

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022**

**I. Balanço Patrimonial - Ativo**

	NE	2022	2021
<b>ATIVO</b>			
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>51.223.874,23</b>	<b>45.914.508,85</b>
<b>Disponível</b>	05	<b>683.637,61</b>	<b>491.477,72</b>
<b>Realizável</b>		<b>50.540.236,62</b>	<b>45.423.031,13</b>
Aplicações Financeiras		39.847.399,75	37.797.139,73
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	06	10.632.214,46	10.814.090,32
Aplicações Livres	06	29.215.185,29	26.983.049,41
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	07	<b>6.902.962,72</b>	<b>5.463.061,60</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		3.895.734,95	3.364.436,16
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		1.630.072,06	877.624,04
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	08	1.377.155,71	1.221.001,40
<b>Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora</b>	09	<b>454.928,61</b>	<b>251.717,20</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	10	<b>1.992.007,77</b>	<b>1.419.937,44</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	11	<b>1.247.725,78</b>	<b>397.127,29</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>		<b>12.470,15</b>	<b>14.798,77</b>
<b>Conta-Corrente com Cooperados</b>	12	<b>82.741,84</b>	<b>79.249,10</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>22.246.338,27</b>	<b>21.121.307,26</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	13	<b>7.282.835,89</b>	<b>6.782.321,65</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais		7.282.835,89	6.777.169,44
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	5.152,21
<b>Investimentos</b>	14	<b>4.390.653,25</b>	<b>3.869.122,89</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo		4.107.043,44	3.636.245,58
Outros Investimentos		283.609,81	232.877,31
<b>Imobilizado</b>	15	<b>10.506.719,18</b>	<b>10.368.479,91</b>
Imóveis de Uso Próprio		8.998.063,92	8.646.651,55
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		8.998.063,92	8.646.651,55
Imobilizado de Uso Próprio		1.334.615,99	1.469.512,73
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.334.615,99	1.469.512,73
Outras Imobilizações		174.039,27	252.315,63
<b>Intangível</b>	16	<b>66.129,95</b>	<b>101.382,81</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>73.470.212,50</b>	<b>67.035.816,11</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



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



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

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

I. Balanço Patrimonial - Passivo

	NE	2022	2021
<b>PASSIVO</b>			
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>21.815.590,45</b>	<b>16.670.645,11</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>17</b>	<b>11.259.376,08</b>	<b>10.637.812,62</b>
Provisões de Prêmios/Contraprestações		2.354.190,20	2.200.044,55
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG	17.a	2.354.190,20	2.200.044,55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17.b	127.279,26	265.004,83
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	17.c	953.503,04	543.921,64
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.d.e	7.824.403,58	7.628.841,60
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>18</b>	<b>5.732.348,76</b>	<b>3.271.186,27</b>
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18.a	2.063.186,55	2.165.646,09
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18.b	882.853,50	827.435,47
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.c	2.786.308,71	278.104,71
<b>Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. c/Planos Saúde da Operado</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>4.800,00</b>
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>20</b>	<b>1.262.694,86</b>	<b>999.037,89</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>21</b>	<b>2.138.784,07</b>	<b>1.230.439,25</b>
<b>Conta-Corrente Cooperados</b>	<b>22</b>	<b>1.422.386,68</b>	<b>527.369,08</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>20.381.540,85</b>	<b>19.242.651,74</b>
<b>Provisões</b>		<b>20.381.540,85</b>	<b>19.237.499,53</b>
Provisões para Ações Judiciais	23	20.381.540,85	19.237.499,53
<b>Débitos Diversos</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>5.152,21</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>31.273.081,20</b>	<b>31.122.519,26</b>
<b>Capital/Patrimônio Social</b>	<b>24.1</b>	<b>12.115.874,92</b>	<b>12.117.427,31</b>
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		20.400,00	32.400,00
<b>Reservas</b>	<b>24.2</b>	<b>16.245.852,58</b>	<b>14.659.795,18</b>
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits		16.245.852,58	14.659.795,18
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>		<b>2.890.953,70</b>	<b>4.312.896,77</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>73.470.212,50</b>	<b>67.035.816,11</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



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



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

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022**

**II. Demonstração do Resultado**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>88.987.221,37</b>	<b>79.966.837,00</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90.524.209,71	81.587.468,41
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	90.524.209,71	81.587.468,41
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(1.536.988,34)	(1.620.631,41)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>	<b>(70.742.291,25)</b>	<b>(60.556.297,40)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(70.546.729,27)	(60.597.374,82)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(195.561,98)	41.077,42
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>18.244.930,12</b>	<b>19.410.539,60</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	646.859,27	674.746,39
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	1.497.645,82	1.368.587,80
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	997.107,30	800.757,26
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	499.717,91	405.885,03
Outras Receitas Operacionais	820,61	161.945,51
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(9.478,76)	(9.784,26)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(5.418.792,45)	(4.158.356,44)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(8.372.037,92)	(9.657.149,93)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(242.673,05)	(247.118,74)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	3.399.222,14	5.579.707,94
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(203.303,62)	166.204,29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(4.622.511,21)	(2.989.918,59)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.338.652,79</b>	<b>14.295.814,50</b>
Despesas de Comercialização	(383.154,48)	(234.092,60)
Despesas Administrativas	(10.329.198,93)	(10.500.046,58)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>3.980.681,77</b>	<b>1.913.181,98</b>
Receitas Financeiras	5.404.361,99	2.444.041,01
Despesas Financeiras	(1.423.680,22)	(530.859,03)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>912.967,14</b>	<b>(327.825,14)</b>
Receitas Patrimoniais	912.967,14	360.535,60
Despesas Patrimoniais	-	(688.360,74)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.519.948,29</b>	<b>5.147.032,16</b>
Imposto de Renda	(1.606.100,87)	(611.913,00)
Contribuição Social	(586.836,32)	(228.928,68)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.327.011,10</b>	<b>4.306.190,48</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



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



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

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NAO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>62.656.885,96</b>	<b>25.269.827,90</b>	<b>1.060.507,51</b>	<b>88.987.221,37</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.721.850,47	25.721.117,76	1.081.241,48	90.524.209,71
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	63.721.850,47	25.721.117,76	1.081.241,48	90.524.209,71
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(1.064.964,51)	(451.289,86)	(20.733,97)	(1.536.988,34)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>	<b>(50.266.274,94)</b>	<b>(19.667.067,90)</b>	<b>(808.948,41)</b>	<b>(70.742.291,25)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(50.126.581,69)	(19.613.345,97)	(806.801,61)	(70.546.729,27)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(139.693,25)	(53.721,93)	(2.146,80)	(195.561,98)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>12.390.611,02</b>	<b>5.602.760,00</b>	<b>251.559,10</b>	<b>18.244.930,12</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>459.622,21</b>	<b>179.839,30</b>	<b>7.397,76</b>	<b>646.859,27</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora</b>	<b>1.113.243,86</b>	<b>367.150,03</b>	<b>17.251,93</b>	<b>1.497.645,82</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	762.262,85	229.021,53	5.822,92	997.107,30
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	350.397,94	137.900,34	11.419,63	499.717,91
Outras Receitas Operacionais	583,08	228,15	9,38	820,61
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>	<b>(8.141,85)</b>	<b>(1.016,51)</b>	<b>(320,40)</b>	<b>(9.478,76)</b>
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>(3.620.187,28)</b>	<b>(1.443.310,00)</b>	<b>(355.295,17)</b>	<b>(5.418.792,45)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(5.593.191,75)	(2.229.914,90)	(548.931,27)	(8.372.037,92)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(162.125,03)	(64.636,62)	(15.911,40)	(242.673,05)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	2.270.952,59	905.391,99	222.877,56	3.399.222,14
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(135.823,09)	(54.150,47)	(13.330,06)	(203.303,62)
<b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora</b>	<b>(3.568.408,78)</b>	<b>(869.956,43)</b>	<b>(184.146,00)</b>	<b>(4.622.511,21)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.766.739,18</b>	<b>3.835.466,39</b>	<b>(263.552,78)</b>	<b>10.338.652,79</b>
Despesas de Comercialização	(255.977,88)	(102.054,23)	(25.122,37)	(383.154,48)
Despesas Administrativas	(6.900.732,03)	(2.751.209,99)	(677.256,91)	(10.329.198,93)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(599.734,64)</b>	<b>(241.707,45)</b>	<b>4.822.123,86</b>	<b>3.980.681,77</b>
Receitas Financeiras	351.397,75	137.493,62	4.915.470,62	5.404.361,99
Despesas Financeiras	(951.132,39)	(379.201,07)	(93.346,76)	(1.423.680,22)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>524.432,04</b>	<b>-</b>	<b>388.535,10</b>	<b>912.967,14</b>
Receitas Patrimoniais	524.432,04	-	388.535,10	912.967,14
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(465.273,33)</b>	<b>740.494,72</b>	<b>4.244.726,90</b>	<b>4.519.948,29</b>
Imposto de Renda	-	(491.936,09)	(1.114.164,78)	(1.606.100,87)
Contribuição Social	-	(179.743,36)	(407.092,96)	(586.836,32)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(465.273,33)</b>	<b>68.815,27</b>	<b>2.723.469,16</b>	<b>2.327.011,10</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



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



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

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

IV. Demonstração do Resultado Abrangente

	NE	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NAO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPEAS)	TOTALS	ANO 2021
		PRINCIPAL	AUXILIAR			
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>(465.273,33)</b>	<b>68.815,27</b>	<b>2.723.469,16</b>	<b>2.327.011,10</b>	<b>4.306.190,48</b>
<b>(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		<b>3.866.395,35</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.866.395,35</b>	<b>-</b>
(+) Reversão do FATES		2.785.395,35	-	-	2.785.395,35	-
(+) Reversão de Outras Reservas		1.081.000,00	-	-	1.081.000,00	-
<b>RESULTADO ABRANGENTE</b>		<b>3.401.122,02</b>	<b>68.815,27</b>	<b>2.723.469,16</b>	<b>6.193.406,45</b>	<b>4.306.190,48</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



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



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

**Unimed Apucarana Cooperativa de Trabalho Médico**  
**CNPJ 81.064.511.0001-79 - Desembargador Clotário Portugal 927 - Apucarana - Pr**  
**NIRE (JCE) 41400001725 - Inscrição na ANS 358096**

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022**

**V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC**  
**Método Direto**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	102.084.915,74	118.409.220,61
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	65.520.653,36	76.999.569,71
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	4.927.409,87	1.964.436,21
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.787.817,51	1.940.916,49
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(83.098.567,00)	(96.262.575,54)
(-) Pagamento de Comissões	(219.526,37)	(141.474,42)
(-) Pagamento de Pessoal	(4.722.616,55)	(4.854.878,39)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(898.268,57)	(936.685,76)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.384.471,91)	(1.616.306,56)
(-) Pagamento de Tributos	(7.007.705,25)	(4.792.339,07)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	37.706,16
(-) Pagamento de Aluguel	(71.721,17)	(22.162,88)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(174.512,84)	(120.566,96)
(-) Aplicações Financeiras	(67.570.913,38)	(81.716.165,46)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(6.002.546,87)	(4.920.173,23)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>3.169.946,57</b>	<b>3.968.520,91</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	15.710,00
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	378.303,47	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	26.729,68
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	335,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(651.280,30)	(424.987,63)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(1.623,13)	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(274.599,96)</b>	<b>(382.212,95)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	118.232,00	125.999,96
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	650.000,00	(281.656,22)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(2.812.896,77)	(3.795.277,20)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(658.521,95)	(144.329,88)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos</b>	<b>(2.703.186,72)</b>	<b>(4.095.263,34)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>192.159,89</b>	<b>(508.955,38)</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial (1)</b>	<b>491.477,72</b>	<b>1.000.433,10</b>
<b>CAIXA - Saldo Final (2)</b>	<b>683.637,61</b>	<b>491.477,72</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (2)</b>	<b>27.474.527,13</b>	<b>23.731.939,46</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (2)</b>	<b>29.898.822,90</b>	<b>27.474.527,13</b>
<b>AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES</b>	<b>2.424.295,77</b>	<b>3.742.587,67</b>

**Unimed Apucarana Cooperativa de Trabalho Médico**  
**CNPJ 81.064.511.0001-79 - Desembargador Clotário Portugal 927 - Apucarana - Pr**  
**NIRE (JCE) 41400001725 - Inscrição na ANS 358096**

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022**

**V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC**

**Método Direto**

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>2.327.011,10</b>	<b>4.306.190,48</b>
<b>Ajustes ao Resultado</b>	<b>147.613,26</b>	<b>2.198.810,28</b>
(+) Depreciações	-	556.382,94
(+) Amortizações	-	37.233,12
(+) Depreciações	147.613,26	
(+) Despesas Patrimoniais	-	750.000,00
(+) Resultado da baixa do Imobilizado	-	688.360,74
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	-	527.369,08
(-) Receitas Patrimoniais	-	(360.535,60)
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>2.474.624,36</b>	<b>6.505.000,76</b>
<b>Variação nas contas do Ativo e Passivo</b>	<b>(881.884,29)</b>	<b>(2.536.479,85)</b>
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	-	(4.716.595,75)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	-	1.565.193,95
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	-	(98.732,20)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	-	(371.461,12)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	-	152.477,39
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	-	21.361,08
(-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente Cooperados	-	170.095,01
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	-	(533.384,33)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assist. Saúde	-	71.887,39
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	-	(191.508,61)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	-	3.422,00
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-	(32.009,08)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	-	(35.590,17)
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	-	239.712,86
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	-	1.437.541,18
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	-	-
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	-	-
Ajuste IRRF sobre juros recebidos e receita de investimentos (grupo 126119011)	13.133,31	20.823,41
Varição da conta Corrente Cooperados Pagamentos dos Juros ao Capital	(895.017,60)	(239.712,86)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>1.592.740,07</b>	<b>3.968.520,91</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



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



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 DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**Demonstração Financeiras Encerradas em 2022**

	Capital Social	Reservas			AFAC	Sobras Acumuladas		Total
		Fundo de Reserva	FATES	Outras Reservas		Ato Cooperativo	Ato não Cooperativo	
<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 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	-	(8.400,00)	-	-	(1.200,00)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	3.285.985,20	2.177.616,25	5.463.601,45
Utilização do FATES	-	-	(2.505.604,91)	-	-	2.505.604,91	-	-
Outras Reservas ou Destinações - Fundo de Alto Custo	-	-	-	750.000,00	-	-	-	750.000,00
Destinação do Lucro/Superavit	-	328.598,52	1.184.504,54	985.795,56	-	(1.478.693,34)	(2.177.616,25)	(1.157.410,97)
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	328.598,52	-	-	-	(328.598,52)	-	-
RATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	-	164.299,26	-	-	(164.299,26)	-	-
Margem de Solvencia (30% s/ Sobras Líquidas)	-	-	-	985.795,56	-	(985.795,56)	-	-
RATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)	-	-	1.020.205,28	-	-	-	(2.177.616,25)	(1.157.410,97)
<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>
Deliberações da AGO	-	-	1.500.000,00	-	-	(4.312.896,77)	-	(2.812.896,77)
Sobras Distribuídas/Incorporadas	-	-	1.500.000,00	-	-	(4.312.896,77)	-	(2.812.896,77)
Aumento de Capital com Lucros e Reservas em Espécie	130.232,00	-	-	-	-	-	-	130.232,00
Redução do Capital	(131.784,39)	-	-	-	-	-	-	(131.784,39)
Reversão de Reservas	-	-	-	-	(12.000,00)	-	-	(12.000,00)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	(465.273,33)	2.792.284,43	2.327.011,10
Utilização do FATES	-	-	(2.785.395,35)	-	-	2.785.395,35	-	-
Outras Reservas ou Destinações - Fundo de Alto Custo	-	-	-	(431.000,00)	-	1.081.000,00	-	650.000,00
Destinação do Lucro/Superavit	-	340.112,21	2.962.340,54	-	-	(510.168,32)	(2.792.284,43)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	340.112,21	-	-	-	(340.112,21)	-	-
RATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	-	170.056,11	-	-	(170.056,11)	-	-
RATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)	-	-	2.792.284,43	-	-	-	(2.792.284,43)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>12.115.874,92</b>	<b>4.529.440,21</b>	<b>3.011.175,07</b>	<b>8.705.237,30</b>	<b>20.400,00</b>	<b>2.890.953,70</b>	<b>-</b>	<b>31.273.081,20</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







[www.unimed.coop.br/apucarana](http://www.unimed.coop.br/apucarana)  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

**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 2022 e 2021.**

**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 de agosto de 1988, 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 198 médicos associados ativos, 95 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 de terapias especiais, consultas e ambulatório. 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**

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





[www.unimed.coop.br/apucarana](http://www.unimed.coop.br/apucarana)  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, conforme plano de contas estabelecido pela conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes. A Operadora também atendeu aos quesitos da ITG 2004, na formatação das Demonstrações Financeiras.

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

As Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, de forma a permitir a comparabilidade, no padrão de publicação exigido pela ANS e a demonstração de sobras e perdas conforme Lei nº 5.764/71.

Trata-se de Demonstrações Financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, autorizado sua conclusão e elaboração pela Diretoria Executiva da Cooperativa em 16/02/2023.

#### 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 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.





[www.unimed.coop.br/apucarana](http://www.unimed.coop.br/apucarana)  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

#### 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 consonância com a RN 528/22.

#### 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 Resolução Normativa nº 528/22 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;



[www.unimed.coop.br/apucarana](http://www.unimed.coop.br/apucarana)  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somos **coop**

- ✓ 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**

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



[www.unimed.coop.br/apucarana](http://www.unimed.coop.br/apucarana)  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



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.

A provisão para perdas sobre créditos - PPSC é constituída mensalmente e suas regras estão registradas na Nota (F).

#### 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 e Normativa nº 528/22 da ANS, 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 Resolução Normativa nº 528/22 da ANS.

- 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.





[www.unimed.coop.br/apucarana](http://www.unimed.coop.br/apucarana)  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

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.

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 divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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

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

Na constituição das provisões, a Administração 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.





[www.unimed.coop.br/apucarana](http://www.unimed.coop.br/apucarana)  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

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 ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado, e de conformidade com o que estabelece a Resolução Normativa 528/22 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 registra os eventos da PEONA SUS.

u) **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.

v) **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 Resolução Normativa 528/22, das quais podemos destacar:





[www.unimed.coop.br/apucarana](http://www.unimed.coop.br/apucarana)  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

- 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 528/22;
- 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 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

**w) Mudança Prática Contábil – Operações do Intercâmbio Habitual – Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida – RN 528/22 que homologa as Alterações Trazidas pela CPC 47.**

Por força da CPC 47 - IFRS 15, a ANS editou a RN 528/22 que homologa a nova forma de contabilização do custo e faturamento das contraprestações cedidas. Onde a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

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

A partir de 01.01.2022, quanto a corresponsabilidade cedida, a Unimed passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo





www.unimed.coop.br/apucarana  
 Rua Des. Clotário Portugal, 927  
 86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
 T. (43) 3420-8500



grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

As mudanças mencionadas, quanto aos grupos de contas, estão apresentadas a seguir:

<b>Operadora Prestadora</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Custo	4111	4111
Faturamento	3111	(-) 4111
<b>Operadora Origem</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Custo	(-) 3117	4116
Faturamento	3111	3111

#### x) 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\$ 2.785.395,35 (2.505.604,91 em 2021), de conformidade com o que determina a ITG 2004.

#### 5) DISPONÍVEL

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

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>%</b>	<b>2021</b>
Fundo fixo de caixa	603,02	-	894,47
<b>total de caixa</b>	<b>603,02</b>	<b>-</b>	<b>894,47</b>
Uniprime	546.256,20	79,97%	411.778,80
Sicred Jandaia do Sul	43.154,86	6,32%	188,46
Sicoob Apucarana	470,70	0,07%	470,70
Sicred Apucarana	1.754,67	0,26%	270,58
Banco do Brasil	1.508,62	0,22%	1.171,11
Banco Santander	327,87	0,05%	327,85
Banco Itau	88.831,91	13,01%	76.024,97
Caixa Economica Federal	729,76	0,11%	350,78
<b>Total de Bancos Conta Movimento</b>	<b>683.034,59</b>	<b>100,00%</b>	<b>490.583,25</b>
<b>Total</b>	<b>683.637,61</b>	<b>-</b>	<b>491.477,72</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.unimed.coop.br/apucarana  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

Descrição	2022	%	2021
Banco Santander *	2.109.875,89	5,29%	3.127.159,47
Banco BNP Paribas *	8.390.514,22	21,06%	7.569.681,29
XP Investimentos	131.824,35	0,33%	117.249,56
<b>Total da Aplicações Garantidoras de Prov. Técnicas</b>	<b>10.632.214,46</b>	<b>26,68%</b>	<b>10.814.090,32</b>
Uniprime	16.207.826,65	40,67%	15.317.103,55
Sicoob	2.742.035,70	6,88%	2.420.018,78
Sicredi - Apucarana	2.406.279,72	6,04%	1.835.158,02
XP Investimentos	6.765.980,16	16,98%	6.607.192,80
Sicredi - Jandaia do Sul	1.093.063,06	2,74%	803.576,26
<b>Total da Aplicações Livres</b>	<b>29.215.185,29</b>	<b>73,32%</b>	<b>26.983.049,41</b>
<b>Total</b>	<b>39.847.399,75</b>	<b>100,00%</b>	<b>37.797.139,73</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 Sicredi 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	2022	2021
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	6.938.016,65	6.254.716,51
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	- 3.042.281,70	- 2.890.280,35
<b>Total de Contraprestação Pecuniária</b>	<b>3.895.734,95</b>	<b>3.364.436,16</b>
Participação dos Beneficiários nos Eventos Indenizáveis (c)	2.251.386,01	1.447.635,72
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	- 621.313,95	- 570.011,68
<b>Total de Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde</b>	<b>1.630.072,06</b>	<b>877.624,04</b>
Contraprestação corresponsabilidade assumida	1.377.155,71	1.221.001,40
<b>Total de contraprestação corresponsabilidade assumida (d)</b>	<b>1.377.155,71</b>	<b>1.221.001,40</b>
<b>Total</b>	<b>6.902.962,72</b>	<b>5.463.061,60</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 2022 o saldo das contas a receber foi ajustado excluindo os valores dos títulos que têm o início de cobertura do risco em 2023;



www.unimed.coop.br/apucarana  
 Rua Des. Clotário Portugal, 927  
 86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
 T. (43) 3420-8500



- (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, da RN nº 528/2022 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 528/2022.

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	
	2022	2021	2022	2021
A vencer	3.726.885,49	3.392.824,15	906.799,81	777.424,91
<b>Soma</b>	<b>3.726.885,49</b>	<b>3.392.824,15</b>	<b>906.799,81</b>	<b>777.424,91</b>
<b>Vencidas:</b>				
Até 30 dias	1.189.689,77	869.427,55	123.362,50	96.525,18
De 31 a 60 dias	495.898,56	395.981,66	74.228,80	54.697,32
De 61 a 90 dias	44.626,95	21.793,76	11.388,09	3.818,88
De 91 a 120 dias	25.982,80	19.481,69	13.514,97	5.413,65
Acima de 120 dias	2.832.088,79	2.776.209,10	531.340,72	509.755,78
<b>Soma</b>	<b>4.588.286,87</b>	<b>4.082.893,76</b>	<b>753.835,08</b>	<b>670.210,81</b>
<b>Total</b>	<b>8.315.172,36</b>	<b>7.475.717,91</b>	<b>1.660.634,89</b>	<b>1.447.635,72</b>

### 8) CONTRAPRESTAÇÃO DE CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA

Os registros contábeis do compartilhamento de risco assumido foram registrados a partir das contas 41111218 conforme norma vigente.

Descrição	2022	2021
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	1.377.155,71	1.221.001,40
<b>Total</b>	<b>1.377.155,71</b>	<b>1.221.001,40</b>

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



www.unimed.coop.br/apucarana  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

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:

<b>CRÉDITOS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA Á SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA</b>		
<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Intercâmbio a Receber (a)	434.674,80	231.667,80
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	-	-
Outros Créditos Operacionais (c)	20.572,68	20.368,27
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(318,87)	(318,87)
<b>Total</b>	<b>454.928,61</b>	<b>251.717,20</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 528/2022 da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos a mais de 90 dias;
- (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:

<b>CRÉDITOS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA Á SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA</b>		
<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
A vencer	454.812,40	250.115,15
<b>Soma</b>	<b>454.812,40</b>	<b>250.115,15</b>
vencidas até 30 dias	116,21	1.070,95
vencidas de 31 a 60 dias	-	265,55
vencidas de 61 a 90 dias	-	265,55
vencidas de 91 a 120 dias	-	-
vencidas acima de 120 dias	318,87	318,87
<b>Soma</b>	<b>435,08</b>	<b>1.920,92</b>
<b>Total</b>	<b>455.247,48</b>	<b>252.036,07</b>





www.unimed.coop.br/apucarana  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



## 10) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

O saldo está distribuído conforme abaixo:

Descrição	2022	2021
Imposto Retido s/ Faturas (a)	241.811,54	241.534,44
Provisão IRRF s/ Aplicação Financeira (b)	1.031.350,06	478.990,91
Impostos a compensar ou restituir (c)	718.846,17	699.412,09
<b>Total</b>	<b>1.992.007,77</b>	<b>1.419.937,44</b>

- 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.
- Na conta “provisão irrf s/ aplicações financeiras” contemplam 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 financeira, o que ocorrerá no momento do resgate.
- 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\$ 150.750,12 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.

## 11) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2022	2021
Estoques (a)	1.115.552,79	290.046,96
Cheques e ordens a receber (b)	66.679,65	69.891,63
Adiantamentos a Empregados (c)	50.318,34	15.454,99
Adiantamentos Diversos (d)	15.175,00	21.733,71
<b>Total</b>	<b>1.247.725,78</b>	<b>397.127,29</b>

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

## 12) CONTA CORRENTE COM COOPERADOS:





www.unimed.coop.br/apucarana  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

Descrição	2022	2021
Seguro de Vida	161,85	90,72
PAC Plano de Assistência ao Cooperado	2.960,31	3.008,82
Insuficiência de Produção	54.894,67	49.350,49
Valores a Receber de Aspirantes a Cooperado	-	7.200,00
Outros Valores a Receber de Cooperados	24.725,01	19.597,07
<b>Total</b>	<b>82.741,84</b>	<b>79.247,10</b>

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	2022	2021
Depósito Judicial COFINS	7.282.835,89	6.777.169,44
Reserva Financeira PAC	-	5.152,21
<b>Total</b>	<b>7.282.835,89</b>	<b>6.782.321,65</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	2022	2021
<b>Participações Societárias em Operadoras</b>	<b>3.321.273,75</b>	<b>2.960.757,42</b>
Unimed Participações	1.188.718,56	828.202,23
Unimed do Estado do Paraná	2.014.131,09	2.014.131,09
Unimed Central Nacional	118.424,10	118.424,10
<b>Participações - Demais Sociedades</b>	<b>1.069.379,50</b>	<b>908.365,47</b>
Uniprime	566.287,13	494.225,24
Sicredi Apucarana	44.719,64	41.499,16
Sicredi Jandaia do Sul	6.372,11	4.888,43
Sicoob Apucarana	168.390,81	134.875,33
Participações em sociedade compartilhada	283.609,81	232.877,31
<b>Total</b>	<b>4.390.653,25</b>	<b>3.869.122,89</b>

### 15) IMOBILIZADO

A cooperativa possui um conjunto de bens relacionados com a manutenção da empresa.



www.unimed.coop.br/apucarana  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

a) Quadro resumo:

Descrição	Taxa de Depreciação a.a.	2022			2021
		Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Edificações	1,09 a 1,67%	9.204.306,06	- 962.150,94	8.242.155,12	7.890.742,75
Terrenos	-	755.908,80	-	755.908,80	755.908,80
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</b>		<b>9.960.214,86</b>	<b>- 962.150,94</b>	<b>8.998.063,92</b>	<b>8.646.651,55</b>
Instalações	4,62 a 37,31%	95.504,73	- 95.504,73	-	3.556,95
Aparelhos Ergométricos	3,13 a 26,65%	361.369,65	- 174.321,08	187.048,57	183.291,35
Equip. de Informática	4,51 a 37,39%	943.419,74	- 799.068,53	144.351,21	199.471,96
Móveis e Utensílios	2,66 a 32,44%	2.077.623,57	- 1.082.066,80	995.556,77	1.062.370,80
Veículos	20,00%	133.913,56	- 125.108,32	8.805,24	20.821,67
<b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>		<b>3.611.831,25</b>	<b>- 2.277.215,26</b>	<b>1.334.615,99</b>	<b>1.469.512,73</b>
Benf. em Imóveis de Terceiros	20 a 33,33%	620.802,67	- 446.763,40	174.039,27	252.315,63
<b>Outras Imobilizações</b>		<b>620.802,67</b>	<b>- 446.763,40</b>	<b>174.039,27</b>	<b>252.315,63</b>
<b>Total</b>		<b>14.192.848,78</b>	<b>- 3.686.129,60</b>	<b>10.506.719,18</b>	<b>10.368.479,91</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 2022, 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:





www.unimed.coop.br/apucarana  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

Descrição	Saldo em 31/12/2021	Adições	Baixas	Depreciação	Saldo em 31/12/22
Edificações	7.890.742,75	497.315,11	-	145.902,74	8.242.155,12
Terrenos	755.908,80	-	-	-	755.908,80
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</b>	<b>8.646.651,55</b>	<b>497.315,11</b>	<b>-</b>	<b>- 145.902,74</b>	<b>8.998.063,92</b>
Instalações	9.818,64	-	-	4.702,75	5.041,26
Maquinas e Equipamentos	177.029,66	29.000,00	-	25.242,78	180.786,88
Equip. de Informática	199.471,96	21.767,65	-	76.833,93	144.405,68
Móveis e Utensílios	1.062.370,80	103.197,54	-	169.991,41	995.576,93
Veículos	20.821,67	-	-	12.016,43	8.805,24
<b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>	<b>1.469.512,73</b>	<b>153.965,19</b>	<b>-</b>	<b>- 288.787,30</b>	<b>1.334.615,99</b>
Benf. em Imóveis de Terceiros	252.315,63	497.315,11	497.315,11	78.276,36	174.039,27
<b>Outras Imobilizações</b>	<b>252.315,63</b>	<b>497.315,11</b>	<b>- 497.315,11</b>	<b>- 78.276,36</b>	<b>174.039,27</b>
<b>Total</b>	<b>10.368.479,91</b>	<b>1.148.595,41</b>	<b>- 497.315,11</b>	<b>- 512.966,40</b>	<b>10.506.719,18</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 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 cooperativa possui um conjunto de bens que não tem existência física.

a) Quadro resumo:

Descrição	Taxa de Amortização	2022			2021
		Custo	Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
Softwares	20%	295.574,65	- 229.444,70	66.129,95	101.382,81
<b>Total</b>		<b>295.574,65</b>	<b>- 229.444,70</b>	<b>66.129,95</b>	<b>101.382,81</b>

b) Quadro resumo de movimentações:







www.unimed.coop.br/apucarana  
 Rua Des. Clotário Portugal, 927  
 86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
 T. (43) 3420-8500



Descrição	Saldo em 2021	Adições	Baixas	Amortização	Saldo em 2022
Softwares	101.382,81	1.623,13	-	(36.875,99)	66.129,95
<b>Total</b>	<b>101.382,81</b>	<b>1.623,13</b>	<b>-</b>	<b>(36.875,99)</b>	<b>66.129,95</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.

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	2022	2021
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (a)	2.354.190,20	2.200.044,55
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	127.279,26	265.004,83
Provisão de Eventos a Liquidar (c)	953.503,04	543.921,64
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA (d)	7.597.626,23	7.365.560,46
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA SUS (e)	226.777,35	263.281,14
<b>Total - Circulante</b>	<b>11.259.376,08</b>	<b>10.637.812,62</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 aos 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	2022	2021
Débitos Pendentes Curto Prazo (b.1)	520,56	12.072,76
ABIS x Percentual Histórico (b.2)	126.758,70	252.932,07
<b>Total Circulante</b>	<b>127.279,26</b>	<b>265.004,83</b>





www.unimed.coop.br/apucarana  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

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 à Cooperativa de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos 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 previsto na RN nº 528/2022 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	2022	2021
Exames e terapias - hospitais - laboratorios - clinicas	86.460,04	75.282,82
Fornecedores - orteses protese e material de alto custo	98.314,74	54.176,16
Cooperados	-	-
Intercâmbio Eventual	601.108,14	203.060,51
Reembolso ao Usuário	9.962,94	5.746,26
Eventos a Liquidar	157.657,18	205.655,89
<b>Total</b>	<b>953.503,04</b>	<b>543.921,64</b>





[www.unimed.coop.br/apucarana](http://www.unimed.coop.br/apucarana)  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

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

Regulamentada pelos art. 8, 9 e 11 da RN ANS 393/15 e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo 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 31/12/2022 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 7.597.626,23 (R\$ 7.365.560,46 em 31/12/2021), 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 31/12/2022 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 226.777,35 (R\$ 263.281,14 em 31/12/2021) correspondente a provisão exigida, conforme as informações disponibilizadas pela ANS, de acordo com a metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes.

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 – CB deve ser calculado a partir da multiplicação do fator ‘K’ pelo capital de referência de R\$ 10.883.087,01 (Dez milhões, oitocentos e oitenta e três mil, oitenta e sete reais e um centavo), obtido na tabela do anexo I da RN 526/2022.

O fator K é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa médica - SPS - e sua região de comercialização – 5 –. Com essas características, de acordo com o anexo I, o valor do fator K será 4,76%.

O Capital Base – CB calculado com o fator K em 31/12/2022 é de R\$ 518.034,94.

**f.2) Margem de Solvência**



www.unimed.coop.br/apucarana  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

Regulamentada pela RN 526/22 da ANS, corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos 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 31/12/2022 a margem de solvência total calculada é de R\$ 23.147.127,31 e o montante exigido na proporção de 100% é de R\$ 23.147.127,31, sendo que a Cooperativa em 31 de dezembro de 2022 possui um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos, de R\$ 27.087437,66, 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	2022	2021
Receita Antecipada de Contraprestações (a)	2.063.186,55	2.165.646,09
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (b)	882.853,50	827.435,47
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (c)	2.786.308,71	278.104,71
<b>Total – Circulante</b>	<b>5.732.348,76</b>	<b>3.271.186,27</b>

### a) Receita Antecipada de Contraprestações

Refere-se aos recebimentos antecipados de faturas de competências a partir de 1º/JAN/23.

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

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 4116.

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



www.unimed.coop.br/apucarana  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

Refere-se à provisão para pagamento a contratado a fim de cumprir uma notificação apresentada pelo prestador sobre diferença de tabelas em procedimentos pagos anteriormente no valor de R\$ 456.183,07.

Refere a provisão de um aviso de medicamento que o beneficiário utilizará para tratamento oncológico no valor de R\$ 2.330.125,64

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

Descrição	2022	2021
Contas a Pagar a Prestadores de Serviços de Assist.a Saúde - OPS	-	4.800,00
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>4.800,00</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	2022	2021
IRPJ a Recolher	169.087,54	-
CSLL a Recolher	67.067,14	2.410,21
ISSQN a Recolher	2.171,58	1.656,62
INSS a Recolher	160.290,73	163.034,64
FGTS a Recolher	47.248,93	47.048,87
PIS a Recolher	12.979,00	16.667,91
Cofins a Recolher	43.638,94	11.126,53
IRRF a Recolher	558.911,65	578.288,97
PIS/Cofins/CSLL Retidos a Recolher	47.929,53	43.861,50
INSS Retido a Recolher	153.369,92	134.942,64
<b>Total</b>	<b>1.262.694,96</b>	<b>999.037,89</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/2022, paga em JAN/2023 e impostos incidentes sobre o lucro e sobre o faturamento da Cooperativa.



www.unimed.coop.br/apucarana  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

## 21) DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2022	2021
Obrigações com Pessoal	711.926,95	700.432,77
Fornecedores	1.423.785,35	510.362,02
Outros débitos a pagar	3.071,77	19.644,46
<b>Total</b>	<b>2.138.784,07</b>	<b>1.230.439,25</b>

## 22) CONTA CORRENTE COOPERADOS

A “conta corrente com cooperados”, com saldo de R\$ 1.422.386,68 em 31/12/2022 (R\$ 527.369,08 em 31/12/2021), registra os juros sobre o capital, a pagar aos cooperados.

## 23) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	2022	2021
Provisões de Tributos (a)	18.633.509,81	17.660.299,53
Provisões para Contingências Cíveis e Trabalhistas(b)	1.748.031,04	1.577.200,00
Débitos Diversos	-	5.152,21
<b>Total</b>	<b>20.381.540,85</b>	<b>19.242.651,74</b>

### a) Provisões de Tributos

a.1) 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 COFINS sobre o faturamento incidentes sobre a receita dos atos cooperativos principais. Em 2022 a operadora acabou perdendo a ação que estava sendo provisionado sobre o COFINS incidente sobre o ato cooperativo principal, sendo assim a provisão até o momento do termino da ação será revertida e os depósitos judiciais serão convertidos para o pagamento dos valores provisionados, a partir da data da finalização do processo, o COFINS faturamento passou a ser recolhido mensalmente na sua totalidade. O montante de depósito judicial da COFINS totaliza em 2022 R\$ 7.251.599,96 (R\$ 6.802.297,16 em 2021).

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,



[www.unimed.coop.br/apucarana](http://www.unimed.coop.br/apucarana)  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

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.

- 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 2022 o montante de R\$ 2.762.962,51 (R\$ 2.222.314,77 em 31/12/2021)

## b) Provisões para Contingências Cíveis e Trabalhistas

A Cooperativa constituiu provisão para ações cíveis em 2022 conforme detalhamento abaixo no montante de R\$ 1.748.031,04 (R\$ 1.577.200,00 – 31/12/2021), sendo que não havia nenhuma ação trabalhista em andamento.



www.unimed.coop.br/apucarana  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

Qtde de Ações	Descrição da Ação	Probabilidade Inicial	Provisão 31/12/2022
1	Ação cominatória c tutela urgencia e reparação de danos extrapatrimoniais	Perda Provável	50.000,00
3	Ação cominatória c/indenização com pedido de tutela antecipada	Perda Provável	52.200,00
1	Ação cominatória com restituição de valores	Perda Provável	18.000,00
16	Ação de cobrança de indenização por danos materiais e morais	Perda Provável	315.748,00
1	Ação de cobrança indevida com repetição de indebito	Perda Provável	10.000,00
1	Ação de obrigação de fazer com pedido liminar	Perda Provável	18.000,00
1	Ação declaratória de nulidade de clausula contratual e revisão de contrato	Perda Provável	10.000,00
1	Ação para fornecimento de medicamentos e antecipação de tutela	Perda Provável	10.000,00
1	Ação pleiteia cocessão de auxilio home caree indenização por danos morais	Perda Provável	500.000,00
1	Ação pleiteia nulidade de clausula contratual e danos morais	Perda Provável	1.995,00
1	Ação pleiteia reembolso de valores gastos hospitalares e danos morais	Perda Provável	120.000,00
1	Declaratória de nulidade de Cláusula cumulada com Pedido de Tutela Antecipada	Perda Provável	50.000,00
1	Pleiteia liminar e manutenção de contrato e aumento de mensalidade dentro dos parametros legais	Perda Provável	20.000,00
1	Ação pleiteia nulidade de rescisão contratual por tutela e danos morais	Perda Provável	5.000,00
1	Tutela antecipada de caráter antecedente	Perda Provável	5.000,00

### 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

### 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	2022	2021
Capital Social Subscrito	12.120.674,92	12.123.427,31
(-) Capital Social a Integralizar	- 4.800,00	- 6.000,00
<b>Total</b>	<b>12.115.874,92</b>	<b>12.117.427,31</b>

O valor do capital social a ser integralizado por cooperados ingressantes é de R\$ 30.000,00.

### 24.2) Reservas

Descrição	2022	2021
Fundo de Reserva (a)	4.529.440,21	4.189.328,00
FATES (b)	3.011.175,07	1.334.229,88
Fundo de Alto Custo (c)	3.319.000,00	3.750.000,00
Fundo para Reserva Margem de Solvencia (d)	5.386.237,30	5.386.237,30
<b>Total</b>	<b>16.245.852,58</b>	<b>14.659.795,18</b>

#### a) Fundo de Reserva







www.unimed.coop.br/apucarana  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

A reserva legal é indivisível entre os cooperados, tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. A reserva é decorrente 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 líquidas 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 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 31/12/2022 o saldo para a composição da Margem de Solvência já é suficiente e não teve a necessidade de provisão. O saldo do fundo para margem de solvência é de R\$ 5.386.237,30 (R\$ 5.386.237,30 em 31/12/2021).

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

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

Descrição	2022	2021
(=) Resultado antes dos Impostos e Participações	5.600.073,93	5.147.032,16
(+) Adições	2.300.866,10	2.648.480,80
(-) Exclusões	- 1.124.199,43	- 1.965.875,78
(-) Exclusão Relativa ao Ato Cooperativo (b.1)	- 256.337,19	- 3.285.985,20
<b>Base de Cálculo</b>	<b>6.520.403,41</b>	<b>2.543.651,98</b>
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	1.606.100,87	611.913,00
<b>IRPJ Devido</b>	<b>1.606.100,87</b>	<b>611.913,00</b>
CSLL – 9%	586.836,32	228.928,67
<b>CSLL Devida</b>	<b>586.836,32</b>	<b>228.928,67</b>



[www.unimed.coop.br/apucarana](http://www.unimed.coop.br/apucarana)  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

## 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.

A cooperativa adota o critério de utilizar a totalidade do custo gerado no intercâmbio como ato cooperativo principal, com fundamento no fato das Unimeds 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: 66,80%, Ato cooperativo Auxiliar: 26,64% e Ato Não Cooperativo: 6,56%.



www.unimed.coop.br/apucarana  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

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;
- 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 intercâmbio assumido.

## 26) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

Descrição	2022	2021
Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	- 465.273,33	3.285.985,20
Reversão do FATES	2.785.395,35	2.505.604,91
Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	2.327.011,10	1.861.046,96
Resultado do Fundo de Alto Custo	1.081.000,00	-
<b>Resultado Líquido do Exercício</b>	<b>5.728.133,12</b>	<b>7.652.637,07</b>
<b>Destinações Estatutárias</b>		
(-) Reserva Legal (10% do Resultado dos ACP)	- 340.112,21	- 328.598,52
(-) FATES (5% do Resultado dos ACP)	- 170.056,11	- 164.299,26
(-) Margem de Solvencia (30% do Resultado dos ACP)	-	- 985.795,56
<b>Total das Destinações Estatutárias</b>	<b>- 510.168,32</b>	<b>-1.478.693,34</b>
(-) FATES (Resultado Ato Auxiliar e Não Cooperativo)	- 2.327.011,10	- 1.861.046,96
<b>Sobras à Disposição da A.G.O.</b>	<b>2.890.953,70</b>	<b>4.312.896,77</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 2022 o valor calculado, registrado nas contas de resultado foi de R\$ 1.422.386,68 (R\$ 527.369,08 em 31/12/2021)

## 27) DESPESAS ADMINISTRATIVAS



www.unimed.coop.br/apucarana  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

Descrição	2022	2021
Despesas com pessoal próprio (a)	7.151.416,40	7.365.877,31
Despesas com serviços de terceiros (b)	1.384.471,91	1.616.306,56
Despesas com localização e funcionamento (c)	948.641,79	1.024.386,23
Despesas com publicidade e propaganda (d)	174.512,84	120.566,96
Despesas com tributos (d)	288.147,71	232.167,23
Despesas administrativas diversas (d)	382.008,28	140.742,29
<b>Total</b>	<b>10.329.198,93</b>	<b>10.500.046,58</b>

- a) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- b) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- c) Utilização e manutenção das instalações da Cooperativa, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.
- d) Despesas com publicidades e propagandas, incluindo materiais publicitários e assessorias. Despesas com tributos incluem tributos e contribuições a entidades cooperativistas. Despesas Administrativas incluem despesas diversas, contribuições a entidades e custas judiciais.

## 28) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Descrição	2022	2021
<b>Receitas Financeira</b>	<b>5.404.361,99</b>	<b>2.444.041,01</b>
Receitas com Aplicações Financeiras	4.909.814,77	1.964.436,21
Receitas por Recebimento em Atrasos	493.283,66	476.055,18
Receitas Financeiras Diversas	1.263,56	3.549,62
<b>Despesas Financeiras</b>	<b>- 1.423.680,22</b>	<b>- 530.859,03</b>
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	-	638,70
Juros sobre o Capital	- 1.421.755,16	- 527.369,08
Despesas por Pagamento em Atraso	- 82,42	- 2.851,25
Despesas Financeiras Diversas- ANS	- 1.842,64	-
<b>Total</b>	<b>3.980.681,77</b>	<b>1.913.181,98</b>

## 29) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

### a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos



[www.unimed.coop.br/apucarana](http://www.unimed.coop.br/apucarana)  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somos **COOP**

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 31/12/2022, 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 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.





[www.unimed.coop.br/apucarana](http://www.unimed.coop.br/apucarana)  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



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;
- 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**





[www.unimed.coop.br/apucarana](http://www.unimed.coop.br/apucarana)  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

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 31/12/2022, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Sede Administrativa	Quaisquer danos materiais, incêndio, explosão, raio e roubo	10.720.000,00
Escritório Ivaiporã	Quaisquer danos materiais, incêndio, explosão, raio e roubo	1.545.000,00
Diretoria	Responsabilidade civil e acidentes	1.956.003,38
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\$ 200.000,00, danos corporais R\$ 400.000,00, danos morais e estéticos de R\$ 75.000,00, além de indenização por morte ou invalidez de R\$ 10.000,00 por passageiro.

### 31) PARTES RELACIONADAS

#### a) Diretoria Executiva

A Diretoria Executiva cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente pela sua administração no aspecto operacional e o desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 4 anos, sendo permitida a reeleição.

As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações no decorrer do exercício de 2022:

NATUREZA DA OPERAÇÃO	2022
Remuneração Diretoria Executiva	541.500,30
Produção Médica Diretoria Executiva	505.279,26
<b>Total</b>	<b>1.046.779,56</b>
Quota de Capital Diretoria Executiva	219.985,48
<b>Total</b>	<b>1.266.765,04</b>

### 32) DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Conforme regras da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, a Demonstração de Fluxo Caixa é elaborada pelo Método Direto com a reconciliação do saldo das Atividades Operacionais.





www.unimed.coop.br/apucarana  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

A seguir demonstramos em quadro abaixo a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade, e RN 528/2022, da ANS.

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

	Contas	2022	2021
<b>Resultado Líquido</b>		<b>2.327.011,10</b>	<b>4.306.190,48</b>
<b>Ajustes ao Resultado</b>		<b>1.058.705,04</b>	<b>2.198.810,28</b>
(+) Depreciações	4637	374.632,97	556.382,94
(+) Amortizações	4638	27.670,79	37.233,12
(+) Depreciações	7111...	147.613,26	
(+) Despesas Patrimoniais	47	-	750.000,00
(+) Resultado da baixa do Imobilizado		-	688.360,74
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	4582	1.421.755,16	527.369,08
(-) Receitas Patrimoniais	36	(912.967,14)	(360.535,60)
<b>(=) Resultado Ajustado</b>		<b>3.385.716,14</b>	<b>6.505.000,76</b>
<b>Variação nas contas do Ativo e Passivo</b>		<b>(215.769,57)</b>	<b>(2.536.479,85)</b>
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	122	(2.050.260,02)	(4.716.595,75)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	123	(1.439.901,12)	1.565.193,95
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	124	(203.211,41)	(98.732,20)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	126	(572.070,33)	(371.461,12)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	127	(850.598,49)	152.477,39
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	128	2.328,62	21.361,08
(-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente Cooperados	129	(3.492,74)	170.095,01
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	131	(500.514,24)	(533.384,33)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assist. Saúde	211	621.563,46	71.887,39
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	213	2.461.162,49	(191.508,61)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	214	(4.800,00)	3.422,00
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	216	263.656,97	(32.009,08)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	218	908.344,82	(35.590,17)
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	219	895.017,60	239.712,86
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	231	-	1.437.541,18
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	235	1.144.041,32	-
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	238	(5.152,21)	-
Ajuste IRRF sobre juros recebidos e receita de investimentos (grupo 126119011)		13.133,31	20.823,41
Variação da conta Corrente Cooperados Pagamentos dos Juros ao Capital		(895.017,60)	(239.712,86)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>		<b>3.169.946,57</b>	<b>3.968.520,91</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

### 33) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e elaboração das demonstrações financeiras (16/02/2023), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

### 34) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 17 de fevereiro de 2023.





[www.unimed.coop.br/apucarana](http://www.unimed.coop.br/apucarana)  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

Apucarana, 31 de Dezembro de 2022.



Ribamar Leonildo Maroneze  
CPF: 017.010.929-13  
Presidente



Ana Raquel Marson  
CRC/PR 049690-O  
Contadora



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

Aos

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

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da **UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas Demonstrações de Sobras ou Perdas, 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 financeiras 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 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às 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 “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Operadora, 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.

### **Outros Assuntos**

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparabilidade, foram auditadas por outros auditores independentes, com relatório de opinião emitido em 17 de março de 2022, sem ressalva.



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

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com o 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.

## **Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

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

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

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

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

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de



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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

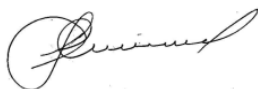
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.



Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Porto Alegre/RS, 17 de fevereiro de 2023.

DICKEL & MAFFI – Auditoria e Consultoria S.S.  
CRC/RS 3.025/O-0



Assinado de forma digital por JOSÉ  
ADAIR PLATEN  
OURIVES:32413890068  
Dados: 2023.03.22 16:10:22 -03'00'

**JOSÉ ADAIR PLATEN OURIVES**  
Contador CRC/RS 039.195/O-0





www.unimed.coop.br/apucarana  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



Apucarana/PR, 16 de março de 2023.

À  
DICKEL & MAFFI - Auditoria e Consultoria S/S.  
Porto Alegre – RS.

Ref.: Carta de Representação da Administração da **UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, referente às Demonstrações Financeiras levantadas em 31 de dezembro de 2022.

Senhores,

Esta carta de representação é fornecida em atendimento ao requerido na NBC TA 580, aprovada pela Resolução 1.227/09 do Conselho Federal de Contabilidade e em conexão com a sua auditoria das demonstrações financeiras da **UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, para o ano findo em 31 de dezembro de 2022 com o objetivo de expressar uma opinião se as demonstrações financeiras foram apresentadas adequadamente, em todos os aspectos relevantes, em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Para fins de identificação, as Demonstrações Financeiras examinadas por Vossas Senhorias apresentam os seguintes valores básicos:

	31/12/2022	31/12/2021
Total do ativo circulante	51.223.874,23	45.914.508,85
Total do ativo não circulante	22.246.338,27	21.121.307,26
Total do passivo circulante	21.815.590,45	16.670.645,11
Total do passivo não circulante	20.381.540,85	19.242.651,74
Patrimônio Líquido	31.273.081,20	31.122.519,26
Resultado Líquido do Exercício	2.327.011,10	4.306.190,48
Outros Resultados Abrangentes	3.866.395,35	2.505.604,91
Sobras ou Perdas a Disposição AGO	2.890.953,7	4.312.896,77

Os montantes acima consignados estarão de conformidade com os livros da empresa após o fechamento das contas do exercício, quando as Demonstrações Financeiras serão transcritas no ECD, também estarão de conformidade com quaisquer publicações ou divulgações para outros fins.





[www.unimed.coop.br/apucarana](http://www.unimed.coop.br/apucarana)  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somos 

Com base em nosso melhor entendimento e opinião, depois de feitas as indagações que consideramos necessárias para o fim de nos informarmos apropriadamente, confirmaram que:

- a) Cumprimos nossas responsabilidades pela elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as entidades reguladas pela ANS e, em particular, que as demonstrações financeiras foram apresentadas adequadamente em conformidade com essas práticas;
- b) Os pressupostos significativos utilizados por nós ao fazermos as estimativas contábeis, são razoáveis;
- c) Os relacionamentos e transações com partes relacionadas foram apropriadamente contabilizados e divulgados em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil;
- d) De acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as entidades reguladas pela ANS, reconhecemos a necessidade e responsabilidade de ajustarmos e divulgarmos todos os eventos subsequentes à data das demonstrações financeiras, sendo que no caso das demonstrações de 31/12/2022 não foram identificamos eventos subsequentes;
- e) Não existem situações de distorções que não estejam contempladas ou que não foram corrigidas nas demonstrações financeiras encerradas em 31/12/2022.

### **Avaliação de riscos:**

A nossa avaliação do risco de que as demonstrações financeiras possam ter distorção relevante como resultado de fraude é de que não existem quaisquer evidências de que possa haver ocorrência nesse sentido, sendo de risco classificado como baixo.

Não somos conhecedores de situações indicativas de fraude ou suspeita de fraude que possam afetar a entidade e envolvam:

- Administração;
- Empregados com funções significativas no controle interno; ou
- Outros em que a fraude poderia ter efeito relevante sobre as demonstrações financeiras.





[www.unimed.coop.br/apucarana](http://www.unimed.coop.br/apucarana)  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



Não existem situações de alegações de fraude ou suspeita de fraude que afetem as demonstrações financeiras da entidade, comunicadas por empregados, antigos empregados, analistas, reguladores ou outros.

Não existem casos conhecidos de não conformidade ou suspeita de não conformidade com leis e regulamentos, cujos efeitos devem ser considerados na elaboração de demonstrações financeiras.

#### Nós lhes fornecemos:

- a) Acesso a todas as informações das quais estamos cientes que são relevantes para a elaboração das demonstrações financeiras, tais como registros e documentação, e outros;
- b) Informações adicionais que V. Sas. nos solicitaram para o propósito da auditoria; e
- c) Acesso irrestrito a pessoas dentro da entidade das quais V. Sas. determinaram necessário obter evidência de auditoria.

#### Confirmamos:

- a) Não terem ocorrido mudanças significativas nos princípios e práticas adotadas pela sociedade em relação àqueles adotados no exercício anterior;
- b) Todos os ativos são de propriedade da empresa e estão livres e desembaraçados de quaisquer ônus ou gravames, exceto os mencionados em notas explicativas;
- c) O sistema contábil e os controles internos adotados pela empresa são de nossa responsabilidade, sendo considerados adequados ao tipo de atividade e volume de transações que tem nossa empresa;
- d) Não temos planos ou intenções que possam afetar substancialmente o patrimônio ou a classificação de ativos e passivos constantes das Demonstrações Financeiras;
- e) Todas as transações foram registradas na contabilidade e estão refletidas nas demonstrações financeiras;





[www.unimed.coop.br/apucarana](http://www.unimed.coop.br/apucarana)  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somos **coop**

- f) Os inventários dos estoques foram procedidos segundo o planejamento e periodicidade que julgamos adequado ao volume das transações e nosso sistema de controle interno;
- g) O critério adotado para a avaliação dos estoques está de conformidade com a legislação em vigor, conforme mencionado em nota explicativa das demonstrações financeiras;
- h) As contingências fiscais, trabalhistas, previdenciárias, legais, ambientais e outras quaisquer, existentes na data do balanço, limitam-se as que foram informadas pelos assessores jurídicos e/ou encontram-se divulgadas nas notas explicativas, não existindo questões que não tenham sido reveladas numa dessas duas formas;
- i) Não ser do nosso conhecimento eventos subsequentes à data do encerramento do exercício até a presente data, a não ser os que já estão divulgados nas notas explicativas, especialmente com relação a ocorrência de sinistros, notificações, negociações, pagamentos, falta de recebimento, relacionamentos com clientes e fornecedores, decisões judiciais e/ou governamentais, comportamento de mercado e outros quaisquer que possam afetar de forma relevante a posição patrimonial e financeira, bem como o resultado do exercício;
- j) Os seguros contratados foram efetuados em valores suficientes para cobrir eventuais sinistros que possam ocorrer, não impedindo a continuidade normal dos negócios sociais;
- k) Que tomamos conhecimento do conteúdo dos seus relatórios emitidos durante o ano de 2022, de números 433 e 506/22, sobre os quais concordamos na sua íntegra.

### Consultores Jurídicos:

Informamos que os nossos assessores jurídicos são os que a seguir relacionamos, com os quais solicitamos que fossem prestadas informações a respeito de todos os processos existentes, a favor ou contra a cooperativa, cujas informações foram repassadas a V. Sas:

Frederico Theóphilo Advocacia Empresarial  
Advocacia Dr Edson Carlos Pereira e João Miquelin





[www.unimed.coop.br/apucarana](http://www.unimed.coop.br/apucarana)  
Rua Des. Clotário Portugal, 927  
86800-022 – Centro – Apucarana/PR  
T. (43) 3420-8500



somos

Adicionalmente, confirmamos que os processos sob os cuidados dos assessores jurídicos mencionados acima, não sofreram alteração em relação às últimas informações que lhes foram prestadas.

### Partes relacionadas

Em atendimento a NBC TA 550, aprovada pela resolução CFC Nº. 1.224/09, informamos que:

- a) divulgamos e identificamos para o auditor as partes relacionadas e todos os relacionamentos e transações com partes relacionadas de que temos conhecimento; e
- b) contabilizamos e divulgamos tais relacionamentos e transações em conformidade com as exigências da estrutura de relatório financeiro aplicável às Operadoras de Planos de Saúde vinculadas à ANS.

Finalmente, nos declaramos de acordo com os termos do relatório de opinião emitido sobre as demonstrações financeiras de 2022, o qual foi antecipadamente discutido em forma de minuta.

Atenciosamente,



Ribamar Leonildo Maroneze  
Presidente  
CPF 017.010.929-13



Ana Raquel Mason  
Contadora  
CRC/PR 049.690/O-1





[www.unimedapucarana.com.br](http://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 528, de 29 de abril de 2022, 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 2022.

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

Na assembleia de 30 de março de 2022 as sobras do exercício de 2021 foram destinadas conforme deliberação, sendo R\$ 2.150.000,00 (dois milhões cento e cinquenta mil) distribuídos entre os cooperados na proporção da produção referente ao exercício de 2021; incorporados ao Fundo de Assistência Técnica e Social o valor de R\$ 1.500.000,00 ( um milhão e quinhentos mil reais) para suprir as despesas anual e R\$ 650.000,00 (seiscentos e cinquenta mil) incorporados ao fundo de alto custo para suprir os eventos de alto custo dos beneficiários.

### 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 3,29% nas contraprestações líquida da cooperativa comparada com o exercício anterior em decorrência dos reajustes aplicados nos planos familiares conforme autorizado pela ANS, reajustes dos planos coletivos, comercialização de novos planos de saúde e cancelamentos de contraprestações.





[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**

- 2) Aumento com prestação de serviços dos Recursos Próprios;
- 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 do capital regulatório.
- 5) Aumento da sinistralidade comparado a 2021, devido a internamentos de alto custo e Judicialização.
- 6) Diminuição da despesa administrativa de (1,63)% atingindo a meta da Administração.
- 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 31/12/2022 ficou em 198 (cento e noventa e oito) 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 2023 e que contempla os seguintes tópicos:

- Gestão sustentável dos contratos;
- Campanha de vendas e institucionais;





[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**

- Novas estratégias para plano de mídias e vendas em outros polos na área de atuação;
- Ações e gestão compartilhada com setor de saúde nas empresas;
- Participação e/ou patrocínio em eventos comerciais na região;
- Estudo e desenvolvimento de novos produtos e/ou acessórios;
- Ações de relacionamento com cliente (fidelização) e cooperado;
- Plano de Negócio - Serviço de Atendimento Domiciliar
- Medicina Ocupacional
- Atendimento robotizado – *Voicebot e chatbot*
- Integração de dados cadastrais – Sistema Satélite X ERP
- Troca/Modernização do Hardware e Software
- Modernização dos computadores e ou troca de computadores com processadores
- Instalação de sensores de fumaça e temperatura no CPD
- Implantação de sistemas
- Suporte a Infraestrutura de T.I. interno e externo à cooperativa.
- Suporte a Sistema utilizado pela cooperativa.
- Desenvolvimento de sistemas;
- Reconstrução da Rede Prestadora;
- Implementação da Atenção Domiciliar;
- Plano de Negócios Pronto Atendimento;





[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**

- Projeto Saúde do Idoso;
- Projeto Gestão Integrada Prevenção CA;
- Consolidação Saúde Corporativa;
- Conclusão Projeto RES;
- Ampliação das ações da Clínica de Vacinas;
- Reestruturação dos processos de atendimento de Fisioterapia;
- Cooperação com o Projeto Plano Essencial;
- Desenvolvimento da Gestão de Medicamentos
- Reestruturação da área de Gestão da Qualidade;
- Reestruturação da ouvidoria;
- Reformulação nas questões da Pesquisa de Satisfação dos Clientes
- Retomada da implantação da gestão por competência da Unimed Brasil;
- Implantação do novo projeto do Jeito de Cuidar;
- Pesquisa de clima;

**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**





[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

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.

**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, 31 de março de 2023.

**Dr. Ribamar Leonildo Maroneze**

**CPF: 017.010.929-13**

**Presidente**

