

**UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 81.064.511.0001-79 ANS: 358096**  
**NIRE (JCE) 41400001725**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**

| <b>ATIVO</b>  | <b>Nota</b> | <b><u>2021</u></b>   | <b><u>2020</u></b>   |
|---|-------------|----------------------|----------------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>   |             | <b>45.914.508,85</b> | <b>43.145.802,59</b> |
| <b>Disponível</b>   | <b>05</b>   | <b>491.477,72</b>    | <b>1.000.433,10</b>  |
| <b>Realizável</b>   |             | <b>45.423.031,13</b> | <b>42.145.369,49</b> |
| Aplicações Financeiras  |             | 37.797.139,73        | 33.080.543,98        |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas                       | <b>06</b>   | 10.814.090,32        | 10.349.037,62        |
| Aplicações Livres   | <b>06</b>   | 26.983.049,41        | 22.731.506,36        |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde             | <b>07</b>   | 5.463.061,60         | 7.028.255,55         |
| Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber                         |             | 3.364.436,16         | 3.007.343,65         |
| Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis     |             | 877.624,04           | 767.867,24           |
| Contraprestação Corresponsabilidade Assumida                        | <b>08</b>   | 1.221.001,40         | 1.708.880,81         |
| Outros Créditos De Operações De Assistência Médico-hospitalar       |             | 0,00                 | 1.544.163,85         |
| Créditos Op. Assist. à Saúde não Relac. c/ Planos de Saúde da Oper. | <b>09</b>   | 251.717,20           | 152.985,00           |
| Créditos Tributários e Previdenciários                              | <b>10</b>   | 1.419.937,44         | 1.048.476,32         |
| Bens e Títulos a Receber  | <b>11</b>   | 397.127,29           | 549.604,68           |
| Despesas Antecipadas  |             | 14.798,77            | 36.159,85            |
| Conta-Corrente com Cooperados                                       | <b>12</b>   | 79.249,10            | 249.344,11           |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>   |             | <b>21.121.307,26</b> | <b>21.147.974,59</b> |
| <b>Realizável a Longo Prazo</b>                                     | <b>13</b>   | <b>6.782.321,65</b>  | <b>6.248.937,32</b>  |
| Depósitos Judiciais e Fiscais                                       |             | 6.777.169,44         | 6.079.557,21         |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo                             |             | 5.152,21             | 169.380,11           |
| <b>Investimentos</b>  | <b>14</b>   | <b>3.869.122,89</b>  | <b>3.572.185,38</b>  |
| Participações Societárias pelo Método de Custo                      |             | 3.636.245,58         | 3.446.231,79         |
| Outros Investimentos  |             | 232.877,31           | 125.953,59           |
| <b>Imobilizado</b>  | <b>15</b>   | <b>10.368.479,91</b> | <b>11.188.235,96</b> |
| Imóveis de Uso Próprio  |             | 8.646.651,55         | 8.926.818,14         |
| Ir Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos                       |             | 8.646.651,55         | 8.926.818,14         |
| Imobilizado de Uso Próprio  |             | 1.469.512,73         | 1.737.045,18         |
| C Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos                    |             | 1.469.512,73         | 1.737.045,18         |
| Outras Imobilizações  |             | 252.315,63           | 524.372,64           |
| <b>Intangível</b>   | <b>16</b>   | <b>101.382,81</b>    | <b>138.615,93</b>    |
| <b>COMPENSAÇÃO - ATIVO</b>  |             | <b>14.899,90</b>     | <b>14.899,90</b>     |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>   |             | <b>67.035.816,11</b> | <b>64.293.777,18</b> |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Ribamar Leonildo Maroneze  
**PRESIDENTE**  
 CPF 017.010.929-13

Ana Raquel Marson  
**CONTADOR**  
 CRC/PR 049.690/O-1

**UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 81.064.511.0001-79 ANS: 358096**  
**NIRE (JCE) 41400001725**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**

| <b>PASSIVO</b>   | <b>Nota</b>   | <b>2021</b>          | <b>2020</b>          |
|--|---------------|----------------------|----------------------|
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>  |               | <b>16.670.645,11</b> | <b>16.450.502,82</b> |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                                     | <b>17</b>     | 10.637.812,62        | 10.565.925,23        |
| Provisões de Prêmios / Contraprestações  |               | 2.200.044,55         | 2.165.950,51         |
| Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG                                     | <b>17.a</b>   | 2.200.044,55         | 2.165.950,51         |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS  | <b>17.b</b>   | 265.004,83           | 252.932,07           |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais | <b>17.c</b>   | 543.921,64           | 477.123,63           |
| Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)                         | <b>17.d.e</b> | 7.628.841,60         | 7.669.919,02         |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde  | <b>18</b>     | 3.271.186,27         | 3.462.694,88         |
| Receita Antecipada de Contraprestações   | <b>18.a</b>   | 2.165.646,09         | 1.983.526,80         |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde  | <b>18.b</b>   | 827.435,47           | 1.479.168,08         |
| Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde                              | <b>18.c</b>   | 278.104,71           | -                    |
| Débitos Operações Assist. Saúde não Relac. c/ Pl. Saúde da Operadora                       | <b>19</b>     | 4.800,00             | 1.378,00             |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher   | <b>20</b>     | 999.037,89           | 1.031.046,97         |
| Débitos Diversos   | <b>21</b>     | 1.230.439,25         | 1.101.801,52         |
| Conta-Corrente com Cooperados  | <b>22</b>     | 527.369,08           | 287.656,22           |
| <b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>  |               | <b>19.242.651,74</b> | <b>17.969.338,46</b> |
| Provisões  |               | 19.237.499,53        | 17.799.958,35        |
| Provisões para Ações Judiciais   | <b>23</b>     | 19.237.499,53        | 17.799.958,35        |
| Débitos Diversos   | <b>21</b>     | 5.152,21             | 169.380,11           |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>  |               | <b>31.122.519,26</b> | <b>29.873.935,90</b> |
| Capital Social / Patrimônio Social   | <b>24.1</b>   | 12.117.427,31        | 10.575.596,23        |
| Adiantamento para Futuro Aumento de Capital  |               | 32.400,00            | 33.600,00            |
| Reservas   | <b>24.2</b>   | 14.659.795,18        | 13.909.301,47        |
| Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits                                       |               | 14.659.795,18        | 13.909.301,47        |
| Sobras a Disposição da AGO   |               | 4.312.896,77         | 5.355.438,20         |
| <b>COMPENSAÇÃO - PASSIVO</b>   |               | <b>14.899,90</b>     | <b>14.899,90</b>     |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>  |               | <b>67.035.816,11</b> | <b>64.293.777,18</b> |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

RIBAMAR LEONILDO Assinado de forma digital por  
 RIBAMAR LEONILDO  
 MARONEZE:0170109 MARONEZE:01701092913  
 2913 Dados: 2022.03.30 09:33:56  
 +03'00'

Ribamar Leonildo Maroneze  
**PRESIDENTE**  
 CPF 017.010.929-13

ANA RAQUEL Assinado de forma  
 digital por ANA RAQUEL  
 MARSON:016 MARSON:01640667997  
 40667997 Dados: 2022.03.30  
 09:32:45 -03'00'

Ana Raquel Marson  
**CONTADOR**  
 CRC/PR 049.690/O-1

**UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ 81.064.511.0001-79 ANS: 358096

NIRE (JCE) 41400001725

Resultado Abrangente

**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO**

| NE  | ATO COOPERATIVO<br>(INGRESSOS/DISPÊNDIOS) |                    | ATO NAO<br>COOPERATIVO<br>(RECEITAS/) | TOTALS<br>2021      | TOTALS<br>2020       |
|---|---|--------------------|---------------------------------------|---------------------|----------------------|
|   | PRINCIPAL                                 | AUXILIAR           |                                       |                     |                      |
| 26  | 3.285.985,20                              | (92.937,86)        | 1.113.143,14                          | 4.306.190,48        | 11.587.896,28        |
| <b>(+-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b> | <b>2.505.604,91</b>                       | -                  | -                                     | <b>2.505.604,91</b> | <b>1.679.784,20</b>  |
| (+) Reversão do FATES                     | 2.505.604,91                              | -                  | -                                     | 2.505.604,91        | 1.679.784,20         |
| <b>RESULTADO ABRANGENTE</b>               | <b>5.791.590,11</b>                       | <b>(92.937,86)</b> | <b>1.113.143,14</b>                   | <b>6.811.795,39</b> | <b>13.267.680,48</b> |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

RIBAMAR LEONILDO  
MARONEZE:0170109 MARONEZE:01701092913  
2913  
Assinado de forma digital  
por RIBAMAR LEONILDO  
Dados: 2022.03.30 10:11:52  
-03'00'

Ribamar Leonildo Maroneze  
**PRESIDENTE**  
CPF 017.010.929-13

ANA RAQUEL  
MARSON:01640667997  
Assinado de forma digital por ANA  
RAQUEL MARSON:01640667997  
Dados: 2022.03.30 10:08:07

Ana Raquel Marson  
**CONTADOR**  
049690/O-1

**UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 81.064.511.0001-79 ANS: 358096**  
**NIRE (JCE) 41400001725**  
**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**

|  | Nota      | 2021                   | 2020                   |
|--|-----------|------------------------|------------------------|
| <b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>  |           | <b>79.966.837,00</b>   | <b>73.484.329,66</b>   |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde                                      |           | <b>81.587.468,41</b>   | <b>75.509.663,68</b>   |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos  |           | 81.587.468,41          | 75.509.663,68          |
| (-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde                      |           | (1.620.631,41)         | (2.025.334,02)         |
| <b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>   |           | <b>(60.556.297,40)</b> | <b>(48.346.986,99)</b> |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados   |           | (60.597.374,82)        | (47.298.068,04)        |
| Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados               |           | 41.077,42              | (1.048.918,95)         |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                   |           | <b>19.410.539,60</b>   | <b>25.137.342,67</b>   |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde                      |           | 674.746,39             | 587.587,50             |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/ Planos Saúde da Operadora      |           | 1.368.587,80           | 1.036.201,84           |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar                            |           | 800.757,26             | 743.053,16             |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar |           | 405.885,03             | 293.148,68             |
| Outras Receitas Operacionais   |           | 161.945,51             | -                      |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde                   |           | (9.784,26)             | (15.763,77)            |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde                      |           | (4.158.356,44)         | (2.516.103,80)         |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde                      |           | (9.657.149,93)         | (5.573.594,35)         |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças                     |           | (247.118,74)           | (112.384,21)           |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde             |           | 5.579.707,94           | 3.368.527,52           |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos  |           | 166.204,29             | (198.652,76)           |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da Operadora   |           | (2.989.918,59)         | (2.942.126,03)         |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>   |           | <b>14.295.814,50</b>   | <b>21.287.138,41</b>   |
| Despesas de Comercialização  |           | (234.092,60)           | (226.194,90)           |
| Despesas Administrativas   | <b>27</b> | (10.500.046,58)        | (10.138.526,36)        |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>  | <b>28</b> | <b>1.913.181,98</b>    | <b>1.062.801,77</b>    |
| Receitas Financeiras   |           | 2.444.041,01           | 1.405.035,23           |
| Despesas Financeiras   |           | (530.859,03)           | (342.233,46)           |
| <b>Resultado Patrimonial</b>   |           | <b>(327.825,14)</b>    | <b>933.030,03</b>      |
| Receitas Patrimoniais  |           | 360.535,60             | 932.811,89             |
| Despesas Patrimoniais  |           | (688.360,74)           | 218,14                 |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>  |           | <b>5.147.032,16</b>    | <b>12.918.248,95</b>   |
| Imposto de Renda   | <b>25</b> | (611.913,00)           | (969.597,55)           |
| Contribuição Social  | <b>25</b> | (228.928,68)           | (360.755,12)           |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>   | <b>26</b> | <b>4.306.190,48</b>    | <b>11.587.896,28</b>   |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Ribamar Leonildo Maroneze  
**PRESIDENTE**  
 CPF 017.010.929-13

Ana Raquel Marson  
**CONTADOR**  
 CRC/PR 049.690/O-1

**UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 81.064.511.0001-79 ANS: 358096**  
**NIRE (JCE) 41400001725**  
**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**

|   | 2021                         |                             |                        |                        | 2020                   |
|---|------------------------------|-----------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|   | Distribuição de Atos         |                             |                        |                        | Totais                 |
|   | Ato Cooperativo<br>Principal | Ato Cooperativo<br>Auxiliar | Ato não<br>Cooperativo | Totais                 |                        |
| <b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b> | <b>44.210.380,67</b>         | <b>33.422.607,70</b>        | <b>2.333.848,63</b>    | <b>79.966.837,00</b>   | <b>73.484.329,66</b>   |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde                                     | 45.336.489,78                | 33.884.797,53               | 2.366.181,10           | 81.587.468,41          | 75.509.663,68          |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos                                       | 45.336.489,78                | 33.884.797,53               | 2.366.181,10           | 81.587.468,41          | 75.509.663,68          |
| (-) Tributos Diretos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde                    | (1.126.109,11)               | (462.189,83)                | (32.332,47)            | (1.620.631,41)         | (2.025.334,02)         |
| <b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>  | <b>(30.297.478,64)</b>       | <b>(28.275.615,33)</b>      | <b>(1.983.203,43)</b>  | <b>(60.556.297,40)</b> | <b>(48.346.986,99)</b> |
| Eventos Conhecidos ou Avisados  | (30.327.362,25)              | (28.286.098,62)             | (1.983.913,95)         | (60.597.374,82)        | (47.298.068,04)        |
| Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados              | 29.883,61                    | 10.483,29                   | 710,52                 | 41.077,42              | (1.048.918,95)         |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                  | <b>13.912.902,03</b>         | <b>5.146.992,37</b>         | <b>350.645,20</b>      | <b>19.410.539,60</b>   | <b>25.137.342,67</b>   |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde                     | 443.447,92                   | 216.139,04                  | 15.159,43              | 674.746,39             | 587.587,50             |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/ Planos Saúde da C             | 971.611,97                   | 367.634,19                  | 29.341,64              | 1.368.587,80           | 1.036.201,84           |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar                           | 574.154,74                   | 209.545,23                  | 17.057,29              | 800.757,26             | 743.053,16             |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Méd              | 291.025,54                   | 106.213,55                  | 8.645,94               | 405.885,03             | 293.148,68             |
| Outras Receitas Operacionais  | 106.431,69                   | 51.875,41                   | 3.638,41               | 161.945,51             | -                      |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde                  | (9.359,10)                   | 48,79                       | (473,95)               | (9.784,26)             | (15.763,77)            |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde                     | (2.732.351,44)               | (1.262.533,91)              | (163.471,09)           | (4.158.356,44)         | (2.516.103,80)         |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde                     | (6.345.470,38)               | (2.932.042,86)              | (379.636,69)           | (9.657.149,93)         | (5.573.594,35)         |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças                    | (162.375,51)                 | (75.028,63)                 | (9.714,60)             | (247.118,74)           | (112.384,21)           |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde            | 3.666.285,78                 | 1.694.075,68                | 219.346,48             | 5.579.707,94           | 3.368.527,52           |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos   | 109.208,67                   | 50.461,90                   | 6.533,72               | 166.204,29             | (198.652,76)           |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da            | (2.051.841,71)               | (828.401,36)                | (109.675,52)           | (2.989.918,59)         | (2.942.126,03)         |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>  | <b>10.534.409,67</b>         | <b>3.639.879,12</b>         | <b>121.525,71</b>      | <b>14.295.814,50</b>   | <b>21.287.138,41</b>   |
| Despesas de Comercialização   | (153.816,35)                 | (71.073,72)                 | (9.202,53)             | (234.092,60)           | (226.194,90)           |
| Despesas Administrativas  | 27 (6.899.316,57)            | (3.187.957,82)              | (412.772,19)           | (10.500.046,58)        | (10.138.526,36)        |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>   | <b>28 (33.614,58)</b>        | <b>(7.546,02)</b>           | <b>1.954.342,58</b>    | <b>1.913.181,98</b>    | <b>1.062.801,77</b>    |
| Receitas Financeiras  | 315.199,53                   | 153.630,05                  | 1.975.211,43           | 2.444.041,01           | 1.405.035,23           |
| Despesas Financeiras  | (348.814,11)                 | (161.176,07)                | (20.868,85)            | (530.859,03)           | (342.233,46)           |
| <b>Resultado Patrimonial</b>  | <b>(161.676,97)</b>          | <b>(208.995,74)</b>         | <b>42.847,57</b>       | <b>(327.825,14)</b>    | <b>933.030,03</b>      |
| Receitas Patrimoniais   | 290.627,56                   | 69.908,04                   | 69.908,04              | 360.535,60             | 932.811,89             |
| Despesas Patrimoniais   | (452.304,53)                 | (208.995,74)                | (27.060,47)            | (688.360,74)           | 218,14                 |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>   | <b>3.285.985,20</b>          | <b>164.305,82</b>           | <b>1.696.741,14</b>    | <b>5.147.032,16</b>    | <b>12.918.248,95</b>   |
| Imposto de Renda  | 25 -                         | (187.206,17)                | (424.706,83)           | (611.913,00)           | (969.597,55)           |
| Contribuição Social   | 25 -                         | (70.037,51)                 | (158.891,17)           | (228.928,68)           | (360.755,12)           |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>  | <b>26 3.285.985,20</b>       | <b>(92.937,86)</b>          | <b>1.113.143,14</b>    | <b>4.306.190,48</b>    | <b>11.587.896,28</b>   |
| Destinação do Resultado:  |                              |                             |                        |                        |                        |
| Reserva Legal 10% do A.C.P.   | (328.598,52)                 | -                           | -                      | (328.598,52)           | (941.028,01)           |
| Fates 5% do A.C.P.  | (164.299,26)                 | -                           | -                      | (164.299,26)           | (470.514,00)           |
| Fates ato auxiliar e não cooperativo  | -                            | 92.937,86                   | (1.113.143,14)         | (1.020.205,28)         | (2.177.616,25)         |
| Reversão do Fates   | 2.505.604,91                 | -                           | -                      | 2.505.604,91           | 1.679.784,20           |
| (-) Destinação a Margem de Sobrecarga 30% da Sobre Líquida                        | (985.795,56)                 | -                           | -                      | (985.795,56)           | -                      |
| <b>Sobras contábeis do exercício</b>  | <b>4.312.896,77</b>          | <b>-</b>                    | <b>-</b>               | <b>4.312.896,77</b>    | <b>9.678.522,22</b>    |

RIBAMAR  
 LEONILDO  
 MARONEZE:0170  
 1092913

Assinado de forma digital  
 por RIBAMAR LEONILDO  
 MARONEZE:01701092913  
 Data: 2022.03.30 09:42:37  
 93707

Ribamar Leonildo Maroneze  
**PRESIDENTE**  
 CPF 017.010.929-13

ANA RAQUEL  
 MARSON:016  
 40667997

Assinado de forma digital  
 por ANA RAQUEL  
 MARSON:01640667997  
 Data: 2022.03.30  
 09:41:38 -03'00'

Ana Raquel Marson  
**CONTADOR**  
 CRC/PR 049.690/O-1

**UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 81.064.511.0001-79 ANS: 358096**  
**NIRE (JCE) 4140001725**

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**

|   | Capital Social       | Reservas            |                     |                     |                  |                     | AFAC           | Sobras Acumuladas    |  | Total |
|---|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------------|----------------|----------------------|--|-------|
|   |                      | Fundo de Reserva    | FATES               | Outras Reservas     | Cooperativo      | Ato não Cooperativo |                |                      |  |       |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>                           | <b>10.713.538,97</b> | <b>2.919.701,47</b> | <b>366.584,20</b>   | <b>4.077.357,72</b> | <b>36.000,00</b> | <b>2.351.928,45</b> | <b>-</b>       | <b>20.465.110,81</b> |  |       |
| Ajustes de exercícios anteriores                                  | -                    | -                   | -                   | -                   | -                | (2.351.928,45)      | -              | (1.051.928,45)       |  |       |
| Deliberações da AGO   | -                    | -                   | 1.300.000,00        | -                   | -                | (2.351.928,45)      | -              | (1.051.928,45)       |  |       |
| Sobras Incorporadas   | 94.800,00            | -                   | -                   | -                   | -                | -                   | -              | 94.800,00            |  |       |
| Aumento de Capital com Lucros e Reservas em Espécie               | (232.742,74)         | -                   | -                   | -                   | -                | -                   | -              | (232.742,74)         |  |       |
| Redução do Capital  | -                    | -                   | -                   | -                   | (15.600,00)      | -                   | -              | (15.600,00)          |  |       |
| Reversão de Reservas  | -                    | -                   | -                   | -                   | 13.200,00        | -                   | -              | 26.400,00            |  |       |
| Reservas de Capital/Aspirantes a Cooperado                        | -                    | -                   | -                   | -                   | -                | -                   | 2.177.616,25   | 11.587.896,28        |  |       |
| Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício                     | -                    | -                   | -                   | -                   | -                | -                   | -              | -                    |  |       |
| Utilização do FATES   | -                    | -                   | (1.679.784,20)      | -                   | -                | -                   | -              | -                    |  |       |
| Outras Reservas ou Destinações - Fundo de Alto Custo              | -                    | -                   | -                   | 500.000,00          | -                | -                   | -              | -                    |  |       |
| Destinação do Lucro/Superávit                                     | -                    | 941.028,01          | 2.648.130,25        | 2.823.084,02        | -                | -                   | (2.177.616,25) | 500.000,00           |  |       |
| Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)                             | -                    | 941.028,01          | -                   | -                   | -                | -                   | -              | (1.500.000,00)       |  |       |
| FATES (5% s/Sobras Líquidas)                                      | -                    | -                   | 470.514,00          | -                   | -                | -                   | -              | -                    |  |       |
| Margem de Solvência (30% s/ Sobras Líquidas)                      | -                    | -                   | 2.177.616,25        | 2.823.084,02        | -                | -                   | -              | -                    |  |       |
| FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos) | -                    | -                   | -                   | -                   | -                | -                   | (2.177.616,25) | -                    |  |       |
| Adiantamento de Sobras  | -                    | -                   | -                   | -                   | -                | -                   | (1.500.000,00) | (1.500.000,00)       |  |       |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>                           | <b>10.575.596,23</b> | <b>3.860.729,48</b> | <b>2.648.130,25</b> | <b>7.400.441,74</b> | <b>33.600,00</b> | <b>5.355.438,20</b> | <b>-</b>       | <b>29.873.935,90</b> |  |       |
| Deliberações da AGO   | -                    | -                   | -                   | -                   | -                | (5.355.438,20)      | -              | (5.355.438,20)       |  |       |
| Sobras Distribuídas/Incorporadas                                  | -                    | -                   | -                   | -                   | -                | (5.355.438,20)      | -              | (5.355.438,20)       |  |       |
| Aumento de Capital com Lucros e Reservas em Espécie               | 1.686.160,96         | -                   | -                   | -                   | -                | -                   | -              | 1.686.160,96         |  |       |
| Redução do Capital  | (144.329,88)         | -                   | -                   | -                   | -                | -                   | -              | (144.329,88)         |  |       |
| Reversão de Reservas  | -                    | -                   | -                   | -                   | 7.200,00         | -                   | -              | 7.200,00             |  |       |
| Reservas de Capital/Aspirantes a Cooperado                        | -                    | -                   | 7.200,00            | -                   | -                | -                   | -              | (1.200,00)           |  |       |
| Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício                     | -                    | -                   | -                   | -                   | (8.400,00)       | -                   | -              | 4.306.190,48         |  |       |
| Utilização do FATES   | -                    | -                   | (2.505.604,91)      | -                   | -                | -                   | -              | -                    |  |       |
| Outras Reservas ou Destinações - Fundo de Alto Custo              | -                    | -                   | -                   | 750.000,00          | -                | -                   | -              | -                    |  |       |
| Destinação do Lucro/Superávit                                     | -                    | 328.598,52          | 1.184.504,54        | 985.795,56          | -                | -                   | (1.020.205,28) | 750.000,00           |  |       |
| Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)                             | -                    | 328.598,52          | -                   | -                   | -                | -                   | -              | -                    |  |       |
| FATES (5% s/Sobras Líquidas)                                      | -                    | -                   | 164.299,26          | -                   | -                | -                   | -              | -                    |  |       |
| Margem de Solvência (30% s/ Sobras Líquidas)                      | -                    | -                   | -                   | 985.795,56          | -                | -                   | -              | -                    |  |       |
| FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos) | -                    | -                   | 1.020.205,28        | -                   | -                | -                   | (1.020.205,28) | -                    |  |       |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>                           | <b>12.117.427,31</b> | <b>4.189.328,00</b> | <b>1.334.229,88</b> | <b>9.136.237,30</b> | <b>32.400,00</b> | <b>4.312.896,77</b> | <b>-</b>       | <b>31.122.519,26</b> |  |       |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**RIBAMAR LEONILDO**  
Atestado de Impedimento por IBAMAR  
**MARONEZE 01701092913**  
CPF 020.202.010.010-0007

**Ribamar Leonildo Maroneze**  
**PRESIDENTE**  
 CPF 017.010.929-13

**ANA RAQUEL**  
Atestado de Impedimento por ANA  
**MARSONI 016466799**  
CPF 020.202.010.010-0007

**Ana Raquel Marson**  
**CONTADOR**  
 CRC/PR 049.690/O-1

**UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 81.064.511.0001-79 ANS: 358096**  
**NIRE (JCE) 41400001725**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO DIRETO**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 2020**

|   | <b>2021</b>           | <b>2020</b>           |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>  |                       |                       |
| (+) Recebimento de Planos Saúde   | 118.409.220,61        | 105.956.442,29        |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras                                   | 76.999.569,71         | 2.687.833,70          |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras                      | 1.964.436,21          | 924.477,47            |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais                                    | 1.940.916,49          | 1.404.153,28          |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde            | (96.262.575,54)       | (80.334.145,73)       |
| (-) Pagamento de Comissões  | (141.474,42)          | (137.751,74)          |
| (-) Pagamento de Pessoal  | (4.854.878,39)        | (4.655.759,54)        |
| (-) Pagamento de Pró-Labore   | (936.685,76)          | (769.121,65)          |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros                                     | (1.616.306,56)        | (1.445.194,44)        |
| (-) Pagamento de Tributos   | (4.792.339,07)        | (4.912.397,38)        |
| (-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)  | 37.706,16             | 35.064,32             |
| (-) Pagamento de Aluguel  | (22.162,88)           | (2.013,65)            |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade                                   | (120.566,96)          | (246.741,70)          |
| (-) Aplicações Financeiras  | (81.716.165,46)       | (11.500.000,00)       |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais                                      | (4.920.173,23)        | (3.840.745,51)        |
| <b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>                        | <b>3.968.520,91</b>   | <b>3.164.099,72</b>   |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                                       |                       |                       |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros                  | 15.710,00             | -                     |
| (+) Recebimento de Dividendos   | 26.729,68             | 225.268,58            |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento                  | 335,00                | -                     |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros                | (424.987,63)          | (238.203,95)          |
| (-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível                             | -                     | (37.750,26)           |
| (-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas           | -                     | -                     |
| <b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>                    | <b>(382.212,95)</b>   | <b>(50.685,63)</b>    |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                                      |                       |                       |
| (+) Integralização de Capital em Dinheiro                               | 125.999,96            | 94.800,00             |
| (+) Outros recebimentos da Atividade de Financiamento                   | 6.000,00              | 10.800,00             |
| (+) Pagamentos de Juros ao Capital                                      | (287.656,22)          | (620.939,23)          |
| (-) Participações no resultado  | (3.795.277,20)        | (2.551.928,45)        |
| (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento                     | (144.329,88)          | (232.742,74)          |
| <b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos</b>                   | <b>(4.095.263,34)</b> | <b>(3.300.010,42)</b> |
| <b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALÊNCIA DE CAIXA</b>                        | <b>(508.955,38)</b>   | <b>(186.596,33)</b>   |
| <b>CAIXA – Saldo Inicial</b>  | <b>1.000.433,10</b>   | <b>1.187.029,43</b>   |
| <b>CAIXA - Saldo Final</b>  | <b>491.477,72</b>     | <b>1.000.433,10</b>   |
| <b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>                           | <b>23.731.939,46</b>  | <b>15.977.485,86</b>  |
| <b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>                            | <b>27.474.527,13</b>  | <b>23.731.939,46</b>  |
| <b>AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES</b> | <b>3.742.587,67</b>   | <b>7.754.453,60</b>   |

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

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Ribamar Leonildo Maroneze  
**PRESIDENTE**  
 CPF 017.010.929-13

Ana Raquel Marson  
**CONTADOR**  
 CRC/PR 049.690/O-1

**UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 81.064.511.0001-79 ANS: 358096**  
**NIRE (JCE) 41400001725**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019**

|  | <b>2021</b>           | <b>2020</b>            |
|--|-----------------------|------------------------|
| <b>Resultado Líquido</b>   | <b>4.306.190,48</b>   | <b>11.587.896,28</b>   |
| <b>Ajustes ao Resultado</b>  | <b>2.198.810,28</b>   | <b>444.556,06</b>      |
| (+) Depreciações   | 556.382,94            | 553.851,44             |
| (+) Amortizações   | 37.233,12             | 36.077,43              |
| (+) Fundo de Alto Custo  | 750.000,00            | 500.000,00             |
| (-) Resultado da baixa de imobilizado                              | 688.360,74            | (218,14)               |
| (+) Juros Incorporados ao Capital Próprio                          | 527.369,08            | 287.656,22             |
| (-) Receitas Patrimoniais  | (360.535,60)          | (932.811,89)           |
| (-) Receitas de Juros Capital Próprio                              | -                     | -                      |
| <b>(=) Resultado Ajustado</b>                                      | <b>6.505.000,76</b>   | <b>12.032.452,34</b>   |
| <b>(Aumento) ou Redução de Ativos Operacionais</b>                 | <b>(3.811.045,97)</b> | <b>(11.628.483,57)</b> |
| Aplicações Financeiras   | (4.716.595,75)        | (8.812.166,30)         |
| Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde                       | 1.565.193,95          | (1.601.307,32)         |
| Créditos de Operações Não Relacionadas c/ Planos                   | (98.732,20)           | 91.914,75              |
| Créditos Tributários e Previdenciários                             | (371.461,12)          | (142.585,34)           |
| Bens e Títulos a Receber   | 152.477,39            | (132.092,50)           |
| Despesas Antecipadas   | 21.361,08             | 7.294,26               |
| Conta Corrente Cooperados  | 170.095,01            | (193.087,27)           |
| Realizável a Longo Prazo   | (533.384,33)          | (846.453,85)           |
| <b>Aumento ou (Redução) de Passivos Operacionais</b>               | <b>1.274.566,12</b>   | <b>2.760.130,95</b>    |
| Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde                       | 71.887,39             | 872.669,67             |
| Débitos Operações Assist. Saúde                                    | (191.508,61)          | 55.504,13              |
| Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/ Planos                         | 3.422,00              | (4.012,50)             |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher                             | (32.009,08)           | 212.663,68             |
| Débitos Diversos   | (35.590,17)           | 237.693,28             |
| Conta Corrente Cooperados  | 239.712,86            | (333.283,01)           |
| Provisões para Ações Judiciais                                     | 1.437.541,18          | 1.371.568,94           |
| Variação da Conta Corrente Cooperados Pagamentos dos Juros Capital | (239.712,86)          | 333.283,01             |
| Variação IRRF sobre Receitas de Investimentos                      | 20.823,41             | 14.043,75              |
| <b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>                   | <b>3.968.520,91</b>   | <b>3.164.099,72</b>    |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

RIBAMAR LEONILDO  
 MARONEZE:0170109  
 2913

Assinado de forma digital por  
 RIBAMAR LEONILDO  
 MARONEZE:01701092913  
 Dados: 2022.03.30 10:05:52 -03'00'

Ribamar Leonildo Maroneze

**PRESIDENTE**

CPF 017.010.929-13

ANA RAQUEL  
 MARSON:0164066  
 7997

Assinado de forma digital por ANA  
 RAQUEL MARSON:01640667997  
 Dados: 2022.03.30 10:04:10 -03'00'

Ana Raquel Marson

**CONTADOR**

CRC/PR 049.690/O-1





www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



**UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ – 81.064.511.0001-79 - ANS 358096**  
**NIRE 41400001725**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

**1) CONTEXTO OPERACIONAL**

A Unimed Apucarana Cooperativa de Trabalho Médico é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo por objetivo social a congregação dos seus Cooperados para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. Fundada em 09/AGO/88, a Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764/71, que regulamenta o sistema cooperativista no país, bem como, é regulada pela Lei nº 9.856/00 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, na qual possui registro sob nº 35809-6. A sociedade conta com 204 médicos associados ativos, 104 serviços credenciados (hospitais, laboratórios, clínicas e outros) além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional e contar com uma rede própria de fisioterapia e clínica Unimed. Sua área de ação abrange os municípios de, Arapuã, Ariranha do Ivaí, Borrazópolis, Bom Sucesso, Califórnia, Cambira, Cruzmaltina, Faxinal, Godoy Moreira, Grandes Rios, Imbaú, Ivaiporã, Jandaia do Sul, Jardim Alegre, Kaloré, Lidianópolis, Lunardelli, Manoel Ribas, Marilândia do Sul, Marumbi, Mauá da Serra, Nova Tebas, Novo Itacolomi, Ortigueira, Rio Bom, Rio Branco, Rosário do Ivaí, São João do Ivaí, São Pedro do Ivaí e Apucarana onde está localizada sua sede administrativa.

**2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A Cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos médicos cooperados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de planos com preço preestabelecido e pós-estabelecido, a ser atendida pelos médicos cooperados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio nacional.

A Cooperativa atua também na comercialização de outros serviços, tais como saúde de medicina ocupacional.

**3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**





www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicável às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), as quais abrangem a legislação societária (Lei nº 5.764/71 sociedades cooperativas), os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435 de 23 de novembro de 2018 e alterações vigentes. A Operadora também atendeu os quesitos da ITG 2004 - Entidade Cooperativa, na formatação das Demonstrações Contábeis e a publicação está em conformidade com os modelos padronizados no Plano de Contas Padrão da ANS.

A exigência da demonstração dos fluxos de caixa foi atendida, mediante sua apuração pelo método direto, conforme RN nº 435/18, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com a NBC TG 03 (R3) – Resolução CFC 1296/10.

As Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2020, de forma a permitir a comparabilidade, no padrão de publicação exigido pela ANS e a demonstração de sobras e perdas conforme Lei nº 5.764/71.

Trata-se de Demonstrações Contábeis individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, exceto quando indicado de outra forma.

#### 4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

##### a) Regime de Escrituração

A Cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, dos custos e das despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

##### b) Estimativas Contábeis

As Demonstrações Contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos, avaliação de instrumentos financeiros e outras





www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



similares. Uma vez que o julgamento da administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem divergir dessas estimativas. A Cooperativa revisa as estimativas e premissas anualmente.

c) **Caixa e equivalentes de caixa**

Incluem caixa e saldos positivos nas contas bancos, contas depósitos e são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimentos ou outros fins.

d) **Aplicações Financeiras**

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos (líquidos de IRRF) auferidos até a data do balanço, seguindo a apropriação *pró-rata die* das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de demonstração dos fluxos de caixa como equivalentes de caixa.

e) **Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde e Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, sendo a contrapartida em: (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 relacionada 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.

As operações com intercâmbio, que se referem às operações de atendimentos de beneficiários de outras cooperativas do sistema Unimed, são segregadas de duas formas: a) operações com intercâmbio eventual: onde o usuário é atendido eventualmente e, portanto a operação é contabilizada como reembolso (contas patrimoniais), sendo registrado no resultado apenas a taxa de administração e as diferenças de tabela conforme plano de contas padrão ANS; e b) operações com intercâmbio habitual: onde o usuário é atendido com habitualidade onde o registro contábil é realizado como contraprestações de operações de assistência a saúde de compartilhamento de riscos, em virtude da RN 430/17 e RN 435/2018 da ANS.



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

#### f) **Provisão para Perdas sobre Créditos**

A cooperativa constitui a provisão para perdas sobre créditos de acordo com o item 10.2.3 do capítulo I do anexo da RN nº 435/18 da ANS, considerando:

- ✓ Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- ✓ 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;
- ✓ 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.

#### g) **Despesas Antecipadas**

As despesas pagas antecipadamente estão registradas no ativo circulante, sendo apropriadas mensalmente pelo regime de competência.

#### h) **Estoques**

Os estoques para consumo foram avaliados pelo custo médio até a data de balanço.

#### i) **Conta Corrente com Cooperados**

Os valores referem-se a créditos com cooperados referentes a adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

#### j) **Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas coligadas ou controladas.

#### k) **Ativo Imobilizado**



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/95. A Lei nº 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear, tomando por base o valor residual dos bens, de conformidade com a NBC TG 27, às taxas que levam em conta a vida útil dos bens, as quais constam da nota 15.

#### l) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e as respectivas licenças.

Os gastos diretamente associados a *softwares* identificáveis e únicos, controlados pela Cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de *softwares* são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Os gastos com *softwares* reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações, de conformidade com a NBC TG 04, pelas taxas descritas na nota 16.

#### m) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos

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

#### n) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393/15 da ANS alterada/acrescida pelas RN nº 442/2018 e 472/2021, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida 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 nº 435/18 da ANS.



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos beneficiários de planos de saúde da operadora.
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Cooperativa. Constituída com base nos parâmetros previstos na RN nº 393/15 da ANS e suas alterações.
- iii. Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS – PEONA SUS, referente à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS, calculada com base no anexo VIII da RN 442/2018 da ANS.

o) **Imposto de Renda e Contribuição Social**

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em consideração os valores provenientes de atos auxiliares e não cooperativos, conforme demonstrado na nota 25.

p) **Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)**

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

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

q) **Ativos e Passivos Contingentes**

A Entidade avalia suas contingências ativas e passivas, de acordo com as determinações emanadas pela NBC TG 25.



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



**Ativos contingentes:** são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. 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 seja requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas 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 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.

#### r) **Apuração de Resultado**

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e incluem os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais, quando aplicáveis, a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos e passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de Imposto de Renda e Contribuição Social.

#### s) **Reconhecimento de Receitas**

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado, e de conformidade com o que estabelece a RN 435/2018 da ANS.

#### t) **Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e 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 no final de cada mês, para estes eventos ocorridos e não avisados, a operadora constitui a Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA, como também registrou na integralidade a PEONA SUS.

#### u) **Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Assumida pela Gestão de Riscos**

A ANS por meio da RN 430/2017 e RN 435/2018 definiu as operações de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários do intercâmbio e conforme requerido nestas normas, a cooperativa adotou a nova forma de contabilização dessas operações com base em informações disponibilizadas pela Unimed do Brasil (PTU A100) contendo a movimentação (inclusões e exclusões) dos beneficiários em compartilhamento de risco em pós-pagamento das duas Unimeds envolvidas (Origem e Destino).

#### **Unimed como Prestadora (Operação com corresponsabilidade assumida)**

Quando ocorreu o atendimento pela Unimed Apucarana, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada foram registrados como “Eventos Indenizáveis” – Grupo 411112 e as faturas emitidas foram registradas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 311112.

#### **Unimed como Operadora de origem do beneficiário (Operação com corresponsabilidade cedida)**

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed Apucarana em outras Operadoras, de forma habitual, foram registrados na conta redutora da receita, “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 3117.





www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



#### v) **Informações por Segmento**

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a Operadora está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da Cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

#### w) **Normas Internacionais de Contabilidade**

A Operadora 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 aprovadas pela ANS em seu plano de contas padrão da RN 435/2018, das quais podemos destacar:

- NBCTG 03 – Demonstração do Fluxo de Caixa: consideração de todas as aplicações como fluxo de caixa operacional;
- NBCTG 06 (R3) – Arrendamentos: não aplicação desta norma revisada na versão (R3) que determinou mudanças na forma de contabilização dos Arrendamentos;
- 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;
- 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 435/2018;
- NBCTG 47 – Receita de Contrato de Cliente: não aplicação desta norma e sim da NBCTG 30 – Receitas;
- 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 às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 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.



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



x) **Novos pronunciamentos contábeis, normas e interpretações, novas e revisadas, já emitidas e não adotadas.**

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

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

- **CPC 06 R2 (IFRS 16)**

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

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

- **CPC 47 (IFRS 15)**

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

Em 2022 a Unimed, em atendimento ao novo Plano de Contas, modificará a contabilização da corresponsabilidade cedida passando a registrar esta



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



operação como eventos ao invés de registrá-la como redutora da receita, nas operações de corresponsabilidade assumida onde a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, sendo o registro contábil dos valores cobrados da Unimed da Origem tratados como recuperação de eventos ao invés de receitas com corresponsabilidade assumida. Desta forma, no grupo de receitas constará apenas a taxa de administração cobrada.

#### y) **Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES**

Os gastos com auxílio efetivos com Plano de Assistência ao Cooperado – PAC, seguro de vida ao Cooperado, cursos e treinamentos e Programa de Alimentação ao Trabalhador foram registrados em contas de despesas, sendo revertido do saldo do FATES para a conta de sobras ou perdas o montante de R\$ 2.505.604,91 (1.679.784,20 em 2020), de conformidade com o que determina a ITG 2004.

#### 5) **DISPONÍVEL**

Compõe a conta de caixa e depósitos bancários os valores conforme quadro abaixo:

| Descrição                                | 2021              | %            | 2020                |
|--|-------------------|--------------|---------------------|
| Fundo Fixo De Caixa                      | 894,47            | 100,0%       | 1.103,95            |
| <b>Total de Caixa</b>                    | <b>894,47</b>     | <b>0,2%</b>  | <b>1.103,95</b>     |
| Uniprime                                 | 411.778,80        | 83,9%        | 682.947,01          |
| Sicredi - Jandaia do Sul                 | 188,46            | 0,0%         | 184,67              |
| Sicoob - Apucarana                       | 470,70            | 0,1%         | 768,18              |
| Sicred-Apucarana                         | 270,58            | 0,1%         | 259.945,65          |
| Banco do Brasil                          | 1.171,11          | 0,2%         | 2.451,11            |
| Banco Santander                          | 327,85            | 0,1%         | 326,85              |
| Banco Itau - Ubb                         | 76.024,97         | 15,5%        | 50.870,31           |
| Caixa Economica Federal - Empresarial    | 350,78            | 0,1%         | 1.835,37            |
| <b>Total de Bancos - Conta Movimento</b> | <b>490.583,25</b> | <b>99,8%</b> | <b>999.329,15</b>   |
| <b>Total das disponibilidades</b>        | <b>491.477,72</b> |              | <b>1.000.433,10</b> |

#### 6) **APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

A Unimed dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado, conforme quadro a seguir:



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



| Descrição   | 2021                 | %              | 2020                 |
|---|----------------------|----------------|----------------------|
| BANCO SANTANDER - FUNDO LASTRO                        | 3.127.159,47         | 8,27%          | 2.976.979,69         |
| BANCO BNP PARIBAS                                     | 7.569.681,29         | 20,03%         | 7.262.832,08         |
| Xp Investimentos                                      | 117.249,56           | 0,31%          | 109.225,85           |
| <b>Aplicações Vinculadas A Provisões Técnicas (*)</b> | <b>10.814.090,32</b> | <b>28,61%</b>  | <b>10.349.037,62</b> |
| Uniprime- Rdc   | 15.317.103,55        | 40,52%         | 11.443.481,86        |
| Sicoob - Rdc  | 2.420.018,78         | 6,40%          | 1.788.645,05         |
| Sicred - Rdc  | 1.835.158,02         | 4,86%          | 1.535.158,02         |
| Xp Investimentos                                      | 6.607.192,80         | 17,48%         | 7.964.221,43         |
| Sicred - Jandaia Do Sul                               | 803.576,26           | 2,13%          | -                    |
| <b>Aplicações Livres</b>                              | <b>26.983.049,41</b> | <b>71,39%</b>  | <b>22.731.506,36</b> |
| <b>Total</b>  | <b>37.797.139,73</b> | <b>100,00%</b> | <b>33.080.543,98</b> |

\* Aplicações financeiras vinculadas a ativos garantidores, cuja movimentação segue regras definidas pela ANS;

As aplicações no Banco Uniprime estão divididas em duas aplicações RDC, uma delas remunerada a taxa de 100% do CDI e a outra 105% do CDI. A aplicação Sicoob em RDC está sendo remunerada a 105% do CDI. O Sicred possui 3 aplicações em RDC sendo remuneradas em 103%, 105% e 130% do CDI. As aplicações vinculadas à corretora XP investimentos são de renda fixa e fundos de investimentos. As demais são aplicações com taxas pós-fixadas.

## 7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

| Descrição   | 2021                | 2020                |
|---|---------------------|---------------------|
| Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)                            | 6.254.716,51        | 5.940.979,36        |
| (-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)                           | (2.890.280,35)      | (2.933.635,71)      |
| <b>Total de Contraprestação Pecuniária</b>                            | <b>3.364.436,16</b> | <b>3.007.343,65</b> |
| Participação dos Beneficiários nos Eventos Indenizáveis (c)           | 1.447.635,72        | 1.345.336,81        |
| (-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)                           | (570.011,68)        | (577.469,57)        |
| <b>Total de Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde</b> | <b>877.624,04</b>   | <b>767.867,24</b>   |
| Contraprestação corresponsabilidade assumida (d)                      | 1.221.001,40        | 1.708.880,81        |
| <b>Total de contraprestação corresponsabilidade assumida</b>          | <b>1.221.001,40</b> | <b>1.708.880,81</b> |



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



|  |                     |                     |
|--|---------------------|---------------------|
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde (e) | -                   | 1.544.163,85        |
| <b>Total de outros créditos</b>                                    | -                   | <b>1.544.163,85</b> |
| <b>Total</b>   | <b>5.463.061,60</b> | <b>7.028.255,55</b> |

- (a) O saldo da conta “contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a créditos com planos de saúde da Cooperativa. No exercício de 2021 o saldo das contas a receber foi ajustado excluindo os valores dos títulos que têm o início de cobertura do risco em 2022;
- (b) O saldo da conta “Provisão para perdas sobre credito” refere-se aos valores calculados de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3 da RN nº 435/18 da ANS, 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.
- (c) O saldo da conta “participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis” refere-se a valores de coparticipação, cobrado dos beneficiários;
- (d) O saldo da conta de contraprestação de corresponsabilidade assumida refere-se aos valores registrados relativos às operações de compartilhamento da gestão de riscos de atendimento de beneficiários do Intercâmbio Habitual, conforme norma da ANS RN nº 430/2017.
- (e) O saldo da conta de outros créditos de operações com planos de saúde referem a valores faturados de contratos PF e PJ referente à recomposição do reajuste suspenso em 2020 parcelados em 12 meses, conforme determinação da Agência Nacional de Saúde. As parcelas foram todas faturadas dentro da competência de 2021.

A composição das contas “contraprestações pecuniárias a receber, corresponsabilidade e “participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis” por idade de vencimento está demonstrada no quadro a seguir.

| Descrição       | Contraprestação Pecuniária e de Corresponsabilidade assumida |                     | Participações dos Beneficiários |                   |
|-----------------|--|---------------------|---------------------------------|-------------------|
|                 | 2021   | 2020                | 2021                            | 2020              |
| A vencer        | 3.392.824,15   | 5.273.866,09        | 777.424,91                      | 703.542,14        |
| <b>Soma</b>     | <b>3.392.824,15</b>  | <b>5.273.866,09</b> | <b>777.424,91</b>               | <b>703.542,14</b> |
| Vencidas:       |  |                     |                                 |                   |
| Até 30 dias     | 869.427,55   | 720.275,66          | 96.525,18                       | 76.476,74         |
| De 31 a 60 dias | 395.981,66   | 340.888,33          | 54.697,32                       | 37.514,54         |



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



|                   |                     |                     |                     |                     |
|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| De 61 a 90 dias   | 21.793,76           | 20.726,25           | 3.818,88            | 4.835,29            |
| De 91 a 120 dias  | 19.481,69           | 15.379,32           | 5.413,65            | 2.087,78            |
| Acima de 120 dias | 2.776.209,10        | 2.822.888,37        | 509.755,78          | 520.880,32          |
| <b>Soma</b>       | <b>4.082.893,76</b> | <b>3.920.157,93</b> | <b>670.210,81</b>   | <b>641.794,67</b>   |
| <b>Total</b>      | <b>7.475.717,91</b> | <b>9.194.024,02</b> | <b>1.447.635,72</b> | <b>1.345.336,81</b> |

## 8) CONTRAPRESTAÇÃO DE CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA

Os registros contábeis do compartilhamento de risco assumido foram registrados a partir das contas 411 e 311112 conforme norma vigente.

| Descrição                                    | 2021                | 2020                |
|--|---------------------|---------------------|
| Contraprestação Corresponsabilidade Assumida | 1.221.001,40        | 1.708.880,81        |
| <b>Total</b>                                 | <b>1.221.001,40</b> | <b>1.708.880,81</b> |

## 9) CRÉDITOS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

A composição dos “créditos operacionais de prestação de serviços de assistência à saúde não relacionado com planos da operadora” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

| CRÉDITOS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
| Descrição  | 2021              | 2020              |
| Intercâmbio a Receber (a)  | 231.667,80        | 136.614,13        |
| (-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)  | -                 | -                 |
| Outros Créditos Operacionais (c)   | 20.368,27         | 16.689,74         |
| (-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)  | - 318,87          | - 318,87          |
| <b>Total</b>   | <b>251.717,20</b> | <b>152.985,00</b> |

- (a) Saldo da conta “intercâmbio a receber” refere-se a créditos com outras operadoras, referente à prestação de serviços à saúde – atendimento eventual;
- (b) O saldo da conta “provisão para perdas sobre créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a RN nº 435/18 da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos a mais de 90 dias;



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



- (c) O saldo da conta “outros créditos operacionais” refere-se a créditos a receber pela prestação de serviços de medicina ocupacional.

A composição do grupo “Créditos Op. De Assist. a Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora”, por idade de vencimento está demonstrado no quadro abaixo:

| CRÉDITOS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
| Descrição  | 2021              | 2020              |
| <b>A vencer:</b>   |                   |                   |
| A vencer   | 250.115,15        | 152.539,38        |
| <b>Soma</b>  | <b>250.115,15</b> | <b>152.539,38</b> |
| <b>Vencidas:</b>   |                   |                   |
| Até 30 dias  | 1.070,95          | 445,62            |
| De 31 a 60 dias  | 265,55            | -                 |
| De 61 a 90 dias  | 265,55            | -                 |
| De 91 a 120 dias   | -                 | -                 |
| Acima de 120 dias  | 318,87            | 318,87            |
| <b>Soma</b>  | <b>1.920,92</b>   | <b>764,49</b>     |
| <b>Total</b>   | <b>252.036,07</b> | <b>153.303,87</b> |

## 10) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

O saldo está distribuído conforme abaixo:

| Descrição   | 2021                | 2020                |
|---|---------------------|---------------------|
| Imposto Retido s/ Faturas (a)                                 | 241.534,44          | 8.416,93            |
| Provisão IRRF s/Aplicação Financeira (b)                      | 478.990,91          | 432.047,88          |
| Impostos e contribuições a compensar ou restituir (c)         | 699.412,09          | 604.691,46          |
| Outros créditos tributários e previdenciários a compensar (d) | -                   | 3.320,05            |
| <b>Total</b>  | <b>1.419.937,44</b> | <b>1.048.476,32</b> |

- a) O saldo da conta “imposto retido s/ faturas” refere-se a títulos emitidos contra contratantes pessoas jurídicas, que poderão ser compensados com tributos a pagar.
- b) Na conta “provisão irrf s/ aplicações financeiras” estão contidos os valores de impostos provisionados e ainda não retidos, portando ainda não podem ser compensados. A compensação se dará após a retenção efetiva pela instituição x”financeira, o que ocorrerá no momento do resgate.



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



- c) Refere-se a valores de impostos a compensar relativos à IRPJ por estimativa paga a maior no valor de R\$ 526.937,31 e CSLL por estimativa paga a maior no valor de R\$ 131.316,04 e créditos de PIS e COFINS pagos a maior no exercício de 2018 no valor de R\$ 41.158,74, os mesmos foram declarados em PER/DCOMP - Pedido eletrônico de restituição e tem um prazo de cinco anos para devolução dos valores.
- d) O saldo de 2020 referia-se a pagamentos em duplicidade de retenção de INSS cessão de mão de obra, cujo montante foi compensado no exercício 2021.

#### 11) BENS E TÍTULOS A RECEBER

| Descrição                      | 2021              | 2020              |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Estoques (a)                   | 290.046,96        | 451.583,53        |
| Cheques e ordens a receber (b) | 69.891,63         | 50.167,92         |
| Adiantamentos a Empregados (c) | 15.454,99         | 33.616,54         |
| Adiantamentos Diversos (d)     | 21.733,71         | 14.236,69         |
| <b>Total</b>                   | <b>397.127,29</b> | <b>549.604,68</b> |

- a) Representa estoques de materiais e medicamentos de consumo;
- b) Representa recebimentos de negociação ou inscrições em cartão de crédito;
- c) Referem-se a adiantamentos efetuados a empregados, relativos a salários e férias;
- d) A conta registra adiantamentos efetuados a fornecedores.

#### 12) CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

| Descrição                                   | 2021             | 2020              |
|---|------------------|-------------------|
| Seguro de Vida                              | 92,72            | 277,61            |
| PAC Plano de Assistência ao Cooperado       | 3.008,82         | 2.787,44          |
| Insuficiência de Produção                   | 49.350,49        | 48.196,03         |
| Valores a Receber de Aspirantes a Cooperado | 7.200,00         | 8.480,00          |
| Outros Valores a Receber de Cooperados      | 19.597,07        | 189.603,03        |
| <b>Total</b>                                | <b>79.249,10</b> | <b>249.344,11</b> |





www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



Os valores referem-se a créditos com cooperados referentes a adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

### 13) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

| Descrição                | 2021                | 2020                |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| Depósito Judicial COFINS | 6.777.169,44        | 6.079.557,21        |
| Reserva Financeira PAC   | 5.152,21            | 169.380,11          |
| <b>Total</b>             | <b>6.782.321,65</b> | <b>6.248.937,32</b> |

Em atendimento às Normas Brasileiras de Contabilidade, os valores depositados também foram lançados no passivo, na conta de “provisão para ações judiciais”.

### 14) INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

| Descrição                                      | 2021                | 2020                |
|--|---------------------|---------------------|
| <b>Participações Societárias em Operadoras</b> | <b>2.960.757,42</b> | <b>2.928.281,19</b> |
| Unimed Participações                           | 828.202,23          | 801.472,55          |
| Unimed do Estado do Paraná                     | 2.014.131,09        | 2.014.131,09        |
| Unimed Central Nacional                        | 118.424,10          | 112.677,55          |
| <b>Participações - Demais Sociedades</b>       | <b>908.365,47</b>   | <b>643.904,19</b>   |
| Uniprime                                       | 494.225,24          | 384.259,96          |
| Sicredi Apucarana                              | 41.499,16           | 33.523,27           |
| Sicredi Jandaia do Sul                         | 4.888,43            | 3.359,07            |
| Sicoob Apucarana                               | 134.875,33          | 96.808,30           |
| Participações em sociedade compartilhada       | 232.877,31          | 125.953,59          |
| <b>Total</b>                                   | <b>3.869.122,89</b> | <b>3.572.185,38</b> |

### 15) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo:





www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

| Descrição  | Taxa de Depreciação a.a. | 2021                 |                       |                      | 2020                 |
|--|--------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
|  |                          | Custo                | Depreciação Acumulada | Líquido              | Líquido              |
| Edificações                                      | 1,09 a 1,67%             | 8.706.990,95         | - 816.248,20          | 7.890.742,75         | 8.545.909,34         |
| Terrenos   | -                        | 755.908,80           | -                     | 755.908,80           | 380.908,80           |
| <b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</b> |                          | <b>9.462.899,75</b>  | <b>- 816.248,20</b>   | <b>8.646.651,55</b>  | <b>8.926.818,14</b>  |
| Instalações                                      | 4,62 a 37,31%            | 95.504,73            | - 91.947,78           | 3.556,95             | 9.184,76             |
| Aparelhos Ergométricos                           | 3,13 a 26,65%            | 332.369,65           | - 149.078,30          | 183.291,35           | 206.215,55           |
| Equip. de Informática                            | 4,51 a 37,39%            | 921.652,09           | - 722.180,13          | 199.471,96           | 278.626,39           |
| Móveis e Utensílios                              | 2,66 a 32,44%            | 1.974.426,03         | - 912.055,23          | 1.062.370,80         | 1.202.458,25         |
| Veículos   | 20,00%                   | 133.913,56           | - 113.091,89          | 20.821,67            | 40.560,23            |
| <b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>            |                          | <b>3.457.866,06</b>  | <b>- 1.988.353,33</b> | <b>1.469.512,73</b>  | <b>1.737.045,18</b>  |
| Benf. em Imóveis de Terceiros                    | 20 a 33,33%              | 620.802,67           | - 368.487,04          | 252.315,63           | 524.372,64           |
| <b>Outras Imobilizações</b>                      |                          | <b>620.802,67</b>    | <b>- 368.487,04</b>   | <b>252.315,63</b>    | <b>524.372,64</b>    |
| <b>Total</b>                                     |                          | <b>13.541.568,48</b> | <b>- 3.173.088,57</b> | <b>10.368.479,91</b> | <b>11.188.235,96</b> |

No exercício de 2016, a cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para a taxa da depreciação, de acordo com a vida útil dos bens definidos por especialistas, mudando a estimativa anterior de vida útil econômica que seguia as taxas fiscais.

Em 2021, a cooperativa efetuou a revisão anual da vida econômica dos bens com o objetivo de certificar que a depreciação registrada está de acordo com a política de utilização de ativos adotada pela entidade e constatou que não haveria a necessidade de alteração nos percentuais já adotados.

b) Quadro resumo de movimentações:

| Descrição  | Saldo em 31/12/20    | Adições           | Baixas              | Depreciação         | Transferência       | Saldo em 31/12/21    |
|--|----------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| Edificações                                      | 8.545.909,34         | -                 | (687.135,25)        | (156.319,24)        | 188.287,90          | 7.890.742,75         |
| Terrenos   | 380.908,80           | 375.000,00        | -                   | -                   | -                   | 755.908,80           |
| <b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</b> | <b>8.926.818,14</b>  | <b>375.000,00</b> | <b>(687.135,25)</b> | <b>(156.319,24)</b> | <b>188.287,90</b>   | <b>8.646.651,55</b>  |
| Instalações                                      | 9.184,76             | -                 | -                   | (5.627,81)          | -                   | 3.556,95             |
| Aparelhos Ergométricos                           | 206.215,55           | 2.774,00          | 551,68              | (26.249,88)         | -                   | 183.291,35           |
| Equip. de Informática                            | 278.626,39           | 16.527,23         | (60,83)             | (95.620,83)         | -                   | 199.471,96           |
| Móveis e Utensílios                              | 1.202.458,25         | 29.566,40         | (1.716,34)          | (167.937,51)        | -                   | 1.062.370,80         |
| Veículos   | 40.560,23            | -                 | -                   | (19.738,56)         | -                   | 20.821,67            |
| <b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>            | <b>1.737.045,18</b>  | <b>48.867,63</b>  | <b>(1.225,49)</b>   | <b>(315.174,59)</b> | <b>-</b>            | <b>1.469.512,73</b>  |
| Benf. em Imóveis de Terceiros                    | 524.372,64           | 1.120,00          | -                   | (84.889,11)         | (188.287,90)        | 252.315,63           |
| <b>Outras Imobilizações</b>                      | <b>524.372,64</b>    | <b>1.120,00</b>   | <b>-</b>            | <b>(84.889,11)</b>  | <b>(188.287,90)</b> | <b>252.315,63</b>    |
| <b>Total</b>                                     | <b>11.188.235,96</b> | <b>424.987,63</b> | <b>(688.360,74)</b> | <b>(556.382,94)</b> | <b>0,00</b>         | <b>10.368.479,91</b> |



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



Na conta “Edificações” os valores de baixas referem-se a ocorrência no exercício de 2021 de sinistro no prédio da sede administrativa da Cooperativa, conforme laudos técnicos parte da estrutura do último andar da sede foi danificada e também houveram avarias nos pisos dos demais andares, comprometendo inclusive a utilização do prédio até a sua reforma.

#### c) Recuperabilidade dos ativos

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela resolução 1292/10 do Conselho Federal de Contabilidade, a operadora efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização dos ativos imobilizados com uma estimativa dos valores recuperáveis, levando em consideração a metodologia do valor em uso e não foi identificada nenhuma situação que requeresse ajuste.

Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

### 16) INTANGÍVEL

#### a) Quadro resumo:

| Descrição    | Taxa de Amortização | 2021              |                       |                   | 2020              |
|--------------|---------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
|              |                     | Custo             | Amortização Acumulada | Líquido           | Líquido           |
| Softwares    | 20%                 | 293.951,52        | - 192.568,71          | 101.382,81        | 138.615,93        |
| <b>Total</b> |                     | <b>293.951,52</b> | <b>- 192.568,71</b>   | <b>101.382,81</b> | <b>138.615,93</b> |

#### b) Quadro resumo de movimentações:

| Descrição    | Saldo em 2020     | Adições  | Baixas   | Amortização        | Saldo em 2021     |
|--------------|-------------------|----------|----------|--------------------|-------------------|
| Softwares    | 138.615,93        | -        | -        | (37.233,12)        | 101.382,81        |
| <b>Total</b> | <b>138.615,93</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>(37.233,12)</b> | <b>101.382,81</b> |

#### c) Recuperabilidade dos ativos

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela resolução 1292/10 do Conselho Federal de Contabilidade, a operadora efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização dos ativos intangíveis com uma estimativa dos valores recuperáveis, levando em consideração a metodologia do valor em uso e não foi identificada nenhuma situação que requeresse ajuste.



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

## 17) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| Descrição   | 2021                 | 2020                 |
|---|----------------------|----------------------|
| Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (a)                              | 2.200.044,55         | 2.165.950,51         |
| Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)                                 | 265.004,83           | 252.932,07           |
| Provisão de Eventos a Liquidar (c)  | 543.921,64           | 477.123,63           |
| Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA Outros Prestadores (d) | 7.365.560,46         | 7.033.677,02         |
| Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA SUS (e)                | 263.281,14           | 636.242,00           |
| <b>Total – Circulante</b>   | <b>10.637.812,62</b> | <b>10.565.925,23</b> |

### a) Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Cooperativa, para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Contraprestação no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

### b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS pelos atendimentos realizados pelo SUS a beneficiários da Cooperativa, cujo registro é realizado no recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

| Descrição                           | 2021              | 2020              |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Débitos Pendentes Curto Prazo (b.1) | 12.072,76         | -                 |
| ABIS x Percentual Histórico (b.2)   | 252.932,07        | 252.932,07        |
| <b>Total Circulante</b>             | <b>265.004,83</b> | <b>252.932,07</b> |

b.1) Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

b.2) ABIS x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados á Cooperativa de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABIs emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

### c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, conforme prevê a RN nº 393/15 da ANS e alterações vigentes, a qual determinou a constituição desta provisão a partir de 1º/JAN/10, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, 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, bem como determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios desta normativa, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias, exceto para os eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias decorrentes da utilização de serviços de assistência à saúde de beneficiários de outra operadora por meio de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários, quais estão dispensados da exigência.

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

Quadro demonstrativo de valores:

| Descrição   | 2021              | 2020              |
|---|-------------------|-------------------|
| Exames e terapias - hospitais - laboratórios – clínicas | 75.282,82         | 16.749,24         |
| Fornecedores - órteses prótese e material de alto custo | 54.176,16         | 37.317,34         |
| Cooperados  | -                 | -                 |
| Intercâmbio Eventual                                    | 203.060,51        | 174.139,73        |
| Reembolso ao Usuário                                    | 5.746,26          | 18.023,87         |
| Eventos a Liquidar                                      | 205.655,89        | 230.893,45        |
| <b>Total</b>  | <b>543.921,64</b> | <b>477.123,63</b> |

### d) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Outros Prestadores

Regulamentada pelos art. 8, 9 e 11 da RN ANS 393/15 e alterada pela RN 442/2018 da ANS, representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior, para as operadoras de médio e pequeno porte.

A Cooperativa em 31/12/2021 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 7.365.560,46 (R\$ 7.033.677,02 em 31/12/2020), correspondente a 100% da provisão exigida.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas, demonstrados na nota 6.

#### e) **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – SUS**

Refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS;

A Cooperativa em 31/12/2021 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 263.281,14 (R\$ 636.242,00 em 31/12/2020) correspondente a provisão exigida, conforme as informações disponibilizadas pela ANS, de acordo com a metodologia regulamentada pela RN 393/2015 alterada pela RN 442/2018 e RN 476/2021 da ANS.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas, demonstrados na nota 6.

#### f) **Capital Regulatório**

##### f.1) **Capital Base**

O Capital Base é regulamentado pelo art. 3º da RN 451/20 da ANS, calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I desta RN, pelo capital referência de R\$ 9.726.594,88 em julho de 2021, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano.

O Capital Base é R\$ 857.885,67, sendo que o Patrimônio Líquido Ajustado pelos efeitos econômicos previstos no art. 9º RN 451/20 representa R\$ 27.370.092,10, o qual excede o exigido pela Norma Técnica.

##### f.2) **Margem de Solvência**



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



A Margem de Solvência é regulamentada pelo art. 5º e 6º da RN nº 451/20 e corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido Ajustado por efeitos econômicos conforme disposto no art. 9º desta mesma RN, para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

I – 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 (doze) meses de 100% (cem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido; ou

II – 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos 36 (trinta e seis) meses da soma de 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido.

Em 31/12/2021 a margem de solvência total calculada é de R\$ 19.697.688,62 e o montante exigido na proporção de 92,66% é de R\$ 18.251.878,28, sendo que a Cooperativa em 31 de dezembro de 2021 possui um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos, de R\$ 27.370.092,10, desta forma a Margem de Solvência está totalmente constituída.

O art. 14 da RN 451/2020 da ANS trouxe a opção de antecipação ao modelo de capital baseado em risco com o congelamento da margem de solvência em 75%, como a opção é facultativa, a administração da Cooperativa não optou pela utilização antecipada.

## 18) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

| Descrição   | 2021                | 2020                |
|---|---------------------|---------------------|
| Receita Antecipada de Contraprestações (a)                        | 2.165.646,09        | 1.983.526,80        |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (b)                   | 827.435,47          | 1.479.168,08        |
| Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (c) | 278.104,71          | -                   |
| <b>Total – Circulante</b>   | <b>3.271.186,27</b> | <b>3.462.694,88</b> |

### a) Receita Antecipada de Contraprestações

Refere-se aos recebimentos antecipados de faturas de competências a partir de 1º/JAN/22.

### b) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



Refere-se aos débitos das operações de intercâmbio a pagar, relativos ao compartilhamento da gestão de riscos cedido em regime de preço pós-estabelecido com a contrapartida registrada nas contas do grupo contábil 3117.

#### c) Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Refere-se a provisão para pagamento a contratado a fim de cumprir uma notificação apresentada pelo prestador sobre diferença de tabelas em procedimentos pagos anteriormente.

### 19) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA OPERADORA

| Descrição  | 2021            | 2020            |
|--|-----------------|-----------------|
| Contas a Pagar a Prestadores de Serviços de Assist.a Saúde - OPS | 4.800,00        | 1.378,00        |
| <b>Total</b>   | <b>4.800,00</b> | <b>1.378,00</b> |

Corresponde aos débitos com prestadores de serviços de assistência a Saúde que envolve os custos com assistência a saúde médico-hospitalar de beneficiários de outras operadoras.

### 20) TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

| Descrição                          | 2021              | 2020                |
|------------------------------------|-------------------|---------------------|
| IRPJ a Recolher                    | -                 | 132.092,49          |
| CSLL a Recolher                    | 2.410,21          | 53.785,40           |
| ISSQN a Recolher                   | 1.656,62          | 1.572,55            |
| INSS a Recolher                    | 163.034,64        | 146.714,99          |
| FGTS a Recolher                    | 47.048,87         | 46.499,12           |
| PIS a Recolher                     | 16.667,91         | 23.640,81           |
| Cofins a Recolher                  | 11.126,53         | 17.373,85           |
| IRRF a Recolher                    | 578.288,97        | 447.306,72          |
| PIS/Cofins/CSLL Retidos a Recolher | 43.861,50         | 38.035,36           |
| INSS Retido a Recolher             | 134.942,64        | 124.025,68          |
| <b>Total</b>                       | <b>999.037,89</b> | <b>1.031.046,97</b> |

Os valores classificados nesta conta referem-se a impostos a recolher no mês seguinte, impostos estes retido de cooperados e credenciados, tais como, PIS, Cofins, IRRF, INSS e ISSQN incidentes na produção de DEZ/2021, paga em





www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



JAN/2022 e impostos incidentes sobre o lucro e sobre o faturamento da Cooperativa.

## 21) DÉBITOS DIVERSOS

| Descrição                     | 2021                | 2020                |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| Obrigações com Pessoal        | 700.432,77          | 738.957,98          |
| Fornecedores                  | 510.362,02          | 354.255,65          |
| Outros                        | 19.644,46           | 8.587,89            |
| <b>Total – Circulante</b>     | <b>1.230.439,25</b> | <b>1.101.801,52</b> |
| Outros                        | 5.152,21            | 169.380,11          |
| <b>Total - Não Circulante</b> | <b>5.152,21</b>     | <b>169.380,11</b>   |
| <b>Total</b>                  | <b>1.235.591,46</b> | <b>1.271.181,63</b> |

## 22) CONTA CORRENTE COOPERADOS

A “conta corrente com cooperados”, com saldo de R\$ 527.369,08 em 31/12/2021 (R\$ 287.656,22 em 31/12/2020), registra os juros sobre o capital, a pagar aos cooperados.

## 23) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

| Descrição   | 2021                 | 2020                 |
|---|----------------------|----------------------|
| Provisões de Tributos (a)                             | 17.660.299,53        | 16.432.828,81        |
| Provisões para Contingências Cíveis e Trabalhistas(b) | 1.577.200,00         | 1.367.129,54         |
| <b>Total das Provisões para ações judiciais</b>       | <b>19.237.499,53</b> | <b>17.799.958,35</b> |

### a) Provisões de Tributos

a.1) PIS e COFINS sobre o Ato Cooperativo Principal: A Unimed Apucarana, suportada em entendimentos da assessoria jurídica estadual e nacional optou por provisionar e lastrear via depósito judicial, os montantes discutidos de PIS e COFINS sobre o faturamento incidentes sobre a receita dos atos cooperativos principais. Em 2019 a operadora acabou perdendo a ação que estava sendo provisionado sobre o PIS incidente sobre o ato cooperativo principal, sendo assim a provisão até o momento do termino da ação foi revertida e os depósitos judiciais foram convertidos para o pagamento dos valores provisionados, a partir dessa data o PIS faturamento está sendo recolhido mensalmente na sua totalidade. O



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



montante de depósito judicial da COFINS totaliza em 2021 R\$ 6.777.169,44 (R\$ 6.079.557,21 em 2020).

PIS e COFINS sobre Intercâmbio Eventual: No exercício de 2012 a Cooperativa alterou a prática contábil relativa à contabilização do intercâmbio eventual. Em virtude desta mudança de contabilização também foi alterada a metodologia de apuração do PIS e da COFINS relativas a estas operações desde o exercício de 2012, passando a incluir os valores dos reembolsos na base de cálculo. A Cooperativa constituiu provisões contábeis por conta dos riscos relacionados ao PIS e COFINS das operações do intercâmbio eventual que não transitaram no grupo de eventos indenizados, conforme regulamentação da MP 2158-35/01. Este procedimento não foi submetido à fiscalização pelo órgão de controle de arrecadação e não apresenta amparo em medida cautelar. Para esta contingência foi estimado e provisionado o montante em discussão, que foi atualizado com 75% de multa e juros Selic até o exercício de 2017. Esta provisão não vem sendo atualizada, com base no parecer da assessoria jurídica.

- a.2) A Cooperativa vinha até 2007 calculando IRPJ e CSLL utilizando-se uma base apurada a partir do resultado de atos não cooperativos, sendo que nestes não estavam contemplados os serviços auxiliares de diagnóstico e terapia prestados por rede credenciada, os quais eram interpretados como abrangidos no ato cooperado, consoante entendimento orientado por assessores jurídicos. Este procedimento não foi submetido à fiscalização pelo órgão de controle de arrecadação e não apresenta amparo em medida cautelar.

A partir de 2008 a cooperativa passou a considerar a parcela relativa aos serviços auxiliares de diagnóstico e terapias prestados por rede credenciada como tributáveis.

No exercício de 2012 a Cooperativa alterou a prática contábil relativa à contabilização do intercâmbio eventual, em virtude desta mudança de contabilização passou a registrar a taxa de administração no grupo “receitas com administração de plano de assistência à saúde” alocando a mesma como ato cooperativo principal, sendo que este procedimento não foi submetido à fiscalização pelo órgão de controle de arrecadação, desta forma foi constituída provisão para contingência, que foi atualizado com 75% de multa e juros Selic até o exercício de 2017. Esta provisão não foi atualizada posteriormente, com base no parecer da assessoria jurídica.



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

a.3) A Cooperativa efetua provisão contábil desde o período de 01/2019 decorrentes de possíveis contingências acerca do ISSQN devido ao município onde a Unimed Apucarana atua, pois aguarda definição dos órgãos responsáveis para definição de base de cálculo e conseqüentemente recolhimento do imposto. Até então a cooperativa era isenta do tributo. O valor provisionado totaliza em 2021 o montante de R\$ 2.222.314,77 (R\$ 1.655.774,19 em 31/12/2020)

## b) Provisões para Contingências Cíveis e Trabalhistas

A Cooperativa constituiu provisão para ações cíveis em 2021 conforme detalhamento abaixo no montante de R\$ 1.577.200,00 (R\$ 1.367.129,54 – 31/12/2020).

| Qtde de Ações             | Vara  | Descrição da Ação  | Probabilidade de perda | Provisão 31/12/2021 |
|---------------------------|-------|--|------------------------|---------------------|
| 1                         | Cível | Ação de conhecimento pelo rito da lei 9099/95 com pedido de urgência                                 | Provável               | 10.000,00           |
| 2                         | Cível | Ação declaratória de nulidade de cláusula contratual com pedido de tutela antecipada                 | Provável               | 115.000,00          |
| 1                         | Cível | Ação pleiteia concessão de auxílio home care e indenização por danos morais                          | Provável               | 500.000,00          |
| 1                         | Cível | Ação pleiteia custos de procedimento junto ao hospital Sírio Libanês                                 | Provável               | 51.000,00           |
| 2                         | Cível | Ação de cobrança de gastos e danos morais  | Provável               | 30.000,00           |
| 9                         | Cível | Ação de indenização por danos materiais e danos morais   | Provável               | 84.000,00           |
| 1                         | Cível | Ação cominatória c tutela urgência e reparação de danos extrapatrimoniais                            | Provável               | 50.000,00           |
| 17                        | Cível | Ação pleiteia liberação de procedimento por tutela, obrigações de fazer e danos morais               | Provável               | 286.000,00          |
| 1                         | Cível | Ação de obrigação de reativação de contrato e danos morais   | Provável               | 8.000,00            |
| 1                         | Cível | Ação cominatória com restituição de valores  | Provável               | 10.000,00           |
| 1                         | Cível | Ação de ressarcimento de despesas médicas c/c danos morais   | Provável               | 120.000,00          |
| 2                         | Cível | Ação declaratória de nulidade de cláusula contratual com pedido de tutela antecipada                 | Possível               | 128.200,00          |
| 1                         | Cível | Ação pleiteia liminar e manutenção de contrato e aumento de mensalidade dentro dos parâmetros legais | Possível               | 20.000,00           |
| 11                        | Cível | Ação pleiteia liberação de procedimento por tutela, danos morais e materiais                         | Possível               | 130.000,00          |
| 1                         | Cível | Ação de reparação de dano moral, material, dano estético e pensionamento vitalício                   | Possível               | 25.000,00           |
| 1                         | Cível | Ação pleiteia nulidade de cláusula contratual e danos morais   | Remota                 | 10.000,00           |
| <b>Total Provisionado</b> |       |  |                        | <b>1.577.200,00</b> |

A Cooperativa possui uma ação trabalhista classificada pela assessoria jurídica como probabilidade de perda provável no montante de R\$ 45.000,00.

## c) Desembolsos futuros das contingências

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias, cíveis ou trabalhistas.

## 24) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



## 24.1) CAPITAL SOCIAL

O capital social da Cooperativa é composto das integralizações efetuadas nas admissões dos cooperados e das sobras incorporadas em vários exercícios e está composto da seguinte forma:

| Descrição                           | 2021                 | 2020                 |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Capital Social Subscrito            | 12.123.427,31        | 10.635.596,23        |
| ( - ) Capital Social a Integralizar | - 6.000,00           | - 60.000,00          |
| <b>Total</b>                        | <b>12.117.427,31</b> | <b>10.575.596,23</b> |

O valor do capital social a ser integralizado por cooperados ingressantes é de R\$ 12.000,00.

## 24.2) RESERVAS

| Descrição                                  | 2021                 | 2020                 |
|--|----------------------|----------------------|
| Fundo de Reserva (a)                       | 4.189.328,00         | 3.860.729,48         |
| FATES (b)                                  | 1.334.229,88         | 2.648.130,25         |
| Fundo de Alto Custo (c)                    | 3.750.000,00         | 3.000.000,00         |
| Fundo para Reserva Margem de Solvencia (d) | 5.386.237,30         | 4.400.441,74         |
| <b>Total</b>                               | <b>14.659.795,18</b> | <b>13.909.301,47</b> |

### a) Fundo de Reserva

A reserva legal é indivisível entre os cooperados, tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa decorrentes dos atos cooperativos e não cooperativos. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas do exercício.

### b) FATES

Esta reserva também é indivisível entre os cooperados, tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e bem como aos empregados da Cooperativa referente aos gastos com assistência técnica, educacional e social. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras liquidas do exercício anual e pelo resultado de operações com ato não Cooperativo.

### c) Fundo de Alto Custo

O fundo de alto custo foi constituído por deliberação da Assembleia Geral, sendo calculado com base nos contratos de pré-pagamento, mediante prêmio estabelecido para cada usuário e destina-se a cobrir contas hospitalares de



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



valor elevado, visando evitar variações significativas nos resultados mensais.

#### d) Fundo para reserva para Margem de Solvência

Fundo aprovado em AGE de 2019, o presente fundo, que tem na sua essência a preservação da Cooperativa, não reunindo qualquer obrigação passiva esta reserva é necessária para cobrir as exigências da margem de solvência, regulamentada pela RN 451/20 da ANS. Anualmente quando houver sobras na apuração do resultado do ato cooperativo, serão transferidos 30% para esta reserva. Em 31/12/2021 o saldo transferido para a reserva foi de R\$ 985.795,56 (R\$ 2.823.084,02 em 31/12/2020).

### 25) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

#### a) Resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social

| Descrição   | 2021                | 2020                |
|---|---------------------|---------------------|
| (=) Resultado antes dos Impostos e Participações    | 5.147.032,16        | 12.918.248,95       |
| (+) Adições   | 2.648.480,80        | 1.513.262,76        |
| (-) Exclusões                                       | - 1.965.875,78      | - 1.012.841,40      |
| (-) Exclusão Relativa ao Ato Cooperativo (b.1)      | - 3.285.985,20      | - 9.410.280,03      |
| <b>Base de Cálculo</b>                              | <b>2.543.651,98</b> | <b>4.008.390,28</b> |
| IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000) | 611.913,00          | 978.097,55          |
| (-) Benefício ECA                                   | -                   | - 8.500,00          |
| <b>IRPJ Devido</b>                                  | <b>611.913,00</b>   | <b>969.597,55</b>   |
| CSLL – 9%   | 228.928,68          | 360.755,12          |
| <b>CSLL Devida</b>                                  | <b>228.928,68</b>   | <b>360.755,12</b>   |

#### b) Apuração de Atos Cooperativos e Atos não Cooperativos

##### b.1) Atos Cooperativos

Os “atos cooperativos principais” referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os “atos cooperativos auxiliares” referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado. 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.



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



A cooperativa adota o critério de utilizar a totalidade do custo gerado no intercâmbio como ato cooperativo principal, com fundamento no fato das Unimed's serem associados na Central Nacional. Considerando o conceito de ato cooperativo de conformidade com a Lei nº 5.764/71, a seguir transcrito:

*Art. 79. Denominam-se atos cooperativos os praticados entre as cooperativas e seus associados, entre estes e aquelas e pelas cooperativas entre si quando associados, para a consecução dos objetivos sociais.*

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.

## **b.2) Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e não Cooperativos**

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

Os percentuais de proporcionalidades dos atos aplicados sobre a Receita são os seguintes: Ato cooperativo principal: 65,71%, Ato cooperativo Auxiliar: 30,36% e Ato Não Cooperativo: 3,93%.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Receitas e despesas com meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo;
- Receitas de aplicações financeiras foram diretamente alocadas como ato não cooperativo;



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

- Receitas patrimoniais: as sobras de sociedades cooperativas foram diretamente alocadas como ato cooperativo e os lucros ou dividendos das demais sociedades como ato não cooperativo;
- Receitas com Administração de Plano de Assistência à Saúde: a taxa de administração do intercâmbio eventual foram alocadas na proporcionalidade dos atos dos eventos de intercambio assumido.

## 26) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

| Descrição  | 2021                 | 2020                 |
|--|----------------------|----------------------|
| Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP       | 3.285.985,20         | 9.410.280,03         |
| Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC | 1.020.205,28         | 2.177.616,25         |
| <b>Resultado Líquido do Exercício</b>                  | <b>4.306.190,48</b>  | <b>11.587.896,28</b> |
| <b>Destinações Estatutárias</b>                        |                      |                      |
| (-) Reserva Legal (10% do Resultado dos ACP)           | -328.598,52          | - 941.028,01         |
| (-) FATES (5% do Resultado dos ACP)                    | -164.299,26          | - 470.514,00         |
| (-) Margem de Solvencia (30% do Resultado dos ACP)     | -985.795,56          | - 2.823.084,02       |
| <b>Total das Destinações Estatutárias</b>              | <b>-1.478.693,34</b> | <b>-4.234.626,03</b> |
| (-) FATES (Resultado Ato Auxiliar e Não Cooperativo)   | -1.020.205,28        | -2.177.616,25        |
| Reversão do FATES                                      | 2.505.604,91         | 1.679.784,20         |
| <b>Sobras à Disposição da A.G.O.</b>                   | <b>4.312.896,77</b>  | <b>6.855.438,20</b>  |
| (-) Adiantamento de Sobras - COVID19                   | -                    | -1.500.000,00        |
| <b>Sobras à Disposição da A.G.O.</b>                   | <b>4.312.896,77</b>  | <b>5.355.438,20</b>  |

A cooperativa, conforme disposição estatutária efetua no final do exercício provisão para pagamento de juros sobre capital próprio a seus cooperados, que serão creditados e pagos aos cooperados após a aprovação das contas pela AGO no exercício seguinte. Sobre as integralizações de capital e incorporações de sobras ocorridas no decorrer do exercício os juros são calculados proporcionalmente a partir da data de integralização ou incorporação. Conforme previsão estatutária havendo sobras poderá ser pago juros de até 12% sobre o capital integralizado, que será levado à aprovação da AGO. Em 2021 o valor calculado, registrado nas contas de resultado foi de R\$ 527.369,08 (R\$ 287.656,22 em 31/12/2020)

Conforme reunião do Conselho de Administração da cooperativa formalizada em ata datada de 29/09/2020 ficou aprovada a realização de antecipação de sobras, sendo como critério adotado pela cooperativa para realização das antecipações a média de produção dos cooperados do período de janeiro a



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



setembro de 2020, onde as antecipações foram pagas no mês de outubro de 2020. O motivo pelo qual se optou por distribuir as sobras antecipadamente se deu pelo cenário de pandemia da COVID 19, onde os cooperados foram afetados principalmente pela redução de produção. Estes valores foram baixados contra a conta de sobras no exercício de 2021.

## 27) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

| Descrição                                    | 2021                 | 2020                 |
|--|----------------------|----------------------|
| Despesas com pessoal próprio (a)             | 7.365.877,31         | 7.076.783,68         |
| Despesas com serviços de terceiros (b)       | 1.616.306,56         | 1.445.194,44         |
| Despesas com localização e funcionamento (c) | 1.024.386,23         | 1.034.390,94         |
| Despesas com publicidade e propaganda        | 120.566,96           | 246.741,70           |
| Despesas com tributos                        | 232.167,23           | 225.433,36           |
| Despesas administrativas diversas            | 140.742,29           | 109.982,24           |
| <b>Total</b>                                 | <b>10.500.046,58</b> | <b>10.138.526,36</b> |

- Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- Utilização e manutenção das instalações da Cooperativa, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

## 28) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

| Descrição                                       | 2021                | 2020                |
|---|---------------------|---------------------|
| <b>Receitas Financeira</b>                      | <b>2.444.041,01</b> | <b>1.405.035,23</b> |
| Receitas com Aplicações Financeiras             | 1.964.436,21        | 943.205,53          |
| Receitas por Recebimento em Atrasos             | 476.055,18          | 461.463,80          |
| Receitas Financeiras Diversas                   | 3.549,62            | 365,90              |
| <b>Despesas Financeiras</b>                     | <b>- 530.859,03</b> | <b>- 342.233,46</b> |
| Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos | - 638,70            | - 23.233,47         |
| Juros sobre o Capital                           | - 527.369,08        | - 287.656,22        |
| Despesas por Pagamento em Atraso                | - 2.851,25          | - 31.343,77         |
| <b>Total</b>                                    | <b>1.913.181,98</b> | <b>1.062.801,77</b> |

## 29) INSTRUMENTOS FINANCEIROS





www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



#### 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 ocorrerem em data próxima a do balanço.

Em 31/12/2021, a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

#### 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 de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

##### b.2) **Risco de Liquidez**

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

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de





www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



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), aplicados em diversas instituições financeiras.

### **b.4) Risco Operacional**

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

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 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;



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



- 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.

### 30) COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade 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 31/12/2021, é assim demonstrada:

| Itens               | Tipo de cobertura   | Valor segurado |
|---------------------|---|----------------|
| Sede Administrativa | Quaisquer danos materiais, incêndio, explosão, raio e roubo | 12.470.000,00  |
| Escritório Ivaiporã | Quaisquer danos materiais, incêndio, explosão, raio e roubo | 1.565.000,00   |
| Consultórios        | Quaisquer danos materiais, incêndio, explosão, raio e roubo | 4.000.000,00   |
| Diretoria           | Responsabilidade civil e acidentes                          | 2.335.265,44   |
| Veículos            | Colisão, incêndio, roubo e furto                            | 100% FIPE      |

Além do exposto os veículos possuem seguros contra danos a terceiros, sendo no mínimo de: danos materiais de R\$ 150.000,00, danos corporais R\$ 150.000,00, danos morais e estéticos de R\$ 30.000,00, além de indenização por morte ou invalidez de R\$ 10.000,00 por passageiro.

### 31) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e elaboração das demonstrações financeiras (17/03/2022), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

### 32) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



As Demonstrações Contábeis foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 17 de março de 2022.

Apucarana, 31 de Dezembro de 2021.

RIBAMAR LEONILDO  
MARONEZE:01701092913

Assinado de forma digital por RIBAMAR  
LEONILDO MARONEZE:01701092913  
Dados: 2022.03.30 10:23:10 -03'00'

Ribamar Leonildo Maroneze  
CPF: 017.010.929-13  
Presidente

ANA RAQUEL  
MARSON:01640667997

Assinado de forma digital por ANA  
RAQUEL MARSON:01640667997  
Dados: 2022.03.30 10:21:20 -03'00'

Ana Raquel Marson  
CRC/PR 049690-O  
Contadora





## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Aos

Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva e Cooperados da  
**UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
Apucarana - PR

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** (Cooperativa), as quais compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Cooperativa de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro; planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos; e obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas

divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

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

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

Blumenau – SC, 17 de Março de 2022.

Prospecta Auditores Associados S/S  
CRC – SC 4487/O-7 S-PR



---

Valdecir Kofahl  
Sócio Responsável Técnico  
Contador – CRC-RS 060.387/O-0 S-PR



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

## **RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO**

Em cumprimento ao disposto no item 6.3.7, Capítulo I, do Anexo da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 435, de 23 de novembro de 2018 e suas alterações posteriores, a **Unimed Apucarana Cooperativa de Trabalho Médico**, com sede na Rua Desembargador Clotario Portugal 927, inscrita no CNPJ nº 81.064.511.0001-79, com registro na ANS sob o nº 358096, apresenta seu Relatório de Administração, exercício 2021.

### **A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS**

Durante o exercício de 2020 foram realizadas antecipações de sobras devido à pandemia COVID19 no valor de R\$ 1.500.000 aos cooperados na proporção da produção de 01/2020 até 09/2020 e considerando esta antecipação ao final do exercício, apurou-se sobras totais no montante de R\$ 5.355.438, sendo aprovada em assembleia realizada no dia 31 de março de 2021 a distribuição de R\$ 3.795.278 aos cooperados considerando a proporção de produção do exercício de 2020 e incorporação ao Capital Social o montante de R\$1.560.161.

Em relação ao exercício de 2021, conforme legislação cooperativista será colocada à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) que será realizada no dia 30/04/2022, a sobra de R\$ 4.312.896,77 (quatro milhões, trezentos e doze mil oitocentos e noventa e seis reais e setenta e sete centavos), para deliberação dos cooperados.

### **B) NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS INTERNOS E/OU EXTERNOS QUE TIVERAM INFLUÊNCIA NA “PERFORMANCE” DA SOCIEDADE/ ENTIDADE E/OU NO RESULTADO DO EXERCÍCIO**

Os principais fatores que implicaram no resultado foram:

- 1) Aumento de 4,72% nas contraprestações liquidas da cooperativa comparada com o exercício anterior em decorrência dos reajustes aplicados nos planos de saúde, comercialização de novos planos de saúde e cancelamentos de contraprestações.
- 2) Aumento com prestação de serviços dos Recursos Próprios;







www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somos **coop**

- 3) Aumento do resultado dos rendimentos financeiros em relação ao exercício anterior em decorrência dos diversos indicadores financeiros do país afetando diretamente a economia brasileira.
- 4) Necessidade de crescimento do Patrimônio Líquido da cooperativa a fim de fazer frente a crescente determinação da margem de solvência;
- 5) Aumento da sinistralidade comparado a 2020, devido a internamentos de alto custo gerado através das ações necessárias da pandemia de covid-19, aumento das cirurgias eletivas e utilização em geral pós-pandemia e retomada das atividades.
- 6) Aumento da despesa administrativa de 3,57% comparado a 2020, indicador bem abaixo do projetado, ocasionada pela suspensão dos projetos que envolviam aglomeração de pessoas e pela adoção do regime de home-office.
- 7) Cumprimento integral das decisões judiciais;

### **C) REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS E/OU ALTERAÇÕES DE CONTROLE DIRETO OU INDIRETO**

Sendo uma sociedade cooperativa de trabalho o controle é democrático, não podendo nenhum cooperado (sócio), deter mais que 1/3 do capital social conforme prevê o artigo 24 § 1º da Lei 5764/71, tendo cada cooperado direito a 01(um) voto na Assembleia Geral Ordinária. Houve entrada de novos cooperados, sendo que em 31/12/2021 ficou em 204 (duzentos e quatro) quotistas.

### **D) PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O(S) EXERCÍCIO(S) SEGUINTE(S)**

Os principais aspectos estão contemplados no planejamento estratégico aprovado pela diretoria executiva para o ano de 2022 e que contempla os seguintes tópicos:





[www.unimedapucarana.com.br](http://www.unimedapucarana.com.br)  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somos **coop**

- 1) Projeto governança busca a certificação da RN 452 e participação de todos os cursos, treinamentos e eventos sobre governança através da Federação do Paraná e Unimed do Brasil.
- 2) Projeto Inclusive que busca a contratação de uma pessoa com transtorno do espectro autista
- 3) Projeto ambiental que visa parcerias com outras cooperativas da região para adotarem uma área que necessita de plantio de árvores, manutenção da área verde.
- 4) Migração para o modelo de Gestão por Competências da Unimed Brasil.
- 5) Revisão das tabelas comerciais e análise de viabilidade dos produtos que hoje não são comercializados pela cooperativa.
- 6) Criar produtos mais competitivos com o mercado atual e blindar a concorrência,
- 7) Aumento da carteira PJ.
- 8) Digitalizar a comunicação visando alcançar mais pessoas e estreitar o relacionamento com os públicos-alvo.
- 9) Projeto voltado em promover a imagem do cooperado. A ideia é apresentar temas de saúde que informem as principais dúvidas dos clientes e comunidade, através de posts em redes sociais, áudios, blogs e vídeos.
- 10) Projeto terapias especiais,
- 11) Projeto RES visa à integração dos Prestadores para envio e compartilhamento dos laudos, prescrições dos pacientes.
- 12) Implantação dos serviços de terapias na unidade de Ivaiporã
- 13) Implantação do serviço de Atenção Domiciliar, focado na assistência domiciliar.
- 14) Atualização do processo de captação de informações junto ao cooperado
- 15) Negociação com a rede prestadora de acordo com a proposta do plano
- 16) Projeto ampliação da clinica de vacinas que visa ações que favoreçam o avanço da oferta de vacinação aos clientes
- 17) Desenvolvimento do serviço de Pronto Atendimento da Unimed Apucarana
- 18) Desenvolvimento/aprimoramento do serviço de Infusão (Antibioticoterapia, Imunológicos, oncológicos (via oral)





www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somos **coop**

- 19) Desenvolvimento de novo modelo de remuneração distinto ao pagamento por produção
- 20) Atualização da base de dados cadastrais para aperfeiçoar a desempenho das áreas que atuam diretamente com contato a clientes
- 21) Implantação de envio de boletos por e-mail a fim de diminuir os problemas de entrega de boletos pelos correios, aumentar a efetividades dos pagamentos, diminuir custos
- 22) Aperfeiçoar os sistemas existentes ou substituir sistemas incompletos para a melhoria continua dos processos.

#### **E) DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS, OBJETIVO, MONTANTES E ORIGENS DOS RECURSOS ALOCADOS, INCLUSIVE AQUELES VOLTADOS AOS PROGRAMAS DE PROMOÇÃO E PREVENÇÃO À SAÚDE**

Os Investimentos aos programas de promoção e prevenção a saúde foram realizados na maioria com recursos próprios da Cooperativa visando melhoria e agilidade na integração das informações na parte de tecnologia e o bem estar dos beneficiários.

#### **F) RESUMO DOS ACORDOS DE ACIONISTAS**

Não há itens a reportar em relação a este assunto.

#### **G) DECLARAÇÃO SOBRE A CAPACIDADE FINANCEIRA E A INTENÇÃO DE MANTER, ATÉ O VENCIMENTO, OS TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS CLASSIFICADOS NA CATEGORIA MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO**

O tipo de aplicação, mantidas até o vencimento, não é praticada pela Operadora.





www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-022 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somos **coop**

## **H) EMISSÃO DE DEBÊNTURES**

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

## **I) INVESTIMENTOS DA COOPERATIVA EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS E MENCIONAR A MODIFICAÇÕES OCORRIDAS DURANTE O EXERCÍCIO**

Não há itens a reportar em relação a este assunto;

Apucarana, 17 de março de 2022.

RIBAMAR LEONILDO  
MARONEZE:01701092913

Assinado de forma digital por  
RIBAMAR LEONILDO  
MARONEZE:01701092913  
Dados: 2022.03.30 10:35:35 -03'00'

**Dr. Ribamar Leonildo Maroneze**

**Presidente**

**CPF: 017.010.929-13**

