

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

		ATIVO	
		2022	2021
N.E.			
ATIVO CIRCULANTE		36.838.432	42.003.422
Disponível	6	825.809	1.746.907
Realizável		36.012.623	40.256.515
Aplicações Financeiras	7	25.285.880	31.742.433
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		20.036.746	18.146.621
Aplicações Livres		5.249.134	13.595.812
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	2.464.501	2.030.318
Contraprestação Pecuniária a Receber		646.460	509.610
Participação Benef. em Eventos Indenizáveis		1.123.249	907.613
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		694.792	613.096
Créditos de Op. Assist. à Saúde Não Rel. c/PIs. Saúde da Operadora		599.143	299.896
Créditos Tributários e Previdenciários	9	3.640.761	3.231.566
Bens e Títulos a Receber	10	4.021.706	2.949.275
Conta Corrente com Cooperados		632	3.025
ATIVO NÃO CIRCULANTE		32.223.020	24.550.098
Realizável a Longo Prazo		534.672	-
Créditos Tributários e Previdenciários	9	534.672	-
Investimentos	11	4.091.323	3.753.782
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.732.143	3.457.594
Outros Investimentos		359.180	296.188
Imobilizado	12	26.908.076	20.289.303
Imóveis de Uso Próprio		3.012.872	441.548
Imóveis Não Hospitalares		3.012.872	441.548
Imobilizado de Uso Próprio		4.807.712	4.454.358
Hospitalares		3.216.303	3.384.385
Não Hospitalares		1.591.409	1.069.973
Imobilizações em Curso		14.736.092	13.817.604
Outras Imobilizações		1.439.473	1.575.792
Direito de Uso de Arrendamentos		2.911.927	-
Intangível	13	688.949	507.012
TOTAL DO ATIVO		69.061.452	66.553.520

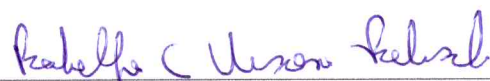
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

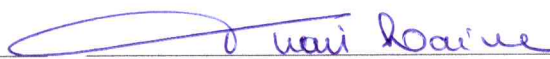
(Valores Expressos em Reais)

		PASSIVO	
		2022	2021
N.E.			
PASSIVO CIRCULANTE		28.909.950	28.977.058
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	17.821.186	20.128.717
Provisão de Contraprestações		4.223.540	4.164.259
Provisão para Contraprestação Não Ganha - PPCNG		4.223.540	4.164.259
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		145.411	136.716
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. de Serv. Assist.		3.371.500	3.891.748
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		10.080.735	11.935.992
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	1.809.321	1.640.689
Débitos c/ Op. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pls. Saúde da OPS	16	219.181	183.403
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	2.442.257	2.212.935
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	194.304	218.939
Débitos Diversos	19	5.384.307	4.108.403
Conta Corrente de Cooperados	20	1.039.394	483.971
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		6.563.949	3.446.145
Provisões	21	4.082.586	2.880.796
Provisões para Ações Judiciais		4.082.586	2.880.796
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	404.801	565.349
Débitos Diversos	19	2.076.562	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		33.587.553	34.130.317
Capital Social	22	10.479.820	10.282.760
Reservas			
Reservas de Sobras	23	25.559.425	23.847.557
Resultado			
Perdas Líquidas Acumuladas	24	(2.451.692)	-
TOTAL DO PASSIVO		69.061.452	66.553.520

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



Rodolfo Cesar Visoni Polisel
Presidente CPF 030.946.629-60



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

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)

	2022	2021
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	139.960.342	Readequado 143.752.237
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	141.772.164	145.492.948
Contraprestações Líquidas	141.772.164	145.492.948
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(1.811.822)	(1.740.711)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(116.577.438)	(126.522.331)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(118.432.696)	(123.461.227)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	1.855.258	(3.061.104)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.382.904	17.229.906
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.982.963	4.462.583
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS	57.043	62.305
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual – Assist. Méd. Hospitalar	57.043	62.305
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(460.883)	(295.629)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	(17.622.424)	(14.024.598)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(17.344.486)	(13.727.281)
Programas de Promoção da Saúde e Prev. de Riscos e Doenças	(697.977)	(525.508)
(-) Recuperação de Outras Desp. Operacionais de Assist. à Saúde	422.840	548.755
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.801)	(320.564)
Outras Desp. Op. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos Saúde OPS	(1.566.610)	(1.479.556)
RESULTADO BRUTO	9.772.993	5.955.011
Despesas de Comercialização	(1.709.281)	(1.659.439)
Despesas Administrativas	(14.339.707)	(13.076.121)
Resultado Financeiro Líquido	3.903.483	1.980.423
Receitas Financeiras	4.493.935	2.072.876
Despesas Financeiras	(590.452)	(92.453)
Resultado Patrimonial	317.939	1.548.819
Receitas Patrimoniais	321.514	1.555.548
Despesas Patrimoniais	(3.575)	(6.729)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(2.054.573)	(5.251.307)
Imposto de Renda	(524.309)	-
Contribuição Social	(202.245)	-
PERDAS LÍQUIDAS	(2.781.127)	(5.251.307)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Rodolfo Cesar Visoni Poliseli
Presidente CPF 030.946.629-60

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



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

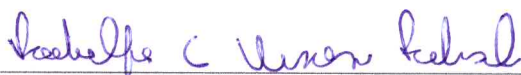
"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 306100

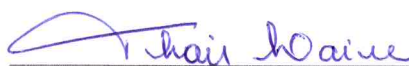
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO
(Valores Expressos em Reais)

	Ato Cooperativo		Ato Não		
	<u>Principal</u>	<u>Auxiliar</u>	<u>Cooperativo</u>	2 0 2 2	2 0 2 1
<u>OBRAS (PERDAS) LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO</u>	(4.301.742)	(1.625.253)	3.145.868	(2.781.127)	(5.251.307)
<u>DEMAIS RESULTADOS ABRANGENTES</u>					
(+) Reversão do FATES e Reserva Alto Custo	-	-	-	-	713.512
(+) Reversão de Outras Reservas	-	-	-	329.435	-
<u>OBRAS (PERDAS) LÍQ. DO EXERCÍCIO AJUSTADAS</u>	(4.301.742)	(1.625.253)	3.145.868	(2.451.692)	(4.537.795)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



Rodolfo Cesar Visoni Poliseli
Presidente CPF 030.946.629-60



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. Fdo Conting.	Fundo de Reserva	Reserva de Sobras			FATES	Sobras e (Perdas) Acumul.	Total do Patrimônio
			Eventos de Alto Custo	Construção Hospital				

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 AGO:

- Incorp. Sobras ao Fdo de Constr. Hospital	-	-	-	-	2.879.947		(2.879.947)	-
- Distribuição das Sobras	-	-	-	-	-	-	(4.796.783)	(4.796.783)

Movimentação do Exercício:

- 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	-

Resultado do Exercício:

- Perdas Apuradas	-	-	-	-	-	-	(5.251.307)	(5.251.307)
-------------------	---	---	---	---	---	---	-------------	-------------

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
---	-------------------	----------------	----------------	------------------	-------------------	----------	----------	-------------------

Movimentação do Exercício:

- Integralização Capital c/ Prod. Cooperados	183.361	-	-	-	-	-	-	183.361
- Integralização Capital - Novos Cooperados	193.396	-	-	-	-	-	-	193.396
- Devolução de Capital à Cooperados	(155.033)	-	-	-	-	-	-	(155.033)
- Incorp. Fundo Reserva Legal	(24.664)	-	24.664	-	-	-	-	-
- Fundo Construção Hospital Próprio	-	-	-	-	2.678.555	-	-	2.678.555
- Restituição Fundo Hospital Próprio	-	-	-	-	(661.916)	-	-	(661.916)

Resultado do Exercício:

- Perdas Apuradas	-	-	-	-	-	-	-	-
-------------------	---	---	---	---	---	---	---	---

Destinações Legais e Estatutárias:

- Absorção das perdas c/Fundo de Reserva	-	-	(329.435)	-	-	-	329.435	-
--	---	---	-----------	---	---	---	---------	---

Saldos em 31 de dezembro de 2022	10.479.820	269.159	-	4.488.602	20.801.665	-	(2.451.692)	33.587.553
---	-------------------	----------------	----------	------------------	-------------------	----------	--------------------	-------------------

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Rodolfo Cesar Visoni Polisel

Rodolfo Cesar Visoni Polisel
Presidente CPF 030.946.629-60

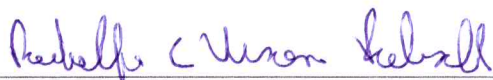
Thais Laine de Souza Burack

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

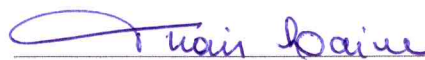
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO
(Valores Expressos em Reais)

	2 0 2 2	2 0 2 1
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	159.275.151	157.816.292
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	9.802.535	8.971.661
(+) Outros Recebimentos Operacionais	36.483.714	31.303.109
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(57.227.600)	(63.728.827)
(-) Pagamento de Comissões	(389.504)	(253.783)
(-) Pagamento de Pessoal	(19.161.943)	(16.927.491)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(650.144)	(597.614)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(81.647.049)	(78.396.282)
(-) Pagamento de Tributos	(4.745.467)	(4.380.576)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(379.946)	(888.708)
(-) Pagamento de Aluguel	(815.915)	(761.492)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(410.652)	(407.404)
(-) Aplicações Financeiras	(1.050.000)	(700.000)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(36.653.932)	(31.352.151)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2.429.248	(303.266)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	186.355	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(2.666.024)	(484.525)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(910.506)	(383.856)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(3.390.175)	(868.380)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital	193.396	345.121
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	833	11.913
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(154.401)	(186.550)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	39.828	170.484
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(921.098)	(1.001.163)
CAIXA – Saldo Inicial (*)	1.746.907	2.748.070
CAIXA - Saldo Final (*)	825.809	1.746.907
Ativos Livres no Início do Período	33.489.340	40.926.814
Ativos Livres no Final do Período	26.111.689	33.489.340
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DAS APLIC FINANCEIRAS RECURSOS LIVRES	(7.377.651)	7.437.474

(*) Estão correspondidos pelos saldos das contas de Caixa e Bancos Conta Depósito.
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



Rodolfo Cesar Visoni Polisel
Presidente CPF 030.946.629-60



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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 de dezembro de 2022 E 2021

(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 2022 com 150 (cento e cinquenta) Médicos Cooperados e 88 (oitenta e oito) 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 nº 528 de 29.04.2022, 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 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 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, as quais tiveram os registros de “Contraprestações de Corresponsabilidade Transferida de Assistência à Saúde” relativos a Intercâmbio Habitual entre operadoras Unimeds registrados em 2021 como redutor de “Contraprestações Líquidas” (grupo contábil 3117), transferidos para “Eventos Conhecidos ou Avisados prestados por Rede Indireta” (grupo contábil 4116), bem como, as “Contraprestações de Corresponsabilidade Assumida” (Intercâmbio Habitual) registradas em 2021 como Contraprestações Líquidas, transferidas para conta redutora no grupo contábil 411112 como “Recuperação por Reembolso”, em face das alterações trazidas pelo novo Plano de Contas Padrão da ANS (RN nº 528/2022), de forma a permitir a comparabilidade com o exercício de 2022 (vide nota nº 27).

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed Regional de Campo Mourão, 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 528/22 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC 03 (R2) e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa. A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis ocorreu em 10/02/2023 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

As aplicações financeiras, detalhadas na nota explicativa nº 7, são resgatáveis no prazo contratado e com risco baixo de mudança de seu valor de mercado diante da natureza e tipo das aplicações. Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro 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. 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 Norma Brasileira de Contabilidade TG 16 (R2).

f. 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.

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 Norma Brasileira de Contabilidade 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. Arrendamentos

Os contratos de arrendamento, estão registrados em conformidade ao CPC – 06 e em consonância as instruções constante do item 10.7.2 da Normativa RN nº 528 de 29/04/2022, estão registrados conforme plano de contas padrão em grupo de contas específicas do Ativo Imobilizado e passivo circulante e não circulante, no grupo de Débitos Diversos - Passivo de Arrendamentos - Valor Presente, estando demonstrados nas notas explicativas nºs 12 e 19 respectivamente.

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/coertura (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 § 7º da Instrução Normativa - IN nº 25, de 29/04/2022;
- **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 - RNs nº 393/2015 e 442/2018 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, sendo que a PEONA -Prestadores, a provisão é calculada atuarialmente com base em metodologia definida em nota técnica atuarial dividendamente aprovada, enquanto para a PEONA SUS, apurada com base em metodologia definida 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 Entidade 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 da 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. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

q. Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos relatórios de produção dos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada e Unimeds por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não são apresentados dentro do período da sua competência (atendimento), os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados conforme parâmetros estabelecidos nas Resoluções Normativas-RN's nºs 393/2015 e 442/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

r. 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.

s. 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.

t. 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.

u. 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	2022	2021
❖ Caixa	3.250	2.200
❖ Bancos Conta Movimento	822.559	1.744.707
Totais	825.809	1.746.907

NOTA 7 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão assim constituídas:

Instituição	Modalidade	2022	2021
❖ Caixa Econ.	Renda Fixa – Fundo FI ANS/BR	12.364.320	11.205.642
❖ Sicredi	Renda Fixa – Fundo FI ANS/BR	6.296.747	5.700.393
❖ Banco BNP	Renda Fixa – Fundo UBB FI – Saúde	1.375.679	1.240.586
Subtotal Aplicações Garantidores das Provisões Técnicas		20.036.746	18.146.621
❖ Uniprime	Renda Fixa – CDB's	1.477.252	1.314.748
❖ Sicredi	Renda Fixa – CDB's	-	4.680.788
❖ Sicoob	Renda Fixa – CDB's	-	655.606
❖ Banco Itaú	Renda Fixa – CDB's	-	307.699
❖ Caixa Econ.	Renda Fixa – CDB's	-	1.076.889
❖ Credi Coamo	Renda Fixa – CDB's	3.771.882	5.560.082
Subtotal Aplicações Livres		5.249.134	13.595.812
Totais		25.285.880	31.742.433

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

Composição:

Descrição	2022	2021
• Contraprestações pecuniárias a receber	662.370	527.718
• (-) Provisão para perdas sobre créditos	(15.910)	(18.108)
• Subtotal - Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	646.460	509.610
• Participação beneficiários em eventos indenizados (co-participação)	1.131.796	911.159
• (-) Provisão para perdas sobre créditos	(8.546)	(3.547)
• Subtotal - Participação beneficiários em eventos indenizados	1.123.250	907.612
• Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida (b)	694.791	613.096
• Subtotal - Operadoras de Planos de Saúde	694.791	613.096
Totais (c)	2.464.501	2.030.318

(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 517/2022.

(c) O aging-list dos Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde estão assim constituídos:

Vencimento Financeiro	Contraprestações Pecuniárias a Receber			Beneficiários em Coparticipação	Contraprest. Correspons. RN-517/22	Saldos Totais em 31/12/2022
	Planos Individuais Pessoa Física	Planos Empresariais Pessoa Jurídica	Subtotal			
A Vencer	-	9.382	9.382	990.129	694.792	1.694.303
Vencidos até 30 dias	317.213	153.055	470.268	89.111	-	559.379
Vencidos 31 a 60 dias	104.758	64.424	169.182	42.012	-	211.194
Vencidos 61 a 90 dias	6.804	6.734	13.538	10.543	-	24.080
Subtotais	428.775	233.595	662.370	1.131.795	694.792	2.488.956
(-) PPSC	(12.954)	(2.956)	(15.910)	(8.546)	-	(24.456)
Totais	415.821	230.639	646.460	1.123.250	694.792	2.464.501

Vencimento Financeiro	Contraprestações Pecuniárias a Receber			Beneficiários em Coparticipação	Contraprest. Correspons. RN-517/22	Saldos Totais em 31/12/2021
	Planos Individuais Pessoa Física	Planos Empresariais Pessoa 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
Subtotais	353.795	173.922	527.717	911.159	613.096	2.051.973
(-) PPSC	(18.108)	-	(18.108)	(3.547)	-	(21.655)
Totais	335.687	173.922	509.609	907.612	613.096	2.030.318

NOTA 9 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão representados por:

Descrição	2022	2021
❖ Imposto de Renda Retido na Fonte – Aplicações Financeiras	40.151	311.131
❖ Imposto de Renda a Compensar/Restituir	2.343.579	1.759.120
❖ Contribuição Social a Compensar/Restituir	705.526	592.433
❖ Créditos de PIS e COFINS	525.531	537.664
❖ Imposto sobre Serviço – ISS	25.032	30.545
❖ INSS	942	673
Totais	3.640.761	3.231.566

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		2022	2021
❖ Estoque	(a)	1.259.478	1.165.858
❖ Outros Créditos a Receber	(b)	7.622	138.840
❖ Adiantamentos Diversos	(b)	77.905	234.151
❖ Part. Fundo de Alto Custo - FAC	(c)	1.517.838	1.010.436
❖ Part. Fundo de Alto Custo - AME	(c)	1.158.863	399.990
Totais		4.021.706	2.949.275

(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	2022	2021
Medicamentos Oncológicos	522.048	537.965
Medicamentos, Materiais Hospitalares e de Consumo	512.808	487.874
Órteses, Próteses e Materiais Especiais – OPME	211.052	122.488
Curativos Sad	13.570	17.530
Totais	1.259.478	1.165.858

- (b) Valores adiantados para funcionários e fornecedores para posterior acerto de contas; e
- (c) Fundos constituídos pela Federação das Unimeds 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 31/12/2021	Adições	Baixas/ Resgates	Saldos em 31/12/2022
Particip. Societárias em Operadoras e Rede Assist.	2.294.212			2.294.212
Unimed do Estado Paraná	2.128.892	-	-	2.128.892
Central Nacional Unimed	165.320	-	-	165.320
Participações em Instituições Reguladas	1.130.573	200.074	-	1.330.647
Banco Cooperativo - Sicoob	79.945	13.722	-	93.667
Banco Cooperativo - Sicredi	201.092	61.007	-	262.099
Banco Cooperativo - Uniprime Norte do Paraná	846.906	123.887	-	970.793
Banco Cooperativo - Uniprime Coop. de Crédito	2.413	354	-	2.767
Banco Cooperativo - Credi Coamo	217	1.104	-	1.321
Outras Participações	32.809	74.475	-	107.284
Unimed Participações S.A	32.809	74.475	-	107.284
Outros Investimentos	296.187	66.884	(3.891)	359.180
Soc. de Compartilhamento Part. Societárias S.A.	292.296	66.884	-	359.180
Fundo PAC Federação das Unimed's do Paraná	3.891	-	(3.891)	-
Totais	3.753.782	341.433	(3.891)	4.091.323

NOTA 12 - IMOBILIZADO

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

Descrição	Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
<u>Bens Imóveis – Não Hospitalares</u>				
Terrenos	255.000	2.600.000	-	2.855.000
Edificações	716.901	-	-	716.901
(-) Depreciação Acumulada Imóveis	(530.353)	(28.676)	-	(559.029)
Valor Líquido – Imóveis de Uso Próprio	441.548	2.571.324		3.012.872
<u>Bens Móveis – Hospitalares – Custo</u>				
Instalações	27.000	-	-	27.000
Máquinas e Equipamentos	3.171.002	271.557	-	3.442.559
Equipamentos de Informática	651.097	107.755	-	758.852
Móveis e Utensílios	782.615	120.057	-	902.672
Veículos	134.834	-	-	134.834
(-) Depreciação Acumulada	(1.382.162)	(667.451)	-	(2.049.613)
Valor Líquido – Móveis – Hospitalares	3.384.386	(168.082)	-	3.216.304
<u>Bens Móveis Não Hospitalares</u>				
Máquinas e Equipamentos	503.922	26.757	-	530.679
Equipamentos de Informática	1.812.336	848.459	-	2.660.795
Móveis e Utensílios	707.795	7.347	(7.937)	707.205
Veículos	282.325	-	-	282.325
(-) Depreciação Acumulada	(2.236.406)	(353.190)	-	(2.589.596)
Valor Líquido – Móveis – Não Hospitalares	1.069.972	529.373	(7.937)	1.591.408
Valor Líquido – Imobilizado de Uso Próprio	4.454.358	361.291	(7.937)	4.807.712
<u>Imobilizações em Curso</u>				
Outras Imobilizações	12.602.295	918.488	-	13.520.783
Máquinas e Equipamentos	1.215.309	-	-	1.215.309
Valor Líquido - Outras Imobilizações em Curso	13.817.604	918.488	-	14.736.092
<u>Outras Imobilizações Não Hospitalares</u>				
Benfeitorias Propriedade – Terceiros	2.045.326	245.852	-	2.291.178
(-) Amortização Acumulada	(469.534)	(382.171)	-	(851.705)
Valor Líquido – Outras Imobilizações Não Hospit.	1.575.792	(136.319)	-	1.439.473
<u>Direito de Uso de Arrendamentos</u>				
Hospitalares	-	3.495.707	-	3.495.707
(-) Depreciação/Amortização Acumulada	-	-583.780	-	(583.780)
Valor Líquido Direito de Uso de Arrendamentos	-	2.911.927	-	2.911.927
Totais – Imobilizado Líquido	20.289.303	6.626.711	(7.937)	26.908.076

NOTA 13 - INTANGÍVEL

Descrição	Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
<u>Intangíveis – Hospitalares</u>				
Software e Aplicativos	507.012	181.937	-	688.949
(-) Amortização Acumulada	-	-	-	-
Totais	507.012	181.937	-	688.949

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 ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2 0 2 2	2 0 2 1
❖ Provisão de Contraprestação Não Ganha (a)	4.223.540	4.164.259
❖ Provisão de Eventos a Liquidar p/ o SUS (b)	145.411	136.716
❖ Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores (c)	3.371.500	3.891.748
❖ Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) (d)	10.080.735	11.935.992
Totais	17.821.186	20.128.717

(a) Provisão de Contraprestação Não Ganha

Corresponde a parcela das contraprestações emitidas em Dezembro/2022, cujo período de cobertura (vigência de risco) refere-se à Janeiro/2023.

(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 – IN nº 25 de 29/04/2022 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	2 0 2 2	2 0 2 1
Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido	2.678.226	3.009.348
❖ Prestadores – Hospitais, Laboratórios e Clínicas	1.080.924	1.236.867
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	982.870	909.711
❖ Prestadores - Médicos Não Cooperados	50.362	26.361
❖ Intercâmbio a pagar	542.791	823.200
❖ Reembolsos diversos	21.279	13.208
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	693.274	882.400
❖ Prestadores – Hospitais, Laboratórios e Clínicas	365.103	545.026
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	328.171	337.374
Totais	3.371.500	3.891.748

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

Descrição		2 0 2 2	2 0 2 1
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados - Outros Prestadores	(d.1)	9.676.464	11.825.970
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados - SUS	(d.2)	404.271	110.022
Total		10.080.735	11.935.992

(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 2022 o montante de provisão integral é de R\$ 404.271,00, de acordo com informações divulgadas na ANS.

Os ativos vinculados da Operadora para garantia das provisões técnicas observam a RN 521/2022 na proporção mínima exigida pela ANS. Sendo o valor da PEONA (Outros Prestadores e SUS), PIC e mais os eventos conhecidos há mais de 30 dias, em 31 de dezembro de 2022, que somam R\$ 13.452.235,39. O montante dos ativos vinculados através de aplicações financeiras em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 20.036.746,32, apresentando, portanto, suficiência de vinculação no valor de R\$ 6.584.510,93.

NOTA 15 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

O saldo registrado no montante de R\$ 1.809.321 (em 2021 – R\$ 1.640.689) relativo ao Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida em face do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde nos moldes da RN-ANS nº 517/2022, por conta da transferência de beneficiários da Unimed Regional de Campo Mourão para outras operadoras Unimeds em preço pós-estabelecido, pelo atendimento em intercâmbio-habitual.

NOTA 16 - 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 Unimeds na modalidade de Intercâmbio Eventual, assim descritos:

Descrição	2022	2021
❖ Prestadores – Hospitais, Laboratórios e Clínicas	116.321	122.823
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	102.860	60.579
Totais	219.181	183.403

NOTA 17 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2 0 2 2	2 0 2 1
Tributos e Contribuições	848.929	692.046
Contribuição Social s/Lucro Líquido a Recolher	35.039	-
❖ Imposto s/ Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN	61.563	77.943
❖ INSS sobre Folha de Pagamento	433.450	387.463
❖ FGTS a Recolher	144.661	134.863
❖ Cofins a Recolher	149.863	80.459
❖ PIS a Recolher	24.353	11.317
Retenções de Tributos e Contribuições	1.593.328	1.520.889
❖ Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Salários e Terceiros	266.318	224.381
❖ Imposto s/ Serviços a Recolher	272	19
❖ INSS Retido s/ Terceiros a Recolher	31.534	25.440
❖ PIS / Cofins Retido a Recolher – Lei 10.833	45.359	45.734
❖ Provisão para Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Cooperados	1.120.336	1.111.737
❖ Provisão para INSS s/ Cooperados	129.509	113.576
Totais	2.442.257	2.212.935

NOTA 18 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Instituição	Modalidade	Juros/ Encargos	Prazo Final	Garantias	Circulante	Não Circulante	Total 2022	Total 2021
Empréstimos								
Credicoamo	Ativo Fixo	5% aa.+ΔSelic	2026	Aplicação	194.304	404.801	599.105	753.798
Financiamento								
Banco Itaú S.A.	Leasing	Variação Bem	2022	Fiduciária		-		30.489
Totais					194.304	404.801	599.105	784.288

NOTA 19 - DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos possuem a seguinte composição:

Descrição	2 0 2 2	2 0 2 1
Circulante		
Obrigações com Pessoal	2.645.416	2.405.431
Fornecedores de Bens e Serviços	1.649.072	1.646.561
Valores a compensar	83	5.728
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	1.037.010	-
Outros Débitos a Pagar	52.726	50.683
Subtotal – Circulante	5.384.307	4.108.403
Não Circulante		
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	2.076.562	-
Subtotal - Não Circulante	2.076.562	-
TOTAL	7.460.869	4.108.403

NOTA 20 - CONTA CORRENTE COM COOPERADOS - DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos com cooperados estão assim constituídos:

Descrição	2 0 2 2	2 0 2 1
Projeto Valorização ao Cooperado	363.160	473.842
Fundo Constituído de Ex Cooperados	661.915	-
Associação Médica Repasse	3.384	1.128
Plano Dependente Cooperados	7.645	7121
Repasse Apadrinhar p/ Transformar – Cooperados	3.290	1.880
Totais	1.039.394	483.971

NOTA 21 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	2 0 2 2	2 0 2 1
❖ Provisão para Ações Cíveis (a)	2.848.829	2.189.910
❖ Provisão para Ações Tributárias (b)	1.233.756	690.886
Total	4.082.585	2.880.796

- (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\$ 801.511 e, sobre processos fiscais em fase administrativa (com exigibilidade suspensa) no montante de R\$ 432.245, nos quais a Receita Federal do Brasil indeferiu a homologação dos tributos e contribuições compensados por meio de Perdcomp - Pedidos de Compensação Eletrônica.

NOTA 22 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2022 é de **R\$ 10.479.820** (Dez milhões, quatrocentos e setenta e nove mil, oitocentos e vinte reais), compostos de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral. No exercício de 2022 a movimentação de cooperados foi a seguinte:

Posição em 31/12/2021	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2022
150	08	(08)	150

NOTA 23 - 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. Em decorrência das perdas apurada no exercício, o saldo remanescente do fundo no montante de **R\$ 329.435** (Trezentos e vinte nove mil, quatrocentos e trinta e cinco reais), foi integralmente utilizado para amortização parcial da perda apurada no exercício.

FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social: Destinado em sua totalidade ainda no exercício de 2021 em conformidade com sua finalidade legal de custear o amparo aos cooperados, aos seus dependentes legais e aos funcionários da cooperativa, e realização de atividades de incremento técnico, educacional e social. No exercício de 2022 em face da perda apurada não houve aporte ao fundo.

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 31.12.2022 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.

Como normatizado pelo regulamento do Fundo, anualmente é estabelecido pelo Conselho de Administração o valor de destinação. O montante acumulado em 31/12/2022 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 do ano durante o ano e que serão ratificadas pela AGO de aprovação dos balanços e prestações de contas anuais. Em 2022 houve aporte de R\$ 2.678.555, tendo sido devolvido aos cooperados desligados da cooperativa o montante de R\$ 661.916, perfazendo assim o saldo em 31 de dezembro de 2022 no valor de **R\$ 20.801.665** (Vinte milhões, oitocentos e um mil, seiscentos e sessenta e cinco reais).

NOTA 24 - RESULTADO

As Perdas Líquidas apuradas no exercício de 2022 pelo montante de R\$ 2.781.127 (Dois milhões setecentos e oitenta um mil, cento e vinte e sete reais), tiveram na forma da legislação vigente, o valor reduzido para **R\$ 2.451.692** (Dois milhões quatrocentos e cinquenta um mil, seiscentos e noventa e dois reais) pela amortização integral do saldo mantido no Fundo de Reserva para reparar perdas de qualquer natureza de R\$ 329.435 (Trezentos e vinte e nove mil quatrocentos e trinta e cinco reais), para deliberação por parte da Assembleia Geral Ordinária.

NOTA 25 – CAPITAL REGULATÓRIO

Informamos que, a partir de fevereiro/2022, a Operadora optou pela utilização antecipada do capital baseado em riscos na apuração do capital regulatório, conforme previsto na RN nº 451/2020 e suas alterações posteriores. O termo de compromisso datado de 26/01/2022 foi protocolado na ANS em 27/01/2022. Portanto, a partir da competência de fevereiro/2022 até dezembro/2022, o Capital Regulatório observou o maior valor entre o Capital Base, a Margem de Solvência fixada em 75% e o Capital Baseado em Risco, conforme art. 15 da referida norma.

A margem de solvência é uma regra financeira prudencial com foco na capitalização das operadoras de saúde, que consiste em uma garantia adicional às Provisões Técnicas, regulamentada pelo art. 5º da RN nº 526/2022. A margem de solvência corresponde ao limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado por efeitos econômicos e corresponde ao maior valor entre 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses e 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses.

Em 2022, a Cooperativa encerrou o exercício com margem de solvência a observar de R\$ 28.986.621,70, calculada com base no percentual fixo de 75% da margem de solvência, por conta da adoção antecipada ao capital baseado em risco. Considerando os gastos aprovados com o PROMOPREV no exercício de 2021, no montante de R\$ R\$ 525.508,29, a margem de solvência exigida na competência é de R\$ 28.461.113,41.

O Capital Base, regra de capital que define um montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização, calculado a partir da multiplicação do fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I da referida norma, pela capital base de R\$ 10.883.087,01, divulgado em julho de 2022. O fator K é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa médica - SSS - e sua região de comercialização – 5 –. Com essas características, de acordo com o anexo I, o valor do Fator K será 8,82%. O Capital Base, calculado conforme fator K é R\$ R\$ 959.888,27.

O Capital Baseado em Riscos (CBR) é uma regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos de saúde, sendo risco de subscrição, crédito, mercado, legal e operacional.

Em dezembro/2022, estavam vigentes quatro dos cinco riscos a serem observados na apuração do CBR, de acordo com as resoluções e a partir das vigências abaixo.

Risco	Resolução Normativa	Vigência
Subscrição	RN nº 451 de 06/03/2020	Março/2020
Crédito	RN nº 461 de 04/11/2020	Março/2021
Operacional e Legal	RN nº 468 de 10/06/2021	Setembro/2021
Mercado	RN nº 569 de 19/12/2022	Janeiro/2023

O Capital Baseado em Risco calculado para observação em 31/12/2022 é de R\$ 10.760.438,76.

Desta forma, o Capital Regulatório será constituído a partir da Margem de Solvência exigida no valor de R\$ 28.461.113,41, sendo que o Patrimônio Líquido Ajustado nos termos da RN nº 526/2022 na data do balanço é de R\$ 29.273.745,09, estando em nível superior ao exigido.

NOTA 26 - 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 2022, 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 F01	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 equip., Estoques.	10.960.000
Complexo Hospital Unimed Obra	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos	100.490.000
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo.	6.313.429

NOTA 27 - MUDANÇAS NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS (CPC 47)

A partir de 01/01/2022 a ANS introduziu a aplicação do Pronunciamento Contábil CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente. As demonstrações de 2021 utilizadas para fins de comparabilidade não estavam respaldadas na referida legislação.

Para atendimento da CPC 47 realizamos a adequação com o intuito do efeito comparativo das demonstrações de 2021 com os ajustes implementados para 2022.

As mudanças de contabilização nas contas alteradas pelo plano de contas instituído através da Resolução Normativa nº 528/2022 tiveram impacto nas linhas intermediárias da DRE, quando efetuada a comparabilidade entre os exercícios de 2021 e 2022, não ocorrendo mudanças no resultado final do exercício. Estamos apresentando a DRE de 2021 com as alterações nos grupos 311 e 411.

Conforme disposto na letra “f” do item 28 do CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, divulgamos abaixo os ajustes efetuados na DRE de 2021, apresentada para fins de comparabilidade:

2021			
Conta	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
311112	Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	R\$ 21.977.571	
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde		R\$ 59.977.662
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde		R\$ 21.977.571
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	R\$ 59.977.662	

Estas mudanças ocorreram entre os planos de contas regulamentados pelas Resoluções Normativas nº 435/2018, 472/2021 e 528/2022. Dentre as principais mudanças ocorridas os registros contábeis das operações de corresponsabilidade assumida, nos moldes constantes no item 6.2 das Normas Gerais do plano de contas padrão, merecem os seguintes destaques: em 2021 registros no grupo 3111X20X6 para 2022 passaram a ser registrados neste grupo somente os valores de taxa de administração e diferença de tabela, com os demais valores registrados no grupo 411XX2084. Já os valores que em 2021 eram registrados no grupo (-) 3117, em 2022 passaram a ser registrados no grupo 4116, exceto taxa de administração.

A presente alteração visa atender ao disposto na NBC TG 23 (R2) (CPC 23) – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. Optamos por não apresentar uma terceira coluna na Demonstração do Resultado, pois a exigência de tal coluna ocorre apenas no Balanço Patrimonial, quando este é afetado, conforme define a NBC TG 26 (R5) – Apresentações das Demonstrações Contábeis, nos itens (38.C) e (40.A) Assim sendo, entendemos ser a melhor prática contábil a reclassificação de algumas linhas na DRE de 2021, conforme anteriormente disposto.

NOTA 28 - 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.



www.unimed.cosp.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

Vale Alimentação.

NOTA 29 - 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.

Campo Mourão, 10 de fevereiro de 2023.

RODOLFO CESAR VISONI
POLISELI:03094662960

Assinado de forma digital por
RODOLFO CESAR VISONI
POLISELI:03094662960
Dados: 2023.03.08 16:37:04 -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: 2023.03.08 16:42:32 -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: 2023.03.08 14:12:26 -03'00'

Oclair Custódio dos Santos
MIBA - 1985