

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ-MF nº. 81.710.543/0001-02
Francisco Beltrão – Paraná

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

NOTA 1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Francisco Beltrão – Cooperativa de Trabalho Médico é uma sociedade cooperativa de natureza civil, sem fins lucrativos, tendo como finalidade a congregação dos integrantes da profissão médica, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento do serviço de assistência médica. A Unimed Francisco Beltrão – Cooperativa de Trabalho Médico, está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, como operadora de planos de saúde sob o nº 33.685-8.

NOTA 2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as novas práticas contábeis adotadas no Brasil com atendimento integral da Lei nº. 6.404,76, Lei nº 11.638/07 e Lei nº. 11.941/09, pela ITG 2004 e pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovados pelo CFC – Conselho Federal de Contabilidade e ainda na Legislação Societária em consonância com a Lei nº. 5.764/71 das Sociedades Cooperativas e normas contábeis complementares da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

NOTA 3 PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

3.1 Apuração das Sobras

O resultado das operações é apurado segundo as práticas estabelecidas pela regulamentação da ANS segundo as seguintes premissas:

- 3.1.1** As receitas de mensalidades oriundas de contratos em pré-pagamento são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco.
- 3.1.2** As despesas com assistência de plano de saúde são reconhecidas na data do conhecimento das contas médicas quando de sua apresentação para reembolso aos beneficiários ou pagamento aos prestadores.
- 3.1.3** As demais receitas e despesas operacionais são reconhecidas pelo regime de competência de exercício.
- 3.1.4** Por norma do Agente Regulador, as operações de intercâmbio realizadas pelos cooperados e demais prestadores e rede credenciada, para atendimento de beneficiário de outras operadoras, estão reconhecidas no resultado apenas pela taxa de administração cobrada e eventuais variações decorrente de diferenças de tabela. Esta prática está em conformidade com o exercício anterior.

3.2 Classificação de Itens Circulantes e Não Circulantes

No balanço patrimonial, ativos e obrigações vincendas ou com expectativa de realização dentro dos próximos 12 meses são classificados como itens circulantes e aqueles com vencimento ou com expectativa de realização superior a 12 meses são classificados como itens não circulantes.

3.3 Direitos e Obrigações

Estão apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis e quando aplicável, são acrescidos dos encargos auferidos ou incorridos até a data do balanço ou reduzidos a valor presente.

3.4 Valor Recuperável de Ativos (Impairment)

O imobilizado e outros ativos não circulantes são submetidos ao teste de recuperabilidade para se identificar perdas por impairment anualmente ou quando eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. A perda por impairment é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa o valor recuperável que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

3.5 Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas

Referem-se a aplicações que compõem os ativos garantidores que lastreiam as provisões técnicas vinculadas ou não a ANS. Estão demonstradas ao custo, acrescidos dos rendimentos até a data do balanço e não superam o valor de mercado. Para data do balanço o montante vinculado é de R\$ 8.307.437,21.

3.6 Aplicações Financeiras Livres

As aplicações de liquidez imediata estão demonstradas ao custo, acrescidos dos rendimentos apropriados até a data do balanço.

3.7 Provisão para Perdas sobre Créditos

Foram constituídas provisões sobre a totalidade dos créditos contratuais de pré-pagamento que apresentaram parcelas vencidas a mais de 60 dias e de 90 dias para os demais contratos ou créditos.

3.8 Investimentos

São participações no capital de outras sociedades e estão avaliados pelo custo de aquisição.

3.9 Imobilizados

Estão registrados ao custo de aquisição ou construção. As depreciações são calculadas pelo método linear a taxas que levam em consideração o prazo estimado de vida útil dos bens.

3.10 Intangível

Registrado ao custo de aquisição. Segundo as estimativas as amortizações são calculadas pelo método linear aos prazos em que os benefícios serão consumidos.

3.11 Provisão de Contraprestações não Ganhas

Foi constituída com base nas práticas comentadas na nota 3.1.1.

3.12 Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS

Apurada segundo as notificações recebidas da ANS e monitorada segundo extrato para a data do balanço.

3.13 Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar Serviços Assistenciais

Referem-se às obrigações conhecidas, com cooperados e demais prestadores e credenciados referente despesas assistenciais de planos de saúde.

3.14 Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA

Foi calculada de acordo com as regras previstas na RN-393/2015 da ANS para garantia de operações contratuais de assistência à saúde. Para a data do balanço o valor constituído está em R\$ 7.138.691,09.

3.15 Peona Sus e Pic

Seguindo o Comunicado nº 88 da Diretoria Colegiada da ANS, a operadora manteve o montante contabilizado de PEONA-SUS na proporção de 36/36 parcelas cujo valor na data do balanço é de R\$ 551.086,74. Quanto a PIC, não houve necessidade de reconhecer contabilmente qualquer valor.

3.16 Provisão para Contingências

As provisões foram registradas com base nas estimativas sobre processos de ações cíveis, trabalhistas e tributárias respectivamente, movidas por beneficiários e funcionários e pela própria empresa.

3.17 Julgamento e Uso de Estimativas Adotadas

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a administração se baseie em estimativas para o registro de certas transações que afetam ativos e passivos, receitas e despesas, tais como a provisão para perdas sobre créditos, a vida útil e econômica dos bens do ativo imobilizado e intangível, e provisão para contingências, bem como a divulgação de informações sobre dados de suas demonstrações financeiras. Os resultados finais dessas transações e informações, quando de sua efetiva realização em períodos subsequentes, podem diferir dessas estimativas.

3.18 Instrumentos Financeiros

Os instrumentos financeiros incluem aplicações financeiras, contas a receber de planos de assistência à saúde, outros recebíveis assim como contas a pagar, estão reconhecidos pelo valor justo com base no custo efetivo ou de mercado e suas flutuações são reconhecidas no resultado. A Cooperativa não opera com instrumentos financeiros derivativos.

NOTA 4 CONTAS RELEVANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

4.1 - Disponível	2022	2021
Caixa	10.924,26	37.025,63
Bancos conta Movimento	1.511.478,14	1.058.507,41
Total	1.522.402,40	1.095.533,04

4.2 – Aplicações Livres	2022	2021
RDC Uniprime	5.668.870,28	6.626.491,67
Banco do Brasil	54.252,40	611.161,85
XP Investimentos	8.250.912,34	8.940.509,87
CDB/RDB Sicredinvest – Iguaçu	2.607.610,48	2.349.751,20
CEF – PIC Personal	24.584,06	22.280,21
CDB;RDB Sicrdinvest – Fronteira	1.357.566,06	1.218.076,47
Cresol	4.081.273,49	2.649.584,23
Banco do Brasil – Automática	165.799,83	9.179,63
CEF - Automáticas	17.427,13	52.106,56
Total	22.228.296,07	22.479.141,69

4.3 - Créditos Operações com Plano de Assistência à Saúde

	2022	2021
Faturas a Receber Pessoas Jurídicas	746.538,09	266.178,78
Mensalidades Pessoas Físicas	736.846,87	601.195,34
Custo Operacional a Receber	87.970,08	132.056,61
Participação dos Beneficiários	701.817,59	590.233,22
Recebimentos Antec./Não Identif.	(25.516,76)	(23.812,53)
Co Partic. a Cobrar PF/PJ Transitória	863.095,26	0,00
Intercâmbio – Corresp. Assumida	382.849,51	1.275.557,93
Provisão Perdas sobre Créditos	(212.954,33)	(227.033,81)
Outros Créditos Op. Planos Saúde	0,00	188.120,48
Total	3.280.646,31	2.802.496,02

4.4 Realizável a Longo Prazo

Refere-se a depósitos judiciais provenientes de demandas junto ao INSS, beneficiários e ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

4.5 - Investimentos	2022	2021
UNIMED Participações	920.888,24	642.396,40
Central Nacional Unimed	372.286,82	354.221,52
UNIMED do Estado do Paraná	1.405.770,51	1.405.770,51
UNIPRIME Francisco Beltrão	699.432,20	599.849,65
CRESOL	87.617,00	41.326,00
SICREDI Iguaçu	54.522,64	38.824,83
SICREDI Fronteira	32.774,88	30.488,26
Soc. Compartilhamento – Part. S/A	204.101,12	167.701,12
TOTAL	3.777.393,41	3.280.578,29

4.6 – Imobilizado

Contas	% Depr	Valor Original	Depreciações Acumuladas	Residual	
				2022	2021
Terrenos	-	233.000,00	0,00	233.000,00	233.000,00
Edificações	4	1.974.706,96	1.221.056,08	753.650,88	832.639,32
Instalações.	10	373.959,37	121.805,36	252.154,01	4.182,40
Máquinas e Equip.	10	265.389,23	185.846,46	79.542,77	59.253,05
Equip. Informática	20	711.264,26	474.927,15	236.337,11	292.731,85
Móveis e Utensílios	10	550.010,28	349.847,59	200.162,69	155.561,25
TOTAL		4.108.330,10	2.353.482,64	1.754.847,46	1.577.367,87

4.7 – Tributos e Encargos Sociais	2022	2021
CSLL a Recolher	7.025,51	3.235,72
ISS a Recolher	11.024,68	8.399,66
Contribuições Previdenciárias Recolher	164.538,36	162.153,95
FGTS a Recolher	17.379,66	16.390,26
PIS e COFINS a Recolher	9.883,77	24.574,48
IRRF a Recolher	373.258,40	371.844,73
Outras Descontos/Retenções	51.818,14	163.970,99
Total	634.928,52	750.569,79

4.8 - Débitos Diversos	2022	2021
Obrigações com Pessoal	398.708,76	393.203,64
Fornecedores	967.089,82	693.821,00
Outros Débitos a Pagar	828.455,62	767.809,03
Total	2.194.254,20	1.854.833,67

4.9 - Provisão para Contingências	2022	2021
a) - Contingências Tributárias	703.818,62	703.818,62
b) - Ações Cíveis	1.338.582,40	1.338.582,40
c) - INSS Lei 84/96	63.572,78	63.572,78
Total	2.105.973,80	2.105.973,80

a) Contingências Tributárias

Refere-se a provisão contábil para assegurar recursos financeiros em vista de eventual indeferimento administrativo ou judicial e ainda em relação a insegurança na constituição de bases de cálculo de impostos e contribuições sobre os últimos sessenta meses visando afastar a necessidade de futuramente efetuar ajuste em suas demonstrações financeiras.

b) Ações Cíveis

Valores provisionados para cobertura de demandas relacionadas à liberação de procedimentos assistenciais a beneficiários de planos de saúde.

c) INSS – Lei n.º 84/96

As provisões foram efetuadas com base em parecer de consultores jurídicos para fazer face a possíveis perdas de natureza previdenciárias, estando garantidas com os depósitos judiciais mencionados na nota 4.4.

NOTA 5 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

5.1 Capital Social

O capital social é formado por quotas partes no valor de R\$ 625,00 sendo obrigatório, para ingresso na Cooperativa, a subscrição e integralização de 80 quotas partes. Em 31/12/2022 o capital social estava composto por 139 Cooperados ativos, 17 beneméritos e 2 demitidos. A quantidade individual das quotas partes é variável segundo a capitalização de sobras ou outras reservas, distribuídas proporcionalmente conforme a produção anual de cada Cooperado.

5.2 Destinação das Sobras

A destinação do resultado conforme definido no Art. 80 do Estatuto Social é de 10% para o Fundo de Reserva Legal e de 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES. O Conselho de Administração também propõe a destinação de 30% para Reserva de Contingência para cobertura de fundo de alto custo e 30% para Reserva para Reforma de Recursos Próprios.

5.3 Reserva de Manutenção da Sede

A administração, ad-referendum da AGO, está destacando das sobras a constituição de reserva para manutenção de sede 2,5% das sobras apuradas perfazendo um montante de R\$ 67.386,85.

NOTA 6 JUROS SOBRE O CAPITAL

Foram calculados juros de 8% ao ano sobre o capital social dos cooperados no valor de R\$ 828.455,62 (R\$ 767.809,03 em 2021) que será submetido à assembleia geral para incorporação às cotas partes.

NOTA 7 SEGUROS CONTRATADOS

A cooperativa possui apólices de seguro para cobertura de bens móveis e imóveis e ainda para cobertura de demandas cíveis em montantes suficientes para sua reposição em caso de sinistro ou decisão desfavorável.

NOTA 8 EVENTOS SUBSEQUENTES

Até a data de aprovação das demonstrações contábeis acompanhadas das notas explicativas pelo Conselho de Administração não foram observadas variações ou ocorrência que pudessem interferir ou modificar referidas demonstrações.

NOTA 9 COVID-19

A Operadora obteve impacto financeiro negativo com a pandemia instalada no país em 2020, aumentando a sinistralidade média no exercício de 2022, por consequência diminuindo as sobras por aumento da demanda. O Conselho de Administração formulou proposta para Assembleia Geral, sugerindo a destinação de parte das sobras para Reservas afim de suportar eventos futuros.

NOTA 10 EVENTOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de eventos médico hospitalares do documento de informações periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2022 está em conformidade com o Ofício Circular DIOPE nº 01 de 01.11.2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

10.6 - Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais pós Lei

	Consulta Médicas	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	R\$5.059.583,67	R\$2.556.355,41	R\$1.068.823,55	R\$2.487.252,13	R\$ 375.375,90	R\$ 97.739,10	R\$ 11.645.129,76
Rede Contratada	R\$2.227.082,36	R\$ 677.259,68	R\$ 748.193,71	R\$1.789.152,29	R\$ 288.307,97	R\$ 1.231.549,63	R\$ 6.961.545,64
Reembolso	R\$ 131.128,12	R\$ 25.368,34	R\$ 120.643,67	R\$ 139.217,48	R\$ 268.721,22	R\$ 631.982,02	R\$ 1.317.060,85
Intercâmbio Eventual	R\$2.251.354,84	R\$ 907.517,89	R\$ 359.352,23	R\$2.353.649,02	R\$ 288.638,26	R\$ 159.087,54	R\$ 6.319.599,78
TOTAL	R\$9.669.148,99	R\$4.166.501,32	R\$2.297.013,16	R\$6.769.270,92	R\$ 1.221.043,35	R\$ 2.120.358,29	R\$ 26.243.336,03
Corresp. Cedida (31171106)	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00

10.7 - Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido – Corresponsabilidade Assumida

	Consulta Médicas	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Rede Contratada	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Intercâmbio Eventual	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
TOTAL (41111108)	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00

10.8 - Cobertura Assistencial com Preço Pós Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais pós Lei

	Consulta Médicas	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rede Contratada	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reembolso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Intercâmbio Eventual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

NOTA 11 BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

Contas	2022	2021
Seguro de Vida	28.972,73	29.160,53
Uniformes	49.195,60	24.880,30
Cursos e Treinamentos	7.876,42	6.432,50
Auxílio Alimentação	317.754,73	313.047,00
Auxílio Creche	14.430,80	19.910,00
FATES	5.748,91	5.856,02
Assistência Odontológica	33.284,69	14.937,86
Previdência privada	39.848,58	26.664,90
Outros Eventos	20.212,05	6.681,41
Total	517.324,51	447.570,52

NOTA 12 PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis principalmente, pela administração no aspecto operacional, já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 4 anos, sendo permitida a reeleição. As operações com partes relacionadas (Diretoria Executiva) são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações no decorrer do exercício:

Contas	2022	2021
Remuneração Estatutária	802.428,00	668.040,00
Remuneração Médica	1.034.590,75	771.627,26
Quota Parte	385.702,43	356.062,12
Total	2.222.721,18	1.795.729,38

NOTA 13 – CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E ASSUMIDA

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2022	2021	2022	2021
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido				
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	5.155.783,12	2.447.226,89		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	3.083.930,84	4.205.603,42		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00		
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	5.579.063,95	6.152.532,42		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	10.242.311,13	10.400.075,27		
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido				
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei				
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei				
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei				
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei				
Total	24.061.089,04	23.205.438,00		

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2022	2021	2022	2021
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido				
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	5.700.182,60	5.127.294,12		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	10.763.661,43	9.793.248,93		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	450,35		
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	7.098.431,56	9.984.017,65		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	17.988.042,99	14.562.030,64		
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido				
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei		0,00		
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei		0,00		
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei		0,00		
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	1.951.438,09	748.419,49		
Total	43.501.756,67	40.215.461,18	19.996.017,79	18.506.012,51

Wemilda Marta Fregonese Feltrin
Presidente
CPF 394.887.809-91

Gilmar Capra
Contador
TC - CRC PR 039920/O-0
CPF 880.781.599-00