

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ: 81.697.419/0001-46

ATIVO

		31/12/2022	31/12/2021 Reclassificado
ATIVO CIRCULANTE		28.995.256,14	27.945.451,64
Disponível	Nota 5	579.865,65	251.428,70
Realizável		28.415.390,49	27.694.022,94
Aplicações Financeiras	Nota 6	16.846.022,79	15.720.718,73
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		14.324.603,59	13.167.226,07
Aplicações Livres		2.521.419,20	2.553.492,66
Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde	Nota 7	6.242.481,37	7.374.092,14
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1.577.109,88	2.879.465,14
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados		2.142.542,11	1.904.751,42
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.499.191,04	2.459.097,13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		23.638,34	130.778,45
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion com Planos de Saúde da Operadora	Nota 8	1.404.425,92	666.401,30
Créditos Tributários e Previdenciários	Nota 9	574.075,59	579.657,32
Bens e Títulos a Receber	Nota 10	3.288.895,88	3.311.298,29
Despesas Antecipadas		24.922,41	37.473,70
Conta Corrente com Cooperados		34.566,53	4.381,46
ATIVO NÃO CIRCULANTE		16.507.940,16	15.404.011,52
Realizável a Longo Prazo		585.979,32	525.047,80
Depósitos Judiciais e Fiscais	Nota 11 a)	579.973,56	521.012,51
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	Nota 11 b)	6.005,76	4.035,29
Investimentos		3.244.748,42	2.912.755,49
Participações Societárias pelo Método de Custo	Nota 12	3.236.340,29	2.904.347,36
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde		2.166.190,80	2.166.190,80
Participações Societárias - Instituições Reguladas		861.315,74	563.903,81
Outras Participações		208.833,75	174.252,75
Outros Investimentos	Nota 12	8.408,13	8.408,13
Imobilizado	Nota 13	11.664.795,30	11.593.123,76
Imóveis de Uso Próprio		5.507.118,38	5.800.107,81
Imóveis - Hospitalares		5.507.118,38	5.800.107,81
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		-	-
Imobilizado de Uso Próprio		4.039.121,25	3.904.403,46
Hospitalares / Hospitalares		2.751.225,64	2.626.594,88
Não Hospitalares		1.287.895,61	1.277.808,58
Imobilizações em Curso		-	-
Outras Imobilizações		701.515,71	727.903,71
Direito de Uso de Arrendamento	Nota 4.u	1.417.039,96	1.160.708,78
Intangível	Nota 14	1.012.417,12	373.084,47
TOTAL DO ATIVO		45.503.196,30	43.349.463,16

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez
PRESIDENTE
304.355.524-49Rosineia Parmezan
CONTADORA
PR-34178/O-3Oclair Custodio dos Santos
Atuario
MIBA 1985ISIDORO
ANTONIO
VILLAMAYOR
ALVAREZ:304355
52449
Assinado de forma
digital por ISIDORO
ANTONIO
VILLAMAYOR
ALVAREZ:30435524
49ROSINEIA
PARMEZAN:6
1577537904
Assinado de
forma digital por
ROSINEIA
PARMEZAN:6157
7537904OCLAIR
CUSTODIO DOS
SANTOS:016826
42933
Assinado de forma
digital por OCLAIR
CUSTODIO DOS
SANTOS:01682642
933

UNIMED FOZ DO IGUAÇU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ: 81.697.419/0001-46

PASSIVO

		31/12/2022	31/12/2021
		<u>24.210.275,44</u>	<u>24.591.501,89</u>
PASSIVO CIRCULANTE			
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	Nota 15	11.139.430,74	15.247.543,17
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		1.078.889,52	991.346,40
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	1.552.381,52
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		264.625,14	307.300,09
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		3.330.793,72	3.092.572,40
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		4.304.931,53	7.736.701,57
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA SUS)		403.102,86	246.184,13
Provisões Cobertura Assistencial Preço Pos Estabelecido		1.757.087,97	1.321.057,06
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	Nota 16	889.403,66	1.483.192,55
Contraprestações / Prêmios a Restituir		611,45	19.464,46
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		125.873,34	930.569,41
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		762.918,87	531.965,28
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	1.193,40
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de	Nota 17	432.783,08	246.839,92
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	Nota 18	2.090.362,72	2.060.422,70
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	Nota 19	2.462.377,72	-
Débitos Diversos	Notas 20 e 4.u	5.714.960,39	5.411.372,34
Conta-Corrente de Cooperados	Nota 21	1.480.957,13	142.131,21
		7.146.616,31	3.164.678,62
PASSIVO NÃO CIRCULANTE			
Provisões		3.309.721,00	1.708.553,00
Provisões para Tributos Diferidos			
Provisões para Ações Judiciais	Nota 22	3.309.721,00	1.708.553,00
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	Nota 19	2.193.566,68	-
Débitos Diversos	Notas 20 e 4.u	1.643.328,63	1.456.125,62
		14.146.304,55	15.593.282,65
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
Capital Social / Patrimônio Social	Nota 23.1	11.183.211,85	12.847.238,28
Reservas		3.748.760,33	6.501.797,53
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	Nota 23.2	3.748.760,33	6.501.797,53
Ajustes de Avaliação Patrimonial	Nota 4.u	(461.831,75)	-
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	Notas 26 e 4.u	(323.835,88)	(3.755.753,16)
		45.503.196,30	43.349.463,15
		-	(0,00)

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez
PRESIDENTE
304.355.524-49

Rosineia Parmezan
CONTADORA
PR-34178/O-3

Oclair Custodio dos Santos
Atuario
MIBA 1985

ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449
Assinado de forma digital por ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449

ROSINEIA PARMEZAN:61577537904
Assinado de forma digital por ROSINEIA PARMEZAN:61577537904

OCLAIR CUSTODIO DOS SANTOS:01682642933
Assinado de forma digital por OCLAIR CUSTODIO DOS SANTOS:01682642933

UNIMED FOZ DO IGUAÇU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ: 81.697.419/0001-46

DEMONSTRATIVO DO RESULTADO

	31/12/2022	Reclassificado 31/12/2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	88.910.672,73	82.185.435,55
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	91.770.310,75	84.350.361,76
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	90.217.929,23	85.902.743,28
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.552.381,52	(1.552.381,52)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.859.638,02)	(2.164.926,21)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(72.939.762,80)	(85.050.281,59)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(76.214.614,11)	(82.814.604,02)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.274.851,31	(2.235.677,57)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.970.909,93	(2.864.846,04)
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	713.571,07	1.359.392,78
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.514.698,57	6.390.001,15
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.887.759,03	5.946.964,94
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	586.939,55	403.036,21
Outras Receitas Operacionais	39.999,99	40.000,00
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(642.447,27)	(437.515,77)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(6.358.243,41)	1.098.096,72
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(5.872.809,50)	(1.061.588,98)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(294.087,09)	(264.374,42)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	196.438,97	2.471.485,22
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(387.785,79)	(47.425,10)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(9.017.281,03)	(7.125.601,48)
RESULTADO BRUTO	7.181.207,86	(1.580.472,64)
Despesas de Comercialização	(197.199,35)	(239.154,95)
Despesas Administrativas	Nota 27 (10.975.273,43)	(11.021.998,92)
Resultado Financeiro Líquido	Nota 28 4.320.898,64	3.310.633,01
Receitas Financeiras	5.355.534,21	3.465.967,81
Despesas Financeiras	<u>(1.034.635,57)</u>	<u>(155.334,80)</u>
Resultado Patrimonial	434.615,14	2.006.536,69
Receitas Patrimoniais	437.059,53	2.007.433,27
Despesas Patrimoniais	(2.444,39)	(896,58)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	764.248,86	(7.524.456,81)
Imposto de Renda	(396.000,39)	
Contribuição Social	(151.200,14)	
RESULTADO LÍQUIDO	217.048,33	(7.524.456,81)

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

Oclair Custodio dos Santos
Atuario
MIBA 1985

ISIDORO
ANTONIO
VILLAMAYOR
ALVAREZ:3043
5552449

Assinado de forma digital por ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449

ROSINEIA
PARMEZA
N:6157753
7904

Assinado de forma digital por ROSINEIA PARMEZAN:61577537904

OCLAIR
CUSTODIO DOS
SANTOS:01682
642933

Assinado de forma digital por OCLAIR CUSTODIO DOS SANTOS:01682642933

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

81.697.419/0001-46

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E PERDAS

	31/12/2022			Reclassificado
	Atos cooperativos principais		Atos Auxiliares	31/12/2021
	ingressos/dispêndios	receitas/despesas	Total dos Atos	Total dos Atos
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Operações com Plano de Assistência à Saúde	47.259.461,08	41.651.211,65	88.910.672,73	82.185.435,55
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.762.071,72	43.008.239,03	91.770.310,75	84.350.361,76
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.955.673,57	42.262.255,66	90.217.929,23	85.902.743,28
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	806.398,15	745.983,37	1.552.381,52	(1.552.381,52)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.502.610,64)	(1.357.027,38)	(2.859.638,02)	(2.164.926,21)
Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos	(38.508.845,38)	(34.430.917,42)	(72.939.762,80)	(85.050.281,59)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(40.209.995,51)	(36.004.618,60)	(76.214.614,11)	(82.814.604,02)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.701.150,13	1.573.701,18	3.274.851,31	(2.235.677,57)
Despesa com Resseguro	-	-	-	-
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.750.615,70	7.220.294,23	15.970.909,93	(2.864.846,04)
Outras Receita Operacionais	5.000.181,69	2.228.087,95	7.228.269,64	7.749.393,93
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	370.670,73	342.900,34	713.571,07	1.359.392,78
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.629.510,96	1.885.187,61	6.514.698,57	6.390.001,15
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.313.364,96	1.574.394,07	5.887.759,03	5.946.964,94
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	295.367,66	291.571,89	586.939,55	403.036,21
Outras Receitas Operacionais	20.778,34	19.221,65	39.999,99	40.000,00
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(444.415,22)	(198.032,05)	(642.447,27)	(437.515,77)
Outras Despesas Operacionais	(9.939.938,82)	(5.435.585,62)	(15.375.524,44)	(6.027.504,76)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(3.803.604,50)	(2.554.638,91)	(6.358.243,41)	1.098.096,72
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(3.587.898,36)	(2.284.911,14)	(5.872.809,50)	(1.061.588,98)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(152.766,11)	(141.320,98)	(294.087,09)	(264.374,42)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	143.910,95	52.528,02	196.438,97	2.471.485,22
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(206.850,98)	(180.934,81)	(387.785,79)	(47.425,10)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(6.136.334,32)	(2.880.946,71)	(9.017.281,03)	(7.125.601,48)
RESULTADO BRUTO	3.366.443,34	3.814.764,52	7.181.207,86	(1.580.472,64)
Despesas de Comercialização	(105.189,21)	(92.010,14)	(197.199,35)	(239.154,95)
Despesas Administrativas	(5.767.010,54)	(5.208.262,89)	(10.975.273,43)	(11.021.998,92)
Resultado Financeiro Líquido	1.235.914,97	3.084.983,67	4.320.898,64	3.310.633,01
Receitas Financeiras	1.787.805,70	3.567.728,51	5.355.534,21	3.465.967,81
Despesas Financeiras	(551.890,73)	(482.744,84)	(1.034.635,57)	(155.334,80)
Resultado Patrimonial	424.841,11	9.774,03	434.615,14	2.006.536,69
Receitas Patrimoniais	426.144,99	10.914,54	437.059,53	2.007.433,27
Despesas Patrimoniais	(1.303,88)	(1.140,51)	(2.444,39)	(896,58)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(845.000,32)	1.609.249,18	764.248,86	(7.524.456,81)
Imposto de Renda	-	(396.000,39)	(396.000,39)	-
Contribuição Social	-	(151.200,14)	(151.200,14)	-
RESULTADO LÍQUIDO	(845.000,32)	1.062.048,65	217.048,33	(7.524.456,81)
Destinação do Resultado:				
Reserva Legal 10% do A.C.P.			-	-
Fates 5% do A.C.P.			-	-
Fates ato não cooperativo		(1.062.048,65)	(1.062.048,65)	-
Absorção Gastos c/ Assist.Tec., Educ. e Social pelo Fates	521.164,44	-	521.164,44	2.955.422,49
Absorção Perdas pelo Fundo de Reserva	-	-	-	1.275.112,91
Sobras contábeis do exercício	(323.835,88)	(0,00)	(323.835,88)	(3.293.921,41)
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	(461.831,75)
Sobras contábeis do exercício - Após Ajuste de Avaliação Patrimonial de períodos anteriores	(323.835,88)	(0,00)	(323.835,88)	(3.755.753,16)

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

ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449

Assinado de forma digital por ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449

ROSINEIA PARMEZAN :61577537904

Assinado de forma digital por ROSINEIA PARMEZAN:61577537904

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

81.697.419/0001-46

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA
MÉTODO DIRETO**

	31/12/2022	31/12/2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	92.901.921,52	118.859.046,45
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	5.621.417,30	1.202.620,69
(+) Outros Recebimentos Operacionais	6.289.540,99	11.929.247,93
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(70.702.088,50)	(97.129.230,99)
(-) Pagamento de Comissões	(197.199,35)	(239.154,95)
(-) Pagamento de Pessoal	(13.902.238,69)	(14.715.959,98)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.009.649,16)	(1.454.025,17)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(10.037.603,82)	(10.411.814,83)
(-) Pagamento de Tributos	(9.989.700,11)	(7.583.711,07)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	1.532.206,95	(2.186.511,75)
(-) Pagamento de Aluguel	(572.716,80)	(678.932,44)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(190.706,14)	(206.273,24)
(-) Aplicações financeiras	(1.125.304,06)	6.431.852,60
(-) Outros Pagamentos Operacionais	911.114,20	(2.108.174,66)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(471.005,67)	1.708.978,59
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	82.066,60	2.008,15
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(687.980,41)	(1.576.040,76)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(897.808,36)	(950.081,45)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(688.753,17)	(360.551,93)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(2.192.475,34)	(2.884.665,99)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em dinheiro	61.000,00	1.459.743,42
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	4.655.944,40	-
(+) 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	(1.725.026,44)	(107.366,97)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	2.991.917,96	1.352.376,45
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	328.436,95	176.689,05
CAIXA - Saldo Inicial	251.428,70	74.739,65
CAIXA - Saldo Final	579.865,65	251.428,70
	328.436,95	176.689,05
Ativos Livres no Início do Período (*)	2.804.921,36	11.808.160,88
Ativos Livres no Final do Período (*)	3.101.284,85	2.804.921,36

Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS **296.363,49** **(9.003.239,52)**

(* 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

	31/12/2022	31/12/2021
Resultado Líquido	217.048,33	(7.524.456,81)
<u>Ajuste ao resultado -</u>		
(+) Depreciação	1.480.318,06	1.132.455,03
(+) Amortização	49.420,52	34.681,39
(+) Baixa de imobilizado	33.799,17	896,58
(+) Juros sobre empréstimos	-	-
(+) Juros sobre capital próprio	-	-
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(414.059,53)	(91.087,08)
Saldo Ajustado	1.366.526,55	(6.447.510,89)

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

Ativo

(-) Aumento (+) Redução das Aplicações financeiras	(1.125.304,06)	6.431.852,60
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	1.131.610,77	673.758,13
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(738.024,62)	435.636,14
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas		
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	5.581,73	(471.291,45)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	22.402,41	(159.209,82)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	12.551,29	(2.064,28)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	(30.185,07)	21.585,47
(-) Aumento (+) Redução de Depósitos Judiciais e Fiscais	(58.961,05)	(347.418,24)
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	(1.970,47)	174.608,05

Passivo

(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	(4.108.112,43)	4.071.614,62
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(593.788,89)	187.498,61
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS	185.943,16	(559.868,38)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	29.940,02	14.731,29
(+) Aumento (-) Redução dos Debitos Diversos	303.588,05	519.778,93
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados - JCP	1.338.825,92	(1.333.070,14)
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com Efeito no Resultado do E	1.601.168,00	(1.371.044,00)
(+) Aumento (-) Redução das Outras Exigibilidades	187.203,01	(130.608,05)

CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

(471.005,67) **1.708.978,59**

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

ISIDORO
ANTONIO
VILLAMAYOR
ALVAREZ:3043552449
Assinado de forma digital por ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449

ROSINEIA
PARMEZA
N:61577537904
Assinado de forma digital por ROSINEIA PARMEZAN:61577537904

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				AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	SOBRAS / PERDAS DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	TOTAL
		FUNDO DE RESERVA	FATES	RESERVA DESENV. ECONOMICO	RESERVA COVID 19			
Saldo Inicial em 01.01.2020	11.494.861,83	1.275.112,91	3.476.586,92	3.890.138,06	-	-	2.090.495,04	22.227.194,76
<u>Aumento/Redução do Capital Social</u>								
Integralizações de Capital	1.459.743,42							1.459.743,42
Por Devolução do capital	(107.366,97)							(107.366,97)
<u>Reserva de Capital Constituídas (discriminar)</u>								
Reserva de Capital COVID 19					2.090.495,04		(2.090.495,04)	-
<u>Reversoes de Reservas</u>								
Utilização/Reversão do Fates			(2.955.422,49)				2.955.422,49	-
Absorção de Perdas pelo Fundo de Reserva		(1.275.112,91)					1.275.112,91	-
<u>Sobras ou Perdas Líquidas do Exercício</u>							(7.524.456,81)	(7.524.456,81)
Saldo Final em 31.12.2021	12.847.238,28	-	521.164,43	3.890.138,06	2.090.495,04	-	(3.293.921,41)	16.055.114,40
Efeitos da mudança de práticas contábeis - NBCTG 06 (Nota 4.u)						(461.831,75)		(461.831,75)
Saldo Final em 31.12.2021 - Reapresentado	12.847.238,28	-	521.164,43	3.890.138,06	2.090.495,04	(461.831,75)	(3.293.921,41)	15.593.282,65
<u>Deliberação da AGO</u>								
<u>Aumento/Redução do Capital Social</u>								
Integralizações e Juros de Capital	61.000,00							61.000,00
Por Devolução do capital	(1.725.026,43)							(1.725.026,43)
<u>Reversoes de Reservas</u>								
Utilização/Reversão do Fates			(521.164,44)				521.164,44	-
Absorção de Perdas pelos Fundos de Reserva				(1.203.426,37)	(2.090.495,04)		3.293.921,41	-
<u>Sobras ou Perdas Líquidas do Exercício</u>							217.048,33	217.048,33
<u>Destinações estatutárias</u>								
Fates Ato auxiliar			1.062.048,65				(1.062.048,65)	-
Fates (5% sobras)							-	-
Fundo de Reserva (10% sobras)							-	-
Saldo em 31.12.2022	11.183.211,85	-	1.062.048,64	2.686.711,69	-	(461.831,75)	(323.835,88)	14.146.304,55

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

ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:3043552449
Assinado de forma digital por ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:3043552449

ROSINEIA PARMEZAN:61577537904
Assinado de forma digital por ROSINEIA PARMEZAN:61577537904

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ: 81.697.419/0001-46

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

	31/12/2022			31/12/2021
	Atos cooperativos principais ingressos/dispêndios	Atos não cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	Total dos Atos
Sobras Líquidas do Período	(845.000,32)	1.062.048,65	217.048,33	(7.524.456,81)
Ajustes de Avaliação Patrimonial	(461.831,75)		(461.831,75)	-
Reversão do FATES	521.164,44		521.164,44	-
Total do resultado abrangente do exercício	(785.667,63)	1.062.048,65	276.381,02	(7.524.456,81)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez
PRESIDENTE
304.355.524-49Rosineia Parmezan
CONTADORA
PR-34178/O-3ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449
Assinado de forma digital por ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449ROSINEIA PARMEZAN:61577537904
Assinado de forma digital por ROSINEIA PARMEZAN:61577537904

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 2022 e 2021

(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 183 médicos associados, serviço de Saúde Ocupacional, Serviços de Quimioterapia, 01 Hospital Próprio, 01 Centro de Especialidade Médica e 251 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas, Fisioterapias e Laboratórios, Fornecedores Material de Alto Custo), 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 528/2022 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 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021 reclassificadas, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 da ANS, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com a NBC TG 03 (R3) – pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2).

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 10/03/2023 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 2022, 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 528/2022 da ANS.

Em virtude da publicação das RN's nº 517/2022 e nº 528/2022, 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 528/2022 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 393/2015 e suas alterações vigentes 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 393/2015 e alterações vigentes.

k) Compartilhamento de Gestão de Riscos

A ANS 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 Unimed's envolvidas (Origem e Destino).

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 528/2022, das quais podemos destacar:

- NBCTG 03 – Demonstração do Fluxo de Caixa: consideração de todas as aplicações como fluxo de caixa operacional;
- 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 528/2022;
- 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) Operações de arrendamento mercantil - NBCTG 06 (R2) / IFRS 16

A Cooperativa avalia se um contrato é ou contém arrendamento e se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações, sendo

tal avaliação realizada no momento inicial e aplicadas isenções para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor de acordo com a normativa vigente.

O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável, e reconhecido em contas específicas no “Imobilizado”.

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento, sendo reconhecida em contas específicas de “Passivo de Arrendamentos”. A taxa de desconto utilizada foi de 13,75%, sendo a Selic projetada para o ano de 2023.

No resultado do período é reconhecida a despesa de depreciação do ativo de direito de uso e a despesa de juros do passivo de arrendamento.

Abaixo segue demonstração dos efeitos contábeis:

Descrição	2022	2021
Ativo Imobilizado – Bem	2.369.025,30	1.798.168,49
Ativo Imobilizado - Depreciação	(951.985,34)	(637.459,72)
Total Ativo Imobilizado	1.417.039,96	1.160.708,78
Passivo de Arrendamento a Pagar (CP)	545.734,70	372.843,57
(-) Juros com Arrendamento (CP)	(234.481,58)	(202.393,37)
Total Passivo de Arrendamento de Curto Prazo	311.253,12	170.450,20
Passivo de Arrendamento a Pagar (LP)	2.149.612,59	2.047.347,29
(-) Juros com Arrendamento (LP)	(512.289,72)	(595.256,96)
Total Passivo de Arrendamento de Longo Prazo	1.637.322,87	1.452.090,33
(-) Despesa Depreciação Arrendamentos	(314.525,61)	(200.354,25)
(-) Despesa Juros Arrendamentos	(270.238,50)	(216.899,51)
(-) Despesa Aluguel Arrendamentos	515.059,84	308.011,26
Total - Contas de Resultado	(69.704,28)	(109.242,50)
(-) Despesas de Depreciação, Juros e Aluguel de exercício anterior a 2021		(352.589,25)
Total de Ajustes de Avaliação Patrimonial - Anteriores a 2022		(461.831,75)

Valores reapresentados referente ao exercício de 2021:

Descrição	2021 Apresentado	Reclassificações	2021 Reclassificado
Total do Ativo	42.188.754,38	1.160.708,78	43.349.463,16
<u>Ativo Não Circulante</u>	<u>14.243.302,74</u>	<u>1.160.708,78</u>	<u>15.404.011,52</u>
Imobilizado	10.432.414,98	1.160.708,78	11.593.123,76
Direito de Uso de Arrendamentos	-	1.160.708,78	1.160.708,78
Total do Passivo	42.188.754,38	1.160.708,77	43.349.463,15
<u>Passivo Circulante</u>	<u>24.421.051,69</u>	<u>170.450,20</u>	<u>24.591.501,89</u>
Débitos Diversos	5.240.922,14	170.450,20	5.411.372,34
<u>Passivo Não Circulante</u>	<u>1.712.588,29</u>	<u>1.452.090,33</u>	<u>3.164.678,62</u>
Débitos Diversos	4.035,29	1.452.090,33	1.456.125,62
<u>Patrimônio Líquido</u>	<u>16.055.114,40</u>	<u>(461.831,75)</u>	<u>15.593.282,65</u>
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	(3.293.921,41)	(461.831,75)	(3.755.753,16)

Os valores demonstrados relacionados à despesa do exercício de 2021 e anteriores, foram ajustados no PL em “Ajustes de Avaliação Patrimonial” no exercício de 2022, e totalizaram R\$ 461.831,75 devedor/negativo.

- v) A cooperativa optou pela adoção antecipada do Capital Baseado em Risco regulamentado pela RN 569/2022, 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 2022 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	1.589.807,69
CRS - Risco de Subscrição	3.737.615,34
CRO - Risco Operacional e Legal	2.459.846,65
CBR (R\$)	7.196.865,39

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).

Em 2023, as operadoras 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\$ 579.865,65 em 31/12/2022 e R\$ 251.428,70 em 31/12/2021.

6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2022	%	2021
Santander	5.572.312,81	33,08%	5.452.939,32
BTG Pactual	8.752.290,78	51,95%	7.714.286,75
Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.324.603,59	85,03%	13.167.226,07
Itaú	815.023,85	4,84%	235.021,15
XP Investimetnos	1.706.395,35	10,13%	2.265.295,06
BTG Pactual	0,00	0,00%	53.176,45
Total de Aplicações Financeiras Livres	2.521.419,20	14,97%	2.553.492,66
Total de Aplicações	16.846.022,79	100,00%	15.720.718,73

(*) – 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 a Saúde	<u>2022</u>	<u>2021</u>
---	-------------	-------------

Contraprestações pecuniárias a receber	3.212.799,03	4.215.419,41
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-1.635.689,15	-1.335.954,27
Total de Contraprestação pecuniária (a)	1.577.109,88	2.879.465,14
Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis	2.547.597,83	2.224.502,91
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-405.055,72	-319.751,49
Total Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis (b)	2.142.542,11	1.904.751,42
Corresponsabilidade Assumida	2.510.001,06	2.471.424,36
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-10.810,02	-12.327,23
Total Operadoras de Planos de Assistência a Saúde (c)	2.499.191,04	2.459.097,13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.626,46	134.399,64
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-7.988,12	-3.621,19
Total de Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. À Saúde (d)	23.638,34	130.778,45
Total dos créditos a receber	6.242.481,37	7.374.092,14

(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 528/2022.

(d) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde” refere-se principalmente a valores a receber de Unimed Air (14,17%), Custo Operacional e Parcelamento de Plano (85,57%) e outras pequenas cobranças (0,25%) a serem realizadas, como 2ª via de carteirinhas e cópias de contratos, por exemplo.

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

Descrição	Créditos de Operações com Assistência à Saúde	
	2022	2021
A vencer:	4.349.567,84	5.093.713,29
A vencer	4.349.567,84	5.093.713,29
Vencidas:	3.952.456,54	3.952.033,03
Até 30 dias	1.568.597,27	1.555.183,63
De 31 a 60 dias	609.789,49	711.029,13
De 61 a 90 dias	168.496,60	1.157.024,30
Acima de 90 dias	1.605.573,18	528.795,97
Total	8.302.024,38	9.045.746,32

8) CRÉDITOS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA Á 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	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contas a Receber de Prestação de Serviços Médico-Hospitalar (a)	1.859.976,52	1.206.997,71
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-1.197.864,74	-1.007.080,73
Intercambio Atendimento Eventual a Receber (b)	744.194,15	466.474,34
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-1.880,01	-870,02
Outros Créditos de Prestação de Serviços a Receber (c)	-	880,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	-
Total	1.404.425,92	666.401,30

(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” refere-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>2022</u>	<u>2021</u>
A vencer:	1.235.998,92	562.771,44
A vencer	1.235.998,92	562.771,44
Vencidas:	1.368.171,75	1.111.580,61
Até 30 dias	71.428,30	47.317,27
De 31 a 60 dias	79.879,14	23.344,77
De 61 a 90 dias	20.049,12	32.967,82
Acima de 90 dias	1.196.815,19	1.007.950,75
Total	2.604.170,67	1.674.352,05

9) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Provisão p/Imp. Renda Retido na Fonte	95.786,89	299.775,95
Imposto de renda a Compensar	357.674,38	193.501,09
Contribuição Social a Compensar	120.614,32	10.848,75
FGTS a Recuperar	-	-
Credito Pis	-	2.862,00
Credito Cofins/Pis a compensar	-	72.669,53
Total de Créditos Tributários e Previdenciários	574.075,59	579.657,32

10) BENS E TÍTULOS A RECEBER

BENS E TÍTULOS A RECEBER	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Estoque Material Médico Hospitalar	1.911.374,13	2.696.051,17
Adiantamentos	564.558,05	339.697,39
Títulos a Receber	528.884,26	65.551,37
Cheques e Ordens a Receber	-	4.178,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(3.246,38)	(4.178,00)
Outros Créditos a Receber	411.348,01	307.211,27
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(124.022,19)	(97.212,91)
Total de Bens e Títulos a Receber	3.288.895,88	3.311.298,29

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

DEPÓSITOS JUDICIAIS CIVEIS E TRABALHISTAS-SUS-ANS	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bloqueio Deposito Judicial ANS	467.208,69	467.208,69
Bloqueio Deposito Judicial Proc. Civil	97.764,87	53.803,82
Bloqueio Deposito Judicial Reclam. Trab.	15.000,00	-
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	579.973,56	521.012,51

b) Outros Créditos a Longo Prazo

Outros Créditos a Receber Longo Prazo	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Reserva Financeira PAC	6.005,76	4.035,29
Outros Créditos a Receber Longo Prazo	6.005,76	4.035,29

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.

12) INVESTIMENTOS

a) Quadro analítico

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

Participações	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Unimed Participações	827.041,48	534.010,76
Unimed Nacional	297.138,89	297.138,89
Unimed Estado do Paraná	1.869.051,91	1.869.051,91
Unimed Estado do Paraná Central de compartilhamento	208.833,75	174.252,75
Uniprime	32.668,95	28.486,57
Sicoob	873,85	777,52
Sicredi	731,46	628,96
Total de Participações	3.236.340,29	2.904.347,36

Direito uso Linha Telefônica	3.875,65	3.875,65
Obras de Arte	4.532,48	4.532,48
Total Outros Investimentos	8.408,13	8.408,13
Total Investimentos	3.244.748,42	2.912.755,49

13) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo

Descrição	Depreciação	Em R\$			
		31/dez/22			31/dez/21
		Custo	Depreciação/ Amortização Acumulada	Líquido	Líquido Reclassificação
Terrenos	-	285.000,00		285.000,00	285.000,00
Edificações (i)	4%	7.537.540,95	(2.315.422,57)	5.222.118,38	5.515.107,81
Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares		7.537.540,95	-2.315.422,57	5.507.118,38	5.800.107,81
Instalações	10%	77.307,79	(46.685,37)	30.622,42	34.871,26
Máquinas e Equipam.	10%	5.447.018,40	(3.213.282,60)	2.233.735,80	2.077.396,74
Móveis e Utensílios	10%	1.305.268,45	(818.401,03)	486.867,42	514.326,88
Veículos	20%	113.348,57	(113.348,57)	0,00	0,00
Bens Móveis - Hospitalares		6.942.943,21	-4.191.717,57	2.751.225,64	2.626.594,88
Instalações	10%	63.790,76	(26.431,37)	37.359,39	42.293,91
Máquinas e Equipam.	10%	945.573,80	(635.409,11)	310.164,69	327.872,99
Eqtos Proces. Dados	10%	1.879.854,33	(1.247.511,62)	632.342,71	559.699,87
Móveis e Utensílios	10%	529.320,52	(221.708,37)	307.612,15	347.525,14
Veículos	20%	60.258,21	(59.841,54)	416,67	416,67
Bens Móveis - Não Hospitalares		3.478.797,62	-2.190.902,01	1.287.895,61	1.277.808,58
Benfeitorias Propried.Terceiros	20%	398.368,07	(239.212,82)	159.155,25	216.629,25
Pre Operação C.E	0%	542.360,46	-	542.360,46	511.274,46
Outras Imobilizações		940.728,53	-239.212,82	701.515,71	727.903,71
Direito de Uso Arrendamentos		2.369.025,30	-951.985,34	1.417.039,96	1.160.708,78
Total – Imobilizado		21.269.035,61	-9.889.240,31	11.664.795,30	11.593.123,76

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

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2021	2022				
	Valor Contábil Líquido Reclassificação	Aquisições	Baixas	Depreciação	Transferências	Valor Contábil Líquido
Terrenos	285.000,00	-	-	-	-	285.000,00
Edifícios	5.515.107,81	-	-	(292.989,43)	-	5.222.118,38
Imoveis de Uso Proprio Hospitalar	5.800.107,81	-	-	(292.989,43)	-	5.507.118,38

Instalações	34.871,26	-	-	(4.248,84)	-	30.622,42
Máquinas e Equipamentos	2.077.396,74	634.071,56		(477.732,50)	-	2.233.735,80
Móveis e Utensílios	514.326,88	53.908,85		(81.368,31)	-	486.867,42
Veículos	-	-	-	-	-	-
Bens Móveis-Hospitalares	2.626.594,88	687.980,41	-	(563.349,65)	-	2.751.225,64
Instalações	42.293,91	-	-	(4.934,52)	-	37.359,39
Máquinas e Equipamentos	327.872,99	38.469,01	-	(56.177,31)	-	310.164,69
Equipamentos de Proces. Eletrônico	559.699,87	255.505,54	(33.799,17)	(149.063,53)	-	632.342,71
Móveis e Utensílios	347.525,14	1.891,00	-	(41.803,99)	-	307.612,15
Veículos	416,67	-	-	-	-	416,67
Bens Moveis-Não hospitalares	1.277.808,58	295.865,55	(33.799,17)	(251.979,35)	-	1.287.895,61
Benfeitorias Propried. Terceiros	216.629,25	-	-	(57.474,00)	-	159.155,25
Pre Operação C.E	511.274,46	31.086,00			-	542.360,46
Outras Imobilizações	727.903,71	31.086,00	-	(57.474,00)	-	701.515,71
Direito de Uso Arrendamentos	1.160.708,78	570.856,81		(314.525,62)		1.417.039,96
Total do Imobilizado	11.593.123,76	1.585.788,77	(33.799,17)	(1.480.318,06)	-	11.664.795,30

c) Teste de Recuperabilidade

Conforme NBC TG 01 em 2022 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/22			31/dez/21
		Custo	Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
Implantação Novo Hospital	-	282.000,00	-	282.000,00	-
Software	20%	1.064.537,36	334.120,24	730.417,12	373.084,47
Total – Intangível		1.346.537,36	334.120,24	1.012.417,12	373.084,47

b) Quadro resumo de movimentações

CONTA CONTÁBIL	2021	2022				
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Amortização	Transferências	Valor Contábil Líquido
Implantação Novo Hospital	0,00	282.000,00	0,00	0,00	0,00	282.000,00
Software	373.084,47	406.753,17	-	-49.420,52		730.417,12
Total – Intangível	373.084,47	688.753,17	0,00	-49.420,52	0,00	1.012.417,12

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 2022 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 TÉCNICAS DE OPER. DE Assistência A SAÚDE	2022	2021
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PPCNG (i)	1.078.889,52	991.346,40
Provisão de insuficiência de prêmios/contrap-PIC (ii)	0,00	1.552.381,52
Provisão de eventos a liquidar para o SUS(iii)	264.625,14	307.300,09
Provisão de Eventos a Liquidar (iv)	3.330.793,72	3.092.572,40
Provisão para Eventos Ocorridos e não avisados - PEONA (v)	4.304.931,53	7.736.701,57
Provisão eventos/sinistros ocorridos e não Avisados - SUS (vi)	403.102,86	246.184,13
Provisões Cobertura Assist. Preço Pós Estabelecido (iv)	1.757.087,97	1.321.057,06
Total das Provisões Técnicas – Passivo Circulante	11.139.430,74	15.247.543,17

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:

Provisão de Eventos a liquidar	2022	2021
Prestadores - Médicos Cooperados	918.949,01	972.165,45
Prestadores - Rede Contratada	2.083.191,87	1.853.262,73
Intercâmbio Eventual a pagar	328.652,84	267.144,22
Total	3.330.793,72	3.092.572,40

(*) No saldo das contas “Prestadores – Médicos Cooperados” e “Prestadores – Rede Contratada” estão inclusos valores referentes 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 2022 o cálculo da Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados que representa o montante de R\$ 4.304.931,53, 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 442/2018 e RN 528/2022, considerando as alterações vigentes.

a) Capital Base

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 526/2022, pelo capital de referência de R\$ 10.883.087,01, reajustado pelo IPCA em julho de cada ano.

O Capital Base é R\$ 786.847,19, sendo que o Patrimônio Líquido da cooperativa representa o montante de R\$ 14.146.304,55, o qual excede o exigido pela Norma Técnica.

b) Margem de solvência

Regulamentada pela RN 526/2022 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 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 31/12/2022 corresponde a R\$ 18.150.950,17 e a Margem de Solvência total calculada em 31/12/2022 é de R\$ 24.553.766,13.

A Cooperativa em 31 de dezembro de 2022 possui um Patrimônio Líquido ajustado por efeitos econômicos no valor de R\$ 10.081.458,48.

c) Garantias Financeiras

Provisões Técnicas	31/12/2022
Provisão Insuficiência prêmios – PIC	0,00
Provisão Eventos a Liquidar – Prestadores	5.087.881,69
Provisão Eventos a Liquidar – Ressarcimento SUS	264.625,14
Provisão Eventos ocorridos e não avisados – PEONA	4.304.931,53
Provisão Eventos ocorridos e não avisados - PEONA SUS	403.102,86
Total das Provisões Técnicas	10.060.541,22
Ajuste Índice Adimplência % Histórico do SUS – 99,41%	-241.605,70
Ajuste Ev. a Liquidar – Prestadores até 60 dias (Corresp. Assumida)	-1.756.237,97
Necessidade de Ativo Garantidor	8.062.697,55
Ativos Garantidores Vinculados – Aplic. Financeiras	11.943.850,00
Imóvel Lastreado – Limite total de 20% dos Ativos Garantidores (i)	1.612.539,51
Suficiência	5.493.691,96

- (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).

Matrícula	Endereço
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

DEBITO DE OPERAÇÕES COM ASSISTENCIA A SAUDE	2022	2021
Contraprestações Pecuniárias a Restituir (a)	611,45	19.464,46
Contraprestações Pecuniárias Recebidas Antecipadamente(b)	125.873,34	930.569,41
Intercambio a Pagar corresponsabilidade cedida	762.918,87	531.965,28
Outros Débitos Operações com Plano de saúde	0,00	1.193,40
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	889.403,66	1.483.192,55

- (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

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2022	2021
Honorários Médicos Cooperados	101.131,11	61.751,18
Prestadores de Serviço de Assistência à Saúde	331.651,97	185.088,74
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde	432.783,08	246.839,92

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:

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2022	2021
ISSQN a recolher	230.420,86	199.902,99
INSS a recolher s/salários	516.566,47	338.672,44
FGTS a recolher	97.100,07	97.938,94
PIS a Recolher	35.761,54	39.349,20
COFINS a Recolher	123.785,20	154.253,58
Outros Impostos e Contribuições a recolher	4.234,08	3.581,25
Retenções e Contribuições a Recolher	1.033.405,10	1.172.585,87
Parcelamento Tributos e Contribuições	49.089,40	54.138,43
Total de Tributos e Contrib. a Recolher	2.090.362,72	2.060.422,70

19) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

O empréstimo do banco Itaú modalidade de Caixa Reserva-conta garantida foi obtido para finalidade de fluxo de caixa.

Em 28 de junho de 2022 foi assinado com a Unimed do Estado do Paraná-Federação Estadual das Cooperativas Médicas, o Termo de Compromisso do auxílio da Reserva Solidaria de Enfrentamento dos Efeitos da Pandemia da Covid-19, previsto no artigo 4º do Regulamento da Reserva Solidaria de Apoio as Singulares para enfrentamento dos efeitos da Pandemia Covid19 e conforme decisão foi aprovado a disponibilidade de auxílio financeiro de até R\$ 3.558.113,00 a Unimed Foz do Iguaçu conforme a sua necessidade de caixa. No decorrer do ano foi repassado o montante de R\$ 3.500.000,00 que deverão ser devolvidos no prazo de 36 (trinta e seis) meses, composto de 6 (seis) meses de carência e prazo de amortização 30 (trinta) meses iniciando-se em janeiro/2023, corrigidos pelo CDI líquido do IR.

Banco	Início	2022	2021	Vencimento	Finalidade
Itaú	dez/22	1.000.000,00	-	Conta Garantida	Fluxo Caixa
Auxilio Reserva Solidaria FDPR	jul/22	3.655.944,40	-	jun/25	Fluxo Caixa

Total Curto Prazo	2.462.377,72
Total Longo Prazo	2.193.566,68

20) DÉBITOS DIVERSOS

a) Quadro resumo:

DEBITOS DIVERSOS	2022	2021 Reclassificação
Salários a Pagar	435.090,54	418.290,25
Provisão de Férias a Pagar	1.358.686,31	1.100.018,86
Rescisões a Pagar	-	23.401,39
Fornecedores de Material e Serviços a pagar	2.904.246,22	2.678.153,63
Deposito de Beneficiários e Terceiros	697.857,40	1.012.769,65
Outros Débitos	7.826,80	8.288,36
Passivo de Arrendamentos	311.253,12	168.666,47
Total de Débitos Diversos Curto Prazo	5.714.960,39	5.409.588,61
Passivo de Arrendamento	1.637.322,87	1.452.090,33
Reserva Financeira PAC	6.005,76	4.035,29
Total de Débitos Diversos Longo Prazo	1.463.328,63	1.456.125,62

21) CONTA CORRENTE COOPERADOS

Registra os valores de créditos dos cooperados com a cooperativa.

CONTA CORRENTE COOPERADOS	2022	2021
Quotas de capital a restituir	1.480.957,13	142.131,21
Total Conta Corrente Cooperados	1.480.957,13	142.131,21

22) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS A LONGO PRAZO

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES AÇÕES JUDICIAIS	2022	2021
Provisão Ações Cíveis	2.821.968,00	1.245.800,00
Provisão ANS Multas	487.753,00	462.753,00
Provisão Reclamatórias Trabalhistas	-	0,00
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	3.309.721,00	1.708.553,00

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

Número de Ações	Vara (Cível / Trabalhista)	Provável/Possível	Valor Estimado
53	Cível	Provável	2.789.968,00
1	Prefeitura-Procon - Cível	Provável	32.000,00
4	ANS-Dívida Ativa	Provável	487.753,00
100	Cível	Possível	6.862.107,00
7	Trabalhista	Possível	400.000,00

Para estas ações com mensuração provável a cooperativa possui em 31/12/2022, provisão para contingências cíveis no montante de R\$ 2.821.968,00 e provisão para ANS no montante de R\$ 487.753,00.

23) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

23.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 206 cooperados, sendo que o valor da quota parte em 2022 para ingresso é de R\$ 12.000,00, o valor do Capital Social integralizado em 31/12/2022 é de R\$ 11.183.211,85 e não há saldo em Capital a Integralizar.

23.2) 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,

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, conforme decisão assembleia foi utilizado para absorção da perda ano de 2021 no montante de R\$ 1.203.426,37

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, conforme decisão assembleia foi utilizado o saldo para absorção da perda ano de 2021 no montante R\$ 2.090.495,04.

24) 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 2022 devido à apuração de perdas, não foi creditado juros sobre capital próprio aos cooperados.

25) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

PROVISÕES	2022	2021
(=) Sobra/Perda antes do IRPJ e CSLL	764.248,86	-7.524.456,81
(+) Adições Adoção CPC 06	275.345,68	-
(+) Adição Provisão de Contingências	759.826,53	564.508,93
(+/-) Adição/Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)	845.000,32	3.924.353,93
(-) Arrendamento Pago - CPC 06	-244.419,15	-
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	2.400.002,24	-3.035.593,95

(-) Compensação dos prejuízos fiscais	-720.000,67	-
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	1.680.001,56	-3.035.593,95
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	-396.000,39	-
CSLL – 9%	-151.200,14	-

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

A Cooperativa adotou ao regime de apuração mensal, sendo demonstrado no quadro acima os valores acumulados do ano. A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2022.

(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.

26) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

Descrição	2022	2021
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	217.048,33	-7.524.456,81
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	-845.000,32	-3.924.353,93
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	1.062.048,65	-3.600.102,88
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:		
- (-) Reserva Legal (10%)		-
Reversão Fundo de Reserva		-
- (-) FATES (5%)		-

- (-) FATES Atos Não Cooperativos	-1.062.048,65	-
Reversão/Absorção do FATES	521.164,44	2.955.422,49
Reversão/Absorção do Fundo de Reserva (Ratificação Assembleia)		1.275.112,91
Sobras/Perdas à Disposição da AGO	-323.835,88	-3.293.921,41

27) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	2022	2021
Despesas com pessoal próprio (i)	5.554.142,90	5.654.694,81
Despesas com serviços de terceiros (ii)	3.457.671,38	2.887.737,84
Despesas com localização e funcionamento (iii)	1.406.171,14	1.393.580,22
Despesas com publicidade e propaganda	188.164,14	198.494,55
Despesas com tributos	270.401,42	296.812,72
Despesas multas administrativas		212.031,60
Despesas administrativas diversas (iv)	98.722,45	378.647,18
Total	10.975.273,43	11.021.998,92

- (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.

28) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Descrição	2022	2021
Receitas Financeiras	5.355.534,21	3.465.967,81
Receitas com aplicações financeiras	1.953.137,72	1.202.620,69
Receitas por recebimento em atrasos	621.056,32	620.569,33
Receitas Financeiras Diversas	2.781.340,17	1.642.777,79
Despesas Financeiras	-1.034.635,57	-155.334,80
Descontos concedidos	-357.093,12	-61.698,42
Despesas Emprestimos e Financiamentos	-268.588,86	
Despesas Financ.e Encargos sobre Tributos	-12.881,77	-56.739,76
Juros s/Capital	-	-
Despesas Impostos e Transações Financ.	-108.873,48	-36.896,62
Despesas Financeiras com Arrendamento	-270.238,50	
Despesas Financeiras Diversas	-16.959,84	
Resultado Financeiro Líquido	4.320.898,64	3.310.633,01

29) 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 2022, 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.

30) COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2022, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	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.

31) 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. Dentre as transações com partes relacionadas a existência de contrato de prestação de serviços de Diagnósticos por Imagem, exclusivamente dentro das dependências do Hospital Unimed, firmado com o prestador Rossoni, Piotto e Cia Ltda, pelo prazo de 10 (dez) anos, o qual teve início

em 13/07/2018, do qual o Diretor Superintendente Evandro Costa da Rosa faz parte do quadro societário.

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

NATUREZA DA OPERAÇÃO	2022	2021
Remuneração Mensal e Cédulas Reuniões	1.698.409,90	916.388,00
Produção Médica	505.469,75	1.415.440,66
Quotas Capital	971.893,21	971.893,21
Saldo Contas a Receber	-	-
Total	3.175.772,86	3.303.721,87

32) MUDANÇA NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS (CPC 47)

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

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

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

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

2021				
Conta	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito	Ajuste Líquido
311112	Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	33.052.383,93	-	(33.052.383,93)
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde	-	14.499.872,00	14.499.872,00
Total de Ajuste 311				(18.552.511,93)
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde	-	33.052.383,93	33.052.383,93
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	14.499.872,00	-	(14.499.872,00)
Total de Ajuste 411				18.552.511,93

	Reclassificação 31/12/2021	Ajuste NBC TG 47	Apresentado 31/12/2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82.185.435,55	(18.552.511,93)	100.737.947,48
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.350.361,76	(18.552.511,93)	102.902.873,69
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.902.743,28	(18.552.511,93)	104.455.255,21
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(1.552.381,52)		(1.552.381,52)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.164.926,21)		(2.164.926,21)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(85.050.281,59)	18.552.511,93	(103.602.793,52)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(82.814.604,02)	18.552.511,93	(101.367.115,95)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(2.235.677,57)		(2.235.677,57)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	(2.864.846,04)	-	(2.864.846,04)

Dentre as principais mudanças ocorridas, merecem os seguintes destaques: em 2021 havia registro das operações relacionadas a contratos pós estabelecidos no grupo 311112, sendo que em 2022 passaram a ser registrados neste grupo somente os valores de taxa de administração e diferença de tabela, com os demais valores registrados no grupo 411XX2XX4. Já os valores que em 2021 eram registrados no grupo (-) 3117, em 2022 passaram a ser registrados no grupo 4116, exceto taxa de administração.

33) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis 10/03/2023, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Foz do Iguaçu, 31 de dezembro 2022.

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez
Diretor Presidente

Rosineia Parmezan
CRC-PR 034.178/O-3
Contadora

Oclair Custodio dos Santos
Atuario
MIBA 1985

ISIDORO
ANTONIO
VILLAMAYOR
ALVAREZ:304355
52449

Assinado de forma digital por ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449

ROSINEIA
PARMEZA
N:6157753
7904

Assinado de forma digital por ROSINEIA PARMEZAN:61577537904

OCLAIR
CUSTODIO DOS
SANTOS:016826
42933

Assinado de forma digital por OCLAIR CUSTODIO DOS SANTOS:01682642933

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 Medico**, com sede na Rua Belarmino de Mendonça, nº 62, 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 2020, conforme segue:

A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS

Conforme legislação cooperativista será colocado á disposição da Assembléia Geral Ordinária (AGO) a ser realizada no dia 28 de março de 2023, 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 Coronavirus que afetaram e podem 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 implantação do novo sistema gerencial da Operadora Tasy para melhor performance na análise de dados do negocio e na implantação no Centro de Especialidades com o fim de melhoria no atendimento aos beneficiários;
- 2) Manutenção e incremento das Medidas de racionalização administrativa e governança corporativa, buscando melhorar o controle de custos, tanto da operadora e principalmente no Hospital Unimed com fulcro na implementação do novo Hospital.

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

Em relação ao quadro societário, no ano de 2022 houveram 4 (quatro) admissões e 13 (treze) desligamento 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 às 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 1,22, sendo que os títulos e valores mobiliários classificados na categoria de Aplicação Financeira no montante de R\$ 16.846.022,79 há intenção de manter todos até o vencimento.

Foz do Iguaçu, 04 de fevereiro de 2023.

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez

DIRETOR-PRESIDENTE

ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR
ALVAREZ:30435552449

Assinado de forma digital por ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449



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 2022 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 2022, 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 2022 apresenta insuficiência em relação a proporção exigida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, no montante de R\$ 8.069.491,69 para esta data, destacando que, a partir de 1º de janeiro de 2023, a regra da margem de solvência deixa de ser utilizada, passando a valer a regra do Capital Baseado em Riscos (CBR) para a exigência do Capital Regulatório aplicável as Operadoras de Planos de Saúde.

A Lei nº 14.434 de 04 de agosto de 2022 instituiu o piso salarial nacional do Enfermeiro, do Técnico de Enfermagem, do Auxiliar de Enfermagem e da Parteira, porém, desde setembro de 2022 o Supremo Tribunal Federal – STF suspendeu os seus efeitos, até que sejam esclarecidos os seus impactos, desta forma a Cooperativa não levantou estimativa caso seja retirada a suspensão da Lei, e, portanto, não
Rua República Argentina, 751 - Ponta Aguda - 89050-100 - BLUMENAU - Santa Catarina (47) 3326-7051
e-mail: prospecta@prospectaauditores.com.br - www.prospectaauditores.com.br

constituiu provisão contábil para fazer frente aos eventuais desembolsos, sendo que se for exigido o efeito retroativo, este fato poderá afetar sua situação patrimonial e financeira em exercícios futuros.

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, 10 de Março de 2023.

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



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