

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Seção A - Informações gerais

1 Contexto operacional

A Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas (“Cooperativa” ou “Operadora”) é uma Sociedade Cooperativa de natureza civil, sem fins lucrativos, tendo como finalidade a integração, coordenação e orientação de suas filiadas no Estado do Paraná, todas elas Cooperativas Médicas do Sistema Nacional Unimed, no intuito de organizar, em escala maior, os serviços econômicos, assistenciais e administrativos de interesse das suas associadas, bem como facilitar a utilização recíproca dos mesmos serviços.

A Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas, está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, como Operadora de Planos de Saúde sob o nº 31272-0.

Principais atividades desenvolvidas

A Cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, concentrados no Estado do Paraná, firmando em nome de suas filiadas, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Pré-Pagamento e Pós-Pagamento, a serem atendidos pelos médicos cooperados das filiadas e rede credenciada, visando o seu desenvolvimento e melhoria das condições socioeconômicas e ainda divulgando e promovendo a educação cooperativista dos seus membros associados.

As demonstrações financeiras foram analisadas pelo Conselho Fiscal em 17 de fevereiro de 2022 e aprovadas e autorizadas pelas cooperadas em Assembléia Geral Ordinária em 05 de março de 2022.

2 Base de preparação

As demonstrações financeiras foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a entidades regulamentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovados pela ANS, as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, observando a Lei das Cooperativas nº 5.764/71, sendo que o modelo de apresentação e o plano de contas segue regulamentação da Resolução Normativa (RN) 290/2012 e alterações posteriores.

As demonstrações financeiras evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão

Tratam-se de demonstrações financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional - denominada Real.

Seção B - Riscos

3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

Para o cálculo da PEONA – Outros Prestadores, a partir de 2 de janeiro 2017, a Cooperativa utiliza-se de metodologia própria, que começou a ser efetuada de acordo com metodologia atuarial definida em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP, cuja data base contábil foi comunicada e recebida pela DIOPE/ANS, conforme ofício nº 1573/2016/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS.

Seção D - Políticas contábeis

Segregação do resultado entre atos cooperativos e não cooperativos

Para atendimento à Lei 5.764/71 e legislação tributária, a Cooperativa efetua segregação dos atos cooperativos e não cooperativos seguindo critério de proporcionalidade, conforme explicado na nota 21.

4 Gestão de risco financeiro

4.1 Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito, risco de liquidez, risco da taxa de juros, risco operacional e risco da gestão da carteira de investimentos. A gestão de risco busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa, e está descrita abaixo:

a) Risco de crédito

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

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

b) 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 Operadora adota como prática o 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.

c) Risco de taxa de juros (mercado)

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Operadora 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 Operadora adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) aplicados em diversas instituições financeiras.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

d) Risco operacional

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora 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 Operadora.

O objetivo da Operadora 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 Operadora 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.

e) Risco da gestão da carteira de investimentos

A Operadora limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em fundos conservadores aceitos pela agência reguladora - ANS, para fins de Ativos Garantidores 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 espera que nenhuma contraparte, falhe em cumprir com suas obrigações.

5 Teste de adequação de passivo (TAP)

Conforme estabelecido na RN 435/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2020, as operadoras de grande porte, deverão informar em notas explicativas a realização do Teste de Adequação de Passivo – TAP. O TAP deve utilizar métodos estatísticos e atuariais com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento, não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados.

A Operadora elaborou o teste de adequação de passivo para todos os contratos de planos de saúde, na modalidade pré-pagamento e que estão vigentes até a data base de execução do teste. O resultado do teste foi apurado considerando a soma do saldo contábil das provisões técnicas, comparado ao valor esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde comercializados.

Neste teste, a Operadora elaborou metodologia que considera a sua melhor estimativa corrente dos fluxos de caixa até o horizonte temporal de 8 anos de vigência das obrigações, utilizando premissas

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

atuariais realistas de todos os contratos de planos de saúde comercializados, sem considerar novas vendas. Como estimativa de mortalidade, foram utilizadas as tábuas de mortalidade BR-EMS vigentes na data de execução do teste. Foram consideradas saídas por cancelamento com base no histórico observado na operadora.

O teste considerou a projeção das receitas, despesas assistenciais líquidas, despesas administrativas e comerciais relacionadas aos contratos de planos de saúde na modalidade pré-pagamento. Para o cálculo do valor presente dos fluxos de caixa projetados foram utilizadas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela Anbima, com interpolação baseada no modelo de Svensson disponibilizada pela Susep. De acordo com a RN 435/2018, na realização do teste, os contratos de planos de saúde foram segregados em Individual/Familiar, Coletivo Empresarial e Coletivo por Adesão. A operadora não possui contratos na modalidade de corresponsabilidade assumida em pré-pagamento. O valor presente esperado do fluxo de caixa foi comparado as provisões técnicas constituídas da operadora na data-base de encerramento do exercício de 2021.

A estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base de 31 de dezembro de 2021 corresponde a R\$ (40.128.722,44) para agregação de contratos da carteira Individual, R\$ 25.603.317,44 para os contratos Coletivo por Adesão e R\$ 15.028.788,56 para os contratos Coletivo Empresarial. O montante de provisões técnicas constituídos na mesma data-base corresponde a R\$ 55.108.021,31, apresentando suficiência no teste de adequação de passivo.

O quadro a seguir demonstra o resultado do TAP:

Teste de Adequação do Passivo - TAP

	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos * (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Agregação de contratos utilizada no teste								
Carteira individual	não	0,43%	12,70%	8,98%	N/A	sim	Svensson/Susep	40.128.722,44
Coletivo por adesão	não	0,75%	11,17%	N/A	9,89%	sim	Svensson/Susep	25.603.317,44
Coletivo empresarial	não	3,05%	9,81%	N/A	9,02%	sim	Svensson/Susep	15.028.788,56
Corresponsabilidade assumida	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Na Unimed Paraná, o resultado dos cálculos e estimativas utilizados na elaboração deste teste foram realizados pelo atuário responsável Oclair Custódio dos Santos – MIBA195.

6 Gestão de capital

Informamos que, a partir de junho/2021, a Operadora optou pela utilização antecipada do capital baseado em riscos na apuração do capital regulatório, conforme previsto na RN 451/2020 e termo de compromisso datado de 26/05/2021, protocolado na ANS na mesma data. Portanto, a partir da competência de junho/2021 até dezembro/2022, o Capital Regulatório passa a ser observado a partir do maior valor entre o Capital Base, a Margem de Solvência fixada em 75% e o Capital Baseado em Risco, conforme art. 15 da referida norma.

A margem de solvência é uma regra financeira prudencial com foco na capitalização das operadoras de saúde, que consiste em uma garantia adicional às Provisões Técnicas, regulamentada pelo art. 5 da RN 451 da ANS. A margem de solvência corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ajustado por efeitos econômicos, sendo determinado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior.

Os prazos para adequação da Margem de Solvência, definidos pela RN 451, de 06 de março de 2020, resumindo-se os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- Em 31 de dezembro de 2012 - 35%;
- Entre janeiro de 2013 e novembro de 2013, 35% adicionados à proporção cumulativo mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014 - 41%;
- Entre janeiro de 2015 e novembro de 2022, 41% adicionados à proporção cumulativa mensal de 0,615%; e
- Em dezembro de 2022 - 100% da Margem de Solvência.

Informamos que a partir da competência de março/2021, por deliberação da Operadora e autorização da ANS no Ofício nº1491/2021/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, optou-se pelo cancelamento da autorização recebida para substituição do percentual ponderador de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações e dos eventos indenizáveis na modalidade de pós pagamento pelo percentual mínimo de 10% (dez por cento) para cálculo da Margem de Solvência.

Em 2021, a Cooperativa encerrou o exercício com margem de solvência integral a observar de R\$ 119.656.029,60, com exigência mínima em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 89.742.022,20, calculada com base no percentual fixo de 75% da margem de solvência, por conta da adoção antecipada ao capital baseado em risco. Considerando os gastos aprovados com o PROMOPREV no exercício de 2020, no montante de R\$ 3.155.198,06, a margem de solvência exigida na competência é de R\$ 86.586.824,14.

O Capital Base, regra de capital que define um montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização, calculado a partir da multiplicação do fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I da referida norma, pela capital base de R\$ 9.726.594,88, divulgado em julho de 2021. O fator K é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa médica - SSP - e sua região de comercialização – 3 –. Com essas características, de acordo com o anexo I, o valor do Fator K será 15,35%.

O Capital Base, calculado conforme fator K é R\$ 1.493.032,21.

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

Em dezembro/2021, estavam vigentes quatro dos cinco riscos a serem observados na apuração do CBR, de acordo com as resoluções e a partir das vigências abaixo.

Risco	Resolução Normativa	Vigência
Subscrição	RN nº 451, de 06/03/2020	mar/20
Mercado	RN nº 461, de 04/11/2020	mar/21
Operacional e Legal	RN nº 468, de 10/06/2021	set/21

O Capital Baseado em Risco calculado para observação em 31/12/2021 foi de R\$ 61.343.027,49.

Desta forma, o Capital Regulatório será constituído a partir da Margem de Solvência exigida no valor de R\$ 86.586.824,14, sendo que o Patrimônio Líquido Ajustado nos termos da RN 451/2020 na data do balanço é de R\$ 163.155.756,32, estando em nível superior ao exigido.

6.1 Instrumentos financeiros

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A administração procedeu à 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 à do balanço.

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

6.1.1 Instrumentos financeiros por categoria

Categoria de ativos	Ativos ao valor justo		Total
	Custo Amortizado	por meio do resultado	
31 de dezembro de 2021			
Ativos conforme balanço patrimonial			
Disponível -	1.312		1.312
Aplicações - Ativos ao valor justo por meio do resultado		153.356	153.356
Créditos de operações com planos de assistência à Saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	34.691		34.691
Total	<u>36.002</u>	<u>153.356</u>	<u>189.358</u>
31 de dezembro de 2020			
Ativos conforme balanço patrimonial			
Disponível -	2.736		2.736
Aplicações - Ativos ao valor justo por meio do resultado		170.538	170.538
Créditos de operações com planos de assistência à Saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	38.660		38.660
Total	<u>41.396</u>	<u>170.538</u>	<u>211.934</u>
Categoria de passivos		2021	2020
Outros passivos financeiros			
Passivos conforme balanço patrimonial			
Fornecedores de bens e serviços (Nota 17)		8.463	3.755
Provisão de eventos a liquidar (Nota 14.3)		4.747	3.549
Total		<u>13.210</u>	<u>7.304</u>

Seção C - Notas explicativas

7 Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas, conforme quadro a seguir:

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Aplicações Financeiras vinculadas às Provisões Técnicas	2021	2020
Uniprime Cooperativa de Credito / BNP Paribas Brasil SA	24.501	31.587
Aplicação Financeira Xp Ans Fim CP	21.052	19.924
Aplicação -INVESTCOOP ANS V FI RF CRED PRIV.BTG PACTUAL 208	11.646	2.549
Total	57.199	54.060

As aplicações financeiras vinculadas são aplicadas em fundos de investimento em renda fixa dedicados à Saúde Suplementar, conforme Resoluções da ANS, e o rendimento médio ficou em 140,57% nos Fundos ANS.

As aplicações não vinculadas às provisões técnicas estão distribuídas de acordo com o quadro abaixo:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIVRES DE CURTO PRAZO

CDB/RDB	2021	2020
Banco do Brasil	-	4.014
Banco Safra SA	-	5.385
Banco Santander	-	5.065
Uniprime - Cooperativa de Credito.	49.706	73.221
CDB Banco Digimais S.A.	-	205
CDB PAULISTA	-	230
CDB PINE	-	230
LF Banco BV S/A	-	4.905
Parana Banco Investimento	5.323	3.586
Riza Daikon Advisory	-	5.291
XP Investimentos	-	14.347
Total	55.029	116.478

Cotas de Fundos de Investimentos	2021	2020
XP Investimentos	11.423	-
Solis Capital Antares Crédito Privado FIC FIM LP	8.083	-
Riza Daikon Advisory	5.552	-
Riza MEYENII 180 ADVISORY	2.382	-
Exodus 180 FIC FIM Credito Privado	730	-
Santander Crédito Privado Dinâmico VIP	4.189	-
Safra Capital Market FI	5.643	-
Riza Lotus FIF Referenciado DI Credito Privado	3.125	-
Total	41.127	-

APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIVRES DE LONGO PRAZO

CDB/RDB	2021	2020
CDB BANCO DIGIMAI S/A	220	-
CDB PINE	245	-
CDB PAULISTA	245	-
Total	710	-

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Outros Títulos de Renda Fixa	2021	2020
DEBENTURES LIGHT08	4.064	-
LF BANCO BV S/A	5.159	-
LF ITAU EMISSOR XP INVESTIMENTO IPCA + 1,90	838	-
LF ITAU EMISSOR ITAU IPCA + 1,08%	1.712	-
LF BANCO XP S.A	6.492	-
LF BANCO BRADESCO S/A 2026	1.443	-
Total	19.708	-

Do total das aplicações financeiras, podemos classificar por ordem de liquidez:

Ativos com Liquidez Imediata: 55,33% (Resgate em D+0 e D+1) – 96.156

Ativos com Liquidez até 720 dias: 11,75% - 20.418

Ativos dedicados a ANS: 32,92% - 57.199

As aplicações financeiras não vinculadas são efetuadas em CDBs (Certificados de depósitos bancários) com rendimento médio de 130,55% do CDI.

8 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

A composição dos “Créditos de operações de assistência à saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

	2021	2020
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	29.147	36.474
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	- 3.138 -	3.316
Outros Créditos de Operações com Planos (c)	5.016	3.889
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	- 381 -	289
Outros Créditos Não Relac. Com Planos (d)	4.049	1.907
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	- 2 -	4
Total	34.691	38.660

a) O saldo da conta “Contraprestação Pecuniária a Receber” refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa.

b) O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a *RN 435/18 e alterações posteriores*), considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos há mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos, cujo saldo em 31 de dezembro 2021 é de R\$ 3.521 (2020 R\$ 3.609).

c) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde” referem-se a valores de co-participação dos beneficiários a receber pessoa física e jurídica.

d) O saldo da conta “Outros Créditos Não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde” referem-se a valores de outros créditos a receber que não se relacionam com planos de saúde da Cooperativa. Prepondera neste registro, o valor de R\$ 3.500, relativo a participação da Federação no programa do Fundo de Alto Custo.

Na próxima tabela está demonstrado o saldo por tipo de plano e faixa vencimento:

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Faixas de vencimento	Contraprestações Pecuniárias a receber			Outros Créditos de Operações com planos	Outros Créditos não relacionados com planos	Total
	Planos Individuais/Familiares Mensalidades (PF)	Planos Coletivos Faturas (PJ)				
		Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido			
a Vencer	577	1.616	20.227	3.699	549	26.668
Vencidos de 1 a 30 dias	574	1.640	95	877	-	3.186
Vencidos de 31 a 60 dias	222	592	463	79	-	1.357
Vencidos de 61 a 90 dias	1.611	52	462	132	-	2.257
Vencidos a mais de 90 dias	-	1.015	-	229	2	1.246
SALDO:	2.984	4.915	21.248	5.016	551	34.714
PPSC	-	1.864	-	183	-	381
SALDO LÍQUIDO:	1.119	3.824	21.065	4.635	549	31.193

9 Créditos tributários e previdenciários

Os Títulos e Créditos a Receber estão compostos conforme quadro abaixo:

	2021	2020
Imposto de renda - Pessoa Jurídica - Saldo negativo - IRPJ	16.226	14.522
Contribuição social sobre o lucro líquido - Retido - CSLL	2.182	2.482
PIS E COFINS	1.155	1.011
Total	19.562	18.014

10 Bens e títulos a receber e despesas antecipadas

	2021	2020
Estoque Medicamentos (a)	6.100	2.477
Estoque - Brindes	6	8
Cheques a receber	1	1
Despesas antecipadas	1.388	1.433
Outros créditos (b)	3.053	1.897
Adiantamentos (c)	812	1.111
Total	11.359	6.927

(a) - Em 2017 foi implantado projeto da Central de Compras Unimed Federação objetivando a compra de medicamentos sob demanda para seus beneficiários. A compra é efetuada diretamente com Distribuidoras de Medicamentos. O saldo apresentado refere-se a compra de medicamentos solicitados e que ainda não foram totalmente dispensados aos beneficiários envolvidos.

(b)- Os principais valores referem-se a: Equipamento/Medicamento COVID R\$ 759; Forum Estratégico Unimed R\$ 612 e Univision Sistema de vendas online R\$ 525

(c)- Valor referente a adiantamentos a funcionários e fornecedores diversos.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

11 Ativo realizável a longo prazo

Contas	2021	2020
Dep. Judiciais Processos Cíveis	1.268	763
Deposito Judicial Autuação INSS (Instituto Nacional de Seguridade Social)	-	1.870
Deposito Judicial ISS (i)	16.880	11.549
ISS sobre faturas ato não cooperativo (ii)	1.458	-
Deposito Judicial Multas ANS - Processo Administ	1.774	378
Deposito Judicial Multa Procon	64	64
Bloqueio Judicial saldo bancário	-	540
Deposito judicial reclamações trabalhistas	11	20
Total	21.454	15.183

- (i) Houve alteração na Lei Complementar que dispõe sobre a alíquota de ISS para as operadoras de saúde no Município de Curitiba, passando a alíquota vigente de 2% para 4%. A operadora entrou com processo questionando o aumento, está provisionando o valor a pagar (nota 16) e constituiu depósito judicial referente ao processo.
- (ii) ISS sobre faturas ato não cooperativo refere-se ao valor diferido do ato não cooperativo adicionado ao Lalur para cálculo de IRPJ e CSLL

12 Investimentos

a) Composição das participações societárias

	2021	2020
U Participações	11.699	9.322
Central Nac Unimed	10	8
Unimed Seguradora	6.435	4.511
Unimed do Brasil	22.922	18.808
Unimed Mercosul	1.826	1.382
Quotas - Greencred	9	18
Quotas Medicred	2	2
Quotas - Uniprime	800	1.356
Sociedade Copartilhada	1.261	625
Total	44.965	36.032

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

b) Movimentação dos investimentos

	% participação	2021	Aumento de participações	Baixas	Destinações de sobras	Distribuição de sobras	2021
Unimed Participações(a)	1,93	9.322	118		2.258		11.699
Central Nac Unimed (b)	0	8	2				10
Unimed Seguradora (c)	0,85	4.511			1.924		6.435
Unimed do Brasil (d)		18.808			4.114		22.922
Unimed Mercosul (e)		1.382			444		1.826
Quotas - Greencred (f)	0	18		9			9
Quotas Medicred	0	2					2
Quotas - Uniprime (g)	0	1.356	618	1.174			800
Sociedade Comp. (h)		625	636				1.261
Total Investimentos		36.032	1.374	- 1.183	8.740,00	-	44.965

- (a) compra de ações e atualização conforme extrato;
- (b) integralização de capital mínimo;
- (c) atualização conforme extrato;
- (d) Capitalização das sobras 2020 ;
- (e) Incorporação de sobras ao capital;
- (f) Recebimento de cotas via depósito bancário;
- (g) Juros sobre o capital R\$ 34.350 e Distribuição de sobras R\$ 583.770;
- (h) Investimento - aporte em dinheiro

13 Imobilizado

a) Custo

Imobilizado 2021	Custo Corrigido	Depreciação acumulada	Saldo Residual
Terrenos	7.966	-	7.966
Edificações - Obras Andamento	-	-	-
Edificações (i)	31.857	- 3.005	28.852
Bens Diversos - Fase implantação	7.112	-	7.112
Instalações	841	- 281	560
Equipamentos de Informática	8.305	- 5.814	2.491
Móveis e utensílios	3.284	- 840	2.444
Total	59.365	- 9.940	49.426

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

b) Movimentação

Contas Imobilizado	Tx. Média de depreciação	2020	2021				
		Saldo	Aquisições	Depreciação	Transferencias	Baixas	Saldo
Terrenos		7.966	0	0	0	0	7.966
Edificações (i)	2%	29.327	156	-561	-69	0	28.853
Edificações - Obras em andamento	0%	0	0	0	0	0	0
Bens Diversos - Fase Implantação	0%	1828	6.007	0	0	-723	7.112
Instalações	2%	584	2	-22	0	-4	560
Equipamentos de Informática	20%	2.378	839	-547	0	-179	2.491
Moveis e utensílios	10%	1927	849	-10	0	-322	2.444
Totais		44.010	7.853	-1.140	-69	-1.228	49.426

- (i) iniciada no final de ano de 2018 e inaugurada no mês de março (07.03.2020), a reforma de ampliação da sede, visou atender a realidade atual e a necessidade de se ter uma infraestrutura que promova a saúde, bem estar e produtividade dos mais de 500 colaboradores.

(ii) Intangível

a) Custo

Intangível 2020	Custo Corrigido	Amortização acumulada	Saldo Residual
Biomeek Sistema de Negócio	12	-	12
Software	6.333	5.654	679
Desenvolvimento Soft Biomeek (i)	7.053	1.782	5.271
Softwares em Desenvolvimento	7.042	-	7.042
Total	20.440	7.436	13.004

b) Movimentação

Contas Intangível	Tx. Média de Amortização	2020	2020				
		Saldo	Aquisições	Amortização		Baixas	Saldo
Biomeek Sistema de Negócio		12	0	0		0	12
Sistema Cardio	20%	0		0		0	0
Software	20%	6.323	12	0		-3	6.332
Desenv. Software Biomeek (i)	20%	7.030	23	0		0	7.053
Programas em fase de desenvolvimento		2.110	4.941	0		-9	7.042
Amortização		-5.653		-1784		2	-7.435
		9.822	4.976	-1.784		0	13.004

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

14 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde e Ativos Garantidores

14.1 Provisão de Premio/Contraprestação não ganha - PPCNG

De acordo com a RN 435/18 e alterações posteriores, as contraprestações de planos passaram a ser registradas no início da cobertura dos planos no grupo 21111101 - “Provisões de Prêmio/Contraprestação não ganha” em substituição à forma anterior de Faturamento Antecipado, sendo que o registro no grupo 311 - “Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos” ocorre depois de transcorrido o período do compromisso de prestação dos serviços na forma de pró-rata dia, cujo saldo em 31 de dezembro 2020 é de R\$ 1.746 (R\$ 1.770- 2019).

14.2 Provisão para remissão

A Provisão para Remissão é constituída para a garantia existente em alguns contratos de planos de saúde dos benefícios de remissão de contraprestações, concedidos aos beneficiários dependentes pelo prazo estabelecido em cada contrato de no máximo 60 meses, em função do falecimento do beneficiário titular. A provisão é calculada com base em nota técnica atuarial aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, Ofício nº 872/2005/DRI.ADJ./DIOPE/ANS/MS. A Provisão para Remissão constituída possui saldo em 31 de dezembro de 2021 no valor de R\$ 74.144, sendo a mesma classificada em R\$ 69.537 no Passivo Circulante e R\$ 4.606 no Passivo Não Circulante. Em 2020, R\$ 201.976 sendo: R\$ 127.832 no Passivo Circulante e R\$ 74.144 no Passivo Não Circulante.

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

14.3 Provisão de Eventos a Liquidar

Conforme (RN 393/2015), esta provisão deverá ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida, observados os seguintes critérios:

I - o registro contábil deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão ou da análise preliminar das despesas médicas; e

II - a identificação da ocorrência da despesa médica será entendida como qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador ou beneficiário e a própria operadora, ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas médicas à operadora.

III - a Cooperativa apresenta em 31 de dezembro 2021 no grupo de contas 21111 -Provisão para Eventos a Liquidar, o valor de R\$ 4.747 (R\$ 3.549 - 2020) que deverá ser liquidado com menos de 30 (trinta) dias da sua provisão, e o valor de R\$ 1.149 (R\$1.223- 2020) a título de Ressarcimento ao Sus, que deverá ser liquidado com mais de 30 (trinta) dias da sua provisão.

A composição do saldo da provisão de eventos a liquidar com menos de 30 dias está abaixo:

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

14.4 Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

	2021	2020
Cooperados	3.865	2.956
Rede contratada ou credenciada	476	416
Reembolso	406	177
Total	4.747	3.549

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados para Outros Prestadores – PEONA Outros Prestadores, refere-se ao montante de eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS e deve ser constituída mensalmente, conforme metodologia estimada atuarialmente. A PEONA é constituída pela operadora, conforme metodologia atuarial própria, cujo comunicado à ANS quanto à data base inicial da adoção da metodologia foi protocolada na ANS em 01 de Dezembro de 2016, com início para janeiro/2017, conforme Ofício ANS nº 1573/2016/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS, de acordo com a RN nº 393/2015. A metodologia foi definida com base na observação dos montantes de eventos nos intervalos de tempo entre a ocorrência e aviso observados no passado, assumindo este comportamento para as projeções futuras, utilizando-se do triângulo de desenvolvimento dos eventos (Triângulo de “Run-off”). Para a constituição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados foi adotada a metodologia definida como Fator Médio da Peona Real Agregada Ajustada, cujo cálculo do montante de constituição mensal é representado pela multiplicação do Fator Médio calculado na referida metodologia pelo Custo Total dos Eventos Indenizáveis Líquidos Avisados nos últimos 12 meses. O montante calculado em 31 de Dezembro de 2021 é de R\$ 45.837 conforme estimativa atuarial. (R\$ 42.459 - 2020).

A Operadora optou pela constituição da integralidade da PEONA SUS a partir da competência de agosto/2020, sendo o montante, em dezembro de 2021, de R\$ 1.359 (R\$ 3.345 – 2020)

Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA

2019		2020		2021		
Saldo	Provisões	Reversões	Saldo	Provisões	Reversões	Saldo
43983	1.417	-2.942	42.459	4.756	-1.378	45.837

Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados SUS – PEONA SUS

2020			2021		
Provisões	Reversões	Saldo	Provisões	Reversões	Saldo
3.750	-405	3.345	815	-2.801	1.359

14.5 Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC)

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido. A Unimed Federação do Paraná apresentou nota técnica de metodologia atuarial da referida provisão, protocolada na ANS em 26/12/2019. Durante o ano de 2020 e 2021, não foi necessária a constituição da Provisão.

14.6 Ativos garantidores

Os ativos vinculados da Operadora para garantia das provisões técnicas observam a *RN 392/2015 e alterada pela RN 419 /2016* na proporção mínima exigida pela ANS. Sendo o valor da PEONA, Remissão, PIC e mais os eventos conhecidos há mais de 30 dias, em 31 de dezembro de 2021, que somam R\$ 47.784 (R\$ 46.148 – 2020). O montante dos ativos vinculados através de aplicações financeiras em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 57.199 (R\$ 54.060 - 2020), apresentando, portanto, suficiência de vinculação no valor de R\$9.414 (R\$ 7.911 - 2020).

15 Débitos de operações de assistência à saúde relacionados com planos de saúde da operadora

	2021	2020
Intercambio a Pagar - Corresponsabilidade Cedida (a)	26.715	27.266
Fundo plano médico cooperado (PAC) (b)	269	8.706
Receita Antecipada de Contraprestações	1.928	1.723
Total	28.912	37.695

- Refere-se a provisão de valores a pagar a título de Intercambio de Corresponsabilidade Cedida, cuja contabilização a partir de 2019, foi alterada pela publicação da RN 435/19 passando de Provisão Técnica de Operações com Planos de Saúde grupo de contas 211 para Intercambio a Pagar de corresponsabilidade cedida grupo 213 do Plano de Contas Padrão da ANS.
- Refere-se à constituição de uma reserva financeira, devidamente aprovada no Conselho Federativo, com recursos próprios das Unimed Singulars (Cooperativas de 1º grau do Estado do Paraná), para fazer frente aos custos do Plano do Médico Cooperado. A contrapartida desta obrigação está registrada contabilmente no Ativo Circulante - Valores a Receber, de nossas Singulars, atualizados anualmente, de acordo com a movimentação e participação de cada uma no fundo.

15.1 Débito com Operações de Assistência a Saúde não relacionadas com plano de contas da Operadora

	2021	2020
Fundo Mutuo Singulars - Alto Custo (a)	9.767	5.810
Contestação sobre faturas a pagar	17	834
Total	9.784	6.644

- O FAC - Fundo de Alto Custo - foi criado por vontade das Cooperativas do Sistema Unimed do Estado do Paraná, aplicando o sexto princípio cooperativista de Inter cooperação, para cobrir e indenizar, de forma recíproca e solidária, os impactos econômicos no resultado, decorrentes dos eventos assistenciais em consequência dos atendimentos aos seus beneficiários, exclusivamente,

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

da carteira de pré-pagamento, observados os limites de: franquia, coparticipação, carências e condições contratualmente estabelecidas. Recentemente a Agência Nacional de Saúde, emitiu a normativa (RN) 430/2017 que dentre outros assuntos, regulamentou a constituição desses fundos comum com vistas a minimizar, no curto prazo, o impacto financeiro dos eventos em saúde, nos moldes do fundo administrado pela Unimed Paraná. A seguir demonstramos participação de cada singular do fundo:

Participação de cada Singular no FAC

Cooperativa	2021	2020
Unimed PR - federação	3.500	1.703
Campo Mourão	1.010	798
Guarapuava	1.247	737
Norte Pioneiro	797	489
Rio Mafra	669	461
Cianorte	473	393
Noroeste do Paraná	817	534
Norte do Paraná	342	199
Vale do Piquiri- PR	451	187
Vale do Iguaçu - PR/ SC	461	309
Total	9.767	5.810

16 Tributos e contribuições a recolher

	2021	2020
IR e CS a recolher e retido na fonte	8.814	9.850
INSS a recolher	1.357	1.346
PIS e COFINS sobre faturamento e retido a recolher	237	530
FGTS a recolher	423	353
ISS a Recolher sobre faturamento e retido a recolher (i)	17.014	12.164
Contribuição sindicato e outras	-	0
	27.845	24.241

- (i) Conforme mencionado na nota 10, refere-se ao aumento da alíquota do ISS. A operadora está provisionando o valor e possui depósito judicial correspondente.

17 Débitos diversos e conta corrente cooperados

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2021	2020
Obrigações com pessoal (a)	12.871	13.711
Conta corrente cooperados - juros sobre capital a pagar	3.001	0
Adiantamento por conta das sobras	-	0
Fornecedores de bens (b)	8.463	3.755
Outras contas a pagar	308	497
Total	24.643	17.963

(a) As obrigações com pessoal referem-se a gratificações a pagar, provisões de férias e encargos sociais.

(b) Refere-se a dívidas da entidade com terceiros, referentes aquisições de materiais e de serviços.

18 Provisões para ações judiciais

	2021	2020
Provisões para contingências tributárias	0	0
Provisões para contingências cíveis (a)	2.026	2460
Provisões para contingências trabalhistas (b)	-	293
Total	2.025	2.753

A seguir apresentamos quadro resumo de movimentações das provisões para contingências

	2019	Adições		Baixas		2020
		Provisões	Correção Monetária.	Pagamento	Reversão	
Provisões tributárias	0	0	0	0	0	0
Provisões cíveis (a)	2460	4.894	-	5.329	-	2.025
Provisões Trabalhistas (b)	293	-	-	293	-	-
Total	2.753	4.894	0	-5.622	0	2.025

a e b) Contingências cíveis e trabalhistas

Resumo contingências prováveis

Número de Ações	Descrição	2021	2020
418	Provisões cíveis diversas (a)	2.025	2.460
4	Provisões trabalhista diversas (b)	-	293
Total		2.025	2753

Resumo contingências possíveis

Número de Ações	Descrição	2021	2020
70	Cíveis	286	271

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

19 Débitos diversos - não circulante

Do total da conta, a Cooperativa tem provisionado o valor de R\$ 319 para fazer frente a discussão judicial com multas administrativas aplicadas pela ANS e o R\$ 24 referente a retenção técnica de 5% incidentes sobre os valores pagos a título prestação de serviços gerais (construtora /serviços terceiros) relativo à ampliação da sede.

20 Patrimônio líquido/ patrimônio social

20.1 Capital Social

O capital social é formado por quotas-partes com um mínimo de 3 cooperativas Singulares Federadas, sem limite máximo. De acordo com o artigo 15 do Estatuto Social, o número de quotas-partes subscritas por cooperado é de 1 (uma), sendo o máximo de 1/3 (um terço) do capital social da entidade.

O total de entidades cooperadas na data do balanço é de 22 singulares Unimeds no Estado do Paraná, das quais 20 são Operadoras de Planos de Assistência à Saúde e 02 são Prestadoras de Serviços de Assistência à Saúde, cujo Capital Social total das Singulares em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 79.868 (R\$ 79.868- 2020).

20.2 Reservas

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa estão assim compostas na data do balanço:

Contas	2021	2020
Reserva Legal (a)	26.541	22.872
Fundo de assistência técnica, educacional e social (FATES) (b)	14.430	14.430
Reservas para contingências (e)	36.041	28.647
Reserva Investimento na Holding (c)	3.224	7.399
Reserva para desenvolvimento econômico (d)	27.760	27.760
Total	107.996	101.108

a) Fundo de reserva legal

De acordo com a legislação das Cooperativas, trata-se de fundo indivisível e tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Cooperativa. É constituído por 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual, conforme determinado em seu Estatuto social.

b) FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado dos atos não cooperativos, conforme determinado no Estatuto social da Cooperativa e na Lei das Cooperativas, n. 5.764/71.

Os gastos com Assistência Técnica, Educacional e Social realizados em 2020, no montante de R\$ 6.273 foram registrados como custos e dispêndios do exercício, e revertidos do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social.

c) Reserva para Investimento na Holding.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Fundo criado pela AGO de 2019, composto inicialmente de 50% das sobras do exercício de 2018, e servirá para investimentos na Sociedade de Copartilhamento - Participações Societárias, holding que tem por objetivo unicamente atuar: a) na prestação de serviços de apoio operacional ligados à área médica ou ligadas à gestão e administração de planos de saúde; e/ou b) na prestação de serviços laboratoriais e cuidados domiciliares (*home care*) podendo atuar em todo o território nacional, sempre em consonância com objetivos e interesses do SISTEMA UNIMED NO ESTADO DO PARANÁ, atendendo, em especial, às Políticas de Recursos e Serviços Próprios Compartilhados do Sistema Unimed do Estado do Paraná. Durante o exercício de 2021 foi utilizado do fundo o valor de R\$ 4.174.

d) Reserva para Desenvolvimento econômico.

Fundo criado pela AGO de Março de 2011, e basicamente destinado para arcar com ações e/ou projetos que visem o desenvolvimento econômico da Unimed Paraná como: desenvolvimento de sistemas, investimentos em recursos próprios, desenvolvimento de novos produtos e serviços, aquisição de carteira de beneficiários e outros.

e) Reservas para Contingências.

Fundo criado pela AGO de 2009, com objetivo de fazer frente, as possíveis contingências cíveis, fiscais tributárias e trabalhistas, cuja origem ou auto de infração, não eram do conhecimento da administração.

Em reunião realizada no dia 17.12.2020, o Conselho Federativo da Unimed Paraná, autorizou a constituição de uma Reserva no valor de R\$ 25.700, específica para contingenciamento de uma possível demanda represada por conta da pandemia COVID 19.

Em AGE realizada no dia 05.03.2021, foram destinadas das sobras o valor de R\$ 18.181 para a criação de um fundo para contingências COVID-19 Singulares para apoio durante a pandemia, também na AGE foi decidido transferir do Fundo para contingências COVID-19 Federação para o Fundo contingências COVID-19 Singulares o valor de R\$ 12.000 ficando um saldo de R\$ 30.181. Durante o ano de 2021 foram utilizados pelas Singulares o valor de R\$ 10.788.

20.3 Juros sobre capital próprio

A Cooperativa, conforme disposição estatutária e legal, apura juros sobre capital integralizado, no limite estatutário de até 12 (doze) % ao ano. Neste exercício, a diretoria executiva da Cooperativa decidiu remunerar o capital integralizado, das suas cooperadas a uma taxa de 4,42%.

	2021	2020
Juros sobre capital - (i)	- 2.471.123,07	0
IRRF incidente	- 529.526,37	0
Líquido a disposição da AGO	- 3.000.649,44	0

(i) Valor líquido a distribuir às Singulares

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

21 Imposto de renda e contribuição social

	2021	2020
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	44.577	62.875
(+) Adições (Exclusões) permanentes, líquidas	10.549	8.101
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo - a)	-	42.492
1- (-) Resultado do Ato Cooperativo.	-	42.492
2- (-) Reversão de provisões. PAC	-	2.212
3- (-) Resultado de Equivalencia Patrimonial	-	-
Base de Cálculo CSLL antes do prejuízo fiscal	21.848	26.272
(-) Compensação de base negativa CSLL	-	629
Base de Cálculo CSSL após prejuízo fiscal	19.923	25.643
CSLL a Recolher - 9%	1.793	2.308
CSLL lei do bem	-	387
CSLL a recolher	1.035	1.921
Base de Calculo IRPJ	21.848	26.272
IRPJ - 15% + 10%	5.438	6.544
(-) Programa de Alimentação do Trabalhador	-	158
(-) Incentivo Fiscal Lei Rouanet	-	85
(-) Fundo Municipal dos Direitos da Criança	-	25
(-)Fundo Municipal dos Direitos da Pessoa Idosa	-	25
(-) Lei do Incentivo ao Esporte	-	25
IRPJ Líquido a Recolher	5.167	6.226
IRPJ lei do bem	-	1.555
IRPJ a recolher	3.324	4.672

Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados abaixo:

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 e os atos não cooperativos referem-se às operações com médicos não cooperados.

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.

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 às 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, conforme demonstrativo abaixo.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, abaixo:

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2021

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

(em milhares de reais)	ATO COOPERATIVO		TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR	
Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde	110.237	46.943	157.180
Contraprestações Líquidas	500.839	206.905	707.744
Contraprestações em Corresponsabilidade Cedida	(384.270)	(158.748)	(543.018)
Pis e Cofins sobre planos	(2.937)	1.213	(4.150)
ISS sobre planos	(3.394)	-	(3.394)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(50.048)	(20.676)	(70.724)
Eventos Indenizáveis	(49.063)	(20.269)	(69.332)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(985)	(407)	(1.392)
RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST. À SAÚDE	60.189	26.267	86.456
Receitas com SUS			
Outras Receitas Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos	18.741	7.742	26.483
Outras Despesas Oper. Assit. à Saúde Não Relac. com Planos	(19.060)	(7.874)	(26.934)
Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(1.371)	(566)	(1.937)
RESULTADO BRUTO	58.499	25.569	84.068
Despesas de Comercialização	(1.152)	(476)	(1.628)
Despesas Administrativas	(44.581)	(18.417)	(62.998)
Outras Receitas Operacionais	10.652	4.400	15.052
Outras Despesas Operacionais	(7.013)	(2.897)	(9.910)
Provisão para Perdas sobre Créditos	63	26	89
Provisão para Contingência - Operacional	(4.056)	(1.676)	(5.732)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais	314	130	444
Resultado Financeiro Líquido	8.138	3.362	11.500
Receitas Financeiras	8.491	3.508	11.999
Despesas Financeiras	(353)	(146)	(499)
RESULTADO OPERACIONAL	20.862	10.022	30.884
Resultado patrimonial	12.416	1.278	13.694
Receitas Patrimoniais Ato cooperativo	9.322	-	9.322
Receitas Patrimoniais não Ato cooperativo	3.193	1.319	4.512
Despesas Patrimoniais	(99)	(41)	(140)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33.278	11.299	44.577
Imposto de Renda	1.843	(5.167)	(3.324)
Contribuição Social cod 2484-01	758	(1.793)	(1.035)
Impostos Diferidos			-
RESULTADO LÍQUIDO	35.879	4.339	40.218

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

2020	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR	
Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde	136.202	70.635	206.838
Contraprestações Líquidas	121.533	63.028	184.561
Contraprestações em Corresponsabilidade Cedida	425.794	220.818	646.612
Receita com Administração de Planos de Assist. à Saúde	(296.432)	(153.731)	(450.163)
Tributos de Operações de Assist. à Saúde	-	-	-
	(7.829)	(4.060)	(11.889)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(39.520)	(20.495)	(60.016)
Eventos Indenizáveis	(38.321)	(19.874)	(58.195)
Recuperação de Eventos Indenizáveis	-	-	-
Recuperação de Despesas com Eventos Indenizáveis	-	-	-
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.199)	(622)	(1.821)
RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST. À SAÚDE	82.013	42.532	124.545
Receitas com SUS			
Outras Receitas Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos	14.669	7.608	22.277
Outras Despesas Oper. Assit. à Saúde Não Relac. com Planos	(2.338)	(1.212)	(3.550)
Outras Receitas Operacionais	7.631	3.958	11.589
Outras Despesas Operacionais	(8.653)	(4.487)	(13.140)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(395)	(205)	(599)
Provisão para Contingência - Operacional	(3.109)	(1.612)	(4.721)
Outras	-	-	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais	294	152	446
Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(1.037)	(538)	(1.575)
RESULTADO BRUTO	89.077	46.196	135.272
Despesas de Comercialização	(1.589)	(824)	(2.413)
Despesas Administrativas	(52.619)	(27.289)	(79.908)
	-	-	-
Resultado Financeiro Líquido	3.505	1.818	5.322
Receitas Financeiras	3.745	1.942	5.686
Despesas Financeiras	(240)	(124)	(364)
Resultado patrimonial	4.331	593	4.602
Receitas Patrimoniais Ato cooperativo	4.331	-	4.331
Receitas Patrimoniais não Ato cooperativo	-	593	593
Despesas Patrimoniais	(212)	(110)	(322)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	42.492	20.383	62.875
Imposto de Renda	1.555	(6.226)	(4.672)
Contribuição Social	387	(2.308)	(1.921)
			-
RESULTADO LÍQUIDO	44.434	11.849	56.282

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A cooperativa teve despesas de benefício a empregados no exercício de 2021 e 2020, conforme quadros abaixo:

Grupo 46

	2021	2020
Despesas com salários e encargos - pessoal próprio	33.045	42.417
Despesas com remuneração - Diretoria (a)	4.942	6.871
Vale refeição / alimentação	2.281	4.132
Programa de gratificação variável	419	2.929
Gratificação por tempo de serviço	149	231
Assistência médica / odontológica	1.863	2.400
Despesas com identificação, transporte e Eventos	44	61
Seguro de vida	20	46
Participação em Previdência Privada colaboradores	198	350
Auxílio creche	13	30
Total	44.995	59.467

Grupo 44299 (b)

	2021	2020
Despesas com salários e encargos - pessoal próprio	16.192	-
Despesas com remuneração - Diretoria	2.443	-
Vale refeição / alimentação	1.384	-
Programa de gratificação variável	-	-
Gratificação por tempo de serviço	-	-
Assistência médica / odontológica	1.221	-
Despesas com identificação, transporte e Eventos	11	-
Seguro de vida	14	-
Participação em Previdência Privada colaboradores	181	-
Auxílio creche	10	-
Total	23.477	-

- (a) As despesas de remuneração do pessoal chave está inclusa no valor de 4.842 no quadro acima, sendo 90% correspondente a verba de representação da Diretoria e do Conselho de Administração e cédula de presença do Conselho de Administração e Conselho Fiscal.
- (b) Para melhor apuração dos custos de alguns serviços prestados pela Unimed Paraná, foi criado o grupo 44299 onde alguns percentuais das despesas alocadas no grup 46 são apropriados.

23 Receitas com contraprestações líquidas de Assistência a Saúde.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2021	2020
Contraprestações emitidas de assistência à saúde	705.382	647.767
Outras contraprestações - Taxa de Administração Planos	4.307	3.826
(-) Contraprestação por responsabilidade transferida de assistência à saúde	-543.018	-450.163
(-) Descontos Concedidos	-2.073	-5.112
(-) Provisões Técnicas de assistência médica hospitalar	128	131
(-) Tributos Diretos de Assistência médica hospitalar	-7.545	-11.889
Total	157.180	184.561

24 Outras receitas e despesas operacionais

	2021	2020
Taxa administração do plano médico cooperado PAC	7.473	5.613
Remoção aérea singulares	3.761	3.740
Compartilhamento de Risco	1.500	0
Outras receitas	2.318	2.236
Subtotal	15.052	11.589
Outras receitas operacionais não relacionadas com planos de saúde da Cooperativa		
Serviços prestados auto gestão - atos cooperativos	0	-194
Taxa de administração sobre a câmara de compensação	22.668	17.835
PGDC - Singulares	1.192	956
Auditoria Médica Centralizada	0	438
Outras Receitas	2.624	3.242
Subtotal	26.484	22.277
Total receitas	41.536	33.866

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

25 Outras despesas operacionais não relacionadas com o plano

	2021	2020
Serviços prestados auto gestão	-709	0
Fundo de alto custo	524	201
Benefício família	1.281	1.374
Contribuição federativa Unimed Brasil	698	716
Saúde ocupacional	62	11
Outras despesas	15.866	18.177
Reversão administração compartilhada de contratos	508	321
Total despesas	18.231	20.799

Do valor de R\$ 15.866 classificado como Outras despesas os principais valores distribuem-se nas contas/subgrupos a seguir: Remoção Aérea R\$3.124 Repasse Unimeds Prestadoras R\$2.509; Processos Judiciais de Beneficiários R\$3.332; Programas de Promoção a Saúde e Prevenção – Aprovados pela DIPRO (subgrupo) R\$4.041; Programas de Promoção a Saúde e Prevenção – Não

26 Outras despesas administrativas

46	2021	2020
Despesas com pessoal/ encargos/ benefícios	38.035	52.596
Despesas com diretoria e conselho	4.942	6.871
Despesas com localização e funcionamento	1.873	1.555
Despesas com comunicação	1.615	1.715
Despesas comerciais	4.124	4.985
Despesas com material de expediente	377	436
Despesas com contratos	5.959	5.128
Despesas com viagens	566	494
Despesas com serviços de terceiros	2.988	2.365
Despesas / receitas com contribuições	422	383
Despesas com depreciação de amortização	2.097	3.381
Subtotal	62.999	79.908

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(a)

44	2021	2020
Despesas com pessoal/ encargos/ benefícios	19.927	-
Despesas com diretoria e conselho	2.337	-
Despesas com localização e funcionamento	362	-
Despesas com comunicação	-	-
Despesas comerciais	-	-
Despesas com material de expediente	9	-
Despesas com contratos	34	-
Despesas com viagens	128	-
Despesas com serviços de terceiros	- 239	-
Despesas / receitas com contribuições	-	-
Despesas com depreciação de amortização	1.173	-
Subtotal	23.730	-

(a) Para melhor apuração dos custos de alguns serviços prestados pela Unimed Paraná, foi criado o grupo 44299 onde alguns percentuais das despesas alocadas no grup 46 são apropriados.

27 Resultado financeiro líquido

Receitas Financeiras	2021	2020
Receitas com aplicações financeiras/ correção depositos	10.556	4.222
Receitas financeiras de recebimento em atrasos	1.236	1.463
Descontos obtidos	207	0
Juros s/Capital Integralizado	0	1
Subtotal	11.999	5.686
Despesas financeiras		
Descontos concedidos	36	-32
Despesas por pagamento em atraso	-3	-7
Despesas financeiras diversas.	-532	-325
Despesas com Juros sobre Capital Próprio	0	0
Subtotal	-499	-364
Resultado Financeiro Líquido	11.499	5.322

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

28 Resultado patrimonial

Refere-se ao resultado decorrente dos ativos patrimoniais da entidade, totalizando como retorno de investimento o valor de R\$ 13.694 (R\$ 4.602 -2020) Nota 12.

29 Partes relacionadas

Receitas

A cooperativa presta serviços às suas singulares cooperadas, na administração de alguns programas que facilitam e integram algumas transações, cobrando pela administração destes serviços, percentual previamente acordado no Conselho Federativo, sendo as receitas mais significativas neste exercício:

	2021	2020
Taxa administração do Plano do Médico Cooperado	7.473	5.613
Taxa de Administração da Câmara de Compensação	22.668	17.835
Total	30.141	23.448

Custos

No exercício de 2020, cerca de 70,77% dos eventos indenizáveis com assistência à saúde da Cooperativa, foram transações efetuadas com suas singulares cooperadas.

Remuneração dos administradores

A remuneração paga à diretoria está divulgada na nota 22.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

30 Demonstração dos fluxos de caixa

A seguir demonstramos em quadro abaixo a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade, e RN 344/13 da ANS.

	2021	2020
Resultado Líquido	40.218	56.282
Ajustes ao Resultado	(22.495)	(1.508)
(+) Depreciações	927	1.328
(+) Amortizações	1.170	2.053
(+) Despesas Patrimoniais	-	-
(+) Despesas Gerais ou Outras Despesas	-	-
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	-	-
(-) Receitas de Juros Capital Próprio	-	(1)
(-) Receitas Patrimoniais	(13.803)	(4.887)
(-) Reserva para Contingência - COVID 19 - Singulares	(10.788)	-
(+/-) Outros ajustes resultado s/fluxo investimento/financiamentos(detalhar)	(2)	-
(=) Resultado Ajustado	17.723	54.775
Varição nas contas do Ativo e Passivo	(9.813)	(48.322)
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	1.730	(52.002)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	6.109	(5.848)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	(2.140)	1.011
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(1.548)	(10.921)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(4.478)	(1.166)
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	46	(540)
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(11.236)	(5.391)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde	2.653	2.216
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	(8.782)	8.606
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	3.140	(2.678)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.076	14.105
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	2.879	2.557
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	3.001	(2.405)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	(70)	(128)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	(728)	1.654
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	(602)	79
Ajuste Variação conta corrente cooperados em relação ao juros sobre capital	(3.001)	2.405
Ajuste IRRF sobre juros recebidos e receita de investimentos (grupo 126119011)	137	125
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	7.910	6.452

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

30.1 Cobertura de seguros

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

Itens segurados	Tipo de cobertura	Valor segurado
Edificações, Equipamentos e Móveis da Sede Administrativa	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	R\$ 47.240

30.2 Resumo das principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação dessas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

30.3 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, considerando também que as mensalidades dos planos foram reconhecidas na forma de pró-rata-dia, nos termos da RN 435/2018 e alterações posteriores da ANS.

30.4 Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aquisição acrescida dos rendimentos líquidos de IRRF auferidos até 31 de dezembro de 2021, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

30.5 Ativos financeiros

A cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob as seguintes categorias: mensurados ao valor justo por meio do resultado e empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

30.6 Reconhecimento e mensuração

Os investimentos são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, acrescidos dos custos da transação para todos os ativos financeiros não classificados como ao valor justo por meio do resultado. Os ativos financeiros ao valor justo por meio de resultado são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, e os custos da transação são debitados à demonstração do resultado. Os ativos financeiros são baixados quando os direitos de receber fluxos de caixa tenham vencido ou tenham sido transferidos; neste último caso, desde que a Cooperativa tenha transferido, significativamente, todos os riscos e os benefícios de propriedade.

Os ganhos ou as perdas decorrentes de variações no valor justo de ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são apresentados na demonstração do resultado em "Receitas ou Despesas Financeiras" no período em que ocorrem.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

30.7 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados no balanço pelo valor nominal dos títulos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata dia nos termos da RN 435/18 e alterações posteriores da ANS. Na conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Cooperativa" são registrados os serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e às outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

30.8 Provisão para Perdas sobre Créditos

Com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN 435/18 e alterações posteriores, foram calculadas provisões para perdas sobre créditos de Planos Familiares, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida há mais de 60 dias, e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos.

30.9 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição por se tratar de Investimentos em Sociedades Cooperativas- Operadoras de Plano de Saúde, e em outros investimentos de empresas coligadas ou controladas.

30.10 Imobilizado e Intangível

O imobilizado da Cooperativa é compreendido principalmente pela sede própria, que inclui terrenos, edificações, instalações, equipamentos de informática e móveis e utensílios.

O imobilizado é mensurado pelo seu custo histórico, menos depreciação acumulada. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição dos itens

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídos é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

Os terrenos não são depreciados. A depreciação de outros ativos é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada.

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Os ganhos e as perdas de vendas são determinados pela comparação dos valores de venda com o seu valor contábil e são reconhecidos em "Outros ganhos (perdas), líquidos" na demonstração do resultado.

O Intangível é amortizado pelo método linear a uma taxa de 20% ao ano, mensurado pelo seu custo histórico menos amortização acumulada.

A cooperativa está desenvolvendo o software de gestão próprio, Biomeek.Net, com previsão de conclusão em 2021.

30.11 Valor recuperável de ativos financeiros e não financeiros

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A Cooperativa avalia na data de cada balanço a existência de indicativos de redução ao valor recuperável dos seus ativos (*impairment*), incluindo os ativos financeiros, investimentos, imobilizados, entre outros. Uma perda por *impairment* é reconhecida quando o valor contábil do ativo excede seu valor recuperável, o qual representa o maior valor entre o valor justo de um ativo menos seus custos de alienação e o seu valor em uso.

Os custos subsequentes são registrados no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados ao item e que o custo do item possa ser mensurado com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídos é baixado. Todos os outros reparos e as manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação do imobilizado foi calculada considerando a estimativa de vida útil e valor residual recuperável no exercício de 2017.

30.12 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço em conformidade com a *RN 393/2015* da ANS.

Provisão de prêmio/ contraprestação não ganha - PPCNG

A Provisão de contraprestações não ganhas - PPCNG, regulamentada pela *RN 393/2015*, compreende a apropriação das contraprestações e prêmios em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário - pro rata dia - do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativa ao período de cobertura do risco.

Provisão para remissão

A *RN 393/2015* obriga a constituição de provisão para remissão. Através de metodologia definida em nota técnica atuarial, aprovada pela ANS, é utilizada para assegurar aos dependentes do titular falecido a garantia do atendimento à saúde prevista contratualmente.

Provisão para eventos a liquidar para SUS

Os eventos a liquidar para SUS referem-se aos valores cobrados das operadoras de planos privados de assistência à saúde pela ANS, relativos aos atendimentos previstos nos contratos com os beneficiários da Cooperativa e que tenham sido efetuados na rede pública integrante do Sistema Único de Saúde - SUS.

Provisão para eventos a liquidar para outros prestadores

Com base na *RN 393/2015* da ANS, e adotado como prática pela Cooperativa. O registro contábil das Provisões de Eventos a Liquidar deverá ser realizado pelo seu valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, 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.”

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A PEONA Outros Prestadores é calculada por metodologia atuarial própria em conformidade com o

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Ofício ANS nº 1573/2016/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS, já a PEONA SUS é calculada com base na RN 393/2015.

Provisão para Insuficiência de Contraprestação (PIC)

Referente à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, quando constatada, calculada por metodologia atuarial própria, apresentada em 26/12/2019.

30.13 Provisões

As provisões constituídas foram baseadas no conceito de que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados. Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

30.14 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se à tributação os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado na Nota 21.

30.15 Capital social

O capital social da Cooperativa é composto de quotas-partes nominalmente atrelados aos cooperados singulares registrados de forma regular na Entidade.

30.16 Juros sobre capital próprio

A Cooperativa, conforme disposição estatutária e legal, apura juros sobre capital integralizado, no limite estatutário de até 12 (doze) % ao ano. Neste exercício, a diretoria executiva da Cooperativa decidiu remunerar o capital integralizado, das suas cooperadas a uma taxa de 4,42%.

30.17 Reconhecimento da receita e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação, modalidade de cobertura e classificados de acordo com os atos cooperativos principais e auxiliares. A apropriação da receita observa o regime de competência de exercícios considerando:

(i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do conhecimento das respectivas contas e através da constituição de provisão. As demais receitas e despesas observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

Unimed do Estado do Paraná - Federação Estadual das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da administração às demonstrações

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Para fins de atendimento da RN 418 a Operadora alterou a partir de Julho/2018, a forma de contabilização das Notas Fiscais emitidas antecipadamente da sua competência fiscal, passando a registrar contabilmente como provisão para contraprestação não ganha, valores de acordo com a vigência do contrato do usuário, reconhecendo a receita destes contratos somente ao final de cada mês.

30.18 Novas normas, alterações e interpretações de normas que ainda não estão em vigor

As seguintes novas normas foram emitidas pelo CPC. A ANS divulgou ofício circular 01/2017 determinando que as operadoras de saúde devam continuar aplicando as normas vigentes anteriormente e que aguardem manifestação sobre aplicação das novas normas, portanto elas ainda não foram adotadas.

CPC 48 / IFRS 9 - "Instrumentos Financeiros" - aborda a classificação, a mensuração e o reconhecimento de ativos e passivos financeiros. A versão completa do IFRS 9 foi publicada em julho de 2014, com vigência para 1º de janeiro de 2018, e substitui a orientação no IAS 39, que diz respeito à classificação e à mensuração de instrumentos financeiros. As principais alterações que o IFRS 9 traz são: (i) novos critérios de classificação de ativos financeiros; (ii) novo modelo de *impairment* para ativos financeiros, híbrido de perdas esperadas e incorridas, em substituição ao modelo atual de perdas incorridas; e (iii) flexibilização das exigências para adoção da contabilidade de *hedge*.

CPC 47 / IFRS 15 - "Receita de Contratos com Clientes" - Essa nova norma traz os princípios que uma entidade aplicará para determinar a mensuração da receita e quando ela é reconhecida. Essa norma baseia-se no princípio de que a receita é reconhecida quando o controle de um bem ou serviço é transferido a um cliente, assim, o princípio de controle substituirá o princípio de riscos e benefícios. Ela entra em vigor em 1º de janeiro de 2018 e substitui a IAS 11 - "Contratos de Construção", IAS 18 - "Receitas" e correspondentes interpretações

CPC 06 (R2) / IFRS 16 - "Operações de arrendamento mercantil" - com essa nova norma, os arrendatários passam a ter que reconhecer o passivo dos pagamentos futuros e o direito de uso do ativo arrendado para praticamente todos os contratos de arrendamento mercantil, incluindo os operacionais, podendo ficar fora do escopo dessa nova norma determinados contratos de curto prazo ou de pequenos montantes. Os critérios de reconhecimento e mensuração dos arrendamentos nas demonstrações financeiras dos arrendadores ficam substancialmente mantidos. A Operadora não possui contratos de arrendamento mercantil e/ ou aluguel, que possam trazer impactos relevantes nas suas movimentações.

30.19 Impactos da Pandemia de COVID 19

Os efeitos decorrentes da Pandemia do novo Coronavírus (COVID-19), impactaram consideravelmente, na atividade econômica como um todo, em especial do Setor de Saúde Suplementar no País. A Federação do Paraná, diante dos novos acontecimentos, e, visando preservar e cumprir com sua essência cooperativista, decidiu em AGO realizada em 05 de março de 2021 criar uma Reserva de Contingência COVID-19 Singulares, no valor de R\$ 30.181 (Trinta milhões cento e oitenta e um mil reais) visando auxiliar financeiramente as singulares do estado do Paraná nos diversos custos assistenciais inerentes à pandemia.

* * *