

**UNIMED FOZ DO IGUAÇU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**

CNPJ: 81.697.419/0001-46

**ATIVO**

|   |            | 31/12/2021           | 31/12/2020           |
|---|------------|----------------------|----------------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>   |            | <b>27.945.451,64</b> | <b>34.699.029,38</b> |
| <b>Disponível</b>   | Nota 5     | <b>251.428,70</b>    | <b>74.739,65</b>     |
| <b>Realizável</b>   |            | <b>27.694.022,94</b> | <b>34.624.289,73</b> |
| Aplicações Financeiras  | Nota 6     | <b>15.720.718,73</b> | <b>22.152.571,33</b> |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas                                   |            | 13.167.226,07        | 10.419.150,10        |
| Aplicações Livres   |            | 2.553.492,66         | 11.733.421,23        |
| Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde                            | Nota 7     | <b>7.374.092,14</b>  | <b>8.047.850,27</b>  |
| Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber                                     |            | 2.879.465,14         | 2.583.342,45         |
| Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados                 |            | 1.904.751,42         | 1.051.961,21         |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde                                     |            | 2.459.097,13         | 2.317.715,72         |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde                  |            | 130.778,45           | 2.094.830,89         |
| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion com Planos de Saúde da Operadora | Nota 8     | <b>666.401,30</b>    | <b>1.102.037,44</b>  |
| Créditos Tributários e Previdenciários  | Nota 9     | <b>579.657,32</b>    | <b>108.365,87</b>    |
| Bens e Títulos a Receber  | Nota 10    | <b>3.311.298,29</b>  | <b>3.152.088,47</b>  |
| Despesas Antecipadas  |            | <b>37.473,70</b>     | <b>35.409,42</b>     |
| Conta Corrente com Cooperados   |            | <b>4.381,46</b>      | <b>25.966,93</b>     |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>   |            | <b>14.243.302,74</b> | <b>12.262.772,48</b> |
| <b>Realizável a Longo Prazo</b>   |            | <b>525.047,80</b>    | <b>352.237,61</b>    |
| Depósitos Judiciais e Fiscais   | Nota 11 a) | 521.012,51           | 173.594,27           |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo   | Nota 11 b) | 4.035,29             | 178.643,34           |
| <b>Investimentos</b>  |            | <b>2.912.755,49</b>  | <b>2.823.676,56</b>  |
| Participações Societárias pelo Método de Custo                                  | Nota 12    | <b>2.904.347,36</b>  | <b>2.815.268,43</b>  |
| Outros Investimentos  | Nota 12    | <b>8.408,13</b>      | <b>8.408,13</b>      |
| <b>Imobilizado</b>  | Nota 13    | <b>10.432.414,98</b> | <b>9.039.644,38</b>  |
| Imóveis de Uso Próprio  |            | <b>5.800.107,81</b>  | <b>6.093.098,26</b>  |
| Imóveis - Hospitalares  |            | 5.800.107,81         | 6.093.098,26         |
| Imobilizado de Uso Próprio  |            | <b>3.904.403,46</b>  | <b>2.679.018,82</b>  |
| Hospitalares / Hospitalares   |            | 2.626.594,88         | 1.599.353,05         |
| Não Hospitalares  |            | 1.277.808,58         | 1.079.665,77         |
| Outras Imobilizações  |            | <b>727.903,71</b>    | <b>267.527,30</b>    |
| <b>Intangível</b>   | Nota 14    | <b>373.084,47</b>    | <b>47.213,93</b>     |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>   |            | <b>42.188.754,38</b> | <b>46.961.801,86</b> |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez  
PRESIDENTE  
304.355.524-49Rosineia Parmezan  
CONTADORA  
PR-34178/O-3

**UNIMED FOZ DO IGUAÇU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**

CNPJ: 81.697.419/0001-46

**PASSIVO**

|  |           | <b>31/12/2021</b>    | <b>31/12/2020</b>    |
|--|-----------|----------------------|----------------------|
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>  |           | <b>24.421.051,69</b> | <b>21.520.366,76</b> |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                                     | Nota 15   | <b>15.247.543,17</b> | <b>11.175.928,55</b> |
| Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG                                     |           | 991.346,40           | 973.444,33           |
| Provisão de Insuficiência de Prêmios   |           | 1.552.381,52         | -                    |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS  |           | 307.300,09           | 246.144,02           |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais |           | 4.413.629,46         | 4.209.132,07         |
| Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)                         |           | 7.982.885,70         | 5.747.208,13         |
| Débitos de Operações de Assistência a Saúde  | Nota 16   | <b>1.483.192,55</b>  | <b>1.295.693,94</b>  |
| Contraprestações / Prêmios a Restituir   |           | 19.464,46            | 20.199,71            |
| Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios   |           | 930.569,41           | 884.579,34           |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde  |           | 531.965,28           | 387.524,54           |
| Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde                              |           | 1.193,40             | 3.390,35             |
| Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de                | Nota 17   | <b>246.839,92</b>    | <b>806.708,30</b>    |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher   | Nota 18   | <b>2.060.422,70</b>  | <b>2.045.691,41</b>  |
| Débitos Diversos   | Nota 19   | <b>5.240.922,14</b>  | <b>4.721.143,21</b>  |
| Conta-Corrente de Cooperados   | Nota 20   | <b>142.131,21</b>    | <b>1.475.201,35</b>  |
| <b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>  |           | <b>1.712.588,29</b>  | <b>3.214.240,34</b>  |
| Provisões  |           | 1.708.553,00         | 3.079.597,00         |
| Provisões para Tributos Diferidos  |           |                      |                      |
| Provisões para Ações Judiciais   | Nota 21   | 1.708.553,00         | 3.079.597,00         |
| Débitos Diversos   | Nota 11 b | 4.035,29             | 134.643,34           |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>  |           | <b>16.055.114,40</b> | <b>22.227.194,76</b> |
| Capital Social / Patrimônio Social   | Nota 22.1 | 12.847.238,28        | 11.494.861,83        |
| Reservas   |           | 6.501.797,53         | 8.641.837,89         |
| Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits                                       | Nota 22.2 | 6.501.797,53         | 8.641.837,89         |
| Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado                         | Nota 25   | (3.293.921,41)       | 2.090.495,04         |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>  |           | <b>42.188.754,38</b> | <b>46.961.801,86</b> |

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez  
PRESIDENTE  
304.355.524-49Rosineia Parmezan  
CONTADORA  
PR-34178/O-3Oclair Custodio dos Santos  
Atuario  
MIBA 1985

**UNIMED FOZ DO IGUAÇU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**

CNPJ: 81.697.419/0001-46

**DEMONSTRATIVO DO RESULTADO**

|  | 31/12/2021                  | 31/12/2020             |
|--|-----------------------------|------------------------|
| <b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>    | <b>100.737.947,48</b>       | <b>89.455.893,82</b>   |
| <b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>                                 | <b>102.902.873,69</b>       | <b>92.407.875,49</b>   |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos  | 104.455.255,21              | 92.407.875,49          |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                  | (1.552.381,52)              | -                      |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora     | (2.164.926,21)              | (2.951.981,67)         |
| <b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>                             | <b>(103.602.793,52)</b>     | <b>(71.443.094,59)</b> |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados   | (101.367.115,95)            | (71.926.248,48)        |
| Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados                 | (2.235.677,57)              | 483.153,89             |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                     | <b>(2.864.846,04)</b>       | <b>18.012.799,23</b>   |
| <br>   |                             |                        |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde                        | 1.359.392,78                | 685.396,63             |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora    | <b>6.390.001,15</b>         | <b>5.023.615,69</b>    |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar                              | 5.946.964,94                | 4.633.502,70           |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar   | 403.036,21                  | 314.565,85             |
| Outras Receitas Operacionais   | 40.000,00                   | 75.547,14              |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde                     | (437.515,77)                | (355.015,61)           |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde                        | <b>1.098.096,72</b>         | <b>(4.133.159,38)</b>  |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde                        | (1.061.588,98)              | (4.296.203,26)         |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças                       | (264.374,42)                | (231.995,66)           |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde               | 2.471.485,22                | 666.853,21             |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos  | (47.425,10)                 | (271.813,67)           |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora | (7.125.601,48)              | (6.344.951,61)         |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>   | <b>(1.580.472,64)</b>       | <b>12.888.684,95</b>   |
| <br>   |                             |                        |
| Despesas de Comercialização  | (239.154,95)                | (119.588,46)           |
| Despesas Administrativas   | Nota 26 (11.021.998,92)     | (9.906.782,78)         |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>  | Nota 27 <b>3.310.633,01</b> | <b>939.196,38</b>      |
| Receitas Financeiras   | 3.465.967,81                | 2.493.279,08           |
| Despesas Financeiras   | <u>(155.334,80)</u>         | <u>(1.554.082,70)</u>  |
| <b>Resultado Patrimonial</b>   | <b>2.006.536,69</b>         | <b>678.308,15</b>      |
| Receitas Patrimoniais  | 2.007.433,27                | 678.308,15             |
| Despesas Patrimoniais  | (896,58)                    | -                      |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>                                  | <b>(7.524.456,81)</b>       | <b>4.479.818,24</b>    |
| Imposto de Renda   | -                           | (450.903,30)           |
| Contribuição Social  | -                           | (170.407,83)           |
| <br>   |                             |                        |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>   | <b>(7.524.456,81)</b>       | <b>3.858.507,11</b>    |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez  
PRESIDENTE  
304.355.524-49

Rosineia Parmezan  
CONTADORA  
PR-34178/O-3

**UNIMED FOZ DO IGUAÇU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**

81.697.419/0001-46

**DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E PERDAS**

|   | 31/12/2021   |                                      |                         | 31/12/2020             |
|---|--|--------------------------------------|-------------------------|------------------------|
|   | Atos cooperativos principais<br>ingressos/dispêndios | Atos Auxiliares<br>receitas/despesas | Total dos Atos          | Total dos Atos         |
| <b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Operações com Plano de Assistência à Saúde</b> | <b>57.281.857,86</b>                                 | <b>43.456.089,62</b>                 | <b>100.737.947,48</b>   | <b>89.455.893,82</b>   |
| <b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>  | <b>58.514.001,02</b>                                 | <b>44.388.872,67</b>                 | <b>102.902.873,69</b>   | <b>92.407.875,49</b>   |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos   | 59.418.786,62  | 45.036.468,59                        | 104.455.255,21          | 92.407.875,49          |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                             | (904.785,60)   | (647.595,92)                         | (1.552.381,52)          | -                      |
| Receita com Administração   | -  | -                                    | -                       | -                      |
| Receita com Resseguro   | -  | -                                    | -                       | -                      |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora                | (1.232.143,16)                                       | (932.783,05)                         | (2.164.926,21)          | (2.951.981,67)         |
| <b>Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos</b>  | <b>(58.994.978,50)</b>                               | <b>(44.607.815,02)</b>               | <b>(103.602.793,52)</b> | <b>(71.443.094,59)</b> |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados  | (57.691.942,59)                                      | (43.675.173,36)                      | (101.367.115,95)        | (71.926.248,48)        |
| Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados                            | (1.303.035,91)                                       | (932.641,66)                         | (2.235.677,57)          | 483.153,89             |
| Despesa com Resseguro   | -  | -                                    | -                       | -                      |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                                | <b>(1.713.120,64)</b>                                | <b>(1.151.725,40)</b>                | <b>(2.864.846,04)</b>   | <b>18.012.799,23</b>   |
| <b>Outras Receita Operacionais</b>  | <b>5.781.546,00</b>                                  | <b>1.967.847,93</b>                  | <b>7.749.393,93</b>     | <b>5.709.012,32</b>    |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde                                   | 792.304,60   | 567.088,18                           | 1.359.392,78            | 685.396,63             |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora               | <b>4.989.241,40</b>                                  | <b>1.400.759,75</b>                  | <b>6.390.001,15</b>     | <b>5.023.615,69</b>    |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar   | 4.682.001,49   | 1.264.963,45                         | 5.946.964,94            | 4.633.502,70           |
| Receitas com Operações de Assistência Odontológica  | -  | -                                    | -                       | -                      |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)                                   | -  | -                                    | -                       | -                      |
| Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)  | -  | -                                    | -                       | -                      |
| Outras Receitas de Prestação de Serviços de Asministradora de Benefícios                        | -  | -                                    | -                       | -                      |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica                   | -  | -                                    | -                       | -                      |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar              | 283.926,43   | 119.109,78                           | 403.036,21              | 314.565,85             |
| Outras Receitas Operacionais  | 23.313,49  | 16.686,51                            | 40.000,00               | 75.547,14              |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde                                | (326.414,89)   | (111.100,88)                         | (437.515,77)            | (355.015,61)           |
| Outras Despesas Operacionais  | <b>(4.368.988,71)</b>                                | <b>(1.658.516,05)</b>                | <b>(6.027.504,76)</b>   | <b>(10.478.110,99)</b> |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde                                   | 743.791,73   | 354.304,99                           | 1.098.096,72            | <b>(4.133.159,38)</b>  |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde                                   | (1.020.355,21)                                       | (41.233,77)                          | (1.061.588,98)          | (4.296.203,26)         |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças                                  | (154.087,23)   | (110.287,19)                         | (264.374,42)            | (231.995,66)           |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde                          | 1.945.782,02   | 525.703,20                           | 2.471.485,22            | 666.853,21             |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos   | (27.547,86)  | (19.877,24)                          | (47.425,10)             | (271.813,67)           |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora            | (5.112.780,44)                                       | (2.012.821,04)                       | (7.125.601,48)          | (6.344.951,61)         |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>  | <b>(626.978,24)</b>                                  | <b>(953.494,40)</b>                  | <b>(1.580.472,64)</b>   | <b>12.888.684,95</b>   |
| Despesas de Comercialização   | (138.918,13)   | (100.236,82)                         | (239.154,95)            | (119.588,46)           |
| Despesas Administrativas  | (6.273.045,48)                                       | (4.748.953,44)                       | (11.021.998,92)         | (9.906.782,78)         |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>   | <b>1.197.928,85</b>                                  | <b>2.112.704,16</b>                  | <b>3.310.633,01</b>     | <b>939.196,38</b>      |
| Receitas Financeiras  | 1.288.158,30   | 2.177.809,51                         | 3.465.967,81            | 2.493.279,08           |
| Despesas Financeiras  | (90.229,45)  | (65.105,35)                          | (155.334,80)            | (1.554.082,70)         |
| <b>Resultado Patrimonial</b>  | <b>1.916.659,06</b>                                  | <b>89.877,63</b>                     | <b>2.006.536,69</b>     | <b>678.308,15</b>      |
| Receitas Patrimoniais   | 1.917.179,86   | 90.253,41                            | 2.007.433,27            | 678.308,15             |
| Despesas Patrimoniais   | (520,80)   | (375,78)                             | (896,58)                | -                      |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>   | <b>(3.924.353,93)</b>                                | <b>(3.600.102,88)</b>                | <b>(7.524.456,81)</b>   | <b>4.479.818,24</b>    |
| Imposto de Renda  | -  | -                                    | -                       | (450.903,30)           |
| Contribuição Social   | -  | -                                    | -                       | (170.407,83)           |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>  | <b>(3.924.353,93)</b>                                | <b>(3.600.102,88)</b>                | <b>(7.524.456,81)</b>   | <b>3.858.507,11</b>    |
| Destinação do Resultado:  |  |                                      |                         |                        |
| Reserva Legal 10% do A.C.P.   | -  | -                                    | -                       | (245.940,59)           |
| Fates 5% do A.C.P.  | -  | -                                    | -                       | (122.970,30)           |
| Fates ato não cooperativo   | -  | -                                    | -                       | (1.399.101,18)         |
| Absorção Gastos c/ Assist.Tec., Educ. e Social pelo Fates                                       | 2.955.422,49   | -                                    | 2.955.422,49            | -                      |
| <b>Sobras contábeis do exercício</b>  | <b>(968.931,44)</b>                                  | <b>(3.600.102,88)</b>                | <b>(4.569.034,32)</b>   | <b>2.090.495,04</b>    |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez  
PRESIDENTE  
304.355.524-49

Rosineia Parmezan  
CONTADORA  
PR-34178/O-3

**UNIMED FOZ DO IGUAÇU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**

81.697.419/0001-46

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA  
MÉTODO DIRETO**

|   | <b>31/12/2021</b>     | <b>31/12/2020</b>     |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                                    |                       |                       |
| (+) Recebimento de Planos Saúde                                   | 118.859.046,45        | 102.957.927,56        |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras                | 1.202.620,69          | 581.299,41            |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais                              | 11.929.247,93         | 6.845.877,55          |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde      | (97.129.230,99)       | (77.033.541,37)       |
| (-) Pagamento de Comissões  | (239.154,95)          | (119.588,46)          |
| (-) Pagamento de Pessoal  | (14.715.959,98)       | (11.417.315,85)       |
| (-) Pagamento de Pró-Labore                                       | (1.454.025,17)        | (1.193.989,17)        |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros                               | (10.411.814,83)       | (7.921.978,88)        |
| (-) Pagamento de Tributos   | (7.583.711,07)        | (7.481.308,77)        |
| (-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)  | (2.186.511,75)        | (283.339,64)          |
| (-) Pagamento de Aluguel  | (678.932,44)          | (547.555,67)          |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade                             | (206.273,24)          | (455.596,25)          |
| (-) Aplicações financeiras  | 6.431.852,60          | (3.647.430,09)        |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais                                | (2.108.174,66)        | (1.599.246,74)        |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                  | <b>1.708.978,59</b>   | <b>(1.315.786,37)</b> |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                                 |                       |                       |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar        | -                     | -                     |
| (+) Recebimento de Dividendos                                     | 2.008,15              | 35.954,99             |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar      | (1.576.040,76)        | (458.820,12)          |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros          | (950.081,45)          | (193.801,84)          |
| (-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível                       | (360.551,93)          | (18.392,76)           |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>               | <b>(2.884.665,99)</b> | <b>(635.059,73)</b>   |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                                |                       |                       |
| (+) Integralização de Capital em dinheiro                         | 1.459.743,42          | 1.092.447,35          |
| (+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos                      | -                     | -                     |
| (+) Títulos - Descontados /Fat Capital antecipado                 | -                     | -                     |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras                             | -                     | -                     |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras                | -                     | -                     |
| (+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento             | -                     | -                     |
| (-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing       | -                     | -                     |
| (-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing | -                     | -                     |
| (-) Aplicações financeiras  | -                     | -                     |
| (-) Pagamento de Participação nos Resultados                      | -                     | -                     |
| (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento               | (107.366,97)          | (46.831,12)           |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>              | <b>1.352.376,45</b>   | <b>1.045.616,23</b>   |
| <b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>                                  | <b>176.689,05</b>     | <b>(905.229,87)</b>   |
| <b>CAIXA - Saldo Inicial</b>                                      | <b>74.739,65</b>      | <b>979.969,52</b>     |
| <b>CAIXA - Saldo Final</b>  | <b>251.428,70</b>     | <b>74.739,65</b>      |
|   | <b>176.689,05</b>     | <b>(905.229,87)</b>   |
| <b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>                     | <b>11.808.160,88</b>  | <b>9.370.585,14</b>   |
| <b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>                      | <b>2.804.921,36</b>   | <b>11.808.160,88</b>  |

**Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS** (9.003.239,52) 2.437.575,74

(\*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate

|   | <b>31/12/2021</b>     | <b>31/12/2020</b>   |
|---|-----------------------|---------------------|
| <b>Resultado Líquido</b>                                      | <b>(7.524.456,81)</b> | <b>3.858.507,11</b> |
| <u>Ajuste ao resultado -</u>                                  |                       |                     |
| (+) Depreciação   | 1.132.455,03          | 855.177,27          |
| (+) Amortização   | 34.681,39             | 19.796,97           |
| (+) Baixa de imobilizado                                      | 896,58                |                     |
| (+) Juros sobre empréstimos                                   | -                     | -                   |
| (+) Juros sobre capital próprio                               | -                     | 1.374.743,42        |
| (-) Atualização Selic   |                       |                     |
| (-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos) | (91.087,08)           | (640.308,15)        |
| <b>Saldo Ajustado</b>   | <b>(6.447.510,89)</b> | <b>5.467.916,62</b> |

**Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional**

**Ativo**

|  |              |                |
|--|--------------|----------------|
| (-) Aumento (+) Redução das Aplicações financeiras                   | 6.431.852,60 | (3.647.430,09) |
| (-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos         | 673.758,13   | (2.031.938,31) |
| (-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a | 435.636,14   | (568.628,16)   |
| (-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas                        |              |                |
| (-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários    | (471.291,45) | 756.795,63     |
| (-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber                  | (159.209,82) | (811.981,74)   |
| (-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas                      | (2.064,28)   | (1.681,16)     |
| (-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados             | 21.585,47    | (8.975,67)     |
| (-) Aumento (+) Redução de Depósitos Judiciais e Fiscais             | (347.418,24) | 879.659,41     |
| (-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens                     | 174.608,05   | (178.643,34)   |

**Passivo**

|  |                |              |
|--|----------------|--------------|
| (+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas   | 4.071.614,62   | (560.051,21) |
| (+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saú                              | 187.498,61     | (433.785,99) |
| (+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS | (559.868,38)   | 749.516,03   |
| (+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher                                    | 14.731,29      | 57.840,42    |
| (+) Aumento (-) Redução dos Debitos Diversos   | 519.778,93     | 535.479,01   |
| (+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados - JCP                                      | (1.333.070,14) | (948.430,01) |
| (+) Aumento (-) Redução das Contingências com Efeito no Resultado do I                             | (1.371.044,00) | (706.091,15) |
| (+) Aumento (-) Redução das Outras Exigibilidades  | (130.608,05)   | 134.643,34   |

**CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS**

**1.708.978,59 (1.315.786,37)**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**Isidoro Antonio Villamayor Alvarez**  
PRESIDENTE  
304.355.524-49

**Rosineia Parmezan**  
CONTADORA  
PR-34178/O-3

## UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

81.697.419/0001-46

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

| Descrição das Mutações                            | CAPITAL SOCIAL       | RESERVAS DE SOBRAS/LUCROS |                     |                              |                     | SOBRAS / PERDAS<br>DO RESULTADO DO<br>EXERCÍCIO | TOTAL                |
|---|----------------------|---------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|---|----------------------|
|   |                      | FUNDO DE RESERVA          | FATES               | RESERVA DESENV.<br>ECONOMICO | RESERVA<br>COVID 19 |   |                      |
| <b>Saldo Inicial em 01.01.2020</b>                | <b>10.449.245,60</b> | <b>1.029.172,32</b>       | <b>1.954.515,44</b> | <b>3.890.138,06</b>          | -                   | -   | <b>17.323.071,42</b> |
| <u>Aumento/Redução do Capital Social</u>          |                      |                           |                     |                              |                     |   |                      |
| Integralizações de Capital                        | 1.092.447,35         |                           |                     |                              |                     |   | 1.092.447,35         |
| Por Devolução do capital                          | (46.831,12)          |                           |                     |                              |                     |   | (46.831,12)          |
| <u>Sobras ou Perdas Líquidas do Exercício</u>     |                      |                           |                     |                              |                     | 3.858.507,11                                    | 3.858.507,11         |
| <u>Destinações estatutárias</u>                   |                      |                           |                     |                              |                     |   |                      |
| Fates Ato auxiliar                                |                      |                           | 1.399.101,18        |                              |                     | (1.399.101,18)                                  | -                    |
| Fates (5% sobras)                                 |                      |                           | 122.970,30          |                              |                     | (122.970,30)                                    | -                    |
| Fundo de Reserva (10% sobras)                     |                      | 245.940,59                |                     |                              |                     | (245.940,59)                                    | -                    |
| Ajustes Exercícios Anteriores                     |                      | -                         |                     |                              |                     | -   | -                    |
| <b>Saldo Final em 31.12.2020</b>                  | <b>11.494.861,83</b> | <b>1.275.112,91</b>       | <b>3.476.586,92</b> | <b>3.890.138,06</b>          | -                   | <b>2.090.495,04</b>                             | <b>22.227.194,76</b> |
| <u>Deliberação da AGO</u>                         |                      |                           |                     |                              | 2.090.495,04        | (2.090.495,04)                                  | -                    |
| <u>Aumento/Redução do Capital Social</u>          |                      |                           |                     |                              |                     |   |                      |
| Integralizações e Juros de Capital                | 1.459.743,42         |                           |                     |                              |                     |   | 1.459.743,42         |
| Por Devolução do capital                          | (107.366,97)         |                           |                     |                              |                     |   | (107.366,97)         |
| <u>Reversoes de Reservas</u>                      |                      |                           |                     |                              |                     |   |                      |
| Utilização/Reversão do Fates                      |                      |                           | (2.955.422,49)      |                              |                     | 2.955.422,49                                    | -                    |
| Absorção de Perdas pelo Fundo de Reserva/Desenvol |                      | (1.275.112,91)            |                     |                              |                     | 1.275.112,91                                    | -                    |
| <u>Sobras ou Perdas Líquidas do Exercício</u>     |                      |                           |                     |                              |                     | (7.524.456,81)                                  | (7.524.456,81)       |
| <b>Saldo Final em 31.12.2021</b>                  | <b>12.847.238,28</b> | -                         | <b>521.164,43</b>   | <b>3.890.138,06</b>          | <b>2.090.495,04</b> | <b>(3.293.921,41)</b>                           | <b>16.055.114,40</b> |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez  
PRESIDENTE  
304.355.524-49

Rosineia Parmezan  
CONTADORA  
PR-34178/O-3

**UNIMED FOZ DO IGUAÇU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**

CNPJ: 81.697.419/0001-46

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

|   | <u>31/12/2021</u>                                    |  |                              | <u>31/12/2020</u>          |
|---|--|--|------------------------------|----------------------------|
|   | Atos cooperativos principais<br>ingressos/dispêndios | Atos não cooperativos<br>receitas/despesas | Total dos Atos               | Total dos Atos             |
| <b>Sobras Líquidas do Período</b>                 | <b><u>(3.924.353,93)</u></b>                         | <b><u>(3.600.102,88)</u></b>               | <b><u>(7.524.456,81)</u></b> | <b><u>3.858.507,11</u></b> |
| Ajuste de exercícios anteriores                   | -  | -  | -                            | -                          |
| <b>Total do resultado abrangente do exercício</b> | <b><u>(3.924.353,93)</u></b>                         | <b><u>(3.600.102,88)</u></b>               | <b><u>(7.524.456,81)</u></b> | <b><u>3.858.507,11</u></b> |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez  
PRESIDENTE  
304.355.524-49Rosineia Parmezan  
CONTADORA  
PR-34178/O-3



UNIMED DE FOZ DO IGUAÇU

Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

CNPJ – 81.697.419/0001-46

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis dos Exercícios Findos em

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Todos os valores expressos em milhares de reais)

#### 1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed de Foz do Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médica é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. 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 com 201 médicos associados, serviço de Saúde Ocupacional, Serviços de Quimioterapia, 01 Hospital Próprio, 01 Centro de Especialidade Médica e 53 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas, Fisioterapias e Laboratórios), além de participar da rede de Foz do Iguaçu/PR, onde está localizada sua sede administrativa, e do Sistema Unimed Estadual e Nacional.

#### 2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 35.179-2.

#### 3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71 e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN nº 435/2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2.004, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2020, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 da ANS, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com a NBC TG 03 (R3) – Resolução CFC 1296/10.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 17/03/2022 e foi dada pela Diretoria Executiva da cooperativa.

#### 4) 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 das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b) Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos, líquidos de IRRF quando aplicável, auferidos até 31 de dezembro de 2021, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas. As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, sendo a contrapartida em: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (II) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares ou Autogestões, com exceção da operação de intercâmbio eventual, que referem-se a operações de atendimento de beneficiários de outras cooperativas do sistema Unimed, da qual a partir do exercício de 2012 deixou-se de contabilizar estas operações como prestações de serviços e passou-se a registrá-las contabilmente como operações de reembolso, exceto quanto a taxa de administração e diferenças de tabela que permanecem em contas de resultado, em virtude da RN 430/2017 e RN 435/2018 da ANS.

A partir da publicação da RN 430/2017 a operadora promove uma colaboração mútua compartilhando a gestão dos riscos associados à operação de planos privados de assistência à saúde, assumindo a corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento, de forma continuada, dos beneficiários de outras operadoras por meio de intercâmbio operacional, convênio de reciprocidade ou outra forma de ajuste firmado entre as demais operadoras do sistema Unimed.

A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO da RN 435/2018 da ANS da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- a) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- b) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- c) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

e) Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados referem-se a adiantamentos que serão descontados de suas produções mensais futuras.

f) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades estão registrados ao custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/95, acrescidos dos valores incorporados de juros sobre capital, sobras e lucros conforme aplicável.

g) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear com base nas taxas que levam em conta a vida útil dos bens, as quais estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado, com exceção dos terrenos que não sofrem depreciação.

h) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos, que são amortizados usando-se método linear ao longo da vida útil. As amortizações foram calculadas com base na taxa de 20% a.a.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Cooperativa 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.

i) Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

j) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 451/2020 da ANS, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN 435/2018.

k) Compartilhamento de Gestão de Riscos - RN 430/2017 e RN 435/2018

A ANS por meio da RN 430/2017 e RN 435/2018 definiu as operações de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários do intercâmbio e conforme requerido nestas normas, a cooperativa adotou a nova forma de contabilização dessas operações com base em informações disponibilizadas pela Unimed do Brasil (PTU A100) contendo a movimentação (inclusões e exclusões) dos beneficiários em compartilhamento de risco em pós-pagamento das duas Unimeds envolvidas (Origem e Destino).

Unimed como Prestadora (Operação com corresponsabilidade assumida)

Conforme requerido pela RN 430/2017 e RN 435/2018, quando ocorreu o atendimento pela Unimed Foz do Iguaçu, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada foram registrados como "Eventos Indenizáveis" – Grupo 411112 totalizando R\$ 22.815.818,55 em 2020 e R\$ 32.740.629,14 em 2021 e as faturas emitidas foram

registradas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 311112 totalizando R\$ 23.645.018,89 em 2020 e R\$ 34.462.764,03 em 2021.

Unimed como Operadora de origem do beneficiário (Operação com corresponsabilidade cedida)

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed Foz do Iguaçu em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430/2017 e RN 435/2018, foram registrados na conta redutora da receita, “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 3117 totalizando R\$ 12.581.990,38 em 2020 e R\$ 15.282.414,63 em 2021.

l) Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.

m) Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de 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 Companhia 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

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

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 divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

p) Apuração de resultado e reconhecimento de 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.

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, 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 das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados 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. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

r) Precificação utilizada pela operadora para o critério de rateio da rede assistencial própria

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o seguinte: Não foi registrada qualquer despesa dos denominados recursos próprios como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. As despesas relacionadas aos meios próprios são registradas primeiramente no grupo 7 do plano de contas padrão da ANS e posteriormente reconhecidas como “Eventos Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde” quando beneficiários da operadora e “Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora,” quando não referem-se a beneficiários da operadora, sendo que o critério de precificação para rateio dos custos tem como base para usuários próprio a mesma Tabela utilizada para cobrança de atendimento usuário Intercambio Estadual publicada pela Unimed Federação Paraná, quando usuário Intercambio Nacional aplicado a Tabela de publicada pela Unimed Brasil e atendimento a usuários de demais convênios aplicado a Tabela CBHPM e acordos contratuais. A operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, o prestador que executou o serviço, a data e a precificação, de acordo com o preço praticado com a rede assistencial.

s) Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa esta organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

t) Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis e Conselho Federal de Contabilidade, com exceção das normas e procedimentos não aprovados pela ANS em seu plano de contas padrão da RN 435/2018, das quais podemos destacar:

- NBCTG 03 – Demonstração do Fluxo de Caixa: consideração de todas as aplicações como fluxo de caixa operacional;
- NBCTG 06 (R3) – Arrendamentos: não aplicação desta norma revisada na versão (R3) que determinou mudanças na forma de contabilização dos Arrendamentos;
- NBCTG 11 - Contratos de Seguros: não aplicação desta norma;

- NBCTG 27 e ITG 10 – Ativo Imobilizado: não aplicação de avaliação a valor justo para esta classe de ativos;
- NBCTG 28 – Propriedade para Investimento: não aplicação de avaliação a valor justo para esta classe de ativos;
- NBCTG 32 – Tributos sobre o Lucro: aplicação da norma levando-se em consideração aspectos específicos definidos na RN 435/2018;
- NBCTG 47 – Receita de Contrato de Cliente: não aplicação desta norma e sim da NBCTG 30 – Receitas;
- NBCTG 48 – Instrumentos Financeiros: não aplicação desta norma e sim da NBCTG 38 – Instrumentos Financeiros;
- NBCTG 49 - Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria: não aplicação desta norma.

u) Novos Pronunciamentos Contábeis, Normas e Interpretações, Novas e Revisadas, já Emitidas e Ainda Não Adotadas

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 472/2021, entrará em vigor a partir de 01/01/2022, requer a adoção dos seguintes pronunciamentos já emitidos, mas ainda não adotados até a data de emissão das demonstrações financeiras da Unimed. A Unimed irá adotar os pronunciamentos a partir do exercício de 2022, sendo eles:

| IFRS    | CPC         | Pronunciamentos                 | Data de entrada em vigor – ANS |
|---------|-------------|---------------------------------|--------------------------------|
| IFRS 16 | CPC 06 (R2) | Arrendamentos                   | 01/01/2022                     |
| IFRS 15 | CPC 47      | Receita de Contrato com Cliente | 01/01/2022                     |

✓ **CPC 06 R2 (IFRS 16)**

O CPC 06 R2 (IFRS 16) introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais. O impacto sobre as demonstrações financeiras para o exercício 2022 ainda é desconhecido, pois a Unimed está procedendo o levantamento de todos os contratos de arrendamentos.

✓ **CPC 47 (IFRS 15)**

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador.

Em 2022 a Unimed, em atendimento ao novo Plano de Contas, modificará a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passará a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas constará apenas a taxa de administração cobrada.

v) A cooperativa optou pela adoção antecipada do Capital Baseado em Risco regulamentado pela RN 451/2020, 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 privados de assistência à saúde, conforme cronograma da ANS em 2021 foi regulamentado: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco legal e o risco operacional;

#### Capital Baseado em Risco

|                                 |                     |
|---------------------------------|---------------------|
| CRC - Risco de Credito          | 1.466.821,60        |
| CRS - Risco de Subscrição       | 3.491.241,37        |
| CRO - Risco Operacional e Legal | 2.672.926,83        |
| <b>CBR (R\$)</b>                | <b>7.084.430,00</b> |

Conforme previsto a apuração do capital regulatório deverá considerar o maior entre os seguintes valores: I – o capital base; II – a margem de solvência e ou III – o capital baseado em riscos. Os valores do Capital Base e Margem de Solvência estão demonstrados nas Notas Explicativas 15 a) e 15 b).

Até 2023, as operadoras já deverão estar adaptadas ao Capital Baseado em Riscos, quando a Margem de Solvência será extinta e a utilização do capital baseado em risco se tornará obrigatória.

#### 5) DISPONÍVEL

##### a) Caixa e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 251.428,70 em 31/12/2021 e R\$ 74.739,65 em 31/12/2020.

#### 6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Cooperativa dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

| APLICAÇÕES FINANCEIRAS   | 2021                 | %              | 2020                 |
|--|----------------------|----------------|----------------------|
| Caixa Econômica Federal  | -                    | 0,00%          | 6.970.935,61         |
| Santander  | 5.452.939,32         | 34,69%         | 3.448.214,49         |
| BTG pactual  | 7.714.286,75         | 49,07%         | -                    |
| <b>Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas*</b> | <b>13.167.226,07</b> | <b>83,76%</b>  | <b>10.419.150,10</b> |
| Itaú   | 235.021,15           | 1,49%          | 1.688.169,50         |
| Santander  | -                    | 0,00%          | 5.940.837,87         |
| XP Investimentos   | 2.265.295,06         | 14,41%         | 4.104.413,86         |
| BTG pactual  | 53.176,45            | 0,34%          | -                    |
| <b>Total de Aplicações Financeiras Livres</b>                  | <b>2.553.492,66</b>  | <b>16,24%</b>  | <b>11.733.421,23</b> |
| <b>Total de Aplicações</b>                                     | <b>15.720.718,73</b> | <b>100,00%</b> | <b>22.152.571,33</b> |

(\*) – Aplicações financeiras vinculadas a ativos garantidores, cuja movimentação segue regras definidas pela ANS;

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício.

#### 7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

| Créditos de Operações com Assistência à Saúde                                | 2021                | 2020                |
|--|---------------------|---------------------|
| Contraprestações pecuniárias a receber                                       | 4.215.419,41        | 3.927.006,76        |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos                                      | -1.335.954,27       | -1.343.664,31       |
| <b>Total de Contraprestação pecuniária (a)</b>                               | <b>2.879.465,14</b> | <b>2.583.342,45</b> |
| Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis                      | 2.224.502,91        | 1.352.868,02        |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos                                      | -319.751,49         | -300.906,81         |
| <b>Total de Participações dos Beneficiários nos Eventos Indenizáveis (b)</b> | <b>1.904.751,42</b> | <b>1.051.961,21</b> |

|   |                     |                     |
|---|---------------------|---------------------|
| Operadoras de Planos de Assistência a Saúde                               | 2.471.424,36        | 2.317.715,72        |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos                                   | -12.327,23          | -                   |
| <b>Total de Operadoras de Planos de Assistência a Saúde (c)</b>           | <b>2.459.097,13</b> | <b>2.317.715,72</b> |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde            | 134.399,64          | 2.129.222,48        |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos                                   | -3.621,19           | -34.391,59          |
| <b>Total de Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. À Saúde (d)</b> | <b>130.778,45</b>   | <b>2.094.830,89</b> |
| <b>Total dos créditos a receber</b>                                       | <b>7.374.092,14</b> | <b>8.047.850,27</b> |

(a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores de mensalidade a receber referente a créditos com planos de saúde da operadora;

(b) O saldo da conta “Participação dos Beneficiários nos Eventos Indenizáveis” refere-se a valores Coparticipação e outros opcionais do plano de saúde.

(c) O saldo da Conta Operadoras de Planos de Assistência à Saúde refere-se a valores a receber de corresponsabilidade assumida relativo as operações de compartilhamento de risco de atendimento de usuários do Intercambio Atendimento Habitual, conforme normas ANS RN 430/2017 e RN 435/2018.

(d) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde” referem-se principalmente a valores a receber de Unimed Air, Custo Operacional e reajustes de mensalidades ocorridos em 2020, cujos valores foram suspensos de pagamento em 2020 e foram cobrados em 2021 como recomposição conforme estabelecido pelos comunicados da ANS.

A composição das contas “Créditos de Operações com Assistência a Saúde” por idade de vencimento são:

| Descrição        | Créditos de Operações com Assistência à Saúde |                     |
|------------------|---|---------------------|
|                  | 2021  | 2020                |
| A vencer:        | 5.093.713,29                                  | 6.068.510,94        |
| Até 30 dias      | 5.093.713,29                                  | 6.068.510,94        |
| Vencidas:        | 3.952.033,03                                  | 3.658.302,04        |
| Até 30 dias      | 1.559.613,55                                  | 1.372.320,47        |
| De 31 a 60 dias  | 711.029,13                                    | 598.339,21          |
| De 61 a 90 dias  | 1.157.024,30                                  | 88.638,44           |
| Acima de 90 dias | 524.366,05                                    | 1.599.003,92        |
| <b>Total</b>     | <b>9.045.746,32</b>                           | <b>9.726.812,98</b> |

#### 8) CRÉDITOS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

A composição dos “Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora | 2021          | 2020        |
|---|---------------|-------------|
| Contas a Receber de Prestação de Serviços Médico-Hospitalar (a)                     | 1.206.997,71  | 523.027,60  |
| (-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa                                   | -1.007.080,73 | -185.339,60 |
| Intercambio Atendimento Eventual a Receber (b)                                      | 466.474,34    | 764.349,44  |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos   | -870,02       |             |



|  |                   |                     |
|--|-------------------|---------------------|
| Outros Créditos de Prestação de Serviços a Receber (c) | 880,00            | -                   |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos                | -                 | -                   |
| <b>Total</b>   | <b>666.401,30</b> | <b>1.102.037,44</b> |

(a) O saldo da conta “Contas a receber” refere-se a valores de faturas a receber de atendimento a convênios e particulares-PF e cartão de créditos de atendimentos no Recurso Próprio - Hospital Unimed.

(b) O saldo da conta “Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras (Intercâmbio a receber), referente à prestação de serviços à saúde na forma de reembolso do valor custo do atendimento, acrescido de taxa de administração.

(c) O saldo da conta “Outros Créditos Operacionais de Prest. de Ser. Médico-Hospitalar” referem-se à fatura de contestação e recontestação dos custos no atendimento através do Intercambio entre as Unimed.

A composição das contas “Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora” por idade de vencimento são:

| Descrição        | Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora |                     |
|------------------|--|---------------------|
|                  | <u>2021</u>  | <u>2020</u>         |
| <b>A vencer:</b> | <b>562.771,44</b>  | <b>1.019.584,05</b> |
| Até 30 dias      | 562.771,44   | 1.019.584,05        |
| <b>Vencidas:</b> | <b>1.111.580,61</b>  | <b>267.792,99</b>   |
| Até 30 dias      | 47.317,27  | 66.942,61           |
| De 31 a 60 dias  | 23.344,77  | 6.205,62            |
| De 61 a 90 dias  | 32.967,82  | 9.305,16            |
| Acima de 90 dias | 1.007.950,75   | 185.339,60          |
| <b>Total</b>     | <b>1.674.352,05</b>  | <b>1.287.377,04</b> |

## 9) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

| Créditos Tributários e Previdenciários                 | <u>2021</u>       | <u>2020</u>       |
|--|-------------------|-------------------|
| Provisão p/Imp. Renda Retido na Fonte                  | 299.775,95        | 44.520,16         |
| Imposto de renda a Compensar                           | 193.501,09        | 47.597,94         |
| Contribuição Social a Compensar                        | 10.848,75         | 10.848,75         |
| FGTS a Recuperar                                       | -                 | 5.399,02          |
| Crédito Pis  | 2.862,00          | -                 |
| Crédito Cofins a compensar                             | 72.669,53         | -                 |
| <b>Total de Créditos Tributários e Previdenciários</b> | <b>579.657,32</b> | <b>108.365,87</b> |

## 10) BENS E TÍTULOS A RECEBER

| Bens e Títulos a Receber                 | <u>2021</u>         | <u>2020</u>         |
|--|---------------------|---------------------|
| Estoque Material Médico Hospitalar       | 2.696.051,17        | 2.087.452,06        |
| Adiantamentos                            | 339.697,39          | 817.293,21          |
| Títulos a Receber                        | 65.551,37           | 61.800,17           |
| Cheques e Ordens a Receber               | 4.178,00            | 4.178,00            |
| Outros Créditos a Receber                | 307.211,27          | 262.819,02          |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos  | -101.390,91         | -81.453,99          |
| <b>Total de Bens e Títulos a Receber</b> | <b>3.311.298,29</b> | <b>3.152.088,47</b> |

Na conta “Outros Créditos a Receber” está registrado o valor das faturas a receber de cursos/palestras, faturas de propaganda, fatura Pac repasse Pac-Serit Federação a receber dos cooperados, fatura de capital.

## 11) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

### a) Depósitos Judiciais Cíveis, Trabalhistas, SUS e ANS

| <b>Depósitos Judiciais Cíveis, Trabalhistas, SUS e ANS</b> | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       |
|--|-------------------|-------------------|
| Bloqueio Deposito Judicial ANS                             | 467.208,69        | 89.130,12         |
| Bloqueio Deposito Judicial Proc. Civil                     | 53.803,82         | 69.950,99         |
| Bloqueio Deposito Judicial Reclam. Trab                    | 0,00              | 14.513,16         |
| <b>Total de Depósitos Judiciais e Fiscais</b>              | <b>521.012,51</b> | <b>173.594,27</b> |

### b) Outros Créditos a Longo Prazo

| <b>Outros Créditos a Receber Longo Prazo</b> | <b>2021</b>     | <b>2020</b>       |
|--|-----------------|-------------------|
| Reserva Financeira PAC                       | 4.035,29        | 134.643,34        |
| Credito com terceiros                        | 0,00            | 44.000,00         |
| <b>Outros Créditos a Receber Longo Prazo</b> | <b>4.035,29</b> | <b>178.643,34</b> |

Na conta “Reserva Financeira do PAC” (Plano de Assistência ao Cooperado), consta o registro de reserva que visa dar sustentabilidade financeira ao plano de saúde dos cooperados, plano este registrado na ANS sob nº 479.132/17-1 com duração por prazo indeterminado, sendo operacionalizada e administrada pela Unimed do Estado do Paraná-Federação Estadual das Cooperativas Médicas. Este valor encontra-se também registrado na rubrica “Débitos Diversos” no Passivo Não Circulante.

Na conta “Credito com Terceiros”, em 2020 havia valores registrados referente a acordo de cobrança de faturas de mensalidades em atraso do período de 1999 a 2000 do Plano Jurídico Contratante ANSEF, no montante de R\$ 92.000,00 distribuídos entre Curto Prazo e Longo Prazo, sendo que em 2021 há valores no montante de R\$ 48.000,00 registrados no Curto Prazo referente a 12 parcelas.

## 12) INVESTIMENTOS

### a) Quadro analítico

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias avaliadas pelo custo de aquisição:

| <b>Participações</b>                                | <b>2021</b>         | <b>2020</b>         |
|---|---------------------|---------------------|
| Unimed Participações                                | 534.010,76          | 534.010,76          |
| Central Nacional Unimed                             | 297.138,89          | 282.720,16          |
| Unimed Estado do Paraná                             | 1.869.051,91        | 1.869.051,91        |
| Unimed Estado do Parana Central de Compartilhamento | 174.252,75          | 100.999,03          |
| Uniprime  | 28.486,57           | 28.486,57           |
| Sicoob  | 777,52              | -                   |
| Sicredi   | 628,96              | -                   |
| <b>Total de Participações</b>                       | <b>2.904.347,36</b> | <b>2.815.268,43</b> |
| Direito uso Linha Telefônica                        | 3.875,65            | 3.875,65            |
| Obras de Arte                                       | 4.532,48            | 4.532,48            |
| <b>Total Outros Investimentos</b>                   | <b>8.408,13</b>     | <b>8.408,13</b>     |
| <b>Total Investimentos</b>                          | <b>2.912.755,49</b> | <b>2.823.676,56</b> |

## 13) IMOBILIZADO

### a) Quadro resumo

| Descrição                                    | Depreciação | Em R\$               |                       |                      |                     |
|--|-------------|----------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|
|  |             | 31/dez/21            |                       |                      | 31/dez/20           |
|  |             | Custo                | Depreciação Acumulada | Líquido              | Líquido             |
| Terrenos                                     | -           | 285.000,00           | -                     | 285.000,00           | 285.000,00          |
| Edificações (i)                              | 4%          | 7.537.540,95         | -2.022.433,14         | 5.515.107,81         | 5.808.098,26        |
| <b>Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares</b> |             | <b>7.822.540,95</b>  | <b>-2.022.433,14</b>  | <b>5.800.107,81</b>  | <b>6.093.098,26</b> |
| Instalações                                  | 10%         | 77.307,79            | -42.436,53            | 34.871,26            | 36.320,64           |
| Máquinas e Equipam.                          | 10%         | 5.126.077,65         | -3.048.680,91         | 2.077.396,74         | 1.178.162,11        |
| Móveis e Utensílios                          | 10%         | 1.265.190,40         | -750.863,52           | 514.326,88           | 384.870,30          |
| Veículos                                     | 20%         | 115.848,57           | -115.848,57           | 0,00                 | 0,00                |
| <b>Bens Móveis - Hospitalares</b>            |             | <b>6.584.424,41</b>  | <b>-3.957.829,53</b>  | <b>2.626.594,88</b>  | <b>1.599.353,05</b> |
| Instalações                                  | 10%         | 63.790,76            | -21.496,85            | 42.293,91            | 47.231,26           |
| Máquinas e Equipam.                          | 10%         | 907.104,79           | -579.231,80           | 327.872,99           | 359.804,68          |
| Eqtos Proces. Dados                          | 10%         | 1.682.598,44         | -1.122.898,57         | 559.699,87           | 285.112,08          |
| Móveis e Utensílios                          | 10%         | 527.429,52           | -179.904,38           | 347.525,14           | 387.101,08          |
| Veículos                                     | 20%         | 60.258,21            | -59.841,54            | 416,67               | 416,67              |
| <b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>        |             | <b>3.241.181,72</b>  | <b>-1.963.373,14</b>  | <b>1.277.808,58</b>  | <b>1.079.665,77</b> |
| Benfeitorias Propried.Terceiros              | 20%         | 398.368,07           | -181.738,82           | 216.629,25           | 267.527,30          |
| Pre Operação C. E                            | 0%          | 511.274,46           | -                     | 511.274,46           | 0,00                |
| <b>Outras Imobilizações</b>                  |             | <b>909.642,53</b>    | <b>-181.738,82</b>    | <b>727.903,71</b>    | <b>267.527,30</b>   |
| <b>Total – Imobilizado</b>                   |             | <b>18.557.789,61</b> | <b>-8.125.374,63</b>  | <b>10.432.414,98</b> | <b>9.039.644,38</b> |

(i) – Imóvel assistencial garantidor de provisão técnica conforme Nota Explicativa 15-c).

b) Quadro resumo de movimentações

| CONTAS CONTÁBEIS                         | 2020                   | 2021                |                 |                     |                | Valor Contábil Líquido |
|--|------------------------|---------------------|-----------------|---------------------|----------------|------------------------|
|  | Valor Contábil Líquido | Aquisições          | Baixas          | Depreciação         | Transferências |                        |
| Terrenos                                 | 285.000,00             | -                   | -               | -                   | -              | 285.000,00             |
| Edifícios                                | 5.808.098,26           | -                   | -               | (292.990,45)        | -              | 5.515.107,81           |
| <b>Imóveis de Uso Próprio Hospitalar</b> | <b>6.093.098,26</b>    | -                   | -               | <b>(292.990,45)</b> | -              | <b>5.800.107,81</b>    |
| Instalações                              | 36.320,64              | 2.778,55            | -               | (4.227,93)          | -              | 34.871,26              |
| Máquinas e Equipamentos                  | 1.178.162,11           | 1.364.856,71        | -               | (465.622,08)        | -              | 2.077.396,74           |
| Móveis e Utensílios                      | 384.870,30             | 208.405,50          | -               | (78.948,92)         | -              | 514.326,88             |
| Veículos                                 | -                      | -                   | -               | -                   | -              | -                      |
| <b>Bens Móveis-Hospitalares</b>          | <b>1.599.353,05</b>    | <b>1.576.040,76</b> | -               | <b>(548.798,93)</b> | -              | <b>2.626.594,88</b>    |
| Instalações                              | 47.231,26              | -                   | -               | (4.937,35)          | -              | 42.293,91              |
| Máquinas e Equipamentos                  | 359.804,68             | 18.859,63           | -               | (50.791,32)         | -              | 327.872,99             |
| Equipamentos de Proces. Eletrônico       | 285.112,08             | 408.533,36          | (896,58)        | (133.048,99)        | -              | 559.699,87             |
| Móveis e Utensílios                      | 387.101,08             | 2.404,00            | -               | (41.979,94)         | -              | 347.525,14             |
| Veículos                                 | 416,67                 | -                   | -               | -                   | -              | 416,67                 |
| <b>Bens Moveis-Não hospitalares</b>      | <b>1.079.665,77</b>    | <b>429.796,99</b>   | <b>(896,58)</b> | <b>(230.757,60)</b> | -              | <b>1.277.808,58</b>    |

|                                 |                     |                     |                 |                       |   |                      |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|---|----------------------|
| Benfeitorias Propried.Terceiros | 267.527,30          | 9.010,00            | -               | (59.908,05)           | - | 216.629,25           |
| Pre Operação C. E               | -                   | 511.274,46          |                 |                       | - | 511.274,46           |
| <b>Outras Imobilizações</b>     | <b>267.527,30</b>   | <b>520.284,46</b>   | -               | <b>(59.908,05)</b>    | - | <b>727.903,71</b>    |
| <b>Total do Imobilizado</b>     | <b>9.039.644,38</b> | <b>2.526.122,21</b> | <b>(896,58)</b> | <b>(1.132.455,03)</b> | - | <b>10.432.414,98</b> |

c) Teste de Recuperabilidade

Conforme NBC TG 01 em 2021 a cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis de seu ativo imobilizado, levando-se em consideração a metodologia de avaliação de mercado dos imóveis e não indicou a necessidade de constituição de provisões para perdas ao valor recuperável do ativo imobilizado.

## 14) INTANGÍVEL

a) Quadro resumo

| Descrição | Amortização | Em R\$     |                       |            |           |
|-----------|-------------|------------|-----------------------|------------|-----------|
|           |             | 31/dez/21  |                       |            | 31/dez/20 |
|           |             | Custo      | Amortização Acumulada | Líquido    | Líquido   |
| Software  | 20%         | 657.784,19 | -284.699,72           | 373.084,47 | 47.213,93 |

b) Quadro resumo de movimentações

| CONTA CONTÁBIL | 2020                   | 2021       |        |             |                |                        |
|----------------|------------------------|------------|--------|-------------|----------------|------------------------|
|                | Valor Contábil Líquido | Aquisições | Baixas | Amortização | Transferências | Valor Contábil Líquido |
| Software       | 47.213,93              | 360.551,93 | -      | -34.681,39  | -              | 373.084,47             |

A cooperativa está em processo de implantação do novo sistema de gestão “Tasy”, sendo a maior parte das movimentações demonstradas acima relacionadas a essa implantação.

c) Teste de Recuperabilidade

Conforme NBC TG 01 em 2021 a cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo intangível com uma estimativa dos valores recuperáveis de seu ativo intangível, levando-se em consideração a metodologia de valor de mercado. Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

## 15) PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS

| Provisão Técnica de Oper. De Assistência a Saúde                                | 2021                 | 2020                 |
|---|----------------------|----------------------|
| Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PPCNG (i)                      | 991.346,40           | 973.444,33           |
| Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contrap. - PIC (ii)                        | 1.552.381,52         | -                    |
| Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (iii)                                 | 307.300,09           | 246.144,02           |
| Provisão de Eventos a Liquidar (iv)   | 4.413.629,46         | 4.209.132,07         |
| Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores (v) | 7.736.701,57         | 5.747.208,13         |
| Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA) - SUS (vi)               | 246.184,13           | -                    |
| <b>Total das Provisões Técnicas – Passivo Circulante</b>                        | <b>15.247.543,17</b> | <b>11.175.928,55</b> |

i) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita

de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

ii) Provisão de Insuficiência de Prêmios/contraprestações-PIC

A operadora não possui metodologia atuarial própria para cálculo da PIC, utiliza como referência para a determinação do montante a ser provisionado o fator de insuficiência de contraprestações/prêmios (FIC), conforme RN393/2015 e alterações vigentes.

iii) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado mensalmente pelo valor informado no site da ANS.

iv) Provisão de Eventos a Liquidar

Provisão para eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN nº 393/2015 e alterações vigentes, da ANS determinou a constituição desta provisão a partir de 1 de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à operadora, bem como determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios desta normativa, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 30 dias no caso de Operadora de Grande Porte e 60 dias para Operadora de Médio e Pequeno Porte. Já os eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias decorrentes da utilização de serviços de assistência à saúde de beneficiários de outra operadora por meio de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários estão dispensados da exigência.

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

Quadro demonstrativo de valores:

| <b>Provisão de Eventos a Liquidar</b> | <b>2021</b>         | <b>2020</b>         |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Prestadores - Médicos Cooperados      | 1.300.247,68        | 1.452.746,66        |
| Prestadores - Rede Contratada         | 2.846.237,56        | 2.571.534,68        |
| Intercâmbio Eventual a Pagar          | 267.144,22          | 184.850,73          |
| <b>Total</b>                          | <b>4.413.629,46</b> | <b>4.209.132,07</b> |

(\*) No saldo das contas “Prestadores – Médicos Cooperados” e “Prestadores – Rede Contratada” estão inclusos valores referente a eventos de corresponsabilidade assumida.

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

Regulamentado pelo art. 8 da RN 393/2015 da ANS e alterações posteriores, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2021 o cálculo da Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados que representa o montante de R\$ 7.736.701,57, metodologia própria apurada por cálculo atuarial, o qual representa 100% da provisão exigida.

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

vi) Provisão para Eventos Ocorridos e não avisados (PEONA) - SUS

Registro referente à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS, a Operadora não possui metodologia atuarial própria, o cálculo foi efetivado nos requisitos da RN 393/2015 da ANS e alterações posteriores.

Adicionalmente as operadoras de plano de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pelas resoluções da ANS, RN 392/2015, RN 430/2017, RN 435/2018, RN 442/2018, RN 451/2020, considerando as alterações vigentes.

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020, pelo capital de referência de R\$ 9.726.594,88, reajustado pelo IPCA em julho de cada ano.

O Capital Base é R\$ 703.232,81, sendo que o Patrimônio Líquido da cooperativa representa o montante de R\$ 16.055.114,40, o qual excede o exigido pela Norma Técnica.

b) Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 5º e 6º da RN 451/2020 da ANS, corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ajustado por efeitos econômicos, conforme disposto no art. 9º desta mesma RN, para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

I – 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 (doze) meses de 100% (cem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido; ou

II – 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos 36 (trinta e seis) meses da soma de 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido.

A RN 451/2020 da ANS trouxe a opção de antecipação ao modelo de capital baseado em risco com o congelamento da margem de solvência em 75%, sendo que a administração da Cooperativa optou por tal adoção, dessa forma 75% da Margem de Solvência em 31/12/2021 corresponde a R\$ 19.448.790,95 e a Margem de Solvência total calculada em 31/12/2021 é de R\$ 25.970.746,20.

A Cooperativa em 31 de dezembro de 2021 possui um Patrimônio Líquido ajustado por efeitos econômicos no valor de R\$ 12.914.461,62.

Em 11/2021 a Operadora encaminhou Nota Técnica Atuarial para a ANS, com objetivo de obtenção de autorização para substituição do fator ponderador definido na Resolução Normativa nº 451/2020 e atualizações posteriores, a qual foi aprovada somente em 01/2022, ficando autorizada a substituição do fator ponderador a partir de 01/2022. Para demonstrar o efeito que a aprovação desta Nota Técnica teria no cálculo da Margem de Solvência, caso sua aplicação fosse em 12/2021, a Operadora efetuou o cálculo considerando as informações da competência 12/2021, sendo que nesta análise a Margem de Solvência exigida em 31/12/2021 corresponderia a R\$ 16.749.538,34 e a Margem de Solvência total calculada seria de R\$ 22.371.742,72.

c) Garantias Financeiras

| Descrição                            | 31/12/2021   |
|--------------------------------------|--------------|
| Provisão Insuficiência prêmios – PIC | 1.552.381,52 |

|   |                      |
|---|----------------------|
| Provisão Eventos a Liquidar – Prestadores                           | 4.413.629,46         |
| Provisão Eventos a Liquidar – Ressarcimento SUS                     | 307.300,09           |
| Provisão Eventos ocorridos e não avisados – PEONA                   | 7.736.701,57         |
| Provisão Eventos ocorridos e não avisados - PEONA SUS               | 246.184,13           |
| <b>Total das Provisões Técnicas</b>                                 | <b>14.256.196,77</b> |
| Ajuste Índice Adimplência % Histórico do SUS – 99,71%               | (287.060,13)         |
| Ajuste Ev. a Liquidar – Prestadores até 60 dias (Corresp. Assumida) | (1.321.041,76)       |
| <b>Necessidade de Ativo Garantidor</b>                              | <b>12.648.094,88</b> |
| Ativos Garantidores Vinculados – Aplic. Financeiras                 | 13.167.226,07        |
| Imóvel Lastreado – Limite total de 20% dos Ativos Garantidores (i)  | 2.529.772,02         |
| <b>Suficiência</b>  | <b>3.048.750,17</b>  |

- (i) No decorrer do ano de 2021, a cooperativa solicitou junto a ANS, em conformidade com RN 392/2015 e alterações vigentes, a vinculação do Imóvel Assistencial como Ativo Garantidor das Provisões Técnicas, o qual foi autorizado em 06/2021 pela ANS, procedendo-se a averbação da vinculação do mesmo a ANS na matrícula do imóvel abaixo relacionada, sendo o valor contábil demonstrado na Nota Explicativa 13-a).

| <b>Matrícula</b> | <b>Endereço</b>   |
|------------------|---|
| 51.625           | Rua Martins Pena, 297, Jardim Festugato, Foz do Iguaçu - PR |

As garantias financeiras vinculadas estão aplicadas no Fundo Dedicado à Saúde Suplementar - ANS, no BYG Pactual e Banco Santander.

#### 16) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

| <b>Débitos de Operações com Assistência a Saúde</b>         | <b>2021</b>         | <b>2020</b>         |
|---|---------------------|---------------------|
| Contraprestações Pecuniárias a Restituir (a)                | 19.464,46           | 20.199,71           |
| Contraprestações Pecuniárias Recebidas Antecipadamente(b)   | 930.569,41          | 884.579,34          |
| Intercambio a Pagar corresponsabilidade cedida (c)          | 531.965,28          | 387.524,54          |
| Outros Débitos Operações com Plano de saúde                 | 1.193,40            | 3.390,35            |
| <b>Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b> | <b>1.483.192,55</b> | <b>1.295.693,94</b> |

(a) - Registra os valores recebidos em duplicidade dos usuários do plano de saúde.

(b) - Registra os valores de cobrança das contraprestações pecuniárias faturadas e recebidas antecipadamente pró-rata dia.

(c) - O saldo da Conta Corresponsabilidade Cedida refere-se aos valores registrados de compartilhamento de risco, conforme norma ANS RN 430/2017.

#### 17) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| <b>Débitos de Op. de Assist. a Saúde não Rel. com Planos de Assistência à Saúde</b>          | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       |
|--|-------------------|-------------------|
| Honorários Médicos Cooperados  | 61.751,18         | 49.264,97         |
| Prestadores de Serviço de Assistência à Saúde  | 185.088,74        | 757.443,33        |
| <b>Total de Débitos de Op. de Assist. à Saúde não Rel. com Planos de Assistência à Saúde</b> | <b>246.839,92</b> | <b>806.708,30</b> |

Estes débitos referem-se a repasse de valores aos cooperados e prestadores por atendimento de usuários de outras Unimed's modalidade de Intercâmbio Eventual conforme definido na RN 430/2017.

#### 18) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

a) Quadro resumo:

| <b>Tributos e Contribuições a Recolher</b> | <b>2021</b> | <b>2020</b> |
|--|-------------|-------------|
| Imposto de Renda a recolher                | -           | 6.677,70    |

|  |                     |                     |
|--|---------------------|---------------------|
| Contribuição social a Recolher                 | -                   | 4.006,62            |
| ISSQN a recolher                               | 199.902,99          | 250.973,86          |
| INSS a recolher s/salários                     | 338.672,44          | 260.135,76          |
| FGTS a recolher                                | 97.938,94           | 81.646,29           |
| PIS a Recolher                                 | 39.349,20           | 38.293,65           |
| COFINS a Recolher                              | 154.253,58          | 154.512,28          |
| Outros Impostos e Contribuições a recolher     | 3.581,25            | 3.663,51            |
| Retenções e Contribuições a Recolher           | 1.172.585,87        | 1.245.781,74        |
| Parcelamento Tributos e Contribuições          | 54.138,43           | 0,00                |
| <b>Total de Tributos e Contrib. a Recolher</b> | <b>2.060.422,70</b> | <b>2.045.691,41</b> |

## 19) DÉBITOS DIVERSOS

a) Quadro resumo:

| <b>Débitos Diversos</b>                     | <b>2021</b>         | <b>2020</b>         |
|---|---------------------|---------------------|
| Salários a Pagar                            | 418.290,25          | 340.265,88          |
| Provisão de Férias a Pagar                  | 1.100.018,86        | 882.260,14          |
| Rescisões a Pagar                           | 23.401,39           | 12.508,15           |
| Fornecedores de Material e Serviços a pagar | 2.678.153,63        | 2.640.571,92        |
| Deposito de Beneficiários e Terceiros       | 1.012.769,65        | 823.671,20          |
| Outros Débitos                              | 8.288,36            | 21.865,92           |
| <b>Total de Débitos Diversos</b>            | <b>5.240.922,14</b> | <b>4.721.143,21</b> |

## 20) CONTA CORRENTE COOPERADOS

Registra os valores de créditos dos cooperados com a cooperativa.

| <b>Conta Corrente Cooperados</b>       | <b>2021</b>       | <b>2020</b>         |
|--|-------------------|---------------------|
| Juros sobre Capital                    | -                 | 1.374.743,42        |
| Quotas de Capital a Restituir          | 142.131,21        | 100.457,93          |
| <b>Total Conta Corrente Cooperados</b> | <b>142.131,21</b> | <b>1.475.201,35</b> |

## 21) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS A LONGO PRAZO

Segue quadro resumo de saldos:

| <b>Provisões para Ações Judiciais</b>         | <b>2021</b>         | <b>2020</b>         |
|---|---------------------|---------------------|
| Provisão Ações Cíveis                         | 1.245.800,00        | 2.754.386,00        |
| Provisão ANS Multas                           | 462.753,00          | 305.211,00          |
| Provisão Reclamatórias Trabalhistas           | -                   | 20.000,00           |
| <b>Total de Depósitos Judiciais e Fiscais</b> | <b>1.708.553,00</b> | <b>3.079.597,00</b> |

As ações cíveis que envolvem a cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de provável e possível perda, estão resumidas no quadro abaixo:

| <b>Nº de Ações</b> | <b>Vara (Cível / Trabalhista)</b> | <b>Prognóstico</b> | <b>Valor Estimado</b> |
|--------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------|
| 34                 | Cível                             | Provável           | 1.213.800,00          |
| 1                  | Prefeitura-Procon - Cível         | Provável           | 32.000,00             |
| 3                  | ANS-Dívida Ativa                  | Provável           | 462.753,00            |
| 110                | Cível                             | Possível           | 5.483.784,97          |
| 1                  | Trabalhista                       | Possível           | 100.000,00            |

Para estas ações com mensuração provável a cooperativa possui em 31/12/2021, provisão para contingências cíveis no montante de R\$ 1.245.800,00 e provisão para ANS no montante de R\$ 462.753,00.

## 22) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS



## 22.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 201 cooperados, sendo que o valor da quota parte em 2021 para ingresso é de R\$ 12.000,00 e o valor do Capital Social integralizado em 31/12/2021 é de R\$ 12.908.238,28 e Capital Social a Integralizar é de R\$ 61.000,00.

## 22.2) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

### a) RATES (FATES) – RESERVA (FUNDO) DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

### b) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual, sendo utilizado o seu valor total em 31 de dezembro de 2021 após a apuração de perdas.

### c) RESERVA DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO

Destinado 51,94% das sobras do ano de 2010, 100% das sobras 2014, 2015 e 2016, conforme decisão em assembleia, para investimentos futuros no desenvolvimento econômico da cooperativa.

### d) RESERVA COVID 19

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa em razão da demanda reprimida do exercício de 2020 ocasionada pelas restrições assistenciais em decorrência da pandemia COVID 19.

## 23) JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal, quando apresentar sobras no ano, é efetuado o crédito de juros sobre capital próprio aos seus cooperados em 12% a.a. seguindo o critério pro-rata dia, porém em 2021 devido a apuração de perdas, não foi creditado juros sobre capital próprio aos cooperados.

O montante de R\$ 1.374.743,42 registrado a título de juros sobre capital próprio no exercício de 2020, foram incorporados ao Capital Social neste exercício.

## 24) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

### a) Resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social

| Provisões   | 2021          | 2020          |
|---|---------------|---------------|
| (=) Sobra/Perda antes do IRPJ e CSLL                      | -7.524.456,81 | 4.479.818,44  |
| (+) Adições PPSC (diferença critério ANS/Receita Federal) | -             | -             |
| (+) Adição Provisão de Contingências                      | 564.508,93    | -126.991,94   |
| (+/-) Adição/Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)     | 3.924.353,93  | -2.459.405,93 |
| (-) Reversão Dep.Jud. ISSQN                               | -             | -             |
| Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal                  | -3.035.593,95 | 1.893.420,37  |
| (-) Compensação dos prejuízos fiscais                     | -             | -             |
| Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal  | -3.035.593,95 | 1.893.420,37  |
| IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)       | -             | -450.903,30   |
| CSLL – 9%   | -             | -170.407,83   |

(i) – Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

A Cooperativa adotou ao regime de apuração trimestral, sendo demonstrado no quadro acima os valores acumulados do ano. A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2021.

(b) Apuração de Atos Cooperativos e Não Cooperativos

b-1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

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

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

b-2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

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

- Receita de Aplicação Financeira que foi diretamente alocada como ato não cooperativo.

25) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

| Descrição  | 2021                 | 2020                |
|--|----------------------|---------------------|
| RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO                                 | -7.524.456,81        | 3.858.507,31        |
| - Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP             | -3.924.353,93        | 2.459.405,94        |
| - Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC       | -3.600.102,88        | 1.399.101,37        |
| DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:                                      |                      |                     |
| - (-) Reserva Legal (10%)                                      | -                    | -245.940,59         |
| Reversão Fundo de Reserva                                      | -                    | -                   |
| - (-) FATES (5%)   | -                    | -122.970,30         |
| - (-) FATES Atos Não Cooperativos                              | -                    | -1.399.101,37       |
| Reversão/Absorção do FATES                                     | 2.955.422,49         | -                   |
| Reversão/Absorção do Fundo de Reserva (Ratificação Assembleia) | 1.275.112,91         | -                   |
| <b>Sobras/Perdas à Disposição da AGO</b>                       | <b>-3.293.921,41</b> | <b>2.090.495,05</b> |

26) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

| Descrição | 2021 | 2020 |
|-----------|------|------|
|-----------|------|------|

|  |                      |                     |
|--|----------------------|---------------------|
| Despesas com pessoal próprio (i)               | 5.654.694,81         | 4.872.781,78        |
| Despesas com serviços de terceiros (ii)        | 2.887.737,84         | 2.610.266,79        |
| Despesas com localização e funcionamento (iii) | 1.393.580,22         | 1.339.501,72        |
| Despesas com publicidade e propaganda          | 198.494,55           | 454.991,32          |
| Despesas com tributos                          | 296.812,72           | 222.021,21          |
| Despesas multas administrativas                | 212.031,60           | 305.211,00          |
| Despesas administrativas diversas (iv)         | 378.647,18           | 102.008,96          |
| <b>Total</b>                                   | <b>11.021.998,92</b> | <b>9.906.782,78</b> |

- (i) Honorários dos conselhos administração, fiscal, ética, diretoria executiva, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (ii) Serviços advocatícios, auditoria independente, consultoria, contabilidade, departamento pessoal, suporte de sistemas, internet, cobrança e entrega, auditoria médica terceirizada, entre outros;
- (iii) Utilização e manutenção das instalações da Cooperativa, tais como: energia, água, segurança, alugueis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente;
- (iv) São outras despesas administrativas não classificadas nos grupos anteriores, despesas com anúncios e publicações legais, donativos e contribuições a associações de classes, indenizações legais e judiciais, eventos e congressos, jornais e revistas.

## 27) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

| Descrição                                 | 2021                | 2020                 |
|---|---------------------|----------------------|
| <b>Receitas Financeiras</b>               | <b>3.465.967,81</b> | <b>2.493.279,08</b>  |
| Receitas com aplicações financeiras       | 1.202.620,69        | 581.299,41           |
| Receitas por recebimento em atrasos       | 620.569,33          | 753.781,99           |
| Receitas Financeiras Diversas             | 1.642.777,79        | 1.158.197,68         |
| <b>Despesas Financeiras</b>               | <b>-155.334,80</b>  | <b>-1.554.082,70</b> |
| Descontos concedidos                      | -61.698,42          | -63.253,56           |
| Despesas Financ.e Encargos sobre Tributos | -56.739,76          | -104.891,75          |
| Juros s/Capital                           | -                   | -1.374.743,42        |
| Despesas Impostos e Transações Financ.    | -36.896,62          | -11.193,97           |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>       | <b>3.310.633,01</b> | <b>939.196,38</b>    |

## 28) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

### a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

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

Em 31 de dezembro de 2021, a cooperativa não possui nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

### b) Fatores de risco

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

#### b1) Risco de crédito

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

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

#### b2) Risco de liquidez

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

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

#### b3) Risco de taxa de juros

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

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

#### b4) Risco operacional

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

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

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

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

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;

- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

#### b5) Risco da gestão da carteira de investimentos

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

### 29) COBERTURA DE SEGUROS

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

| Itens                   | Tipo de cobertura  | Valor segurado       |
|-------------------------|--|----------------------|
| Complexo Administrativo | Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos, Danos Morais e Responsabilidade civil Operações, Roubo e Furto Arrombamento                                   | 4.000.000,00         |
| Complexo Hospitalar     | Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos, Danos Morais e Responsabilidade civil Operações, Roubo e Furto Arrombamento, Danos natureza, Queda Aeronaves. | 20.000.000,00        |
| Veículos                | Indenização integral   | 100% Tabela Fipe (*) |

(\*) Para os Veículos (Ambulância) foi contratado somente cobertura para terceiros.

### 30) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3).

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais, responsáveis principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, 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 para os cargos do Conselho de Administração, sendo obrigatória ao término de cada mandato a renovação de, no mínimo, a terça-parte do total dos integrantes. Há diretores e membros do Conselho de Administração com participação e influência em empresas que prestam serviços a Unimed Foz do Iguaçu, como Hospitais, clínicas médicas e outras, sendo que a Unimed pratica tabelas referenciadas com estes prestadores cujos preços seguem um padrão adotado por toda a rede prestadora.

As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais, conforme aprovados na 31ª Assembleia Geral Ordinária e apresentaram as seguintes movimentações no decorrer dos exercícios referente à Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração:

| Natureza da Operação                  | 2021 – Valores em R\$ | 2020 – Valores em R\$ |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Remuneração Mensal e Cédulas Reuniões | 916.388,00            | 804.269,00            |
| Produção Médica                       | 1.415.440,66          | 1.512.328,44          |
| Quotas Capital                        | 971.893,21            | 701.357,07            |
| Saldo Contas a Receber                | -                     | 56.659,18             |
| <b>Total</b>                          | <b>3.303.721,87</b>   | <b>3.074.613,69</b>   |

### 31) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis 17/03/2022, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Foz do Iguaçu, 31 de dezembro 2021.

---

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez  
Diretor Presidente

---

Rosineia Parmezan  
CRC-PR 034.178/O-3  
Contadora



## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva e Cooperados da  
**UNIMED DE FOZ DO IGUAÇU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**

Foz do Iguaçu - PR

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED DE FOZ DO IGUAÇU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** (Cooperativa), as quais compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED DE FOZ DO IGUAÇU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Cooperativa de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Ênfase**

Conforme descrito na Nota Explicativa nº 15 "b", a Margem de Solvência constituída em 31 de dezembro de 2021 apresenta insuficiência em relação a proporção exigida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, no montante de R\$ 6.534.329,33 para esta data.

Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro; planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos; e obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.



- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Blumenau – SC, 17 de março de 2022.

Prospecta Auditores Associados S/S  
CRC – SC 4487/O-7 S-PR



Katia Regina Ternes  
Sócia Responsável Técnica  
Contadora - CRC-SC 028.045/O-3 S-PR

## RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento ao disposto no item 6.3.7, Capítulo I, do Anexo da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 290, de 27 de Fevereiro de 2012 e suas alterações posteriores, a **Unimed Foz do Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico**, com sede na Rua Marechal Deodoro da Fonseca, nº 481, Centro, no município e comarca de Foz do Iguaçu/PR, inscrita no CNPJ nº 81.697.419/0001-69, com registro na ANS sob o nº 35.1792, apresenta seu Relatório de Administração, do exercício 2021, conforme segue:

### A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS.

Conforme legislação cooperativista será colocado à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) a ser realizada no dia 24 de março de 2022, as perdas do exercício findo, com ênfase que as perdas sejam absorvidas com os Fundos Estatutários criados para fazer frente tanto operacionalmente como financeiramente diante da situação Pandemia Coronavírus que afetou e pode vir a afetar os resultados futuros da Cooperativa.

### B) NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS INTERNOS E/OU EXTERNOS QUE TIVERAM INFLUÊNCIA NA "PERFORMANCE" DA SOCIEDADE/ ENTIDADE E/OU NO RESULTADO DO EXERCÍCIO.

- 1) Investimentos aplicados na sede do Recurso Próprio - UTI Covid para o atendimento dos beneficiários diante da pandemia;
- 2) Manutenção das Medidas de racionalização administrativa e governança corporativa, buscando melhorar o controle de custos, tanto da operadora e principalmente no Hospital Unimed.

**C) REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS E/OU ALTERAÇÕES DE CONTROLE DIRETO OU INDIRETO.**

Em relação ao quadro societário, no ano de 2021 houve 6 (seis) admissões e 12 (doze) desligamentos de cooperados.

**D) PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O(S) EXERCÍCIO(S) SEGUINTE(S).**

- 1) Dar continuidade no cumprimento de seu objeto social, buscando o fortalecimento do cooperativismo médico;
- 2) Manutenção e aprimoramento do treinamento, educação e integração continuada para os colaboradores e gestores da Cooperativa;
- 3) Continuação da Implementação do Projeto de Digitalização de documentos e transformação digital dos processos internos da Cooperativa;
- 4) Manter investimento na área tecnológica com objetivo de torná-la adequada às nossas necessidades atuais e futuras, com ênfase na segurança, agilidade e integridade dos dados;
- 5) Manter programa continuado de aprimoramento nas ações do departamento de auditoria médica, com utilização da medicina baseada em evidências, dos relatórios gerenciais, agilizando as autorizações e melhorando a qualidade no atendimento aos clientes;
- 6) Redução da Sinistralidade de maneira eficaz;

A seguir destacamos os principais projetos, metas e ações para o próximo exercício:

**OPERADORA:** Implantação de novos produtos, que atendam as necessidades do mercado, especialmente das classes C e D, buscando ampliar a nossa carteira de beneficiários. Ampliação de programas que robusteçam os critérios de gestão de saúde com a expansão do Programa de Prevenção a Saúde, assim como ampliação da negociação com prestadores.

**HOSPITAL PRÓPRIO:** Aprimorar os critérios para implantação de acreditação.

Planejamos também para o próximo exercício, elaborar e aplicar um programa de desenvolvimento de competências para nossos colaboradores e dar continuidade às capacitações dos cooperados e dirigentes, visando à profissionalização e à disseminação de conhecimento e das boas práticas de gestão, o que inclui a inovação no desenvolvimento de novos produtos e serviços, bem como a busca pela excelência nas nossas operações.

**E) DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS, OBJETIVO, MONTANTES E ORIGENS DOS RECURSOS ALOCADOS.**

Os Investimentos foram realizados com recursos próprios da Cooperativa visando melhoria e agilidade na integração das informações na parte de tecnologia e o bem-estar dos beneficiários.

Em relação as obras do hospital visam melhoria na qualidade de atendimento aos beneficiários do plano Unimed e de um oferecimento de mais trabalho aos médicos cooperados.

**G) DECLARAÇÃO SOBRE A CAPACIDADE FINANCEIRA E A INTENÇÃO DE MANTER, ATÉ O VENCIMENTO, OS TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS CLASSIFICADOS NA CATEGORIA MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO.**

A capacidade financeira mantém-se em nível favorável com liquidez corrente de 1,11, sendo que os títulos e valores mobiliários classificados na categoria de Aplicação Financeira no montante de R\$ 15.720.718,73 há intenção de manter todos até o vencimento.

Foz do Iguaçu, 26 de fevereiro de 2022.



**Isidoro Antonio Villamayor Alvarez**  
Diretor - Presidente

ANS - n.º 351792

Unimed Foz do Iguaçu  
Cooperativa Trabalho Médico

Administração  
Rua Marechal Deodoro da Fonseca, 481 - Centro  
Foz do Iguaçu - PR  
Tel/Fax: (45) 2102-7600  
e-mail: [diretoria@unimedfoz.com.br](mailto:diretoria@unimedfoz.com.br)  
CEP 85851-030

Hospital Unimed  
Rua Martins Pena, 297 - Jardim Festugato  
Foz do Iguaçu - PR  
Tel/Fax: (45) 2102-7500  
E-mail: [hospital@unimedfoz.com.br](mailto:hospital@unimedfoz.com.br)  
CEP 85864-020

[www.unimedfoz.com.br](http://www.unimedfoz.com.br)  
Serviço de Atendimento ao cooperado 0800 724 7600  
Serviço de Atendimento ao Beneficiário 0800 414554  
Serviço de Atendimento ao Deficiente Auditivo 0800 642 2009