



www.unimed.coop.br/campomourao  
Avenida José Custódio de Oliveira, 1385  
87300-020, Campo Mourão-PR  
T. (44) 3518-7000 Fax (44) 3518-7001  
SAC 0800 41 4554  
Deficientes auditivos 0800 642 2009

## BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

### ATIVO

		2021	2020
N.E.			
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>42.003.422</b>	<b>49.355.016</b>
<b>Disponível</b>	6	<b>1.746.907</b>	<b>2.748.070</b>
<b>Realizável</b>		<b>40.256.515</b>	<b>46.606.946</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>		<b>31.742.433</b>	<b>38.178.745</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		18.146.621	17.497.556
Aplicações Livres	7	13.595.812	20.681.189
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	8	<b>2.030.318</b>	<b>1.844.042</b>
Contraprestação Pecuniária a Receber		509.610	480.229
Participação Benef. em Eventos Indeniz. Assist. Méd. Hosp.		907.613	943.084
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		613.096	420.729
Créditos de Op.Assist. à Saúde Não Relac. c/ P. Saúde da OPS		299.896	71.549
Créditos Tributários e Previdenciários	9	3.231.566	2.181.800
Bens e Títulos a Receber	10	2.949.275	2.412.652
Conta Corrente com Cooperados		3.025	1.918.158
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>24.550.098</b>	<b>20.189.317</b>
<b>Investimentos</b>	11	<b>3.753.782</b>	<b>3.583.835</b>
Participações Sociedades Cooperativas -Operadoras		3.457.594	3.309.176
Outros Investimentos		296.188	274.659
<b>Imobilizado</b>	12	<b>20.289.303</b>	<b>16.235.012</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>		<b>441.548</b>	<b>470.224</b>
Imóveis Hospitalares		200.000	200.000
Imóveis Não Hospitalares		241.548	270.224
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>		<b>4.454.358</b>	<b>3.467.522</b>
Hospitalares		3.384.385	2.380.150
Não Hospitalares		1.069.973	1.087.372
Imobilizações em Curso		13.817.604	11.223.924
Outras Imobilizações		1.575.792	1.073.342
<b>Intangível</b>	13	<b>507.012</b>	<b>370.469</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>66.553.520</b>	<b>69.544.333</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



www.unimed.coop.br/campomourao  
Avenida José Custódio de Oliveira, 1385  
87300-020, Campo Mourão-PR  
T (44) 3518-7000 Fax (44) 3518-7001  
SAC 0800 41 4554  
Deficientes auditivos 0800 642 2009

## BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

		<b>PASSIVO</b>	
		<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>N.E.</b>		
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>28.977.058</b>	<b>25.490.786</b>
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	<b>14</b>	<b><u>20.128.717</u></b>	<b><u>16.728.361</u></b>
<u>Provisão de Contraprestações</u>		<b><u>4.164.259</u></b>	<b><u>3.891.943</u></b>
Provisão para Contraprestação Não Ganha - PPCNG		4.164.259	3.891.943
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		136.716	192.512
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest.de Serv. Assist.		3.891.748	3.769.017
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		11.935.992	8.874.889
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.640.689	1.756.103
Débitos c/ Op. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Pls. Saúde da OPS	<b>15</b>	183.403	138.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>16</b>	2.212.935	1.965.373
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>17</b>	218.939	80.631
Débitos Diversos	<b>18</b>	4.108.403	2.864.813
Conta Corrente de Cooperados	<b>19</b>	483.971	1.956.999
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>3.446.145</b>	<b>2.431.876</b>
<u>Provisões</u>	<b>20</b>	<b><u>2.880.796</u></b>	<b><u>2.334.559</u></b>
Provisões para Ações Judiciais		2.880.796	2.334.559
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>16</b>	-	66.828
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>17</b>	565.349	30.489




[www.unimed.coop.br/campomourao](http://www.unimed.coop.br/campomourao)  
Avenida José Custódio de Oliveira, 1385  
87300-020, Campo Mourão-PR  
T. (44) 3518-7000 Fax (44) 3518-7001  
SAC 0800 41 4554  
Deficientes auditivos 0800 642 2009

<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>34.130.317</b>	<b>41.621.671</b>
Capital Social	21	10.282.760	7.726.024
<u>Reservas</u>			
Reservas de Sobras	22	23.847.557	26.218.917
<u>Resultado</u>			
Sobras (Perdas) Líquidas Apuradas	23	-	7.676.730
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>66.553.520</b>	<b>69.544.333</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

  
Assinado de forma digital por  
RODOLFO CESAR VISONI  
POLISELI:03094662960  
Dados: 2022.03.09 14:53:49 -03'00'

**Rodolfo Cesar Visoni Polisele**  
Presidente CPF 030.946.629-60

  
Assinado de forma digital por  
THAIS LAINE DE SOUZA  
BURACK:02651427926  
Dados: 2022.03.09 14:52:29 -03'00'

**Thais Laine de Souza Burack**  
Contadora CRC-PR 056567/O-8

OCLAIR CUSTODIO DOS  
SANTOS:01682642933  
Assinado de forma digital por  
OCLAIR CUSTODIO DOS  
SANTOS:01682642933  
Dados: 2022.03.09 10:46:44 -03'00'

**Oclair Custódio dos Santos**  
MIBA - 1985





www.unimed.coop.br/campomourao  
Avenida José Custódio de Oliveira, 1385  
87300-020, Campo Mourão-PR  
T. (44) 3518-7000 Fax (44) 3518-7001  
SAC 0800 41 4554  
Deficientes auditivos 0800 642 2009

## DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

	2021	2020
<b><u>Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde</u></b>	<b>105.752.145</b>	<b>110.831.602</b>
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	107.492.856	113.235.319
Contraprestações Líquidas	107.492.856	113.235.319
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(1.740.711)	(2.403.717)
<b><u>Eventos Indenizáveis Líquidos</u></b>	<b>(88.522.239)</b>	<b>(73.927.067)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(85.461.135)	(74.924.698)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(3.061.104)	997.631
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>17.229.906</b>	<b>36.904.535</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>4.462.583</b>	<b>3.317.502</b>
<b><u>Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS</u></b>	<b>62.305</b>	<b>261.605</b>
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual – Assist. Méd. Hospitalar	62.305	261.605
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(295.629)	(240.878)
<b><u>Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde</u></b>	<b>(14.024.598)</b>	<b>(11.466.054)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(13.727.281)	(10.618.531)
Programas de Promoção da Saúde e Prev. de Riscos e Doenças	(525.508)	(303.663)
(-) Recuperação de Outras Desp. Operacionais de Assist. à Saúde	548.755	278.372
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(320.564)	(822.232)
<b>Outras Desp. Op. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos Saúde OPS</b>	<b>(1.479.556)</b>	<b>(986.706)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.955.011</b>	<b>27.790.004</b>
<b>Outras Desp. Op. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos Saúde OPS</b>	<b>(1.479.556)</b>	<b>(986.706)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.955.011</b>	<b>27.790.004</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>	<b>(1.659.439)</b>	<b>(1.522.676)</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(13.076.121)</b>	<b>(12.665.835)</b>
<b><u>Resultado Financeiro Líquido</u></b>	<b>1.980.423</b>	<b>40.017</b>
Receitas Financeiras	2.072.876	1.317.971
Despesas Financeiras	(92.453)	(1.277.954)
<b><u>Resultado Patrimonial</u></b>	<b>1.548.819</b>	<b>659.203</b>
Receitas Patrimoniais	1.555.548	691.600
Despesas Patrimoniais	(6.729)	(32.397)






[www.unimed.coop.br/campomourao](http://www.unimed.coop.br/campomourao)  
Avenida José Custódio de Oliveira, 1385  
87300-020, Campo Mourão-PR  
T. (44) 3518-7000 Fax (44) 3518-7001  
SAC 0800 41 4554  
Deficientes auditivos 0800 642 2009

<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(5.251.307)</b>	<b>14.300.713</b>
Imposto de Renda	-	(984.712)
Contribuição Social	-	(363.136)
<b>SOBRAS LÍQUIDAS</b>	<b>(5.251.307)</b>	<b>12.952.865</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

  
Assinado de forma digital por  
RODOLFO CESAR VISONI  
POLISELI:03094662960  
Dados: 2022.03.09 15:01:08 -03'00'

**Rodolfo Cesar Visoni Polisele**  
Presidente CPF 030.946.629-60

  
Assinado de forma digital por THAIS  
LAINE DE SOUZA  
BURACK:02651427926  
Dados: 2022.03.09 15:01:36 -03'00'

**Thais Laine de Souza Burack**  
Contadora CRC-PR 056567/O-8

OCLAIR CUSTODIO  
DOS  
SANTOS:01682642933  
Assinado de forma digital por  
OCLAIR CUSTODIO DOS  
SANTOS:01682642933  
Dados: 2022.03.09 10:47:23 -03'00'

**Oclair Custódio dos Santos**  
MIBA - 1985



www.unimed.coop.br/campomourao  
Avenida José Custódio de Oliveira, 1385  
87300-020, Campo Mourão-PR  
T. (44) 3518-7000 Fax (44) 3518-7001  
SAC 0800 41 4554  
Deficientes auditivos 0800 642 2009

**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**  
(Valores Expressos em Reais)

	Ato Cooperativo		Ato Não	2021	2020
	Principal	Auxiliar	Cooperativo		
<b>SOBRAS (PERDAS) LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO</b>	<b>(4.664.329)</b>	<b>(1.985.323)</b>	<b>1.398.345</b>	<b>(5.251.307)</b>	<b>12.952.865</b>
<b>DEMAIS RESULTADOS ABRANGENTES</b>					
(+) Realização Reserva Reavaliação	-	-	-	-	-
(+) Reversão do FATES e Reserva Alto Custo	537.372	175.662	478	713.512	1.317.370
(+) Reversão de Outras Reservas	-	-	-	-	-
<b>SOBRAS (PERDAS) LÍQ. DO EXERCÍCIO AJUSTADAS</b>	<b>(4.126.957)</b>	<b>(1.809.661)</b>	<b>1.398.823</b>	<b>(4.537.795)</b>	<b>14.270.235</b>

RODOLFO CESAR  
VISIONI  
POLISELI:03094662960

Assinado de forma digital por  
RODOLFO CESAR VISIONI  
POLISELI:03094662960  
Dados: 2022.03.09 14:59:08 -03'00'

**Rodolfo Cesar Visoni Polisele**  
Presidente CPF 030.946.629-60

THAIS LAINE DE SOUZA  
BURACK:02651427926

Assinado de forma digital por  
THAIS LAINE DE SOUZA  
BURACK:02651427926  
Dados: 2022.03.09 14:59:57 -03'00'

**Thais Laine de Souza Burack**  
Contadora CRC-PR 056567/O-8



www.unimed.coop.br/campomourao  
 Avenida José Custódio de Oliveira, 1385  
 87300-020, Campo Mourão-PR  
 T. (44) 3518-7000 Fax (44) 3518-7001  
 SAC 0800 41 4554  
 Deficientes auditivos 0800 642 2009

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS  
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**  
 (Valores Expressos em Reais)

	Capital Social	Res. de Capital	Res. Fdo Conting.	Reserva de Sobras			FATES	Sobras e (Perdas) Acumul.	Total do Patrimônio
				Fundo de Reserva	Eventos de Alto Custo	Construção Hospital			
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>6.928.194</b>	<b>2.350</b>	<b>269.159</b>	<b>3.415.543</b>	<b>2.988.602</b>	<b>10.198.045</b>	<b>1.317.370</b>	<b>3.607.033</b>	<b>28.726.296</b>
<b>Destinação conforme AGO</b>									
Incorp. Sobras ao Fundo de Constr. Hospital	-	-	-	-	-	3.607.033	-	(3.607.033)	-
<b>Movimentação do Exercício</b>									
- Integralização Capital c/ Prod. Cooperados	186.399	-	-	-	-	-	-	-	186.399
- Integralização Capital - Novos Cooperados	1.218.046	-	-	-	-	-	-	-	1.218.046
- Devolução de Capital à Cooperados	(606.615)	-	-	-	-	-	-	-	(606.615)
- Utilização do F.A.T.E.S. no Exercício	-	-	-	-	-	-	(1.317.370)	1.317.370	-
- Baixa de reserva	-	(2.350)	-	-	-	-	-	-	(2.350)
<b>Resultado do Exercício</b>									
- Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	-	-	12.952.865	12.952.865
<b>Destinações Legais e Estatutárias:</b>									
- Constituição da Reserva Legal (10%)	-	-	-	1.427.024	-	-	-	(1.427.024)	-
- Constituição do F.A.T.E.S. (5%)	-	-	-	-	-	-	713.512	(713.512)	-
- Incorporação de Reservas Especiais	-	-	-	-	1.500.000	2.100.000	-	(3.600.000)	-
- Fidelização do Cooperado	-	-	-	-	-	-	-	(852.970)	(852.970)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>7.726.024</b>	<b>-</b>	<b>269.159</b>	<b>4.842.567</b>	<b>4.488.602</b>	<b>15.905.078</b>	<b>713.512</b>	<b>7.676.730</b>	<b>41.621.671</b>
<b>Destinação conforme AGO</b>									
- Incorp. Sobras ao Fdo de Constr. Hospital	-	-	-	-	-	2.879.947	-	(2.879.947)	-
- Distribuição das Sobras	-	-	-	-	-	-	-	(4.796.783)	(4.796.783)
<b>Movimentação do Exercício</b>									
- Integralização Capital c/ Prod. Cooperados	2.398.165	-	-	-	-	-	-	-	2.398.175
- Integralização Capital - Novos Cooperados	345.121	-	-	-	-	-	-	-	345.121
- Devolução de Capital à Cooperados	(186.550)	-	-	-	-	-	-	-	(186.550)
- Utilização do F.A.T.E.S. no Exercício	-	-	-	-	-	-	(713.512)	713.512	-
<b>Resultado do Exercício</b>									
- Perdas Apuradas	-	-	-	-	-	-	-	(5.251.307)	(5.251.307)
<b>Destinações Legais e Estatutárias:</b>									
- Absorção das perdas c/ fundo de reserva	-	-	-	(4.537.795)	-	-	-	4.537.795	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>10.282.760</b>	<b>-</b>	<b>269.159</b>	<b>304.771</b>	<b>4.488.602</b>	<b>18.785.025</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34.130.317</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

*Rodolfo Cesar Visoni Polisel*

**RODOLFO CESAR VISONI**

POLISELI:03094662960

Assinado de forma digital por  
 RODOLFO CESAR VISONI  
 POLISELI:03094662960  
 Dados: 2022.03.09 14:57:25 -03'00'

**Rodolfo Cesar Visoni Poliseli**  
 Presidente CPF 030.946.629-60

*Thais Laine de Souza Burack*

**THAIS LAINE DE SOUZA BURACK:02651427926**

Assinado de forma digital por  
 THAIS LAINE DE SOUZA  
 BURACK:02651427926  
 Dados: 2022.03.09 14:58:00 -03'00'

**Thais Laine de Souza Burack**  
 Contadora CRC-PR 056567/O-8



**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**  
(Valores Expressos em Reais)

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b><u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u></b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	157.816.292	139.476.169
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	8.971.661	927.906
(+) Outros Recebimentos Operacionais	31.303.109	26.032.258
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(63.728.827)	(48.297.047)
(-) Pagamento de Comissões	(253.783)	(225.970)
(-) Pagamento de Pessoal	(16.927.491)	(13.044.707)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(597.614)	(546.806)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(78.396.282)	(58.475.243)
(-) Pagamento de Tributos	(4.380.576)	(6.815.157)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(888.708)	(367.466)
(-) Aluguel	(761.492)	(664.485)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(407.404)	(339.971)
(-) Aplicações Financeiras	(700.000)	(3.654.308)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(31.352.151)	(31.083.302)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(303.266)</b>	<b>2.921.871</b>
<b><u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</u></b>		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	21.713
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(484.525)	(1.016.561)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(383.856)	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(868.380)</b>	<b>(994.848)</b>
<b><u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u></b>		
(+) Integralização de Capital	345.121	186.399
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	11.913	13.982
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(186.550)	(575.640)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>170.484</b>	<b>(375.259)</b>

<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(1.001.163)</b>	<b>1.551.764</b>
CAIXA – Saldo Inicial	2.748.070	1.196.307
CAIXA - Saldo Final	1.746.907	2.748.070
Ativos Livres no Início do Período (*)	40.926.814	31.164.801
Ativos Livres no Final do Período (*)	33.489.340	40.926.814
<b>AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DAS APLIC FINANCEIRAS RECURSOS LIVRES</b>	<b>7.437.474</b>	<b>(9.762.013)</b>


(\*) Estão correspondidos pelos saldos das contas de Caixa e Bancos Conta Depósito.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

  
RODOLFO CESAR VISONI  
POLISELI:03094662960

Assinado de forma digital por RODOLFO  
CESAR VISONI POLISELI:03094662960  
Dados: 2022.03.09 14:54:55 -03'00'

**Rodolfo Cesar Visoni Poliselel**  
Presidente CPF 030.946.629-60



THAIS LAINE DE SOUZA  
BURACK:02651427926

Assinado de forma digital por THAIS  
LAINE DE SOUZA BURACK:02651427926  
Dados: 2022.03.09 14:55:29 -03'00'

**Thais Laine de Souza Burack**  
Contadora CRC-PR 056567/O-8





[www.unimed.coop.br/campomourao](http://www.unimed.coop.br/campomourao)  
Avenida José Custódio de Oliveira, 1385  
87300-020, Campo Mourão-PR  
T. (44) 3518-7000 Fax (44) 3518-7001  
SAC 0800 41 4554  
Deficientes auditivos 0800 642 2009

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 de dezembro de 2021 E 2020**  
(Valores Expressos em Reais)

**NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL**

A **Unimed Regional de Campo Mourão - Cooperativa de Trabalho Médico** sociedade de pessoas, de natureza civil, tem por objetivo a congregação dos sócios integrantes da profissão médica, para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar, sendo registrada como Operadora de Planos de Saúde na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº 306100.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta em 31 de dezembro de 2021 com 150 (cento e cinquenta) Médicos Cooperados e 89 (oitenta e nove) credenciados, 1 (uma) Unidade de Atendimento Hospitalar Própria, 01 (um) Centro Atividades de Fisioterapia Médico de Especialidades, Serviços de Medicina Preventiva, de Saúde Ocupacional, Atendimento e Acompanhamento Domiciliar e Serviços Credenciados, através de Hospitais, Clínicas, Laboratórios e Institutos, além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed. A área de atuação abrange os municípios de Araruna, Barbosa Ferraz, Boa Esperança, Corumbataí do Sul, Engenheiro Beltrão, Farol, Fênix, Iretama, Luiziana, Mamborê, Peabiru, Quinta do Sol, Roncador e Campo Mourão onde está localizada sua sede administrativa.

**NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A Cooperativa atua na comercialização de planos de saúde devidamente registrados na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Preço Preestabelecido e Pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos cooperados, rede credenciada e no intercâmbio.

**NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS através da Resolução Normativa – RN/ANS nº 435 de 23 de Novembro de 2018, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71 e da Norma Brasileira de Contabilidade ITG nº 2004 de 24.11.2017, obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade. As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2020 a fim de permitir a comparabilidade.

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Operadora estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 435/18 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis ocorreu em 25/02/2022 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.



#### NOTA 4 - BASE DE PREPARAÇÃO

As demonstrações contábeis foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, que, no caso de ativos financeiros disponíveis para venda e outros ativos e passivos financeiros (inclusive instrumentos derivativos, quando existentes) é ajustado para refletir a mensuração ao valor justo.

A preparação de demonstrações contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Cooperativa no processo de aplicação das políticas contábeis da Cooperativa. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações contábeis, estão divulgadas na nota nº 5.

#### NOTA 5 - 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 dos ingressos/receitas, custos e dispêndios/despesas quando ganhos ou incorridos, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento, considerando também que as mensalidades dos planos foram reconhecidas na forma de *pró-rata* dia.

##### 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. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

##### c. Aplicações Financeiras

Incluem aplicações financeiras resgatáveis no prazo contratado e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado e com prazos de vencimentos superiores a três meses a contar da data de contratação registradas no curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas como ativo circulante.

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2021, seguindo a apropriação *pró-rata* das taxas contratadas.

##### d. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde são avaliados no momento inicial pelo valor presente e deduzidos da provisão para créditos de liquidação duvidosa conforme parâmetros estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (Resolução Normativa RN-ANS nº 435 de 23/11/2018 – Normas Gerais - Anexo I item 10.2.3), que considera os títulos vencidos há mais de 60 dias da data do fechamento do exercício para os clientes pessoa física e 90 dias para os clientes pessoa jurídica e clientes de intercâmbio, e todos os demais títulos em aberto dos clientes que se enquadram nos critérios citados, após análise individual efetuada pela Administração.

##### e. Conta Corrente com Cooperados

Conta Corrente com cooperados: Os valores de curto prazo referem-se à créditos com cooperados dos adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

*Tuani*



**f. Estoque**

Os estoques descritos na nota explicativa 10-a, compostos basicamente por materiais hospitalares e medicamentos pertencentes ao Hospital e, materiais de escritório, são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e NBC TG 16 (R1).

**g. Investimentos**

Os investimentos em participações de outras entidades representados por participações societárias minoritárias são registrados pelo valor de custo de aquisição, acrescidos das incorporações de sobras ou diminuídas dos dividendos eventualmente recebidos, conforme decisões de suas respectivas assembleias, sendo ainda quando aplicáveis ajustados ao valor de mercado mediante constituição de provisão para desvalorização com contrapartidas em contas de resultados do exercício findo.

**h. Ativo Imobilizado**

Os bens do imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição. Consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e NBC TG 27 (R4) – Imobilizado. A depreciação é calculada pelo método linear, mediante a aplicação de taxas admitidas pela legislação fiscal, conforme abaixo demonstradas:

• Edificações → .....	4%
• Instalações → .....	10%
• Móveis e Utensílios → .....	10% a 20%
• Aparelhos e Equipamentos → .....	10% a 20%
• Terminais e Periféricos → .....	20% a 40%
• Veículos → .....	20%

Em virtude da ausência de indícios preliminares de desvalorização a valor de mercado e/ou uso dos bens imóveis (terrenos e edificações) e do custo benefício em realizar programa de testes de recuperabilidade para os bens imóveis e móveis, a sociedade não constituiu provisão para perdas de redução ao valor recuperável (impairment) sobre os itens do imobilizado e sua composição está detalhada em nota explicativa específica (nota nº 12).

**i. Arrendamento Mercantil**

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em nota explicativa.

**j. Ativo Intangível**

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos, os quais são amortizados utilizando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens, de acordo com as premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 04 (R1) e NBC TG 04 (R4).

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Cooperativa/Operadora e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos 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.



#### k. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com os parâmetros contidos na RN nº 393 de 09/12/2015, considerando as alterações trazidas pela RN nº 442 de 20/12/2018, emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

- **Provisão de Contraprestação Não Ganha**, corresponde a contraprestação de contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento, cuja emissão no mês, competência/cobertura (risco) pertencem ao mês seguinte;
- **Provisão de Eventos a Liquidar para Ressarcimento ao SUS**, destinada para garantir os eventos médicos hospitalares incorridos pelos beneficiários dos planos de saúde da operadora, junto a rede pública (Sistema Único de Saúde), informados no site da ANS nos moldes do art. 2º § 6º da Instrução Normativa Conjunta - IN nº 5, de 30/09/2011;
- **Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais**, destinada para garantir eventos já ocorridos registrados contabilmente e ainda não pagos, apurada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, 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 conforme estabelecido pela Resolução Normativa - RN nº 393/2015 da ANS, e;
- **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 Operadora é apurada com base nos parâmetros descritos na nota 14-d, conforme previstos nas Resoluções Normativas RN's nº 393/2015 e 442 de 20/12/2018, emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

#### l. Empréstimos e Financiamentos

Após reconhecimento inicial, empréstimos e financiamentos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

#### m. Imposto de Renda e Contribuição Social

São apuradas bases de cálculos tributáveis, conforme critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, calculados à alíquota de 15% (com adicional de 10%) para Imposto de Renda e 9% para Contribuição Social sobre o Lucro Líquido Renda e Contribuição Social.

#### n. Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da 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.



#### o. Ativos e Passivos Contingentes

Estão apresentados de forma detalhada quanto à sua natureza, oportunidade e valores envolvidos, observados os procedimentos contidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 25 e NBC TG 25(R2) – Ativos e Passivos Contingentes:

- Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com possibilidade de êxito provável são apenas divulgados em nota explicativa (quando aplicável).
- 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.
- Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questiona a inconstitucionalidade e/ou a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

#### p. Apuração de Resultado e Reconhecimento de Ingresso/Receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

São classificadas como “Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde”, o resultado líquido dos ingressos (receitas), acrescidas das receitas de transferências de responsabilidades (intercâmbio) e deduzidas as variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registrados por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação, modalidade da cobertura e classificados de acordo com os atos cooperativos principais, auxiliares e não cooperativos.

As receitas com as contraprestações de operações de assistência à saúde são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas pelo respectivo período de cobertura contratual, respeitando o princípio da competência dos exercícios.

As despesas de comissões são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas em consonância as receitas correspondentes.

As despesas com intercâmbios (serviços prestados por outras Unimeds) são reconhecidas no momento em que avisadas pelas prestadoras e validadas pela Cooperativa.

As demais receitas e despesas são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas observando-se o regime de competência dos exercícios.

#### q. Atos Cooperativos e Não Cooperativos

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados, e pelas cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71.

Os Atos Cooperativos Auxiliares: são aqueles que auxiliam o médico cooperado na sua prestação de serviços. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios, sendo que, sem esta estrutura, não se poderia praticar a medicina.

Os Atos Não Cooperativos: são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados, alheios ao propósito principal da Cooperativa médica. Como exemplo, cita-se a assistência e os dispêndios com médicos não cooperados no atendimento de urgência e emergência em pronto socorro hospitalar.

Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são como segue:



- ❖ Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;
- ❖ Os faturamentos na modalidade de pós-pagamento (custo operacional), são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido. Para os faturamentos na modalidade de pré-pagamento, são efetuados rateio proporcionais ao custo direto desta modalidade;
- ❖ As despesas e as demais receitas indiretas são segregadas proporcionalmente ao faturamento apurado para o ato cooperativo e não cooperativo, desde que não seja possível separar objetivamente, aparte de cada espécie de despesa ou receita.

**r. Ajuste a valor presente de ativos e passivos**

Os ajustes a valor presente de ativos e passivos monetários de curto prazo são calculados, e somente registrados, quando observado relevante em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto. Por critério de determinação de relevância, os ajustes a valor presente são calculados levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros, dos respectivos ativos e passivos. Considerando as premissas estabelecidas no CPC nº 12 e NBC TG 12, assim, com base nas análises efetuadas e na melhor estimativa da Administração, concluiu-se que não são requeridos e não relevantes eventuais ajustes a valor presente de ativos e passivos monetários circulantes em função da velocidade da liquidez financeira e operacional da Cooperativa/Operadora.

**s. Informações por Segmento**

Em função da concentração de suas atividades no desenvolvimento e prestação de serviços de operadora de plano de saúde e assistência médico e hospitalar, a Cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio. Os serviços prestados pela Cooperativa, embora destinados a diversos segmentos de negócios da economia dos seus clientes, não são controlados e gerenciados pela Administração como segmentos independentes. Dessa maneira, os resultados da Cooperativa são acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

**t. Normas Internacionais de Contabilidade**

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, na qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

**u. Juros sobre Capital Próprio**

Conforme previsto no Estatuto Social, ocorrendo sobras ao final do exercício, está prevista a remuneração de juros sobre o capital social integralizado. Em 2021 como foram apuradas perdas, os juros não foram calculados e provisionados.

### NOTA 6 - DISPONÍVEL

Descrição	2021	2020
❖ Caixa	2.200	2.200
❖ Bancos Conta Movimento	1.744.707	2.745.870
<b>Totais</b>	<b>1.746.907</b>	<b>2.748.070</b>

### NOTA 7 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão assim constituídas:

Instituição	Modalidade	2021	2020
❖ Caixa Econ.	Renda Fixa – Fundo FI ANS/BR	11.205.642	10.813.066
❖ Sicredi	Renda Fixa – Fundo FI ANS/BR	5.700.393	5.495.202
❖ Banco BNP	Renda Fixa – Fundo UBB FI – Saúde	1.240.586	1.189.288
<b>Subtotal Aplicações Garantidores das Provisões Técnicas</b>		<b>18.146.621</b>	<b>17.497.556</b>
❖ Uniprime	Renda Fixa – CDB's	1.314.748	11.456.691
❖ Sicredi	Renda Fixa – CDB's	4.680.788	2.026.234
❖ Sicoob	Renda Fixa – CDB's	655.606	991.867
❖ Banco Itaú	Renda Fixa – CDB's	307.699	1.014.578
❖ Caixa Econ.	Renda Fixa – CDB's	1.076.889	1.039.715
❖ Credi Coamo	Renda Fixa – CDB's	5.560.082	4.152.104
<b>Subtotal Aplicações Livres</b>		<b>13.595.812</b>	<b>20.681.189</b>
<b>Totais</b>		<b>31.742.433</b>	<b>38.178.745</b>

### NOTA 8 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES C/PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE.

Composição:

Descrição		2021	2020
❖ Contraprestações pecuniárias a receber		527.718	515.498
❖ (-) Provisão para perdas sobre créditos		(18.108)	(35.270)
<b>Subtotal - Contraprestações Pecuniárias a Receber</b>	<b>(a)</b>	<b>509.610</b>	<b>480.229</b>
❖ Participação beneficiários em eventos indenizados (co-participação)		911.159	948.508
❖ (-) Provisão para perdas sobre créditos		(3.547)	(5.424)
<b>Subtotal - Participação beneficiários em eventos indenizados</b>		<b>907.612</b>	<b>943.084</b>
❖ Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			-
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	<b>(b)</b>	613.096	420.729
<b>Subtotal - Operadoras de Planos de Saúde</b>		<b>613.096</b>	<b>420.729</b>
❖ Outros Créditos de Operações c/Planos Assistência à Saúde		-	1.304.936
❖ (-) Provisão para perdas sobre créditos		-	(1.304.936)
<b>Subtotal – Outros Créd. Operações c/Planos Assist. à Saúde</b>			
<b>Totais</b>	<b>(c)</b>	<b>2.030.318</b>	<b>1.844.042</b>

(a) Refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora.

(b) Créditos a receber decorrentes de transações de compartilhamento de riscos com operadoras, conforme regras estabelecidas pela RN-ANS nº 430/2017.



(c) O aging-list das Contraprestações Pecuniárias a Receber, das Participações de Beneficiários e dos Créditos de Operações de Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora, está assim constituído:

Vencimento Financeiro	Contraprestações Pecuniárias a Receber			Benefic. em Coparticipação	Contrapr. em Correspons. RN-430/17	Totais
	Planos Individuais Pessoa Física	PIs Empresariais P. Jurídica	Subtotal			
A Vencer	1.901	986	2.887	799.992	613.096	1.415.975
Vencidos até 30 dias	242.610	115.121	357.731	74.279	-	432.011
Vencidos 31 a 60 dias	100.970	46.824	147.794	28.723	-	176.516
Vencidos 61 a 90 dias	8.314	10.991	19.305	8.165	-	27.471
<b>Subtotais</b>	<b>353.795</b>	<b>173.922</b>	<b>527.717</b>	<b>911.159</b>	<b>613.096</b>	<b>2.051.973</b>
(-) PPSC	(18.108)	-	(18.108)	(3.547)	-	(21.655)
<b>Totais</b>	<b>335.687</b>	<b>173.922</b>	<b>509.609</b>	<b>907.612</b>	<b>613.096</b>	<b>2.030.318</b>

### NOTA 9 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão representados por:

Descrição	2021	2020
❖ Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF	311.131	118.979
❖ Imposto de Renda a Compensar/Restituir	1.759.120	1.344.252
❖ Contribuição Social a Compensar/Restituir	592.433	477.249
❖ Créditos de PIS e COFINS	537.664	234.667
❖ Imposto sobre Serviço – ISS	30.545	6.653
❖ INSS	673	-
<b>Totais</b>	<b>3.231.566</b>	<b>2.181.800</b>

Obs.: A Cooperativa realiza regularmente a compensação dos créditos tributários dentro dos prazos prescricionais admitidos na legislação.

### NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

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

Descrição		2020	2020
❖ Estoque (a)		1.165.858	1.430.375
❖ Outros Créditos a Receber (b)		138.840	98.884
❖ Adiantamentos Diversos (b)		234.151	85.330
❖ Part. Fundo de Alto Custo Federação das Unimed's do Paraná (c)		1.010.436	798.063
❖ Part. Fundo de Alto Custo AME (d)		399.990	-
<b>Totais</b>		<b>2.949.275</b>	<b>2.412.652</b>

(a) Refere-se a estoques de materiais e medicamentos hospitalares, oncológicos e materiais de consumo, limpeza e escritório, cujos itens são mantidos na filial Hospital, estando assim representados:

Descrição	2020	2020
Medicamentos oncológicos	537.965	552.891
Medicamentos, Materiais Hospitalares e de Consumo	487.874	645.621
Órteses, Próteses e Materiais Especiais – OPME	122.488	221.889
Curativos Sad	17.530	9.974
<b>Total</b>	<b>1.165.858</b>	<b>1.430.375</b>

- (b) Valores adiantados para funcionários e fornecedores para posterior acerto de contas; e  
 (c) Fundo constituído pela Federação das Unimed's do Paraná, para resguardo financeiro das singulares em casos de eventos assistenciais excepcionais e de elevado custo.

### NOTA 11 - INVESTIMENTOS

A movimentação das contas de investimentos no exercício de 2021 foram as seguintes:

Descrição	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas/Resgates	Saldos em 31/12/2021
<b>Particip.Societárias – Operadora Planos de Assist. à Saúde</b>	<b>2.286.190</b>	<b>8.022</b>	-	<b>2.294.212</b>
Unimed do Estado Paraná	2.128.892	-	-	2.128.892
Central Nacional Unimed	157.298	8.022	-	165.320
<b>Outros Investimentos</b>	<b>1.297.645</b>	<b>281.914</b>	<b>(119.991)</b>	<b>1.459.569</b>
Unimed Participações S.A	32.809	-	-	32.809
Sicoob	71.818	8.127	-	79.945
Sicredi	174.901	26.191	-	201.092
Uniprime Norte do Paraná	740.987	105.919	-	846.906
Uniprime Coop. de Crédito	2.263	151	-	2.413
Credi Coamo	209	8	-	217
Soc. de Compartilhamento Part. Societárias S.A.	150.776	141.520	-	292.296
Fundo PAC Federação das Unimed's do Paraná	123.882	-	(119.991)	3.891
<b>Totais</b>	<b>3.583.835</b>	<b>289.936</b>	<b>(119.991)</b>	<b>3.753.782</b>

### NOTA 12 - IMOBILIZADO

A movimentação das contas do imobilizado no exercício de 2021 foram as seguintes:

Descrição	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
<b>Bens Imóveis – Hospitalares – Custo</b>				
Terreno – Hospital	200.000	-	-	200.000
<b>Valor Líquido – Imóveis – Hospitalares</b>	<b>200.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>200.000</b>
<b>Bens Imóveis – Não Hospitalares – Custo</b>				
Terreno – Sede	55.000	-	-	55.000
Edificações – Sede	716.902	-	-	716.902
(-) Deprec. Acumulada Imóveis	(501.677)	(28.676)	-	(530.353)
<b>Valor Líquido – Imóveis – Não Hospitalares</b>	<b>270.225</b>	<b>(28.676)</b>	<b>-</b>	<b>241.549</b>
<b>Bens Móveis – Hospitalares – Custo</b>				
Instalações	27.000	-	-	27.000
Máquinas e Equipamentos	1.864.951	1.327.541	(21.490)	3.171.002
Equipamentos de Informática	544.280	126.850	(20.033)	651.097
Móveis e Utensílios	676.867	107.886	(2.138)	782.615
Veículos	70.938	63.896	-	134.834
(-) Deprec. Acumulada	(803.886)	3.488	(581.764)	(1.382.162)
<b>Valor Líquido – Móveis – Hospitalares</b>	<b>2.380.150</b>	<b>1.629.661</b>	<b>(625.425)</b>	<b>3.384.386</b>



Descrição	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
<b>Bens Móveis Não Hospitalares – Custo</b>				
Máquinas e Equipamentos	489.892	14.030	-	503.922
Equipamentos de Informática	1.697.872	146.744	(32.280)	1.812.336
Móveis e Utensílios	567.108	144.009	(3.322)	707.795
Veículos	282.325	-	-	282.325
(-) Depreciação Acumulada	(1.949.826)	28.060	(314.640)	(2.236.406)
<b>Valor Líquido – Móveis – Não Hospitalares</b>	<b>1.087.371</b>	<b>332.843</b>	<b>(350.242)</b>	<b>1.069.972</b>
<b>Imobilizações em Curso – Custo</b>				
Outras Imobilizações	11.223.923	1.378.371	-	12.602.295
<b>Valor Líquido - Outras Imobilizações em Curso</b>	<b>11.223.923</b>	<b>1.378.371</b>	<b>-</b>	<b>12.602.295</b>
<b>Maquinas e Equipamentos</b>	<b>-</b>	<b>1.267.488</b>	<b>(52.179)</b>	<b>1.215.309</b>
<b>Outras Imobilizações Não Hospitalares</b>				
Benfeitorias Propriedade – Terceiros	1.298.297	747.030	-	2.045.327
(-) Amortização Acumulada	(224.955)	(244.579)	-	(469.534)
<b>Valor Líquido – Outras Imobilizações - Não Hospitalares</b>	<b>1.073.343</b>	<b>502.451</b>	<b>-</b>	<b>1.575.793</b>
<b>Totais – Imobilizado Líquido</b>	<b>16.235.012</b>	<b>5.082.138</b>	<b>(1.027.846)</b>	<b>20.289.303</b>

### NOTA 13 - INTANGÍVEL

Descrição	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
<b>Intangíveis – Hospitalares</b>				
Software e Aplicativos	370.469	136.543	-	507.012
(-) Amortização Acumulada				
<b>Totais</b>	<b>370.469</b>	<b>136.543</b>	<b>-</b>	<b>507.012</b>

Obs: Refere-se ao software de controle hospitalar Tasy que está em processo de implantação, assim sendo sua amortização iniciar-se-á, após sua definitiva implantação no exercício seguinte.

### NOTA 14 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE

Descrição		2021	2020
❖ Provisão de Contraprestação Não Ganha	(a)	4.164.260	3.891.943
❖ Provisão de Eventos a Liquidar p/ o SUS	(b)	136.716	192.512
❖ Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores	(c)	3.891.748	3.769.017
❖ Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	(d)	11.935.993	8.874.889
<b>Totais</b>		<b>20.128.717</b>	<b>16.728.361</b>

#### (a) Provisão de Contraprestação Não Ganha

Corresponde a parcela das contraprestações emitidas em Dezembro/2021, cujo período de cobertura (vigência de risco) refere-se à Janeiro/2022.

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

Provisão destinada à cobertura de eventos relacionados a Ressarcimento ao SUS, representados por Avisos de Beneficiários Identificados (ABI's) e Guias de Recolhimento à União (GRU's) emitidas contra a Operadora, registrados conforme disposições contidas na Instrução Normativa Conjunta – IN nº 5 de 30/09/2011 da DIOPE e DIDES da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

**(c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores**

Provisão destinada a garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, registrados com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela Operadora e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação dos prestadores de serviços.

Descrição	2021	2020
<b>Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido</b>	<b>3.009.348</b>	<b>3.018.592</b>
❖ Prestadores – Hospitais, Laboratórios e Clínicas	1.236.867	1.571.370
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	909.711	1.000.630
❖ Prestadores - Médicos Não Cooperados	26.361	36.297
❖ Intercâmbio a pagar	823.200	400.856
❖ Reembolsos diversos	13.208	9.439
<b>Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido</b>	<b>882.400</b>	<b>750.425</b>
❖ Prestadores – Hospitais, Laboratórios e Clínicas	545.026	311.276
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	337.374	439.149
<b>Totais</b>	<b>3.891.748</b>	<b>3.769.017</b>

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

Descrição		2021	2020
Provisão p/Eventos/Sinist. Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores	(d.1)	11.825.970	8.874.889
Provisão p/Eventos/Sinist. Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	(d.2)	110.023	-
<b>Total</b>		<b>11.935.993</b>	<b>8.874.889</b>

**d.1) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores**

Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base em metodologia de cálculo constante em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP aprovada pela ANS através do Ofício nº 489/2013/GGAME (GEHAE)/DIOPE/ANS, emitido em 14 de março de 2013.

Atuário Responsável: **Oclair Custódio dos Santos – MIBA nº 1985**

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

**(d.2) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS**

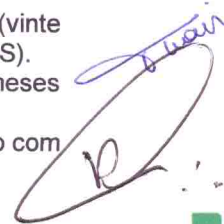
Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos na Rede do Sistema Único de Saúde – SUS, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Para as operadoras que não têm metodologia atuarial própria para esta provisão, esse valor está sendo apurado com base em metodologia definida pela ANS, sendo o menor entre os seguintes valores:

I – 80% (oitenta por cento) do total dos eventos avisados nos últimos 24 (vinte e quatro) meses, referentes aos procedimentos realizados na rede assistencial do Sistema (SUS);

II - Fator Individual de PEONA SUS multiplicado pelo total dos eventos avisados nos últimos 24 (vinte e quatro) meses, referentes aos procedimentos realizados na rede assistencial do Sistema (SUS).

O Fator Individual de PEONA SUS, bem como o saldo de eventos avisados dos últimos 24 meses tem sido divulgado mensalmente pela ANS.

Em 31 de dezembro de 2021 o montante de provisão parcial (12/24) é de R\$ 110.023, de acordo com informações divulgadas em 24/01/2022.



**NOTA 15 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA**

São compostos por valores a pagar aos prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar por conta de atendimentos dos beneficiários de outras operadoras Unimed na modalidade de Intercâmbio Eventual, assim descritos:



Descrição	2021	2020
❖ Prestadores – Hospitais, Laboratórios e Clínicas	122.823	71.181
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	60.579	67.325
<b>Totais</b>	<b>183.403</b>	<b>138.506</b>

## NOTA 16 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2021	2020
<b>Tributos e Contribuições</b>	<b>692.046</b>	<b>537.751</b>
❖ Imposto s/ Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN	77.943	66.488
❖ INSS sobre Folha de Pagamento	387.463	319.889
❖ FGTS a Recolher	134.863	106.175
❖ Cofins a Recolher	80.459	44.154
❖ PIS a Recolher	11.317	1.045
<b>Retenções de Tributos e Contribuições</b>	<b>1.520.889</b>	<b>1.427.623</b>
❖ Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Salários e Terceiros	224.381	184.973
❖ Imposto s/ Serviços a Recolher	19	-
❖ INSS Retido s/ Terceiros a Recolher	25.440	24.267
❖ PIS / Cofins Retido a Recolher – Lei 10.833	45.734	56.882
❖ Provisão para Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Cooperados	1.111.737	1.046.274
❖ Provisão para INSS s/ Cooperados	113.576	115.227
<b>Circulante</b>	<b>2.212.935</b>	<b>1.965.373</b>
❖ ISS à Recolher (a)	-	66.828
<b>Não Circulante</b>	<b>-</b>	<b>66.828</b>
<b>Totais</b>	<b>2.212.935</b>	<b>2.032.202</b>

## NOTA 17 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Essa conta é composta por:

Instituição	Modalidade	Juros/Encargos	Prazo Final	Garantias	Circulante	Não Circulante	Total 2021	Total 2020
<b>Empréstimos</b>								
Uniprime	Cap. Giro	19,56% a.a	2021	Aval	-	-	-	28.364
Credicoamo	Ativo Fixo	5% a.a.+ΔSelic	2026	Aplicação	188.449	565.349	753.798	-
<b>Financiamento</b>								
Banco Itaú	Leasing	Varição Bem	2022	Fiduciária	30.489	-	30.489	82.756
<b>Totais</b>					<b>218.939</b>	<b>565.349</b>	<b>784.287</b>	<b>111.120</b>

## NOTA 18 - DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos possuem a seguinte composição:

Descrição	2021	2020
❖ Obrigações com Pessoal	2.405.431	1.870.874
❖ Fornecedores de Bens e Serviços	1.646.561	981.702
❖ Valores a compensar	5.728	1.669
❖ Outros Débitos a Pagar	50.683	10.568
<b>Totais</b>	<b>4.108.403</b>	<b>2.864.813</b>

### NOTA 19 - CONTA CORRENTE COM COOPERADOS - DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos com cooperados estão assim constituídos:

Descrição	2021	2020
Projeto Valorização ao Cooperado	473.842	1.038.734
PAC - Plano Médico dos Cooperados	-	-
Associação Médica Repasse	1.128	1.128
Juros Sobre Capital Próprio – Cooperados (a)	-	907.341
Plano Dependente Cooperados	7121	8.386
Repasse Apadrinhar p/ Transformar – Cooperados	1.880	1.410
<b>Totais</b>	<b>483.971</b>	<b>1.956.999</b>

(a) Em 2021 não foram provisionados juros sobre capital nota nº 5(u)

### NOTA 20 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	2021	2020
❖ Provisão para Ações Cíveis (a)	2.189.910	2.334.559
❖ Provisão para Ações Tributárias (b)	690.886	-
<b>Total</b>	<b>2.880.796</b>	<b>2.334.559</b>

(a) A Cooperativa registrou provisões, as quais envolvem considerável julgamento por parte da Administração e tratam-se de provisões conservadoramente constituídas, sobre processos judiciais trabalhistas ou em ações cíveis diversas, destacando aquelas que objetivam o custeio de procedimentos e tratamentos não cobertos pelos planos de saúde comercializados e recebimentos de indenizações, anulação de reajustes, dentre outros, para as quais nossa assessoria jurídica considera como prováveis as chances de perdas nas respectivas ações. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao seu desfecho e prazo.

(b) Provisão constituída para fazer face a riscos contingenciais sobre ações de planejamento tributário/previdenciário que permitiram reduções no recolhimento de contribuições da ordem de R\$ 258.640 e, sobre processos fiscais em fase administrativa (com exigibilidade suspensa) no montante de R\$ 432.246, nos quais a Receita Federal do Brasil indeferiu a homologação dos tributos e contribuições compensados por meio de Perdcomp - Pedidos de Compensação Eletrônica.

### NOTA 21 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2021 é de **R\$ 10.282.760** (Dez milhões duzentos e oitenta e dois mil e setecentos e sessenta reais), compostos de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral. No exercício de 2021 a movimentação de cooperados foi a seguinte:

Posição em 31/12/2020	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2021
147	07	(04)	150

### NOTA 22 - RESERVAS

Constituídas por bases estatutárias ou assembleares em conformidade a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações:



**Fundo de Reserva:** Destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a cooperativa venha a sofrer e para atender o desenvolvimento de suas atividades. No exercício foi apurada perda de **R\$ 4.537.795** (Quatro milhões, quinhentos e trinta e sete mil e setecentos e noventa e cinco reais), a qual foi integralmente absorvida pelo fundo, remanescendo assim no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, o saldo de R\$ 304.771 (Trezentos e quatro mil setecentos e setenta e um reais).

**FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social:** É destinado a prestar amparo aos cooperados, aos seus dependentes legais e aos funcionários da cooperativa, bem como a realização de atividades de incremento técnico, educacional e social, perfazendo o saldo acumulado em 31 de dezembro de 2021, em face do prejuízo não houve aporte em 2021.

**Reserva para Contingências –** Formada por incorporação de sobras de exercícios anteriores conforme ratificação em Assembleia Geral Ordinária, destinada a cobertura de eventos cíveis ou tributários não recorrentes, perfazendo em 31.12.2021 o saldo acumulado de **R\$ 269.159** (Duzentos e sessenta e nove mil, cento e cinquenta e nove reais).

**Reserva de Alto Custo –** Instituída por deliberação do Conselho de Administração e aprovado na 22ª Assembleia Geral Extraordinária de 24/01/2007 está destinada a salvaguardar a integridade financeira da Cooperativa, frente a custos relevantes e não recorrentes em eventos médicos hospitalares excepcionais incorridos pelos beneficiários dos planos de saúde administrados pela Entidade.

Como normatizado pelo regulamento do Fundo, anualmente é estabelecido pelo Conselho de Administração o valor de destinação. O montante acumulado em 31/12/2021 perfaz o montante de R\$ 4.488.602 (Quatro milhões, quatrocentos e oitenta e oito mil, seiscentos e dois reais)

**Reserva para Construção de Hospital Próprio -** Instituída por deliberação do Conselho de Administração e aprovado na 29ª Assembleia Geral Extraordinária de 01/10/2013, objetiva viabilizar financeiramente com recursos próprios, a construção do Hospital Próprio da Unimed Regional de Campo Mourão destinada. Conforme definido pelo Regulamento deste fundo, é do Conselho de Administração a definição do valor de incorporação anual com base nas sobras ocorridas ao longo ano durante o ano e que serão ratificadas pela AGO de aprovação dos balanços e prestações de contas anuais. Em 31/12/2021 o montante acumulado é de R\$ 18.785.025 (Dezoito milhões, setecentos e oitenta e cinco mil e vinte e cinco reais).

### NOTA 23 - RESULTADO

Perdas Líquidas após destinações de fundos e reservas obrigatórias, perfazendo o montante de R\$ 4.537.795 (Quatro milhões, quinhentos e trinta e sete mil, setecentos e noventa e cinco reais), que na forma da legislação vigente foram absorvidas pelo Fundo de Reserva, originalmente constituído para absorver as eventuais perdas anuais ocorridas nas operações da Cooperativa.

### NOTA 24 – RECURSOS PRÓPRIOS MÍNIMOS – CAPITAL REGULATÓRIO

Em 12 de março de 2020, foi publicada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar a Resolução Normativa - RN nº 451, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde e revoga a RN nº 209, de 22 de dezembro de 2009

#### a. Capital base

É a regra de capital que define um montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização, tal como disposto no Anexo I – RN 451/2020 e deve ser calculado a partir da multiplicação do fator 'K' pelo capital de referência de **R\$ 9.726.595** (nove milhões, setecentos e vinte e seis mil, quinhentos e noventa e cinco reais) em



julho de 2021, sendo o valor do patrimônio Mínimo de **R\$ 857.885** (oitocentos e cinquenta e sete mil, oitocentos e oitenta e cinco reais).

O Capital da Cooperativa excede o valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.

**b. Margem de Solvência**

Regulamentada pelo artigo 5º da RN 451/2020 da ANS, corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social 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 meses: de 100% das contraprestações líquidas na modalidade de preço pré-estabelecido, e de 50% das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido; ou

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

O prazo máximo permitido para adequação da Margem de Solvência é dezembro de 2022, sendo que o valor integral, calculado na data deste balanço é de R\$ 31.184.970, devendo em 31/12/2021 possuir no mínimo, 92,66% do montante exigido. Assim sendo, considerando a dedução dos gastos aprovados com o PROMOPREV no exercício de 2021 no total de R\$ 303.663, a Margem de Solvência exigida na competência de 31/12/2021 perfaz R\$ 28.592.330, para o valor de patrimônio líquido ajustado da Unimed Regional de Campo Mourão na data do balanço no montante de R\$ 30.856.597, estando acima do exigido para a respectiva data-base.

**NOTA 25 - COBERTURA DE SEGUROS**

A Cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2021, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de Cobertura	Limite Indenizado
Complexo Administrativo Não Hospitalar	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	4.590.000
Complexo Espaço Saúde Não Hospitalar F 01	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	1.400.000
Complexo Hospital Unimed Unidade Centro F 03	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos, Estoques.	10.960.000
Complexo Hospital Unimed Obra	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos	885.000
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo.	5.991.525

**NOTA 26 - EVENTOS MÉDICOS - HOSPITALARES INFORMAÇÃO REGULAMENTADA - ANS**

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2017 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.



**EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR**  
(Valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações)  
**Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei**

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	3.966.335	4.567.249	84.743	202.663	2.505.429	15.782.052	<b>27.108.471</b>
Rede Contratada	508.013	1.256.249	19.786	941.263	1.609.466	7.521.224	<b>11.856.002</b>
Reembolso	492.596	6.469.757	864.781	958.677	2.187.986	12.066.454	<b>23.040.251</b>
Interc. Eventual	60.897	531.010	87.515	0	59.365	777.687	<b>1.516.474</b>
<b>Totais</b>	<b>5.027.842</b>	<b>12.824.264</b>	<b>1.056.825</b>	<b>2.102.604</b>	<b>6.362.246</b>	<b>36.147.418</b>	<b>63.521.198</b>

**NOTA 27 - BENEFÍCIOS A EMPREGADOS**

A Unimed fornece a seus empregados:

Plano de Saúde com abrangência local e coparticipação de 30%;

Uniformes;

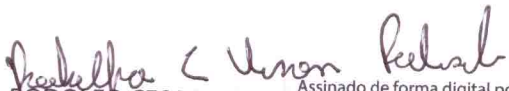
Café da tarde;

Confraternização final do ano.

Vale Alimentação.

**NOTA 28 - EVENTOS SUBSEQUENTES**

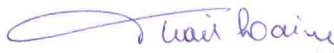
Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.



RÓDOLFO CESAR VISONI  
POLISELI:03094662960

Assinado de forma digital por  
RÓDOLFO CESAR VISONI  
POLISELI:03094662960  
Dados: 2022.03.09 15:02:35 -03'00'

**Rodolfo Cesar Visoni Polisele**  
Presidente CPF 030.946.629-60



THAIS LAINE DE SOUZA  
BURACK:02651427926

Assinado de forma digital por THAIS  
LAINE DE SOUZA  
BURACK:02651427926  
Dados: 2022.03.09 15:03:00 -03'00'

**Thais Laine de Souza Burack**  
Contadora CRC-PR 056567/O-8

OCLAIR CUSTODIO  
DOS  
SANTOS:01682642933

Assinado de forma digital por  
OCLAIR CUSTODIO DOS  
SANTOS:01682642933  
Dados: 2022.03.09 10:48:24 -03'00'

**Oclair Custódio dos Santos**  
MIBA - 1985