



www.unimed.coop.br/parana
Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

Seção A - Informações gerais

1 Contexto operacional

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

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

Principais atividades desenvolvidas

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

As demonstrações financeiras foram analisadas pelo Conselho Fiscal em 18 de fevereiro de 2021 e aprovadas e autorizadas pelas cooperadas em Assembleia Geral Ordinária em 05 de março de 2021.

2 Base de preparação

As demonstrações financeiras foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a entidades regulamentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovados pela ANS, as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, observando a Lei das Cooperativas nº 5.764/71, sendo que o modelo de apresentação e o plano de contas segue regulamentação da Resolução Normativa (RN) 290/2012 e alterações posteriores.

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

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



www.unimed.coop.br/parana
Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaiderelacionamento

somoscoop

Seção B - Riscos

3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

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

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

Para o cálculo da PEONA – Outros Prestadores, a partir de 2 de janeiro 2017, a Cooperativa utiliza-se de metodologia própria, que começou a ser efetuada de acordo com metodologia atuarial definida em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP, cuja data base contábil foi comunicada e recebida pela DIOPE/ANS, conforme ofício nº 1573/2016/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS.

Seção D - Políticas contábeis

Segregação do resultado entre atos cooperativos e não cooperativos

Para atendimento à Lei 5.764/71 e legislação tributária, a Cooperativa efetua segregação dos atos cooperativos e não cooperativos seguindo critério de proporcionalidade, conforme explicado na nota 21.

4 Gestão de risco financeiro

4.1 Fatores de risco financeiro

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

a) Risco de crédito

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

Para atenuar esse risco, a Operadora adota como prática o acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação



www.unimed.coop.br/parana
Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

às aplicações financeiras, a Operadora dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) Risco de liquidez

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

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

c) Risco de taxa de juros (mercado)

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

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a Operadora adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) aplicados em diversas instituições financeiras.

d) Risco operacional

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

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

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

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

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;



www.unimed.coop.br/parana
Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Tarumã, Curitiba - PR
SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

e) Risco da gestão da carteira de investimentos

A Operadora limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em fundos conservadores aceitos pela agência reguladora - ANS, para fins de Ativos Garantidores e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração, monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e espera que nenhuma contraparte, falhe em cumprir com suas obrigações.

5 Teste de adequação de passivo (TAP)

Conforme estabelecido na RN 435/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2020, as operadoras de grande porte, deverão informar em notas explicativas a realização do Teste de Adequação de Passivo – TAP. O TAP deve utilizar métodos estatísticos e atuariais com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento, não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados.

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

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

O teste considerou a projeção das receitas, despesas assistenciais líquidas, despesas administrativas e comerciais relacionadas aos contratos de planos de saúde na modalidade pré-pagamento. Para o cálculo do valor presente dos fluxos de caixa projetados foram utilizadas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela Anbima, com interpolação baseada no modelo de Svensson disponibilizada pela Susep. De acordo com a RN 435/2018, na realização do teste, os contratos de planos de saúde foram segregados em Individual/Familiar, Coletivo Empresarial e Coletivo por Adesão. A operadora não possui contratos na modalidade de corresponsabilidade assumida em pré-pagamento. O valor presente esperado do fluxo de caixa foi comparado as provisões técnicas constituídas da operadora na data-base de encerramento do exercício de 2020.



www.unimed.coop.br/parana
Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaiderelacionamento

somoscoop

A estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base de 31 de dezembro de 2020 corresponde a R\$ (49.978.824,18) para agregação de contratos da carteira Individual, R\$ 59.454.744,96 para os contratos Coletivo por Adesão e R\$ 15.682.106,41 para os contratos Coletivo Empresarial. O montante de provisões técnicas constituídos na mesma data-base corresponde a R\$ 52.524.879,55, apresentando suficiência no teste de adequação de passivo.

O quadro a seguir demonstra o resultado do TAP:

Teste de Adequação do Passivo - TAP									
Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tabela biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos * (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)	
Carteira individual	não	0,44%	11,87%	8,98%	N/A	sim	Svensson/Susep	-	49.978.824,18
Coletivo por adesão	não	0,79%	9,81%	N/A	9,64%	sim	Svensson/Susep	59.454.744,96	
Coletivo empresarial	não	3,40%	9,65%	N/A	9,55%	sim	Svensson/Susep	15.682.106,41	
Corresponsabilidade assumida	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

6 Gestão de capital

O objetivo principal da administração de capital é salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados.

Para manter ou ajustar a estrutura do capital, a Cooperativa pode rever a forma de distribuição de sobras do exercício, ou aumentar as quotas de participação dos mesmos na Cooperativa.

A Cooperativa monitora o capital com base no indicador da margem de solvência, regra financeira prudencial com foco na capitalização das operadoras de saúde, que consiste em uma garantia adicional às Provisões Técnicas, regulamentada pelo art. 5 da RN 451 da ANS. A margem de solvência corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ajustado por efeitos econômicos, sendo determinado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior.

Os prazos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN nº 313 resumindo-se os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012 - 35%;
- Entre janeiro de 2013 e novembro de 2013, 35% adicionados à proporção cumulativo mensal de 0,25%;



www.unimed.coop.br/parana
Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

- Em 31 de dezembro de 2014 - 41%;
- Entre janeiro de 2015 e novembro de 2022, 41% adicionados à proporção cumulativa mensal de 0,615%; e
- Em dezembro de 2022 - 100% da Margem de Solvência.

Em 2020, a Cooperativa encerrou o exercício com Margem de Solvência Integral a observar de R\$ 98.610, com exigência mínima em 31 de dezembro de 2020, nos termos da RN 313/2012 de 85,28%, de R\$ 84.094. Considerando os gastos aprovados com o PROMOPREV no exercício de 2019, no montante de R\$ 776, a Margem de Solvência exigida na competência é de R\$ 83.318.

O Capital Base regra de capital que define um montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização, calculado a partir da multiplicação do fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I, pela capital base de R\$ 8.977, divulgado em julho de 2019.

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

O Patrimônio Mínimo Ajustado, calculado conforme fator K é R\$ 1.378 e o Patrimônio Líquido Ajustado nos termos da IN nº 050/2012 na data do balanço é de R\$ 153.877, estando em nível superior ao exigido.

Informamos que a partir da competência de 31 de outubro de 2017 houve a substituição do percentual ponderador de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações e dos eventos indenizáveis na modalidade de pós pagamento pelo percentual mínimo de 10% (dez por cento) estabelecido no § 1º, art. 6º da RN nº 209/2009, conforme Ofício nº 295/2017/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

6.1 Instrumentos financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço.

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019 a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.



www.unimed.coop.br/parana
 Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
 SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
 Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

6.1.1 Instrumentos financeiros por categoria

Categoria de ativos	Ativos ao valor		Total
	Custo Amortizado	justo por meio do resultado	
31 de dezembro de 2020			
Ativos conforme balanço patrimonial			
Disponível -	2.736		2.736
Aplicações - Ativos ao valor justo por meio do resultado		170.538	170.538
Créditos de operações com planos de assistência à Saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	38.660		38.660
Total	41.396	170.538	211.934
31 de dezembro de 2019			
Ativos conforme balanço patrimonial			
Disponível -	3.554		3.554
Aplicações - Ativos ao valor justo por meio do resultado		118.535	118.535
Créditos de operações com planos de assistência à Saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	33.823		33.823
Total	37.377	118.535	155.912
Categoria de passivos		2020	2019
Outros passivos financeiros			
Passivos conforme balanço patrimonial			
Fornecedores de bens e serviços (Nota 17)		3.755	2.516
Provisão de eventos a liquidar (Nota 14.3)		3.549	2.958
Total		7.304	5.474



www.unimed.coop.br/parana
Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

Seção C - Notas explicativas

7 Aplicações financeiras

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

Aplicações Financeiras vinculadas às Provisões Técnicas	2020	2019
Uniprime Cooperativa de Credito / BNP Paribas Brasil SA	31.587	31.048
Banco BTG Pactual - Xp Investimentos	-	2.191
Aplicação Financeira Xp Ans Fim CP	19.924	16.129
Aplicação -INVESTCOOP ANS V FI RF CRED PRIV.BTG PACTUAL 208	2.549	
Total	54.060	49.369

As aplicações financeiras vinculadas são aplicadas em fundos de investimento em renda fixa dedicados à Saúde Suplementar, conforme Resoluções da ANS, e o rendimento médio variou de 83% a 84% do CDI (Certificados de depósitos interbancários). (2019 - 100% a 103% do CDI).

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

Aplicações Financeiras Livres	2020	2019
Banco do Brasil	4.014	
Banco Safra SA	5.385	5.300
Banco Santander	5.065	24
Aplicação Financeira CDB Banco Digimais S.A.	205	
Aplicação Financeira CDB PAULISTA	230	
Aplicação Financeira CDB PINE	230	
Aplicação Financeira LF Banco BV S/A	4.905	
Aplicação Financeira Parana Banco Investimento	3.586	
Aplicação Financeira Riza Daikon Advisory	5.291	
Aplicação Financeira Uniprime - Cooperativa de Credito.	73.221	45.722
XP Investimentos	14.347	18.121
Total	116.478	69.167

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

Ativos com Liquidez Imediata: 49,87% (Resgate em D+0 e D+1) – 94.429

Ativos com Liquidez até 720 dias: 18,93% - 22.049

Ativos dedicados a ANS: 31,20% - 54.060

As aplicações financeiras não vinculadas são efetuadas em CDBs (Certificados de depósitos bancários) com rendimento médio de 122 a 123% do CDI (2017 - 96% a 102% do CDI).



www.unimed.coop.br/parana
 Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
 SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
 Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

8 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

	2020	2019
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	36.474	28.894
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	- 3.316 -	2.783
Outros Créditos de Operações com Planos (c)	3.889	4.998
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	- 289 -	199
Outros Créditos Não Relac. Com Planos (d)	1.907	2.919
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	- 4 -	4
Total	38.660	33.824

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

b) O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a *RN 290/12 e alterações posteriores*, considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos há mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos, cujo saldo em 31 de dezembro 2020 é de R\$ 3.316 (2019 R\$ 2.986).

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

d) O saldo da conta “Outros Créditos Não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde” referem-se a valores de outros créditos a receber que não se relacionam com planos de saúde da Cooperativa. Prepondera neste registro, o valor de R\$ 1.703, relativo à participação da Federação no programa do Fundo de Alto Custo.

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

Faixas de vencimento	Contraprestações Pecuniárias a receber			Outros Créditos de Operações com planos	Outros Créditos não relacionados com planos	Total
	Planos Individuais/Familiares Mensalidades (PF)	Planos Coletivos Faturas (PJ)				
		Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido			
a Vencer	1.559	9.066	18.566	2.849	1.903	33.943
Vencidos de 1 a 30 dias	558	1.344	138	712	-	2.752
Vencidos de 31 a 60 dias	241	448	-	66	-	755
Vencidos de 61 a 90 dias	1.857	1.585	-	71	-	3.514
Vencidos há mais de 90 dias	-	924	187	191	4	1.307
SALDO:	4.215	13.368	18.891	3.889	1.907	42.270
PPSC	- 2.147	- 982	- 187	- 289	- 4	- 3.610
SALDO LÍQUIDO:	2.068	12.386	18.704	3.599	1.903	38.660



www.unimed.coop.br/parana
Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

9 Créditos tributários e previdenciários

Os Títulos e Créditos a Receber estão compostos conforme quadro abaixo:

	2020	2019
Imposto de renda - Pessoa Jurídica - Saldo negativo - IRPJ	14.522	5.507
Contribuição social sobre o lucro líquido - Retido - CSLL	2.482	645
PIS E COFINS	1.011	941
Total	18.014	7.093

10 Bens e títulos a receber e despesas antecipadas

	2020	2019
Estoque Medicamentos (a)	2.477	1.337
Estoque - Brindes	8	10
Cheques a receber	1	2
Despesas antecipadas	1.433	893
Outros créditos (b)	1.897	1.926
Adiantamentos (c)	1.111	1.052
Total	6.927	5.220

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

(b)- Os principais valores referem-se a: i) valores a receber referente ao rateio de despesas referente ao sistema Biomeek com cooperadas no valor de R\$ 710(R\$ 745- 2019) ii) e valores a receber venda do aplicativo “vendas On Line” para sócia Univison Informática R\$ 560

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

11 Ativo realizável a longo prazo

	2020	2019
Contas		
Dep. Judiciais Processos Cíveis	763	775
Deposito Judicial Autuação INSS (Instituto Nacional de Seguridade Social)	1.870	1.870
Deposito Judicial ISS (i)	11.549	6.281
Deposito Judicial Taxa de Saúde Suplementar	378	378
Deposito Judicial Multa Adm ANS	-	-
Deposito Judicial Multa Procon	64	64
Bloqueio Judicial saldo bancário	540	415
Deposito judicial reclamações trabalhistas	20	10
Total	15.183	9.792

(i) Houve alteração na Lei Complementar que dispõe sobre a alíquota de ISS para as operadoras de saúde no Município de Curitiba, passando a alíquota vigente de 2% para 4%. A operadora entrou



www.unimed.coop.br/parana
Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

com processo questionando o aumento, está provisionando o valor a pagar (nota 16) e constitui depósito judicial referente ao processo.

12 Investimentos

a) Composição das participações societárias

	2020	2019
U Participações	9.322	9.322
Central Nac Unimed	8	6
Unimed Seguradora	4.511	4.510
Unimed do Brasil	18.808	17.517
Unimed Mercosul	1.382	1.303
Quotas - Greencred	18	29
Quotas Medicred	2	1
Quotas - Uniprime	1.356	648
Sociedade Copartilhada	625	375
Total	36.032	33.711

b) Movimentação dos investimentos

	% participação	2019	Aumento de participações	Baixas	Destinações de sobras	Distribuição de sobras	2020
Unimed Participações	1,93	9.322					9.322
Central Nac Unimed (a)	0	6	1				8
Unimed Seguradora	0,85	4.510					4.511
Unimed do Brasil (b)		17.517	1.292				18.808
Unimed Mercosul (c)		1.303	79				1.382
Quotas - Greencred (d)	0	29	-	9			18
Quotas Medicred (e)	0	1	1				2
Quotas - Uniprime (f)	0	648	708				1.356
Sociedade Comp. (g)		375	251				625
Total Investimentos		33.711	2.331	- 9	-	-	36.032

- (a) Juros sobre o capital e sobras de exercícios anteriores;
- (b) Capitalização das sobras 2019;
- (c) Incorporação de sobras ao capital;
- (d) Baixa de cotas via depósito bancário
- (e) Capitalização dos juros sobre o capital;
- (f) Juros sobre o capital R\$ 30 e Distribuição de sobras R\$ 678;
- (g) Investimento - aporte em dinheiro



www.unimed.coop.br/parana
 Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
 SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
 Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

13 Imobilizado

a) Custo

Imobilizado 2020	Custo Corrigido	Depreciação acumulada	Saldo Residual
Terrenos	7.966	-	7.966
Edificações - Obras Andamento	-	-	-
Edificações (i)	31.770	2.442	29.328
Bens Diversos - Fase implantação	1.828	-	1.828
Instalações	844	261	583
Equipamentos de Informática	7.644	5.266	2.379
Móveis e utensílios	2.756	829	1.927
Total	52.809	8.799	44.010

b) Movimentação

Contas Imobilizado	Tx. Média de depreciação	2019	2020				Saldo
		Saldo	Aquisições	Depreciação	Transferencias	Baixas	
Terrenos		7.966	0	0	0	0	7.966
Edificações (i)	2%	7.481	4	-163	22.043	-38	29.327
Edificações - Obras em andamento	0%	18.069	3.974	0	-22.043	0	0
Bens Diversos - Fase Implantação	0%	1100	2.143	0	-1.415	0	1.828
Instalações	2%	622	0	-19	0	-19	584
Equipamentos de Informatica	20%	2.939	323	-865	0	-19	2.378
Moveis e utensílios (ii)	10%	938	85	-206	1.415	-305	1.927
Totais		39.115	6.529	-1.253	0	-381	44.010

- (i) iniciada no final de ano de 2018 e inaugurada no mês de março (07.03.2020), a reforma de ampliação da sede, visou atender a realidade atual e a necessidade de se ter uma infraestrutura que promova a saúde, bem estar e produtividade dos mais de 500 colaboradores.
- (ii) Baixa de móveis e utensílios refere-se a renovação de mobiliário, o valor de R\$ 305 referem-se a mobiliário baixado por obsolescência, na conta 4713191120001 impactando na DRE e Demonstração de Sobras ou Perdas em Despesas Patrimoniais.

(iii) Intangível

a) Custo

Intangível 2020	Custo Corrigido	Amortização acumulada	Saldo Residual
Biomeek Sistema de Negócio	12	-	12
Software	6.324	5.654	670
Desenvolvimento Soft Biomeek (i)	7.031	-	7.031
Softwares em Desenvolvimento	2.110	-	2.110
Total	15.476	5.654	9.822



www.unimed.coop.br/parana
 Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
 SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
 Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

b) Movimentação

Contas Intangível	Tx. Média de Amortização	2019	2020			
		Saldo	Aquisições	Amortização	Baixas	Saldo
Biomeek Sistema de Negócio		12	0	0	0	12
Sistema Cardio	20%	4.407		0	-4.407	0
Software	20%	6.340	0	-2056	-17	670
Desenv. Software Biomeek (i)	20%	6.448	655	0	-71	7.032
Programas em fase de desenvolvimento		0	2.244	0	-134	2.108
Amortização		-8.021		-2056	4.423	9.822

- (i) Os valores registrados na aquisição referem-se ao novo Biomeek - Net, que está previsto para entrar em operação em 2021.

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

14.1 Provisão de Prêmio/Contraprestação não ganha - PPCNG

De acordo com a RN 290/12 e alterações posteriores, as contraprestações de planos passaram a ser registradas no início da cobertura dos planos no grupo 21111101 - "Provisões de Prêmio/Contraprestação não ganha" em substituição à forma anterior de Faturamento Antecipado, sendo que o registro no grupo 311 - "Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos" ocorre depois de transcorrido o período do compromisso de prestação dos serviços na forma de pró-rata dia, cujo saldo em 31 de dezembro 2020 é de R\$ 1.746 (R\$ 1.770- 2019).

14.2 Provisão para remissão

A Provisão para Remissão é constituída para a garantia existente em alguns contratos de planos de saúde dos beneficiários de remissão de contraprestações, concedidos aos beneficiários dependentes pelo prazo estabelecido em cada contrato de no máximo 60 meses, em função do falecimento do beneficiário titular. A provisão é calculada com base em nota técnica atuarial aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, Ofício nº 872/2005/DRI.ADJ./DIOPE/ANS/MS. A Provisão para Remissão constituída possui saldo em 31 de dezembro de 2020 no valor de R\$ 202, sendo a mesma classificada em R\$ 128 no Passivo Circulante e R\$ 74 no Passivo Não Circulante. Em 2019 R\$ 332 sendo: R\$ 130 no Passivo Circulante e R\$ 202 no Passivo Não Circulante 2019.

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

14.3 Provisão de Eventos a Liquidar

Conforme RN 393/2015), esta provisão deverá ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida, observados os seguintes critérios:



www.unimed.coop.br/parana
 Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
 SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
 Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

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

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

III - a Cooperativa apresenta em 31 de dezembro 2020 no grupo de contas 21111 -Provisão para Eventos a Liquidar, o valor de R\$ 3.549 (R\$ 2.958 - 2019) que deverá ser liquidado com menos de 30 (trinta) dias da sua provisão, e o valor de R\$ 1.223 (R\$1.392- 2019) a título de Ressarcimento ao Sus, que deverá ser liquidado com mais de 30 (trinta) dias da sua provisão.

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

	2020	2019
Cooperados	2.956	2.493
Rede contratada ou credenciada	416	298
Reembolso	177	168
Total	3.549	2.958

14.4 Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados para Outros Prestadores – PEONA Outros Prestadores, refere-se ao montante de eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS e deve ser constituída mensalmente, conforme metodologia estimada atuarialmente. A PEONA é constituída pela operadora, conforme metodologia atuarial própria, cujo comunicado à ANS quanto à data base inicial da adoção da metodologia foi protocolada na ANS em 01 de dezembro de 2016, com início para janeiro/2017, conforme Ofício ANS nº 1573/2016/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS, de acordo com a RN nº 393/2015. A metodologia foi definida com base na observação dos montantes de eventos nos intervalos de tempo entre a ocorrência e aviso observados no passado, assumindo este comportamento para as projeções futuras, utilizando-se do triângulo de desenvolvimento dos eventos (Triângulo de “Run-off”). Para a constituição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados foi adotada a metodologia definida como Fator Médio da Peona Real Agregada Ajustada, cujo cálculo do montante de constituição mensal é representado pela multiplicação do Fator Médio calculado na referida metodologia pelo Custo Total dos Eventos Indenizáveis Líquidos Avisados nos últimos 12 meses. O montante calculado em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 42.459 conforme estimativa atuarial. (R\$ 43.983 - 2019).

A Operadora optou pela constituição da integralidade da PEONA SUS a partir da competência de agosto/2020, sendo o montante, em dezembro de 2020, de R\$ 3.345 (R\$ 0,00 – 2019)



www.unimed.coop.br/parana
 Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
 SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
 Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA

2018	2019			2020		
Saldo	Provisões	Reversões	Saldo	Provisões	Reversões	Saldo
38578	6298	-893	43.983	1.417	-2.942	42.459

Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados SUS – PEONA SUS

2020		
Provisões	Reversões	Saldo
3.750	- 405	3.345

14.5 Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC)

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido. A Unimed Federação do Paraná apresentou nota técnica de metodologia atuarial da referida provisão, protocolada na ANS em 26/12/2019. Durante o ano de 2020, não foi necessária a constituição da Provisão.

14.6 Ativos garantidores

Os ativos vinculados da Operadora para garantia das provisões técnicas observam a *RN 392/2015 e alterada pela RN 419 /2016* na proporção mínima exigida pela ANS. Sendo o valor da PEONA mais os eventos conhecidos há mais de 30 dias, em 31 de dezembro de 2020, que somam R\$46.149 (R\$ 46.942 2019). O montante dos ativos vinculados através de aplicações financeiras em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 54.060 (R\$ 49.368 - 2019), apresentando, portanto, suficiência de vinculação no valor de R\$7.911 (R\$ 2.426- 2019).

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

	2020	2019
Intercambio a Pagar - Corresponsabilidade Cedida (a)	27.266	19.861
Fundo plano médico cooperado (PAC) (b)	8.706	7.376
Receita Antecipada de Contraprestações	1.723	1.698
Comissões e Agenciamentos	-	153
Total	37.695	29.088

- Refere-se a provisão de valores a pagar a título de Intercambio de Corresponsabilidade Cedida, cuja contabilização a partir de 2019, foi alterada pela publicação da RN 435/19 passando de Provisão Técnica de Operações com Planos de Saúde grupo de contas 211 para Intercambio a Pagar de corresponsabilidade cedida grupo 213 do Plano de Contas Padrão da ANS.
- Refere-se à constituição de uma reserva financeira, devidamente aprovada no Conselho Federativo, com recursos próprios das Unimeds Singulares (Cooperativas de 1º grau do Estado do Paraná), para fazer frente aos custos do Plano do Médico Cooperado. A



www.unimed.coop.br/parana
 Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
 SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
 Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

contrapartida desta obrigação está registrada contabilmente no Ativo Circulante - Valores a Receber, de nossas Singulares, atualizados anualmente, de acordo com a movimentação participação de cada uma no fundo.

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

	2020	2019
Fundo Mutuo Singulares - Alto Custo (a)	5.810	8.767
Contestação sobre faturas a pagar	834	556
Total	6.644	9.323

- a) O FAC - Fundo de Alto Custo - foi criado por vontade das Cooperativas do Sistema Unimed do Estado do Paraná, aplicando o sexto princípio cooperativista de Intercooperação, para cobrir e indenizar, de forma recíproca e solidária, os impactos econômicos no resultado, decorrentes dos eventos assistenciais em consequência dos atendimentos aos seus beneficiários, exclusivamente, da carteira de pré-pagamento, observados os limites de: franquia, coparticipação, carências e condições contratualmente estabelecidas. Recentemente a Agência Nacional de Saúde, emitiu a normativa (RN) 430/2017 que dentre outros assuntos, regulamentou a constituição desses fundos comum com vistas a minimizar, no curto prazo, o impacto financeiro dos eventos em saúde, nos moldes do fundo administrado pela Unimed Paraná. A seguir demonstramos participação de cada singular do fundo:

Participação de cada Singular no FAC

Cooperativa	2020	2019
Unimed PR - federação	1.703	2.361
Campo Mourão	798	942
Guarapuava	737	924
Paranavaí	0	778
Norte Pioneiro	489	748
Rio Mafra	461	637
Cianorte	393	688
Noroeste do Paraná	534	706
Norte do Paraná	199	295
Vale do Piquiri- PR	187	238
Vale do Iguaçu - PR/ SC	309	450
Total	5.810	8.767



www.unimed.coop.br/parana
 Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
 SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
 Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

16 Tributos e contribuições a recolher

	2020	2019
IR e CS a recolher e retido na fonte	9.850	1.595
INSS a recolher	1.346	1.215
PIS e COFINS sobre faturamento e retido a recolher	530	580
FGTS a recolher	353	362
ISS a Recolher sobre faturamento e retido a recolher (i)	12.164	6.384
Contribuição sindicato e outras	-	0
	24.241	10.136

- (i) Conforme mencionado na nota 10, refere-se ao aumento da alíquota do ISS. A operadora está provisionando o valor e possui depósito judicial correspondente.

17 Débitos diversos e conta corrente cooperados

	2020	2019
Obrigações com pessoal (a)	13.711	10.656
Conta corrente cooperados - juros sobre capital a pagar	-	2.404
Adiantamento por conta das sobras	-	0
Fornecedores de bens (b)	3.755	2.516
Outras contas a pagar	497	447
Total	17.963	16.023

- (a) As obrigações com pessoal referem-se a gratificações a pagar, provisões de férias e encargos sociais.
 (b) Refere-se a dívidas da entidade com terceiros, referentes aquisições de materiais e de serviços.

18 Provisões para ações judiciais

	2020	2019
Provisões para contingências tributárias	0	0
Provisões para contingências cíveis (a)	2.460	831
Provisões para contingências trabalhistas (b)	293	268
Total	2.753	1.099



www.unimed.coop.br/parana
 Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Tarumã, Curitiba - PR
 SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
 Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

A seguir apresentamos quadro resumo de movimentações das provisões para contingências

	2019	Adições		Baixas		2020
		Provisões	Correção Monetária.	Pagamento	Reversão	
	Provisões tributárias	0	0	0	0	0
Provisões cíveis (a)	831	3.847	-	2.218	-	2.460
Provisões Trabalhistas (b)	268	40	-	15	-	293
Total	1.099	3.887	0	-2.234	0	2.753

a e b) Contingências cíveis e trabalhistas

Resumo contingências prováveis

Número de Ações	Descrição	2020	2019
418	Provisões cíveis diversas (a)	2.460	831
4	Provisões trabalhista diversas (b)	293	268
Total		2.753	1099

Resumo contingências possíveis

Número de Ações	Descrição	2020	2019
83	Cíveis e trabalhistas	271	241

19 Débitos diversos - não circulante

Do total da conta, a Cooperativa tem provisionado o valor de R\$ 378 para fazer frente a discussão judicial com multas administrativas aplicadas pela ANS e o R\$ 568 referente a retenção técnica de 5% incidentes sobre os valores pagos a título prestação de serviços gerais (construtora /serviços terceiros) relativo à ampliação da sede.

20 Patrimônio líquido/ patrimônio social

20.1 Capital Social

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



www.unimed.coop.br/parana
 Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
 SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
 Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

O total de entidades cooperadas na data do balanço é de 22 singulares Unimed no Estado do Paraná, das quais 20 são Operadoras de Planos de Assistência à Saúde e 02 são Prestadoras de Serviços de Assistência à Saúde, cujo Capital Social total das Singulares em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 79.868 (R\$ 62.863- 2019).

Durante o ano de 2020, houve capitalização dos juros sobre capital apresentado em 31.12.2019, no valor de R\$ 2.404

20.2 Reservas

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

Contas	2020	2019
Reserva Legal (a)	22.872	17.710
Fundo de assistência técnica, educacional e social (FATES) (b)	14.430	7.192
Reservas para contingências (e)	28.647	2.947
Reserva Investimento na Holding (c)	7.399	7.529
Reserva para desenvolvimento econômico (d)	27.760	27.759
Total	101.108	63.137

a) Fundo de reserva legal

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

b) FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado dos atos não cooperativos, conforme determinado no Estatuto social da Cooperativa e na Lei das Cooperativas, n. 5.764/71.

Os gastos com Assistência Técnica, Educacional e Social realizados em 2020, no montante de R\$ 7.191 foram registrados como custos e dispêndios do exercício, e revertidos do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social.



www.unimed.coop.br/parana
 Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
 SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
 Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

c) Reserva para Investimento na Holding.

Fundo criado pela AGO de 2019, composto inicialmente de 50% das sobras do exercício de 2018, e servirá para investimentos na Sociedade de Compartilhamento - Participações Societárias, holding que tem por objetivo unicamente atuar: a) na prestação de serviços de apoio operacional ligados à área médica ou ligadas à gestão e administração de planos de saúde; e/ou b) na prestação de serviços laboratoriais e cuidados domiciliares (*home care*) podendo atuar em todo o território nacional, sempre em consonância com objetivos e interesses do SISTEMA UNIMED NO ESTADO DO PARANÁ, atendendo, em especial, às Políticas de Recursos e Serviços Próprios Compartilhados do Sistema Unimed do Estado do Paraná. Durante o exercício de 2020 foi utilizado do fundo o valor de R\$ 130.

d) Reserva para Desenvolvimento econômico.

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

e) Reservas para Contingências.

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

Em reunião realizada no dia 17.12.2020, o Conselho Federativo da Unimed Paraná, autorizou a constituição de uma Reserva no valor de R\$ 25.700, específica para contingenciamento de uma possível demanda represada por conta da pandemia COVID 19.

20.3 Juros sobre capital próprio

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

	2020	2019
Juros sobre capital - (i)		2.828
IRRF incidente	-	-424
Líquido a disposição da AGO	-	2.404



www.unimed.coop.br/parana
Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

21 Imposto de renda e contribuição social

	2020	2019
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	62.875	22.506
(+) Adições (Exclusões) permanentes, líquidas	8.101	6.543
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo - a)	-	-17.887
1- (-) Resultado do Ato Cooperativo.	-	-17.887
2- (-) Reversão de provisões. PAC	2.212	196
3- (-) Resultado de Equivalencia Patrimonial	-	0
Base de Cálculo CSLL antes do prejuízo fiscal	26.272	10.966
(-) Compensação de base negativa CSLL	-	629
Base de Cálculo CSSL após prejuízo fiscal	25.643	7.676
CSLL a Recolher - 9%	2.308	691
CSLL lei do bem	-	387
CSLL a recolher	1.921	691
Base de Calculo IRPJ	26.272	10.965
IRPJ - 15% + 10%	6.544	2.717
(-) Programa de Alimentação do Trabalhador	-	158
(-) Incentivo Fiscal Lei Rouanet	-	85
(-) Fundo Municipal dos Direitos da Criança	-	25
(-)Fundo Municipal dos Direitos da Pessoa Idosa	-	25
(-) Lei do Incentivo ao Esporte	-	25
IRPJ Líquido a Recolher	6.226	2.606
IRPJ lei do bem	-	1.555
IRPJ a recolher	4.672	2.606

Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados abaixo:

Atos cooperativos

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

A Cooperativa, para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

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 às Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.



www.unimed.coop.br/parana
Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

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, conforme demonstrativo abaixo.

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

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS

2019	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR	
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	72.980	35.331	108.311
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.908	36.749	112.657
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	75.908	36.749	112.657
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(2.928)	(1.417)	(4.346)
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(29.287)	(14.175)	(43.462)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(25.645)	(12.412)	(38.057)
Varição da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(3.642)	(1.763)	(5.405)
Despesas com Resseguro			-
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.693	21.156	64.849
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.933	3.356	10.289
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	32.516	15.738	48.254
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(138)	(67)	(205)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(6.533)	(3.163)	(9.696)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(5.473)	(2.649)	(81.223)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(921)	(446)	(1.366)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	225	109	3.333
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(364)	(176)	(540)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(14.562)	(7.048)	(21.610)
RESULTADO BRUTO	61.908	29.972	91.880
Despesas de Comercialização	(1.820)	(881)	(2.702)
Despesas Administrativas	(53.835)	(26.063)	(79.898)
Resultado Financeiro Líquido	3.379	1.635	5.014
Receitas Financeiras	5.823	2.818	8.641
Despesas Financeiras	(2.444)	(1.183)	(3.627)
Resultado Patrimonial	8.256	(43)	8.212
Receitas Patrimoniais	8.345	-	8.345
Despesas Patrimoniais	(90)	(43)	(133)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.887	4.620	22.507
Imposto de Renda	(1.756)	(850)	(2.606)
Contribuição Social	(465)	(225)	(691)
Impostos Diferidos			-
Participações sobre o Lucro			-
RESULTADO LÍQUIDO	15.665	3.544	19.209



www.unimed.coop.br/parana
 Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
 SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
 Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaiderelacionamento

somoscoop

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

2020	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR	
Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde	136.202	70.635	206.838
Contraprestações Líquidas	121.533	63.028	184.561
Contraprestações em Corresponsabilidade Cedida	425.794	220.818	646.612
Receita com Administração de Planos de Assist. à Saúde	(296.432)	(153.731)	(450.163)
Tributos de Operações de Assist. à Saúde	-	-	-
	(7.829)	(4.060)	(11.889)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(39.520)	(20.495)	(60.016)
Eventos Indenizáveis	(38.321)	(19.874)	(58.195)
Recuperação de Eventos Indenizáveis	-	-	-
Recuperação de Despesas com Eventos Indenizáveis	-	-	-
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.199)	(622)	(1.821)
RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST. À SAÚDE	82.013	42.532	124.545
Receitas com SUS			
Outras Receitas Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos	14.669	7.608	22.277
Outras Despesas Oper. Asssit. à Saúde Não Relac. com Planos	(2.338)	(1.212)	(3.550)
Outras Receitas Operacionais	7.631	3.958	11.589
Outras Despesas Operacionais	(8.653)	(4.487)	(13.140)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(395)	(205)	(599)
Provisão para Contingência - Operacional	(3.109)	(1.612)	(4.721)
Outras	-	-	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais	294	152	446
Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(1.037)	(538)	(1.575)
RESULTADO BRUTO	89.077	46.196	135.272
Despesas de Comercialização	(1.589)	(824)	(2.413)
Despesas Administrativas	(52.619)	(27.289)	(79.908)
	-	-	-
Resultado Financeiro Líquido	3.505	1.818	5.322
Receitas Financeiras	3.745	1.942	5.686
Despesas Financeiras	(240)	(124)	(364)
Resultado patrimonial	4.331	593	4.602
Receitas Patrimoniais Ato cooperativo	4.331	-	4.331
Receitas Patrimoniais não Ato cooperativo	-	593	593
Despesas Patrimoniais	(212)	(110)	(322)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	42.492	20.383	62.875
Imposto de Renda	1.555	(6.226)	(4.672)
Contribuição Social	387	(2.308)	(1.921)
			-
RESULTADO LÍQUIDO	44.434	11.849	56.282



www.unimed.coop.br/parana
 Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
 SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
 Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

22 Benefícios a empregados/ remuneração de dirigentes

A cooperativa teve despesas de benefício a empregados no exercício de 2020 e 2019, conforme quadro abaixo:

	2020	2019
Despesas com salários e encargos - pessoal próprio	42.417	41.806
Despesas com remuneração - Diretoria (a)	6.871	6.996
Vale refeição / alimentação	4.132	4.237
Programa de gratificação variável	2.929	2.959
Gratificação por tempo de serviço	231	2.037
Assistência médica / odontológica	2.400	3.359
Despesas com identificação, transporte e Eventos	61	-
Seguro de vida	46	45
Participação em Previdência Privada colaboradores	350	346
Auxílio creche	30	36
Total	59.467	61.821

- (a) As despesas de remuneração do pessoal chave está inclusa no valor de 6.871 no quadro acima, sendo 5.110 correspondente a verba de representação da Diretoria e do Conselho de Administração e cédula de presença do Conselho de Administração e Conselho Fiscal.

23 Receitas com contraprestações líquidas de Assistência a Saúde.

	2020	2019
Contraprestações emitidas de assistência à saúde	647.767	588.598
Outras contraprestações - Taxa de Administração Planos	3.826	3.085
(-) Contraprestação por responsabilidade transferida de assistência à saúde	-450.163	-474.960
(-) Descontos Concedidos	-5.112	-3.809
(-) Provisões Técnicas de assistência médica hospitalar	131	-258
(-) Tributos Diretos de Assistência médica hospitalar	-11.889	-4.345
Total	184.561	108.311



www.unimed.coop.br/parana
 Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
 SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
 Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaiderelacionamento

somoscoop

24 Outras receitas e despesas operacionais

	2020	2019
Taxa administração do plano médico cooperado PAC	5.613	5.765
Remoção aérea singulares	3.740	3.956
Outras receitas	2.236	568
Subtotal	11.589	10.289
Outras receitas operacionais não relacionadas com planos de saúde da Cooperativa		
Serviços prestados auto gestão - atos cooperativos	-194	24.209
Taxa de administração sobre a câmara de compensação	17.835	18.995
Creditos Tributários Pis e Cofins	0	0
PGDC - Singulares	956	1.192
Auditoria Médica Centralizada	438	1.413
Outras Receitas	3.242	2.445
Subtotal	22.277	48.254
Total receitas	33.866	58.543

25 Outras despesas operacionais não relacionadas com o plano

	2020	2019
Serviços prestados auto gestão	0	20.042
Fundo de alto custo	201	-810
Benefício família	1.374	1.002
Contribuição federativa Unimed Brasil	716	697
Saúde ocupacional	11	118
Outras despesas	18.177	701
Reversão administração compartilhada de contratos	321	-140
Total receitas	20.799	21.610



www.unimed.coop.br/parana
 Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Tarumã, Curitiba - PR
 SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
 Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

26 Outras despesas administrativas

	2020	2019
Despesas com pessoal/ encargos/ benefícios	52.596	54.825
Despesas com diretoria e conselho	6.871	6.996
Despesas com localização e funcionamento	1.555	1.473
Despesas com comunicação	1.715	1.630
Despesas comerciais	4.985	4.782
Despesas com material de expediente	436	2.498
Despesas com contratos	5.128	4.429
Despesas com viagens	494	1.802
Despesas com serviços de terceiros	2.365	2.712
Despesas / receitas com contribuições (a)	383	-953
Despesas com depreciação de amortização	3.381	1.953
Subtotal	79.908	79.898

27 Resultado financeiro líquido

	2020	2019
Receitas Financeiras		
Receitas com aplicações financeiras/ correção depósitos	4.222	7.145
Receitas financeiras de recebimento em atrasos	1.463	973
Juros s/Capital Integralizado	1	523
Subtotal	5.686	8.641
Despesas financeiras		
Descontos concedidos	-32	-92
Despesas por pagamento em atraso	-7	-24
Despesas financeiras diversas.	-325	-682
Despesas com Juros sobre Capital Próprio	0	-2.829
Subtotal	-364	-3.627
Resultado Financeiro Líquido	5.322	5.014



www.unimed.coop.br/parana
 Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
 SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
 Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

28 Resultado patrimonial

Refere-se ao resultado decorrente dos ativos patrimoniais da entidade, totalizando como retorno de investimento o valor de R\$ 4.602 (R\$ 8.212 -2019) Nota 12.

29 Partes relacionadas

Receitas

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

	2020	2019
Taxa administração do Plano do Médico Cooperado	5.613	5.764
Taxa de Administração da Câmara de Compensação	17.835	18.994
Total	23.448	24.758

Custos

No exercício de 2020, cerca de 65,85% dos eventos indenizáveis com assistência à saúde da Cooperativa, foram transações efetuadas com suas singulares cooperadas, representado no exercício R\$ 296.432

Remuneração dos administradores

A remuneração paga à diretoria está divulgada na nota 22.



www.unimed.coop.br/parana
 Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Tarumã, Curitiba - PR
 SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
 Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaiderelacionamento

somoscoop

30 Demonstração dos fluxos de caixa

A seguir demonstramos em quadro abaixo a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade, e RN 344/13 da ANS.

	2020	2019
Resultado Líquido	56.282	19.209
Ajustes ao Resultado	(1.508)	(6.794)
(+) Depreciações	1.328	1.266
(+) Amortizações	2.053	687
(+) Despesas Patrimoniais	-	121
(+) Despesas Gerais ou Outras Despesas	-	-
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	-	-
(-) Receitas de Juros Capital Próprio	(1)	(523)
(-) Receitas Patrimoniais	(4.887)	(8.345)
(-) Outros ajustes resultado s/fluxo investimento/financiamentos(detalhar)		
(=) Resultado Ajustado	54.775	12.416
Variação nas contas do Ativo e Passivo	(48.322)	6.957
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(52.002)	(2.861)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(5.848)	(4.501)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	1.011	(1.816)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(10.921)	2.369
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(1.166)	1.246
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	(540)	(540)
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(5.391)	(2.466)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde	2.216	6.894
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	8.606	11.068
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	(2.678)	(765)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.105	3.985
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	2.557	(1.830)
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	(2.405)	(821)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	(128)	145
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	1.654	(6.829)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	79	406
Ajuste Variação conta corrente cooperados em relação ao juros sobre capital	2.405	3.226
Ajuste IRRF sobre juros recebidos e receita de investimentos (grupo 126119011)	125	49
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	6.452	19.373



www.unimed.coop.br/parana
 Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
 SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
 Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento



30.1 Cobertura de seguros

A Cooperativa adota uma política de seguros que consideram, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2020, é assim demonstrada:

Itens segurados	Tipo de cobertura	Valor segurado
Edificações, Equipamentos e Móveis da Sede Administrativa	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	R\$ 43.620

30.2 Resumo das principais políticas contábeis

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

30.3 Regime de Escrituração

A Cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento, considerando também que as mensalidades dos planos foram reconhecidas na forma de pró-rata dia, nos termos da RN 290/2012 e alterações posteriores da ANS.

30.4 Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aquisição acrescida dos rendimentos líquidos de IRRF auferidos até 31 de dezembro de 2020, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

30.5 Ativos financeiros

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

30.6 Reconhecimento e mensuração

Os investimentos são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, acrescidos dos custos da transação

para todos os ativos financeiros não classificados como ao valor justo por meio do resultado. Os ativos



www.unimed.coop.br/parana
Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Tarumã, Curitiba - PR
SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

financeiros ao valor justo por meio de resultado são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, e os custos da transação são debitados à demonstração do resultado. Os ativos financeiros são baixados

quando os direitos de receber fluxos de caixa tenham vencido ou tenham sido transferidos; neste último

caso, desde que a Cooperativa tenha transferido, significativamente, todos os riscos e os benefícios de propriedade.

Os ganhos ou as perdas decorrentes de variações no valor justo de ativos financeiros mensurados ao

valor justo por meio do resultado são apresentados na demonstração do resultado em "Receitas ou Despesas Financeiras" no período em que ocorrem.

30.7 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados no balanço pelo valor nominal dos títulos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata dia nos termos da RN 290/2012 e alterações posteriores da ANS. Na conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Cooperativa" são registrados os serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e às outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

30.8 Provisão para Perdas sobre Créditos

Com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN 290/2012 e alterações posteriores, foram calculadas provisões para perdas sobre créditos de Planos Familiares, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida há mais de 60 dias, e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos.

30.9 Investimentos

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

30.10 Imobilizado e Intangível

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

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

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil



www.unimed.coop.br/parana
Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

de itens ou peças substituídos é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

Os terrenos não são depreciados. A depreciação de outros ativos é calculada usando o método linear

considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada.

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

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

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

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

A cooperativa está desenvolvendo o software de gestão próprio, Biomeek.Net, com previsão de conclusão em 2021.

30.11 Valor recuperável de ativos financeiros e não financeiros

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

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

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

A depreciação do imobilizado foi calculada considerando a estimativa de vida útil e valor residual recuperável no exercício de 2017.

30.12 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

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



www.unimed.coop.br/parana
Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

Provisão de prêmio/ contraprestação não ganha - PPCNG

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

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

Provisão para remissão

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

Provisão para eventos a liquidar para SUS

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

Provisão para eventos a liquidar para outros prestadores

Com base na *RN 393/2015 da ANS*, e adotado como prática pela Cooperativa. O registro contábil das Provisões de Eventos a Liquidar deverá ser realizado pelo seu valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.”

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A PEONA é calculada por metodologia atuarial própria em conformidade com o Ofício ANS nº 1573/2016/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS.

30.13 Provisões

As provisões constituídas foram baseadas no conceito de que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

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



www.unimed.coop.br/parana
Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

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

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

30.14 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se à tributação os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado na Nota 21.

30.15 Capital social

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

30.16 Juros sobre capital próprio

A Cooperativa, conforme disposição estatutária e legal, poderá apurar juros sobre capital integralizado, no limite de até 12 (doze) % ao ano. Excepcionalmente neste exercício, a diretoria executiva da Cooperativa decidiu não remunerar o capital integralizado, das suas cooperadas.

30.17 Reconhecimento da receita e respectivos custos

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

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

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

Para fins de atendimento da RN 418 a Operadora alterou a partir de julho/2018, a forma de contabilização das Notas Fiscais emitidas antecipadamente da sua competência fiscal, passando a registrar contabilmente como provisão para contraprestação não ganha, valores de acordo com a vigência do contrato do usuário, reconhecendo a receita destes contratos somente ao final de cada mês.



www.unimed.coop.br/parana
 Rua Antonio Camilo, 283 - 82530-450 Taramã, Curitiba - PR
 SAC 0800 041 4554 Deficientes auditivos 0800 642 2009
 Ouvidoria www.unimed.coop.br/parana/canaisderelacionamento

somoscoop

30.18 Novas normas, alterações e interpretações de normas que ainda não estão em vigor

As seguintes novas normas foram emitidas pelo CPC. A ANS divulgou ofício circular 01/2017 determinando que as operadoras de saúde devam continuar aplicando as normas vigentes anteriormente e que aguardem manifestação sobre aplicação das novas normas, portanto elas ainda não foram adotadas.

CPC 48 / IFRS 9 - "Instrumentos Financeiros" - aborda a classificação, a mensuração e o reconhecimento de ativos e passivos financeiros. A versão completa do IFRS 9 foi publicada em julho de 2014, com vigência para 1º de janeiro de 2018, e substitui a orientação no IAS 39, que diz respeito à classificação e à mensuração de instrumentos financeiros. As principais alterações que o IFRS 9 traz são: (i) novos critérios de classificação de ativos financeiros; (ii) novo modelo de *impairment* para ativos financeiros, híbrido de perdas esperadas e incorridas, em substituição ao modelo atual de perdas incorridas; e (iii) flexibilização das exigências para adoção da contabilidade de *hedge*.

CPC 47 / IFRS 15 - "Receita de Contratos com Clientes" - Essa nova norma traz os princípios que uma entidade aplicará para determinar a mensuração da receita e quando ela é reconhecida. Essa norma baseia-se no princípio de que a receita é reconhecida quando o controle de um bem ou serviço é transferido a um cliente, assim, o princípio de controle substituirá o princípio de riscos e benefícios. Ela entra em vigor em 1º de janeiro de 2018 e substitui a IAS 11 - "Contratos de Construção", IAS 18 - "Receitas" e correspondentes interpretações

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

30.19 Impactos da Pandemia de COVID 19

Os efeitos decorrentes da Pandemia do novo Coronavírus (COVID-19), impactaram consideravelmente, na atividade econômica como um todo, em especial do Setor de Saúde Suplementar no País. A Federação do Paraná, diante dos novos acontecimentos, e, visando preservar sua liquidez corrente, decidiu criar uma Reserva de Contingência, no valor de R\$ 25.700,00 (Vinte e Cinco Milhões e Setecentos mil Reais) projetando para 2021 os impactos assistenciais represados em 2020, tomando por base, o percentual orçado dos contratos de planos de saúde em pré-pagamento, comparativamente, ao percentual efetivamente apresentado de custos assistenciais até novembro/2020 e projetando o custo assistencial de dezembro 2020.

* * *