se a medicamentos comprados pela Unimed Mercosul para fornecimento aos beneficiários da Unimed Paraná, o estoque físico encontra-se na Unimed Mercosul.

(c) - Referem-se a outros bens e títulos a receber relativos a serviços prestados, serviços contratados rateados com as singulares e rateios de despesas com plano de assistência ao médico cooperado (PAC).

(d)- Valor referente a adiantamentos a funcionários e fornecedores diversos.

(e) – Refere-se a Auxílio de Reserva Solidária feito às singulares do Estado do Paraná com o objetivo de auxiliar no enfrentamento dos efeitos da pandemia de COVID-19, sendo estes valores devolvidos pelas singulares no prazo de 36 meses a contar de junho de 2022, possuindo 6 meses de carência.

12 Ativo realizável a longo prazo

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2022	2021
Aplicações Financeiras Livres	12.251	20.417
Total Aplicações	12.251	20.417
Adiantamento Projeto BIOPARK	737	-
Total Títulos e Créditos a Receber	737	-
Dep. Judiciais Processos Cíveis	689	1.268
Deposito Judicial ISS (i)	21.572	16.880
Deposito Judicial Multas ANS - Processo Administ.	1.774	1.774
Deposito Judicial Multa Procon	64	64
Deposito judicial Reclamações Trabalhistas	0	11
Total Depósitos Judiciais e Fiscais	24.099	19.996
ISS sobre Faturas Ato Não Cooperativo (ii)	1.018	1.458
Total Ativo Fiscal Diferido	1.018	1.458
Outros Creditos a Receber (iii)	2.913	-
Total	2.913	-

- (i) Houve alteração na Lei Complementar que dispõe sobre a alíquota de ISS para as operadoras de saúde no Município de Curitiba, passando a alíquota vigente de 2% para 4%. A operadora entrou com processo questionando o aumento, está provisionando o valor a pagar (nota 18 e 21) e constituiu depósito judicial referente ao processo.
- (ii) ISS sobre faturas ato não cooperativo refere-se ao valor diferido do ato não cooperativo adicionado ao Lalur para cálculo de IRPJ e CSLL
- (iii) Refere-se a Auxílio de Reserva Solidária feito às singulares do Estado do Paraná com o objetivo de auxiliar no enfrentamento dos efeitos da pandemia de COVID-19, sendo estes valores devolvidos pelas singulares no prazo de 36 meses a contar de junho de 2022, possuindo 6 meses de carência.

13 Investimentos

a) Composição das participações societárias

	2022	2021
Unimed Participações	-	11.699
Unimed Seguradora	-	6.435
Unimed Mercosul	-	1.826
Sociedade Copartilhada	-	1.261
Total em Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	-	21.222
Unimed Participações	16.945	-
Unimed Seguradora	9.616	-
Unimed Mercosul	5.197	-
Sociedade Copartilhada	1.562	-
Central Nac Unimed	10	10
Unimed do Brasil	24.669	22.922
Quotas - Greencred	0	9
Quotas Medicred	2	2
Quotas - Uniprime	941	800
Total em Participações Societárias pelo Método de Custo	58.943	23.743

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

b) Movimentação dos investimentos

	% participação	2021	Aumento de participações	Baixas	Juros s/capital	Destinações de sobras	Distribuição de sobras	2022
Unimed Participações(a)	2,58	11.699	396			4.850		16.945
Central Nac Unimed	0,00486	10			0			10
Unimed Seguradora (b)	0,85	6.435	628			2.553		9.616
Unimed do Brasil (c)	15,49	22.922				1.746		24.669
Unimed Mercosul (d)	33,33	1.826				3.371		5.197
Quotas - Greencred (e)	0	9	3	-12				0
Quotas Medicred	0	2				0		2
Quotas - Uniprime	0	800	0	-1.013	141		1.013	941
Sociedade Comp. (f)	12,48	1.261	301					1.562
Total Investimentos		44.965	1.328	-1.025	142	12.521	1.013	58.943

(a) Compra de ações e destinação de sobras;

(b) Incorporação da reserva de lucros;

(c) Capitalização das sobras de 2021;

(d) Incorporação de sobras ao capital;

(e) Recebimento de cotas via depósito bancário/ resgate de cotas para encerramento do investimento;

(f) Investimento - aporte em dinheiro.

14 Imobilizado

a) Custo

Imobilizado 2022	Custo Corrigido	Depreciação acumulada	Saldo Residual
Terrenos	7.966	0	7.966
Edificações	31.871	-3.570	28.301
Instalações	841	-301	540
Equipamentos de Informática	15.555	-6.991	8.564
Móveis e utensílios	4.365	-1.157	3.208
Total	60.598	-12.019	48.579

b) Movimentação

Contas Imobilizado	Tx. Média de depreciação	2021	2022				
		Saldo	Aquisições	Depreciação	Transferencias	Baixas	Saldo
Terrenos		7.966	0	0	0	0	7.966
Edificações (i)	2%	28.852	14	-565	0	0	28.301
Bens Diversos - Fase Implantação	0%	7112	51	0	-7.163	0	0
Instalações	10%	561	0	-20	0	0	541
Equipamentos de Informatica	20%	2.491	139	-1.223	7.163	-7	8.563
Moveis e utensílios	10%	2444	1.155	-324	0	-67	3.208
Totais		49.426	1.359	-2.132	0	-74	48.579

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (i) Iniciada no final de ano de 2018 e inaugurada no mês de março (07.03.2020), a reforma de ampliação da sede, visou atender a realidade atual e a necessidade de se ter uma infraestrutura que promova a saúde, bem estar e produtividade dos mais de 500 colaboradores.

Intangível

a) Custo

Intangível 2022	Custo Corrigido	Amortização acumulada	Saldo Residual
Sistemas de negócio	27.481	-9.301	18.180
Total	27.481	-9.301	18.180

b) Movimentação

Contas Intangível	Tx. Média de Amortização	2021	2022				Saldo
		Saldo	Aquisições	Amortização	Transferencias	Baixas	
Biomeek Sistema de Negócio		12	0	0		0	12
Software	20%	6.333	24	0		0	6.357
Desenv. Software Biomeek (i)	20%	7.053	0	0		0	7.053
Programas em fase de desenvolvimento		7.042	7.016	0		0	14.058
Amortização		-7.436		(1.865)		0	(9.301)
		13.005	7.041	(1.865)	0	0	18.180

15 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde e Ativos Garantidores

15.1 Provisão de Prêmio/Contraprestação não ganha - PPCNG

De acordo com a RN 528/22, as contraprestações de planos passaram a ser registradas no início da cobertura dos planos no grupo 21111101 - "Provisões de Prêmio/Contraprestação não ganha" em substituição à forma anterior de Faturamento Antecipado, sendo que o registro no grupo 311 - "Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos" ocorre depois de transcorrido o período do compromisso de prestação dos serviços na forma de pró-rata dia, cujo saldo em 31 de dezembro 2022 é de R\$ 2.152 (R\$ 1.941 - 2021).

15.2 Provisão para remissão

A Provisão para Remissão é constituída para a garantia existente em alguns contratos de planos de saúde dos beneficiários de remissão de contraprestações, concedidos aos beneficiários dependentes pelo prazo estabelecido em cada contrato de no máximo 60 meses, em função do falecimento do beneficiário titular. A provisão é calculada com base em nota técnica atuarial aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, Ofício nº 872/2005/DRI.ADJ./DIOPE/ANS/MS. A Provisão para Remissão constituída possui saldo em 31 de dezembro de 2022 no valor de R\$ 5, sendo a mesma classificada somente no Passivo Circulante. Em 2021, R\$ 74 sendo: R\$ 70 no Passivo Circulante e R\$ 5 no Passivo Não Circulante.

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

15.3 Provisão de Eventos a Liquidar

Conforme RN 393/2015, esta provisão deverá ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

eventos avisados até a data base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida, observados os seguintes critérios:

I - O registro contábil deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão ou da análise preliminar das despesas médicas; e

II - A identificação da ocorrência da despesa médica será entendida como qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador ou beneficiário e a própria operadora, ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas médicas à operadora.

III - a Cooperativa apresenta em 31 de dezembro 2022 no grupo de contas 21111 -Provisão para Eventos a Liquidar, o valor de R\$ 5.641 (R\$ 4.747 - 2021) que deverá ser liquidado com menos de 30 (trinta) dias da sua provisão e o valor de R\$ 1.069 (R\$1.149 - 2021) a título de Ressarcimento ao Sus, que deverá ser liquidado com mais de 30 (trinta) dias da sua provisão.

A composição do saldo da provisão de eventos a liquidar com menos de 30 dias está abaixo:

	2022	2021
Cooperados	4.973	3.865
Rede contratada ou credenciada	334	476
Reembolso	335	406
Total	5.641	4.747

A composição do saldo da provisão de eventos a liquidar com mais de 30 dias está abaixo:

	2022	2021
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS - GRU	205	292
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS - (% hc x ABI)	864	857
Total	1.070	1.149

15.4 Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados para Outros Prestadores – PEONA Outros Prestadores, refere-se ao montante de eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS e deve ser constituída mensalmente, conforme metodologia estimada atuarialmente. A PEONA é constituída pela operadora, conforme metodologia atuarial própria, cujo comunicado à ANS quanto à data base inicial da adoção da metodologia foi protocolada na ANS em 01 de dezembro de 2016, com início para janeiro/2017, conforme Ofício ANS nº 1573/2016/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS, de acordo com a RN nº 393/2015. A metodologia foi definida com base na observação dos montantes de eventos nos intervalos de tempo entre a ocorrência e aviso observados no passado, assumindo este comportamento para as projeções futuras, utilizando-se do triângulo de desenvolvimento dos eventos (Triângulo de “Run-off”). Para a constituição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados foi adotada a metodologia definida como Fator Médio da Peona Real Agregada Ajustada, cujo cálculo do montante de constituição mensal é representado pela multiplicação do Fator Médio calculado na referida metodologia pelo Custo Total dos Eventos Indenizáveis Líquidos Avisados nos últimos 12 meses. O montante calculado em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 45.045 conforme estimativa atuarial. (R\$ 45.837 - 2021).

Já a integralidade da PEONA SUS representa o montante, em dezembro de 2022, de R\$ 1.766 (R\$1.360 – 2021)

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

15.5 Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC)

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido. A Unimed Federação do Paraná apresentou nota técnica de metodologia atuarial da referida provisão, protocolada na ANS em 26/12/2019 e alterada a partir da data base de setembro/2022, conforme consta no Termo de Responsabilidade Atuarial do 3º trimestre de 2022. Durante o ano de 2021 e 2022, não foi necessária a constituição da Provisão.

15.6 Ativos garantidores

Os ativos vinculados da Operadora para garantia das provisões técnicas observam a RN 521/2022 na proporção mínima exigida pela ANS. Sendo o valor da PEONA, Remissão, PIC e mais os eventos conhecidos há mais de 30 dias, em 31 de dezembro de 2022, que somam R\$ 47.110 (R\$ 47.784 - 2021). O montante dos ativos vinculados através de aplicações financeiras em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 58.644 (R\$ 57.199 - 2021), apresentando, portanto, suficiência de vinculação no valor de R\$11.533 (R\$ 9.414 - 2021).

16 Débitos de operações de assistência à saúde relacionados com planos de saúde da operadora

	2022	2021
Intercambio a Pagar - Corresponsabilidade Cedida (a)	30.477	26.715
Outros debitos operacionais	359	-
Fundo plano médico cooperado (PAC) (b)	0	269
Receita Antecipada de Contraprestações	1.978	1.928
Total	32.815	28.912

- Refere-se a provisão de valores a pagar a título de Intercambio de Corresponsabilidade Cedida, cuja contabilização a partir de 2019, foi alterada pela publicação da RN 526/2022 passando de Provisão Técnica de Operações com Planos de Saúde grupo de contas 211 para Intercambio a Pagar de corresponsabilidade cedida grupo 213 do Plano de Contas Padrão da ANS.
- Refere-se à constituição de uma reserva financeira, devidamente aprovada no Conselho Federativo, com recursos próprios das Unimed Singulares (Cooperativas de 1º grau do Estado do Paraná), para fazer frente aos custos do Plano do Médico Cooperado. A contrapartida desta obrigação está registrada contabilmente no Ativo Circulante - Valores a Receber, de nossas Singulares, atualizados anualmente, de acordo com a movimentação e participação de cada uma no fundo, no ano de 2022 por ocasião da alta sinistralidade o fundo foi integralmente consumido juntamente com a reserva de contingência Fundo PAC.

17 Débito com Operações de Assistência a Saúde não relacionadas com plano de contas da Operadora

	2022	2021
Fundo Mutuo Singulares - Alto Custo (a)	20.219	9.767
Contestação sobre faturas a pagar	-	17
Camara de Compensação Estadual	526	-
Total	20.745	9.784

- O FAC - Fundo de Alto Custo, foi criado por vontade das Cooperativas do Sistema Unimed do Estado

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

do Paraná, aplicando o sexto princípio cooperativista de Inter cooperação, para cobrir e indenizar, de forma recíproca e solidária, os impactos econômicos no resultado, decorrentes dos eventos assistenciais em consequência dos atendimentos aos seus beneficiários, exclusivamente, da carteira de pré-pagamento, observados os limites de: franquia, coparticipação, carências e condições contratualmente estabelecidas. A Agência Nacional de Saúde, regulamentou a constituição desses fundos com vistas a minimizar, no curto prazo, o impacto financeiro dos eventos em saúde, nos moldes do fundo administrado pela Unimed Paraná. A seguir demonstramos participação de cada singular do fundo:

Participação de cada Singular no FAC

Cooperativa	2022	2021
Unimed PR - federação	7.443	3.500
Campo Mourão	2.677	1.010
Guarapuava	2.637	1.247
Norte Pioneiro	1.478	797
Rio Mafra	1.260	669
Cianorte	783	473
Noroeste do Paraná	1.488	817
Norte do Paraná	821	342
Vale do Piquiri	832	451
Vale do Iguaçu - PR/ SC	801	461
Total	20.219	9.767

18 Tributos e contribuições a recolher

	2022	2021
IR e CS a recolher e retido na fonte	2.859	8.814
INSS a recolher	1.449	1.357
PIS e COFINS sobre faturamento e retido a recolher	361	237
FGTS a recolher	607	423
ISS a Recolher sobre faturamento e retido a recolher (i)	580	17.016
	5.857	27.847

- (i) Em 2022, foram reclassificados para o grupo de longo prazo os valores de ISS sobre faturamento, ficando apenas o valor de 1 (um) mês na conta de ISS sobre faturamento do passivo circulante. O valor do ISS sobre faturamento no passivo não circulante representa o valor de R\$ 21.540, valores recolhidos mensalmente através de depósitos judiciais, conforme mencionado na nota explicativa 12.

19 Débitos diversos e conta corrente cooperados

	2022	2021
Obrigações com pessoal (a)	13.843	12.871
Fornecedores de bens (b)	4.207	8.463
Outras contas a pagar (c)	34	308
Total Débitos Diversos	18.085	21.643
Conta corrente cooperados - juros sobre capital a pagar	7.794	3.001
Total Conta-Corrente de Cooperados	7.794	3.001

- (a) As obrigações com pessoal referem-se a gratificações a pagar, provisões de férias e 13º salários a pagar bem como seus encargos sociais, benefícios, rescisões, temporários e estagiários.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (b) Refere-se a dívidas da entidade com terceiros, referentes aquisições de materiais e de serviços.
- (c) Neste grupo são classificados depósitos bancários não identificados, pensão alimentícia e outros descontos efetuados em folha de pagamento de funcionários oriundos de determinação judicial.

20 Provisões para ações judiciais

	2022	2021
Provisões para contingências cíveis (a)	2.123	2025
Provisão processo multa procon	50	0
Total	2.173	2.025

A seguir apresentamos quadro resumo de movimentações das provisões para contingências

	2021	Adições		Baixas		2022
		Provisões	Correção Monetária.	Pagamento	Reversão	
Provisões cíveis (a)	2.025	3.087		-2.989		2.123
Provisões Trabalhistas	0	13		-13		0
Provisão multa PROCON	0	50	0	0	0	50
Total	2.025	3.150	0	-3.002	0	2.173

a) Contingências cíveis

Resumo contingências prováveis

Número de Ações	Descrição	2022	2021
328	Provisões cíveis diversas	2.123	2.025
Total		2.123	2.025

Resumo contingências possíveis

Número de Ações	Descrição	2022	2021
77	Cíveis	488	286

Conforme informado em Nota Explicativa nº 12, houve alteração na Lei Complementar que dispõe sobre a alíquota de ISS para as operadoras de saúde no Município de Curitiba, passando a alíquota vigente de 2% para 4%, onde a operadora entrou com processo questionando o aumento, e está provisionando o valor a pagar (nota explicativa 18 e 21) e constituiu depósito judicial referente ao processo. A assessoria jurídica classificou o processo com probabilidade de perda possível no montante de R\$ 1.124.

21 Tributos e encargos sociais a recolher e débitos diversos de longo prazo

Descrição	2022	2021
ISS a recolher (a)	21.540	-
Retenção Técnica (b)		25
Multas ANS	1.774	319
Total	23.314	343

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- a) Reclassificados os valores de ISS a recolher desde 2018, estando apenas o mês de dezembro de 2022 no passivo circulante. Valores recolhidos através de depósito judicial conforme nota explicativa 12.
- b) Valor eferente a retenção técnica de 5% incidentes sobre os valores pagos a título prestação de serviços gerais (construtora /serviços terceiros) relativo à ampliação da sede.

22 Patrimônio líquido/ patrimônio social

22.1 Capital Social

O capital social é formado por quotas-partes com um mínimo de 3 cooperativas Singulares Federadas, sem limite máximo. De acordo com o artigo 15 do Estatuto Social, o número de quotas-partes subscritas por cooperado é de 1 (uma), sendo o máximo de 1/3 (um terço) do capital social da entidade.

O total de entidades cooperadas na data do balanço é de 22 singulares Unimed no Estado do Paraná, das quais 20 são Operadoras de Planos de Assistência à Saúde e 02 são Prestadoras de Serviços de Assistência à Saúde, cujo Capital Social total das Singulares em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 79.868 (R\$ 79.868- 2021).

22.2 Reservas

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa estão assim compostas na data do balanço:

Contas	2021	2021
Reserva Legal (a)	29.683	26.541
Fundo de assistência técnica, educacional e social (FATES) (b)	16.094	14.430
Reservas para contingências (e)	36.037	36.041
Reserva Investimento na Holding (c)	6.250	3.224
Reserva para desenvolvimento econômico (d)	27.760	27.760
Reserva de Investimento Biopark/Unimed (f)	20.019	0
Total	135.844	107.996

a) Fundo de reserva legal

De acordo com a legislação das Cooperativas, trata-se de fundo indivisível e tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Cooperativa. É constituído por 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual, conforme determinado em seu Estatuto social.

b) FATES

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 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado dos atos não cooperativos, apurado no montante de R\$ 93 em 2022, conforme determinado no Estatuto social da Cooperativa e na Lei das Cooperativas, n. 5.764/71.

c) Reserva para Investimento na Holding.

Fundo criado pela AGO de 2019, composto inicialmente de 50% das sobras do exercício de 2018, e servirá para investimentos na Sociedade de Compartilhamento - Participações Societárias, holding que tem por objetivo unicamente atuar: a) na prestação de serviços de apoio operacional ligados à área médica ou ligadas à gestão e administração de planos de saúde; e/ou b) na prestação de serviços laboratoriais e cuidados domiciliares (*home care*) podendo atuar em todo o território nacional, sempre em consonância com objetivos e interesses do SISTEMA UNIMED NO ESTADO DO PARANÁ,

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

atendendo, em especial, às Políticas de Recursos e Serviços Próprios Compartilhados do Sistema Unimed do Estado do Paraná. Durante o exercício de 2022 foi utilizado do fundo o valor de R\$ 1.974 e destinado ao fundo R\$ 5.000 referente às sobras de 2021 aprovadas em AGO.

d) Reserva para Desenvolvimento Economico.

Fundo criado pela AGO de março de 2011, e basicamente destinado para arcar com ações e/ou projetos que visem o desenvolvimento econômico da Unimed Paraná como: desenvolvimento de sistemas, investimentos em recursos próprios, desenvolvimento de novos produtos e serviços, aquisição de carteira de beneficiários e outros.

e) Reservas para Contingências.

Composto por os seguintes montantes:

	2022	2021
Reserva para Contingências	2.947	2.947
Reserva para Contingência - COVID 19 - Federação	13.700	13.700
Reserva para Contingência - COVID 19 - Singulares	19.390	19.393
Total Débitos Diversos	36.037	36.041

Reserva para Contingências: Fundo criado pela AGO de 2009, com objetivo de fazer frente, as possíveis contingências cíveis, fiscais tributarias e trabalhistas, cuja origem ou auto de infração, não eram do conhecimento da administração.

Reserva para Contingências – COVID 19: Em reunião realizada no dia 17.12.2020, o Conselho Federativo da Unimed Paraná, autorizou a constituição de reserva específica para contingenciamento de uma possível demanda represada por conta da pandemia COVID 19. Em 2022 foram utilizados desta reserva apenas R\$ 3, sendo que o restante do saldo fará garantia para o auxílio financeiro que está disponível às singulares.

f) Reserva de Investimento Biopark

Reserva criada na AGO de março/2022 com destinação das sobras de 2021, para investimento em um complexo médico na cidade de Toledo-PR em conjunto com a Unimed Costa Oeste. Seu regulamento ainda está sendo elaborado.

22.3 Juros sobre capital próprio

A Cooperativa, conforme disposição estatutária e legal, apura juros sobre capital integralizado, no limite estatutário de até 12 (doze) % ao ano. Neste exercício, a diretoria executiva da Cooperativa decidiu remunerar o capital integralizado, das suas cooperadas a uma taxa de 11,48%.

	2022	2021
Juros sobre capital - (i)	-9.169	-3.530
IRRF incidente	-1.375	-529
Líquido a disposição da AGO	-7.794	-3.001

(i) Valor a distribuir às Singulares conforme determinação da AGO.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

23 Imposto de renda e contribuição social

	2022	2021
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	39.267	44.577
(+) Adições (Exclusões) permanentes, líquidas	20.790	10.549
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo - a)	-30.989	-33.278
1- (-) Resultado do Ato Cooperativo.	30.989	-33.278
Base de Cálculo CSLL antes do prejuízo fiscal	29.068	21.848
(-) Compensação de base negativa CSLL	0	-1.925
Base de Cálculo CSLL após prejuízo fiscal	29.068	19.923
CSLL a Recolher - 9%	2.616	1.793
CSLL lei do bem	-978	-758
CSLL a recolher	1.638	1.035
Base de Cálculo IRPJ após prejuízo fiscal	25.688	21.848
IRPJ - 15% + 10%	6.398	5.438
(-) Programa de Alimentação do Trabalhador	-154	-131
(-) Incentivo Fiscal Lei Rouanet	-100	-80
(-) Fundo Municipal dos Direitos da Criança	-25	-20
(-) Fundo Municipal dos Direitos da Pessoa Idosa	-25	-20
(-) Lei do Incentivo ao Esporte	-4	-20
IRPJ Líquido a Recolher	6.090	5.167
IRPJ lei do bem	-2.128	-1.843
IRPJ a recolher	3.962	3.324

Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados abaixo, sendo a distribuição nos atos apresentada na Demonstração de Sobras e Perdas – DSP.

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 e os atos não cooperativos referem-se às operações com médicos não cooperados.

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 nº 87 da Lei nº 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.

Crítérios 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 às 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 as Despesas e Custos Indiretos.

Os benefícios fiscais na apuração decorrentes da “Lei do Bem” foram alocados como ato cooperativo.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

24 Benefícios a empregados/ remuneração de dirigentes

A cooperativa teve despesas de benefício a empregados no exercício de 2022 e 2021, conforme quadros abaixo:

Grupo 46

	2022	2021
Despesas com salários e encargos - pessoal próprio	38.200	33.045
Despesas com remuneração - Diretoria (a)	6.074	4.942
Vale refeição / alimentação	2.755	2.281
Programa de gratificação variável	2.195	419
Gratificação por tempo de serviço	133	149
Assistência médica / odontológica	1.743	1.863
Despesas com identificação, transporte e Eventos	126	44
Seguro de vida	20	20
Participação em Previdência Privada colaboradores	211	198
Auxílio creche	45	13
Total	51.505	42.974

Grupo - 2022/ 44311 - 2021/ 44299 (b)

	2022	2021
Despesas com salários e encargos - pessoal próprio	17.542	16.192
Despesas com remuneração - Diretoria (a)	2.083	2.443
Vale refeição / alimentação	1.570	1.384
Programa de gratificação variável	1.563	-
Gratificação por tempo de serviço	0	-
Assistência médica / odontológica	1.074	1.221
Despesas com identificação, transporte e Eventos	37	11
Seguro de vida	13	14
Participação em Previdência Privada colaboradores	194	181
Auxílio creche	10	10
Total	24.085	21.456

- (a) As despesas de remuneração do pessoal chave está inclusa no valor de R\$ 8.157 no quadro acima, sendo 71% correspondente a verba de representação da Diretoria e do Conselho de Administração e cédula de presença do Conselho de Administração e Conselho Fiscal.
- (b) Para melhor apuração dos custos de alguns serviços prestados pela Unimed Paraná, foi criado o grupo 44299 utilizado em 2021, porém em 2022 o novo plano de contas passou a contemplar estes serviços no grupo 44311 onde alguns percentuais das despesas alocadas no grupo 46 são apropriados.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

25 Receitas com contraprestações líquidas de Assistência à Saúde.

	2022	2021 - Reapresentação
Contraprestações emitidas de assistência à saúde (a)	556.849	490.895
Outras contraprestações - Taxa de Administração Planos	0	4.307
(-) Contraprestação por responsabilidade transferida de assistência à saúde (a)	-19.965	23.754
(-) Descontos Concedidos	-3.068	2.073
(-) Provisões Técnicas de assistência médica hospitalar	70	128
(-) Tributos Diretos de Assistência médica hospitalar	-9.925	7.545
Total	523.960	461.959

a) vide alterações nas políticas contábeis nota explicativa 4.17 em virtude da adoção a CPC 47.

26 Outras receitas operacionais

	2022	2021
Taxa administração do plano médico cooperado PAC	8.416	7.473
Remoção aérea singulares	4.225	3.761
Compartilhamento de Risco	0	1.500
Outras receitas	1.651	2.318
Subtotal	14.292	15.052
Outras receitas operacionais não relacionadas com planos de saúde da Cooperativa		
Benefício família Unimed do Brasil	899	0
Taxa de Administração s/ Repasse Unimeds Prestadoras	953	0
Taxa de administração sobre a câmara de compensação	0	22.668
PGDC - Singulares	0	1.192
Outras Receitas	485	2.624
Subtotal	2.336	26.484
Receitas Operacionais de Outras Atividades		
Taxa de administração sobre a câmara de compensação	24.512	0
Taxa de administração FAC	594	0
SOS Unimed / Regulação médica	1.008	0
PGDC / PGC - Singulares(b)	1.466	0
Auditoria Medica Centralizada	44	0
Subtotal	27.624	0
Total receitas	44.253	41.536

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

27 Outras despesas operacionais não relacionadas com o plano

	2022	2021
Serviços prestados auto gestão	0	-709
Fundo de alto custo / (-) Reembolso FAC	-314	524
Benefício família	2.067	1.281
Contribuição federativa Unimed Brasil	777	698
Saúde ocupacional	92	62
Despesas com cartões/ cobrança/ Serviços Terceiros	4.602	4.154
Outras despesas (i)	6.501	5.762
Administração compartilhada Gazin	447	508
Programas Regulatorios de Atenção à saúde	6.216	5.732
(-) Recuperação de Despesas	-386	-444
Provisão para Perdas sobre Creditos	2.230	-89
Despesas operacionais de outras atividades (ii)	25.742	24.563
Total despesas	47.973	42.044

- (i) Do valor de R\$ 6.501 referente a 2022 classificado como Outras despesas, os principais valores distribuem-se nas contas/subgrupos a seguir: Processos Judiciais de Beneficiários R\$3.013; Despesas com medicamentos APS R\$ 2.579.
- (ii) Despesas operacionais de outras atividades, engloba todas as despesas para operacionalização das atividades, necessárias para a prestação de serviços às singulares do estado do Paraná contabilizadas no grupo 44311, rateadas do grupo 46.

28 Outras despesas administrativas

	2022	2021
Despesas com pessoal/ encargos/ benefícios	45.431	38.035
Despesas com diretoria e conselho	6.074	4.942
Despesas com localização e funcionamento	1.756	1.873
Despesas com comunicação	1.567	1.615
Despesas comerciais	6.546	4.124
Despesas com material de expediente	300	377
Despesas com contratos	9.215	5.959
Despesas com viagens	601	566
Despesas com serviços de terceiros	2.628	2.988
Despesas / receitas com contribuições	2.030	422
Despesas com depreciação de amortização	2.183	2.097
Subtotal	78.331	62.999

Para melhor apuração dos custos de alguns serviços prestados pela Unimed Paraná, foram alocados no grupo 44311 (conforme quadro abaixo) alguns percentuais das despesas do grupo 46.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

44	2022	2021
Despesas com pessoal/ encargos/ benefícios	21.284	19.927
Despesas com diretoria e conselho	2.299	2.337
Despesas com localização e funcionamento	398	362
Despesas com comunicação	4	-
Despesas comerciais	-	-
Despesas com material de expediente	7	9
Despesas com contratos	62	34
Despesas com viagens e eventos	197	128
Despesas com serviços de terceiros	- 392	- 239
Despesas com outros serviços as singulares	3.068	-
Despesas com depreciação de amortização	1.790	1.173
Subtotal	28.718	23.730

29 Resultado financeiro líquido

	2021	2021
Receitas Financeiras		
Receitas com aplicações financeiras/ correção depositos	22.638	10.556
Receitas financeiras de recebimento em atrasos	858	1.236
Descontos obtidos	172	207
Receitas com creditos tributarios	516	0
Subtotal	24.184	11.999
Despesas financeiras		
Descontos concedidos	22	36
Despesas por pagamento em atraso	-78	-3
Despesas com Juros sobre Capital Próprio	-9.169	-532
Despesas com IOF e demais despesas financeiras	-1.376	0
Subtotal	-10.601	-499
Resultado Financeiro Líquido	13.583	11.499

30 Resultado patrimonial

Refere-se ao resultado decorrente dos ativos patrimoniais da entidade, totalizando como retorno de investimento o valor de R\$ 19.024 (R\$ 13.694 - 2021).

31 Partes relacionadas

Receitas

A cooperativa presta serviços às suas singulares cooperadas, na administração de alguns programas que facilitam e integram algumas transações, cobrando pela administração destes serviços, percentual previamente acordado no Conselho Federativo, sendo as receitas mais significativas neste exercício:

	2022	2021
Taxa administração do Plano do Médico Cooperado	8.416	7.473
Taxa de Administração da Câmara de Compensação	24.512	22.668
Total	32.928	30.141

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Despesas

Remuneração da Diretoria Executiva

	2022	2021
Remuneração da Diretoria Executiva	-4.890	-4.487

32 Demonstração dos fluxos de caixa

A seguir demonstramos em quadro abaixo a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade e RN 528/22 da ANS.

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

	31/12/2022	31/12/2021
Resultado Líquido	34.187	40.218
<u>Ajuste ao resultado</u>		
(+) Depreciação	2.132	927
(+) Amortização	1.865	1.170
(+) Baixa de imobilizado	74	
(-) Resultado patrimonial	(19.024)	(13.803)
(-) Reserva para Contingência - COVID 19 - Singulares		(10.788)
(+-) Outros ajustes resultado s/fluxo investimento/financiamentos		(2)
Saldo Ajustado	19.235,06	17.723
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações financeiras	(15.899)	1.730
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(2.494)	6.109
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(3.572)	(2.140)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	2.284	(1.410)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(304)	(4.478)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	268	46
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	(2.020)	
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações financeiras - LP	8.166	
(-) Aumento (+) Redução de Outros Valores Realizáveis a Longo Prazo	(7.313)	(11.236)
Passivo		
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	(239)	2.653
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	4.717	(8.782)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS	10.960	3.140
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	(21.991)	3.076
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	4.793	-
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	(3.557)	2.879
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas - LP	(5)	(70)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões - LP	148	(728)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher - LP	21.540	
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos - LP	1.431	(602)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	16.148	7.910

33 Cobertura de seguros

A Cooperativa adota uma política de seguros que consideram, 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 2022, é assim demonstrada:

Itens segurados	Tipo de cobertura	Valor segurado
Edificações e conteúdo	Incendio queda de raio e explosão de qualquer natureza.	R\$ 40.500

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

34 Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis (07/03/2023), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.



Dr. Paulo Roberto Fernandes Faria
Diretor Presidente



Dr. Alexandre Gustavo Bley
Diretor Administrativo Financeiro



Cidmar Almir Andretta
Tec. Contábil CRC-PR 22816