



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O PERÍODO FINDO
EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021**

**ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES
INDEPENDENTES**

ÍNDICE

RELATÓRIO DE REVISÃO DOS AUDITORES INDEPENDENTES.	1
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO).	3
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO).	4
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS	5
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS ABRANGENTES.	6
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO.	7
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA.	8
NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.	9

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE A REVISÃO DAS INFORMAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS

Aos

Administradores e Cooperados da

Unimed Regional de Campo Mourão Cooperativa de Trabalho Médico

Introdução

Revisamos o balanço patrimonial da **Unimed Regional de Campo Mourão Cooperativa Trabalho Médico** em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis, consoante ao requerido pela RN nº 518/2022 (Anexo III – item 1.5) da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

A administração da **Unimed Regional de Campo Mourão Cooperativa Trabalho Médico** é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas informações contábeis intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias, observados ainda os dispositivos da Resolução Normativa - RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar. Uma revisão de informações contábeis intermediárias de acordo com as referidas normas é um trabalho de asseguarção limitada, cujos procedimentos consistem na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis dentro da entidade e na aplicação de procedimentos analíticos e outros procedimentos de revisão.

Os procedimentos aplicados na revisão são substancialmente menos extensos do que os procedimentos executados em auditoria conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações contábeis intermediárias

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas informações contábeis intermediárias não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Regional de Campo Mourão Cooperativa Trabalho Médico** em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e seus fluxos de caixa para o período findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

São Paulo, 05 de agosto de 2022.

Ápice Auditores Independentes S/S
CRC 2SP020.790/O-4



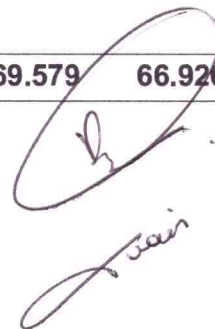
Paulo Rogério de Azevedo
Contador - CRC1SP 192.653/O-5

BALANÇO PATRIMONIAL
PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021
(Valores Expressos em Reais – R\$)

	N.E.	30/06/2022	30/06/2021
ATIVO CIRCULANTE		41.431.613	44.333.310
Disponível		910.670	1.178.096
Realizável	6	40.520.942	43.155.214
<u>Aplicações Financeiras</u>	7	<u>29.135.844</u>	<u>34.593.056</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		18.977.558	17.664.912
Aplicações Livres		10.158.286	16.928.144
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	8	<u>2.617.869</u>	<u>2.127.898</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		737.922	548.109
Particip. Beneficiários em Eventos Indenizados Assist. Méd. Hosp.		1.330.672	1.125.465
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		549.275	454.324
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Pls de Saúde da OPS		547.457	192.453
Créditos Tributários e Previdenciários	9	3.791.333	3.176.531
Bens e Títulos a Receber	10	4.423.411	3.041.974
Conta Corrente com Cooperados		5.028	23.302
ATIVO NÃO CIRCULANTE		28.337.966	22.593.681
Créditos Tributários e Previdenciários	9	561.174	-
Investimentos	11	3.859.868	3.796.786
Participações Sociedades Cooperativas -Operadoras		2.294.212	2.286.190
Outros Investimentos		1.565.656	1.510.596
Imobilizado	12	23.351.446	18.357.854
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		<u>427.210</u>	<u>455.886</u>
Imóveis Hospitalares		200.000	200.000
Imóveis Não Hospitalares		227.210	255.886
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>		<u>4.226.802</u>	<u>4.457.089</u>
Hospitalares		3.288.993	3.391.428
Não Hospitalares		937.809	1.065.661
Imobilizações em Curso		16.964.917	12.118.714
Outras Imobilizações		1.732.517	1.326.168
Intangível	13	565.477	439.041
TOTAL DO ATIVO		69.769.579	66.926.991

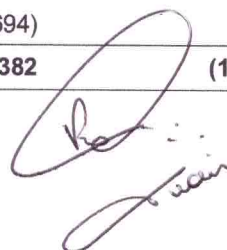
BALANÇO PATRIMONIAL
PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021
(Valores Expressos em Reais – R\$)

	N.E.	30/06/2022	30/06/2021
PASSIVO CIRCULANTE		29.463.039	28.000.724
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	14	<u>18.086.780</u>	<u>18.655.126</u>
Provisão para Contraprestação Não Ganha - PPCNG		4.214.810	4.272.752
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		159.014	121.682
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest.de Serv. Assist.		3.570.389	3.914.491
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		10.142.566	10.346.201
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.619.777	1.568.410
Débitos c/ Op. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Pls. Saúde da OPS	15	187.708	181.247
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	3.268.054	2.133.496
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	197.018	56.647
Débitos Diversos	18	5.674.144	4.795.887
Conta Corrente de Cooperados	19	429.557	609.911
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		4.065.330	2.752.722
<u>Provisões</u>			
Provisões Judiciais	20	3.567.618	2.748.367
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	497.713	4.355
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		36.241.209	36.173.545
Capital Social	21	10.366.480	8.620.544
<u>Reservas</u>			
Reservas de Sobras	22	24.990.348	29.098.864
<u>Resultado</u>			
Sobras (Perdas) Líquidas Apuradas	23	884.382	(1.545.863)
TOTAL DO PASSIVO		69.769.579	66.926.991



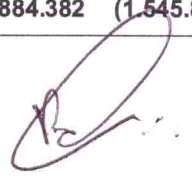
**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS
PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021
(Valores Expressos em Reais – R\$)**

	30/06/2022	30/06/2021
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	68.949.339	52.839.725
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	<u>70.001.637</u>	<u>53.768.895</u>
Contraprestações Líquidas	70.001.637	53.768.895
(-) Tributos Diretos de Oper. c/ Pls de Assist. à Saúde da Operadora	(1.052.298)	(929.170)
Eventos Indenizáveis Líquidos	<u>(54.898.629)</u>	<u>(42.659.492)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(56.692.055)	(41.188.180)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	1.793.426	(1.471.312)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES. COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	14.050.710	10.180.233
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.736.373	2.134.594
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Oper.	134.232	59.647
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(187.004)	(142.326)
Outras Despesas Operac. com Planos de Assistência à Saúde	<u>(8.944.479)</u>	<u>(6.438.512)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(8.644.742)	(6.966.368)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(370.263)	(60.993)
(-) Recuperação de Outras Desp. Operacionais de Assistência à Saúde	114.998	599.860
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(44.472)	(11.011)
Outras Desp. Operac. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pls Saúde Oper.	(775.815)	(752.445)
RESULTADO BRUTO	7.014.017	5.041.191
Despesas de Comercialização	(799.431)	(761.543)
Despesas Administrativas	(7.161.510)	(6.535.072)
Resultado Financeiro Líquido	<u>2.221.526</u>	<u>489.393</u>
Receitas Financeiras	2.300.377	576.811
Despesas Financeiras	(78.851)	(87.418)
Resultado Patrimonial	<u>212.690</u>	<u>222.432</u>
Receitas Patrimoniais	216.139	228.944
Despesas Patrimoniais	(3.449)	(6.512)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.487.292	(1.543.599)
Imposto de Renda	(437.216)	(1.415)
Contribuição Social	(165.694)	(849)
SOBRAS (PERDAS) LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO	884.382	(1.545.863)



**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES INTERINAS
PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021
(Valores Expressos em Reais – R\$)**

	Ato Cooperativo		Ato Não Cooperativo	Totais em	
	Principal	Auxiliar		30/06/2022	30/06/2021
<u>SOBRAS (PERDAS) LÍQUIDAS DO PERÍODO</u>	(353.756)	(129.532)	1.367.670	884.382	(1.545.863)
<u>DEMAIS RESULTADOS ABRANGENTES</u>					
(+) Reversão Ajuste Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-
(+) Realização Reserva Reavaliação	-	-	-	-	-
(+) Reversão do FATES e Reserva Alto Custo	-	-	-	-	-
(+) Reversão de Outras Reservas	-	-	-	-	-
<u>SOBRAS (PERDAS) LÍQUIDAS DO PERÍODO</u>	(353.756)	(129.532)	1.367.670	884.382	(1.545.863)






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

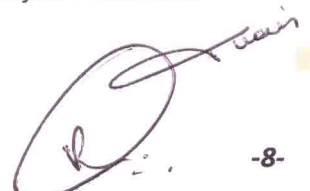
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO INTERINAS
 PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021
 (Valores Expressos em Reais – R\$)**

	Capital Social	Reserva de Capital	Reserva de Sobras				Sobras e (Perdas) Acumul.	Total Patrimônio	
			Reserva p/ Contingências	Fundo de Reserva	Eventos de Alto Custo	Construção Hospital			FATES
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020	7.976.246	2.350	269.159	3.415.543	2.988.602	10.198.045	1.317.370	14.097.750	40.265.065
Incorp.Sobras ao Fundo de Constr. Hospital	-	-	-	-	-	3.607.033	-	(3.607.033)	-
Movimentação do Exercício									
- Integralização Capital-Novos Cooperados	356.393	-	-	-	-	-	-	-	356.392
- Devolução de Capital à Cooperados	(606.615)	-	-	-	-	-	-	-	(606.615)
- Baixa Reserva	-	(2.350)	-	-	-	-	-	-	(2.350)
- Utilização do F.A.T.E.S. no Exercício	-	-	-	-	-	-	(1.317.370)	(1.317.370)	-
Resultado do Exercício									
- Sobras Exercício – Atos Coop.	-	-	-	-	-	-	-	2.462.149	2.462.149
Destinações Legais e Estatutárias:									
- 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)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	7.726.024	-	269.159	4.842.567	4.488.602	15.905.078	713.512	7.676.730	41.621.671
Destinação conforme A.G.O.									
- Incorp.Sobras ao Fundo de Constr. Hospital	-	-	-	-	-	2.879.947	-	(2.879.947)	-
- Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	-	-	(4.796.783)	(4.796.783)
Movimentação do Exercício									
- Integralização Capital-Novos Cooperados	1.073.592	-	-	-	-	-	-	-	1.073.592
- Devolução de Capital à Cooperados	(179.072)	-	-	-	-	-	-	-	(179.072)
Resultado do Exercício									
- Sobras Exercício – Atos Coop.	-	-	-	-	-	-	-	(1.545.863)	(1.545.863)
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021	8.620.544	-	269.159	4.842.567	4.488.602	18.785.025	713.512	(1.545.863)	36.173.545
Movimentação do Exercício									
- Integralização Capital-Novos Cooperados	1.669.694	-	-	-	-	-	-	-	1.669.694
- Devolução de Capital à Cooperados	(7.478)	-	-	-	-	-	-	-	(7.478)
- Utilização do F.A.T.E.S. no Exercício	-	-	-	-	-	-	-713.512	713.512	-
Resultado do Exercício									
- Sobras Exercício – Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	-	-	(3.705.444)	(3.705.444)
Destinações Legais e Estatutárias:									
- Absorção das Perdas c/Fundo de Reserva	-	-	-	(4.537.795)	-	-	-	4.537.795	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	10.282.760	-	269.159	304.771	4.488.602	18.785.025	-	-	34.130.317
Destinação conforme A.G.O.									
- Incorp.Sobras ao Fundo de Constr.Hospital	-	-	-	-	-	1.118.127	-	-	1.118.127
Movimentação do Exercício									
- Integralização Capital-Novos Cooperados	263.417	-	-	-	-	-	-	-	263.417
- Devolução de Capital à Cooperados	(155.034)	-	-	-	-	-	-	-	(155.034)
- Baixa Capital (Doação) Reserva	(24.664)	-	-	24.664	-	-	-	-	-
Result. do Exercício									
- Sobras Exercício – Atos Coop.	-	-	-	-	-	-	-	884.382	884.382
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022	10.366.480	-	269.159	329.435	4.488.602	19.903.152	-	884.382	36.241.209

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA INTERINAS
 PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021
 (Valores Expressos em Reais – R\$)**

	30/06/2022	30/06/2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	77.716.993	77.735.959
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	4.502.027	4.668.291
(+) Outros Recebimentos Operacionais	18.242.068	14.610.474
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(28.189.540)	(32.843.606)
(-) Pagamento de Comissões	(157.939)	(135.271)
(-) Pagamento de Pessoal	(8.343.732)	(7.742.641)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(316.427)	(294.389)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(38.898.443)	(37.483.683)
(-) Pagamento de Tributos	(2.706.643)	(2.775.880)
(-) Pagamento de Contingências Cíveis/Trabalhistas/Tributárias	(187.086)	(189.783)
(-) Aluguel	(396.421)	(380.863)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(188.176)	(210.784)
(-) Aplicações Financeiras	(1.050.000)	(700.000)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(17.838.580)	(15.148.931)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2.188.101	(891.107)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	186.355	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(2.441.556)	(10.415)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – H	(687.395)	(536.180)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(2.942.596)	(546.595)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital	72.037	48.267
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	666	3.425
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(154.445)	(183.964)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(81.742)	(132.272)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(836.237)	(1.569.974)
CAIXA – Saldo Inicial	1.746.907	2.748.070
CAIXA - Saldo Final	910.670	1.178.096
Ativos Livres no Início do Período (*)	35.155.662	40.926.814
Ativos Livres no Final do Período (*)	30.465.141	35.771.152
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DAS APLIC FINANCEIRAS RECURSOS LIVRES	(4.690.521)	(5.155.662)

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



**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
INTERINAS DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021**
(Valores expressos em Reais – R\$)

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 30 de junho de 2022 com 144 (cento e quarenta e quatro) Médicos Cooperados e 88 (oitenta e oito) credenciados, 01 (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 Prestabelecido e Pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos cooperados, rede credenciada e no intercâmbio.

NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERINAS

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 528 de 29 de abril de 2022, 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 das Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis às Entidades Cooperativas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (NBC T 10.21), obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações contábeis interinas do semestre findo em 30 de junho de 2022 estão sendo apresentadas em correspondente semestre de 2021 para fins de comparabilidade.

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Regional Campo Mourão Cooperativa de Trabalho Médico 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, aprovada pela Resolução CFC 1296/10.

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 30 de junho de 2022, 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 528 de 29/04/2022 – 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 a créditos com cooperados dos adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

Handwritten signature

Handwritten signature

f. 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.

g. Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado está demonstrado pelo custo de aquisição. 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).

h. 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.

i. 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 CPC nº 04 (R1) e NBC TG 04 (03) aprovada pela Resolução CFC nº 1303/10.

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.

j. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com os parâmetros contidos na Resolução Normativa nº 393 de 09/12/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS., contemplam as seguintes rubricas contábeis:

- ❖ **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 pelas Resoluções Normativas - RN's nºs. 390/2015 e 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. Constituída com base nos parâmetros previstos na RN nº 393/2015 da Agência nacional de Saúde Suplementar – ANS e fundamentado por Nota Técnica Atuarial, conforme identificado na nota nº 14(d).

k. 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.

l. 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.

m. 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.

n. Ativos e Passivos Contingentes

Apresentados de forma detalhada quanto à sua natureza, oportunidade e valores envolvidos, observados os procedimentos contidos no CPC nº 25 e NBCT TG 25 (R2):

- ❖ **Ativos contingentes:** são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado.
- ❖ **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 questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

o. 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.

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.

p. 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 – Resolução CFC nº 1151/09, 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.

q. 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.

r. 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 528/2022 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.

NOTA 6 - DISPONÍVEL

Descrição	30/06/2022	30/06/2021
❖ Caixa	3.250	2.200
❖ Bancos Conta Movimento	907.420	1.175.896
Totais	910.670	1.178.096

NOTA 7 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão assim constituídas:

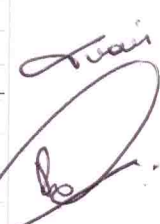
Instituição	Modalidade	30/06/2022	30/06/2021
❖ Caixa Econ.	Renda Fixa – Fundo FI ANS/BR	11.714.676	10.912.170
❖ Sicredi	Renda Fixa – Fundo FI ANS/BR	5.964.404	5.549.087
❖ Banco BNP	Renda Fixa – Fundo UBB FI – Saúde	1.298.478	1.203.655
Subtotal Aplicações Garantidores das Provisões Técnicas		18.977.558	17.664.912
❖ Uniprime	Renda Fixa – CDB's	2.335.937	5.204.782
❖ 5Sicredi	Renda Fixa – CDB's	1.455.247	4.530.372
❖ Sicoob	Renda Fixa – CDB's	-	1.003.032
❖ Banco Itaú	Renda Fixa – CDB's	-	238.639
❖ Caixa Econ.	Renda Fixa – CDB's	1.126.682	1.050.649
❖ Credi Coamo	Renda Fixa – CDB's	5.240.420	4.900.670
Subtotal Aplicações Livres		10.158.286	16.928.144
Totais		29.135.844	34.593.056

(a) As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades das aplicações.

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

Composição:

Descrição	30/06/2022	30/06/2021
❖ Contraprestações pecuniárias a receber	790.749	582.624
❖ (-) Provisão para perdas sobre créditos	(52.827)	(34.515)
Subtotal - Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	737.922	548.109
❖ Participação beneficiários em eventos indenizados (co-participação)	1.343.972	1.142.655
❖ (-) Provisão para perdas sobre créditos	(13.300)	(17.190)
Subtotal - Participação beneficiários em eventos indenizados	1.330.672	1.125.465
❖ Operadoras de Planos de Assistência à Saúde Contraprestação Corresponsabilidade Assumida (b)	549.275	454.324
Subtotal - Operadoras de Planos de Saúde	549.275	454.324
Totais (c)	2.617.869	2.127.898

Tuan


- (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 com aplicação a partir de janeiro/2018, cujas operações até o exercício de 2017 estavam sendo registradas como Créditos de Oper. de Assist. Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora;
- (c) O aging-list das Contraprestações Pecuniárias a Receber, das Participações de Beneficiários e dos Créditos de Oper. de Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora, data base de 30/06/2022, está assim constituído:

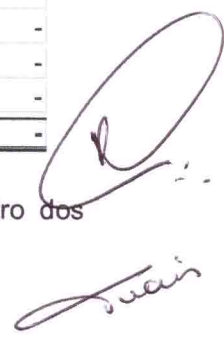
Vencimento Financeiro	Contraprestações Pecuniárias a Receber			Benefic. em Coparticipação	Contrapr. em Correspons. RN-430/17	Totais
	Planos Individuais Pessoa Física	Pls Empresariais P. Jurídica	Subtotal			
A Vencer	155.179	14.576	169.755	1.214.906	549.275	1.933.937
Vencidos até 30 dias	282.133	125.422	407.555	70.426	-	477.981
Vencidos 31 a 60 dias	101.312	65.218	166.530	47.109	-	213.639
Vencidos 61 a 90 dias	23.554	23.353	46.907	11.531	-	58.438
Subtotais	562.178	228.570	790.748	1.343.972	549.275	2.683.996
(-) PPSC	(43.933)	(8.894)	(52.827)	(13.300)	-	(66.127)
Totais	518.245	219.676	737.922	1.330.672	549.275	2.617.869

NOTA 9 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão representados por:

Descrição	30/06/2022	30/06/2021
❖ Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF	394.627	193.464
❖ Imposto de Renda a Compensar/Restituir	2.023.214	1.783.581
❖ Contribuição Social a Compensar/Restituir	782.198	637.568
❖ Créditos de PIS e COFINS	518.495	537.664
❖ Imposto sobre Serviço – ISS	72.126	24.254
❖ INSS	673	-
Total Circulante	3.791.333	3.176.531
❖ Imposto de Renda	417.164	-
❖ Créditos de PIS e COFINS	116.682	-
❖ Outros Créditos	27.328	-
Total Não Circulante	561.174	-

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		30/06/2022	30/06/2021
❖ Estoque (a)		1.426.917	1.429.498
❖ Outros Créditos a Receber (b)		5.284	261.239
❖ Adiantamentos Diversos (b)		1.449.578	589.576
❖ Part. Fundo de Alto Custo Federação das Unimed's do Paraná (c)		1.541.632	761.661
Totais		4.423.411	3.041.974

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

	30/06/2022	30/06/2021
Medicamentos oncológicos	597.183	606.657
Medicamentos, Materiais Hospitalares e de Consumo	645.506	633.459
Órteses, Próteses e Materiais Especiais – OPME	172.790	198.204
Curativos Sad	11.438	20.274
(-) Provisão Perdas OPME e Baixa Estoque HUCC	-	(29.096)
	1.426.917	1.429.498

(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.

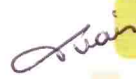
NOTA 11 - INVESTIMENTOS

A movimentação das contas de investimentos no exercício de 2022 foram as seguintes:



Descrição	Saldos em 30/06/2021	Adições	Baixas/ Resgates	Saldos em 30/06/2022
Particip.Societárias – Operadora Planos de Assist. à Saúde	2.286.190	8.022	-	2.294.212
Unimed do Estado Paraná	2.128.892	-	-	2.128.892
Central Nacional Unimed	157.298	8.022	-	165.320
Outros Investimentos	1.510.594	178.944	(123.882)	1.565.656
Unimed Participações S.A	32.809	16.581	-	49.390
Sicoob	77.570	8.832	-	86.402
Sicredi	193.620	42.427	-	236.047
Uniprime Norte do Paraná	849.319	31.522	-	880.841
Credi Coamo	214	1.063	-	1.277
Soc. de Compartilhamento Part. Societárias S.A.	233.180	78.519	-	311.699
Fundo PAC Federação das Unimed's do Paraná	123.882	-	(123.882)	-
Totais	3.796.786	186.966	(123.882)	3.859.868

Obs.: Em decorrência dos investimentos com a aquisição de unidade hospitalar, as quotas de participações nas sociedades cooperativas de crédito denominadas Uniprime, foram resgatadas parcialmente durante o exercício.



NOTA 12 - IMOBILIZADO

A movimentação das contas do imobilizado no exercício de 2022 foram as seguintes:

Descrição	Saldos em 30/06/2021	Adições	Baixas	Saldos em 30/06/2022
Bens Imóveis – Hospitalares – Custo				
Terreno – Hospital	200.000	-	-	200.000
Valor Líquido – Imóveis – Hospitalares	200.000	-	-	200.000
Bens Imóveis – Não Hospitalares – Custo				
Terreno – Sede	55.000	-	-	55.000
Edificações – Sede	716.902	-	-	716.901
(-) Deprec. Acumulada Imóveis	(516.015)	(28.676)	-	(544.691)
Valor Líquido – Imóveis – Não Hospitalares	255.886	(28.676)	-	227.210
Bens Móveis – Hospitalares – Custo				
Instalações	27.000	-	-	27.000
Máquinas e Equipamentos	2.963.735	318.360	-	3.282.095
Equipamentos de Informática	575.740	147.900	-	723.640
Móveis e Utensílios	761.702	66.753	-	828.455
Veículos	134.834	-	-	134.834
(-) Deprec. Acumulada	(1.071.583)	(635.448)	-	(1.707.031)
	3.391.428	(102.435)	-	3.288.993
Valor Líquido – Móveis – Hospitalares	3.847.315	(131.111)	-	3.716.204

Descrição	Saldos em 30/06/2021	Adições	Baixas	Saldos em 30/06/2022
Bens Móveis Não Hospitalares – Custo				
Máquinas e Equipamentos	520.896	14.230	-	535.126
Equipamentos de Informática	1.765.145	38.133	-	1.803.278
Móveis e Utensílios	587.792	119.413	-	707.205
Veículos	282.326	-	-	282.326
(-) Depreciação Acumulada	(2.090.499)	(299.627)	-	(2.390.126)
Valor Líquido – Móveis – Não Hospitalares	1.065.661	(127.851)	-	937.809
Imobilizações em Curso – Custo				
Outras Imobilizações	12.118.711	4.846.206	-	16.964.917
Valor Líquido - Outras Imobilizações em Curso	12.118.711	4.846.206	-	16.964.917
Outras Imobilizações Não Hospitalares				
Benfeitorias Propriedade – Terceiros	1.652.932	727.818	-	2.380.750
(-) Amortização Acumulada	(326.765)	(321.468)	-	(648.233)
Valor Líquido – Outras Imobiliz - Não Hospitalares	1.326.168	406.350	-	1.732.517
Totais – Imobilizado Líquido	18.357.854	4.993.594	-	23.351.447

Handwritten signature and initials

NOTA 13 - INTANGÍVEL

Descrição	Saldos em 30/06/2021	Adições	Baixas	Saldos em 30/06/2022
Intangíveis – Hospitalares				
Software e Aplicativos	439.041	126.436	-	565.477
(-) Amortização Acumulada	-	-	-	-
Totais	439.041	126.436		565.477

Obs: O software de controle hospitalar Tasy, 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		30/06/2022	30/06/2021
❖ Provisão de Contraprestação Não Ganha	(a)	4.214.810	4.272.752
❖ Provisão de Eventos a Liquidar p/ o SUS	(b)	159.014	121.682
❖ Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores	(c)	3.570.390	3.914.491
❖ Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	(d)	10.142.566	10.346.201
Totais		18.086.780	18.655.126

(a) Provisão de Contraprestação Não Ganha

Corresponde a parcela das contraprestações emitidas em Maio/2022, cujo período de cobertura (vigência de risco) refere-se à Junho/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	30/06/2022	30/06/2021
Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido	2.623.113	2.890.469
❖ Prestadores – Hospitais, Laboratórios e Clínicas	963.142	1.392.429
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	1.112.966	1.028.390
❖ Prestadores - Médicos Não Cooperados	44.605	30.048
❖ Intercâmbio a pagar	477.395	414.935
❖ Reembolsos diversos	25.005	24.667
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	947.277	1.024.022
❖ Prestadores – Hospitais, Laboratórios e Clínicas	541.756	658.469
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	405.520	365.553
Totais	3.570.390	3.914.491

R. J. J. J.
Tran

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

Provisão técnica destinada para cobertura dos eventos assistenciais que já tenham ocorrido, mas que ainda não são de conhecimento da Operadora na data do Balanço. Constituída de acordo com as disposições na RN nº 393/2015/ANS Nota Técnica Atuarial de Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, conforme 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.

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	30/06/2022	30/06/2021
❖ Prestadores – Hospitais, Laboratórios e Clínicas	92.841	131.237
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	94.867	50.011
Totais	187.708	181.247

NOTA 16 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	30/06/2022	30/06/2021
Tributos e Contribuições	1.498.779	718.542
❖ Imposto de Renda Pessoa Jurídica à Recolher	437.216	1.415
❖ Contribuição Social s/ Lucro Líquido a Recolher	165.694	849
❖ Imposto s/ Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN	69.143	77.041
❖ INSS sobre Folha de Pagamento	450.139	417.529
❖ FGTS a Recolher	148.536	89.092
❖ COFINS a Recolher	196.173	119.351
❖ PIS a Recolher	31.878	13.265
❖ Contribuições Sindicais	-	-
Retenções de Tributos e Contribuições	1.769.275	1.414.954
❖ Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Salários e Terceiros	188.404	168.469
❖ Imposto s/ Serviços a Recolher	288	20
❖ INSS Retido s/ Terceiros a Recolher	7.048	22.256
❖ PIS / COFINS Retido a Recolher – Lei 10.833	53.015	49.070
❖ Provisão para Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Cooperados	1.389.804	1.062.927
❖ Provisão para INSS s/ Cooperados	130.716	112.212
Circulante	3.268.054	2.133.496
❖ ISS à Recolher (a)	935.679	-
Não Circulante	935.679	-
Totais	4.203.733	2.133.496

[Handwritten signature]

NOTA 17 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Essa conta é composta por:

Instituição	Modalidade	Juros/Encargos	Prazo Final	Garantias	Circulante	Não Circulante	Em 30/06/2022	Em 30/06/2021
Empréstimos								
- Uniprime	Cap. Giro	19,56% a.a	2021	Aval	-	-	-	4.380
Empréstimos								
- Credicoamo			2021		192.663	497.713	690.376	-
Financiamento								
- Banco Itaú	Leasing	Variação Bem	2019	Fiduciária	4.355	-	4.355	56.623
Totais					197.018	497.713	694.731	61.003

NOTA 18 - DÉBITOS DIVERSOS

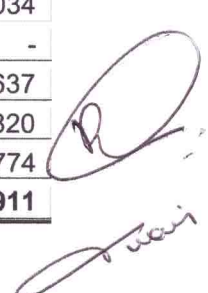
Os débitos diversos possuem a seguinte composição:

Descrição	30/06/2022	30/06/2021
❖ Obrigações com Pessoal	3.593.257	3.162.629
❖ Fornecedores de Bens e Serviços	1.941.245	1.621.698
❖ Valores a compensar	4.369	615
❖ Outros Débitos a Pagar	135.273	10.945
Totais	5.674.144	4.795.887

NOTA 19 - CONTA CORRENTE COM COOPERADOS - DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos com cooperados estão assim constituídos:

Descrição	30/06/2022	30/06/2021
Projeto Valorização ao Cooperado	413.248	585.645
PAC - Plano Médico dos Cooperados	-	-
Associação Médica Repasse	2.256	1.034
Juros Sobre Capital Próprio – Cooperados	-	-
Plano Dependente Cooperados	7.712	5.637
Repasse Apadrinhar p/ Transformar - Cooperados	1.880	2.820
Plano Lider	4.461	14.774
Totais	429.557	609.911



NOTA 20 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	30/06/2022	30/06/2021
❖ Provisão para Ações Cíveis (a)	2.631.939	2.748.367
❖ Provisão para Ações Tributárias	935.679	-
Total	3.567.618	2.748.367

- (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.

NOTA 21 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 30 de junho de 2022 é de **R\$ 10.366.480** (Dez milhões, trezentos e sessenta e seis mil, quatrocentos e oitenta reais), compostos de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

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: 10% (dez por cento) das sobras destinados a reparar eventuais perdas de qualquer natureza. No período não houve movimentações.

FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social: 5% (cinco por cento), das sobras do exercício, destinadas a prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Cooperativa, além de promover as atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. No curso do exercício até 30.06.2022 houve movimentação nesta reserva representada por transferência de saldo de capital social não reclamado da ordem de **R\$ 24.664** (Vinte e quatro mil, seiscentos e sessenta e quatro reais).

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 30.06.2022 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. No curso do exercício até 30.06.2022 não houve movimentação

Como normatizado pelo regulamento do Fundo, anualmente é estabelecido pelo Conselho de Administração o valor de destinação, perfazendo em 30.06.2022 o saldo acumulado 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 do ano durante o ano e que serão ratificadas pela AGO de aprovação dos balanços e prestações de contas anuais.

No decorrer do exercício de 2022, até 30.06.2022 foi aplicado e incorporado ao Fundo o total de **R\$ 1.118.127** (Hum milhão, cento e dezoito mil, cento e vinte e sete reais), perfazendo em 30.06.2022 o saldo acumulado de **R\$ 19.903.152** (Dezenove milhões, novecentos e três mil, cento e cinquenta e dois reais).

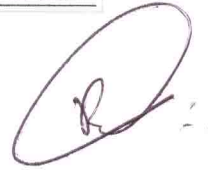
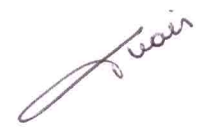
NOTA 23 - SOBRAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO

O resultado do 1º semestre de 2022 indica Sobras Líquidas de **R\$ 884.382** (Oitocentos e oitenta e quatro mil, trezentos e oitenta e dois reais).

NOTA 24 - 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 30 de junho de 2022, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de Cobertura	Limite Indenizado
Complexo Administrativo Não Hospitalar	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	5.110.000
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	5.846
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo.	1.753.027

NOTA 25 - 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 26 - 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.

NOTA 27 - GARANTIAS FINANCEIRAS - RESOLUÇÃO ANS - RN 526/2022

Em 22 de dezembro de 2009, foi publicada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar a Resolução Normativa - RN nº 209 - Regras Gerais de Garantias Financeiras, modificando assim a sistemática das provisões técnicas a partir de 2010, a qual foi revogada pela RN nº 526 de 29/04/2022 instituindo o capital regulatório.

a. Capital Regulatório

O Capital Regulatório é o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, conforme disposto na RN nº 526/2022. Tal valor é definido para as adotantes da antecipação do Capital Baseado em Riscos pelo maior montante entre o Capital Base, Capital Baseado em Riscos e a Margem de Solvência, sendo o maior valor em 30/06/2022 o da Margem de Solvência, de R\$ 24.887.485,37.

b. Margem de Solvência

A Margem de Solvência corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ajustado na forma do disposto nos artigos 9º e 28, inciso I, para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

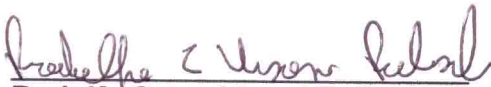
I - 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 meses: de 100% das contraprestações líquidas na modalidade de preço pré-estabelecido, e de 50% das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido; ou

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.

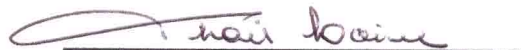
O prazo máximo permitido para adequação é de 15 anos, a partir de janeiro de 2008 conforme RN 209/2009 e alterado pela RN 313/2012 da ANS, sendo o valor a ser constituído no final de 15 anos calculado na data deste balanço é de R\$ 33.883.991,55, com exigência mínima exigida em 30/06/2022 de 96,35%, de R\$ 32.647.225,86. Considerando os gastos aprovados com o PROMOPREV no semestre findo de 30/06/2022, no montante de R\$ 525.508,29, e a antecipação do Capital Baseado em Risco que reduz a proporção exigida para 75%, a Margem de Solvência exigida na competência é de R\$ 24.887.485,37.

c. Patrimônio Líquido Ajustado

O Patrimônio Líquido Ajustado é o Patrimônio Líquido ou Social ajustado pelos efeitos econômicos detalhados no artigo 9 da RN nº 526/2022. O patrimônio líquido ajustado na data do balanço é de R\$ 32.127.562,67 estando acima do exigido para a data de 30/06/2022.



Rodolfo Cesar Visoni Polisei
Presidente CPF 030.946.629-60



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