



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



UNIMED PATO BRANCO
Cooperativa de Trabalho Médico
CNPJ – 80.871.551/0001-60

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos
em
31 de dezembro de 2021 e 2020.
(Todos os valores expressos em milhares de reais)

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO é uma sociedade de pessoas de natureza civil, tendo como objetivo social à 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 328 médicos associados, quatro postos avançados, serviços de medicina preventiva e terceiro turno, clínica de vacinas, clínica de oncologia e serviços credenciados (hospitais, clínicas e laboratórios), além de participar da rede de atendimento ao Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Mariópolis, Bom Sucesso do Sul, Itapejara d'Oeste, Coronel Vivida, Chopinzinho, Clevelândia, Coronel Domingos Soares, Honório Serpa, Mangueirinha, Palmas, Quedas do Iguaçu, Saudades do Iguaçu, São João, Sulina, Vitorino e, São Lourenço d'Oeste em Santa Catarina. e Pato Branco, onde está localizada sua sede administrativa.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



A UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO 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 o número 37.068-1.

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa (Unimed) também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

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

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais (somente se constar o quadro da reconciliação), de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1 Regime de Escrituração

A UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO a 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.

4.2 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, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

4.3 Aplicações Financeiras

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

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

4.4 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 em contrapartida à: (i) conta de resultado de



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



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. A UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- I. 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;
- II. 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;
- III. 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;

4.5 Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos de seguros a cooperados, de PGBL, de plano de assistência à saúde – PAC, de produção negativa, de cobrança de plano líder e, cobranças diversas de cooperados, feitos pela cooperativa e que são descontados de suas produções mensais futuras.



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



4.6 Investimentos

O(s) investimento(s) realizado(s) em outra(s) sociedade(s) foi (foram) avaliado(s) pelo custo de aquisição por não ser tratar de investimentos em empresas com influência significativa ou controladas, exceto o(s) Investimento (s) de influência significativa e/ou controlada realizado(s) em outra(s) sociedade(s) foi (foram) avaliado(s) pelo método de equivalência patrimonial.

4.7 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 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

4.8 Arrendamento mercantil

Quando existentes, os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em Nota Explicativa.

4.9 Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO 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.

4.10 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 451/2020 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA/PEONA SUS, destinadas para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora.



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



Constituídas com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.

4.11 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, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei 12.973/2014, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

4.12 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 UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO 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.

4.13 Ativos e Passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



certo. 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, e é provável que uma saída de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. 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.

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.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes 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 considera 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.

4.14 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



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis a tributos e provisões.

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 à 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.

Em 2020 a Operadora atendeu as determinações da ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança ao beneficiário naquele exercício, mas emitidas em cumprimento ao regime de competência, sendo registrados tais valores de acordo com a orientação sobre a contabilização emitida pela ANS em 08/10/2020 e com previsão de recomposição dos reajustes a partir de janeiro de 2021 diluídas em 12 parcelas mensais e/ou menores parcelas, desde que haja concordância entre as partes (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020). Estes valores constantes da receita de contraprestações do exercício de 2021, em atenção ao regime de competência, estão compostos de acordo com os montantes do quadro a seguir:

Conta contábil/especificação	2021	2020
Valor suspenso de cobrança em 2021 (saldo conta 123912088)	101.787,67	101.787,67
Planos Individuais/ Familiares	5.501,54	961.115,76
Planos Coletivos por Adesão	-90.770,52	362.310,98
Planos Coletivos Empresariais	8.054,40	988.391,87
Subtotal	24.573,09	2.413.606,28
Valor total da receita de contraprestação (preço preestabelecido)	128.816.258,13	116.113.598,76
% de contraprestação que será cobrado em 2022	0,0191%	2,0787%

4.15 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, independentemente 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.

4.16 Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está 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.

4.17 Normas Internacionais de Contabilidade



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

5) NOVOS PRONUNCIAMENTOS CONTÁBEIS, NORMAS E INTERPRETAÇÕES, NOVAS E REVISADAS, JÁ EMITIDAS E AINDA NÃO ADOTADAS

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

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



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



5.1 - CPC 06 R2 (IFRS 16)

O impacto sobre as demonstrações financeiras para o exercício 2022 ainda é desconhecido pois a Unimed está procedendo o levantamento de todos os contratos de arrendamentos.

5.2 - CPC 47 (IFRS 15)

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

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

6) DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 1.138.910,35 conforme quadro abaixo:



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



Descrição	2021	%	2020
Caixa	3.933,68	0,35%	6.575,56
Numerário em Trânsito	44.258,00	3,89%	-
Banco do Brasil S.A.	99.927,68	8,77%	206.853,40
Banco Itaú S.A.	3.371,74	0,30%	10,00
UNIPRIME do Iguaçu	926.051,38	81,31%	1.409.395,89
SICREDI	4.796,11	0,42%	19.479,23
SICOOB	482,00	0,04%	-
CEF - Justiça Federal	190,92	0,02%	46.865,70
Caixa Econômica Federal - CASC	215,50	0,02%	97.130,32
XP INVESTIMENTOS	2.798,07	0,25%	-
UNIPRIME do Iguaçu Oncologia	11.388,68	1,00%	-
UNIPRIME do Iguaçu Vacinas	41.496,59	3,64%	-
Aplicação Liquidez Imediata Itaú	-		11.014,83
Total de Caixa e Bancos	1.138.910,35	100,00%	1.797.324,93

7) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2021	%	2020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.204.218,00	52,48%	19.360.596,32

Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas	22.204.218,00	52,48%	19.360.596,32
UNIPRIME do Iguaçú/ Fundo RDC	4.148.487,92	9,80%	6.446.358,65
SICREDI – Ativos ANS	13.886.294,92	32,82%	12.914.237,67
XP INVESTIMENTOS – ANS	2.558.154,37	6,05%	-
SICREDI – Ativos ANS	1.611.280,79	3,81%	-
Total de Aplicações Livres	20.109.373,68	47,52%	24.954.909,44
UNIPRIME do Iguaçú	13.586.134,44	32,11%	19.418.902,11
SICOOB	537.504,61	1,27%	1.020.546,73
SICREDI	1.652.416,05	3,91%	3.351.170,56
Itaú	98.393,48	0,23%	96.376,25
XP Investimentos	4.234.925,10	10,01%	1.067.913,79
Total de Aplicações Financeiras	42.313.591,68	100,00%	44.315.505,76

Estas aplicações financeiras estão remuneradas a variação de 105% a 115% do CDI. São aplicações em RDC e CDB com taxas pré-fixadas.

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, conforme demonstrado:

A Operadora em 31 de dezembro de 2021 para atender o disposto normativo da RN 392/2015 e alterações vigentes, demonstra as informações destacadas abaixo:

Descrição	2021	2020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.204.218,00	19.360.596,32
Aplicações Livres	20.109.373,68	24.954.909,44
TOTAL DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS	42.313.591,68	44.315.505,76

8) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Operações com Assistência a Saúde	2021	2020
Contraprestações pecuniárias a receber	4.484.991,13	3.877.964,56
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(100.483,08)	(92.713,42)
Total de Contraprestação pecuniária (a)	4.384.508,05	3.785.251,14
Operadoras de Planos de Saúde	626.699,69	921.924,10
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(0,00)	(0,00)
Total de Operadoras de Planos de Saúde (b)	626.699,69	921.924,10
Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis	1.475.295,17	1.425.057,33
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.111,81	2.413.606,28
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(254.326,91)	(300.847,51)
Total de Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde (c)	1.243.080,07	3.537.816,10
Total dos créditos a receber	6.254.287,81	8.244.991,34

- (a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;
- (b) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;
- (c) O saldo da conta “Outros Créditos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde” refere-se a valores Coparticipação cobrado de clientes e outros créditos de Operações com Planos de Assist. À Saúde;

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Outros créditos operacionais” por idade de vencimento são:

Descrição	Contraprestação Pecuniária		Part. dos beneficiários em eventos indenizados		Operadoras de Planos de Saúde		Outros Créditos Operacionais	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
A vencer:								



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisdereacionamento



Até 30 dias	3.497.473,25	3.159.824,45	1.342.312,81	1.009.021,02	626.699,69	921.924,10	22.111,81	2.413.606,28
De 31 a 60 dias	740.354,50	483.345,71	100.306,12	96.794,98	-	-	-	-
	4.237.827,75	3.643.170,16	1.442.618,93	1.105.816	626.699,69	921.924,10	22.111,81	2.413.606,28
Vencidas:								
Até 30 dias	174.458,29	192.830,87	24.390,58	10.104,14	-	-	-	-
De 31 a 60 dias	38.523,99	22.253,39	4.361,63	3.682,62	-	-	-	-
De 61 a 90 dias	34.181,10	19.710,14	3.924,03	305.454,57	-	-	-	-
De 91 a 120 dias	-	-	-	-	-	-	-	-
Acima de 120 dias	-	-	-	-	-	-	-	-
	247.163,38	234.794,40	32.676,24	319.241,33	-	-	-	-
Total	4.484.991,13	3.877.964,56	1.475.295,17	1.425.057,33	626.699,69	921.924,10	22.111,81	2.413.606,28

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

9) CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	2021	2020
Contas a Receber	-	-
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	-
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	465.656,45	367.060,15
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	-
Outros Créditos Operacionais de Prest. de Ser. Médico-Hospitalar	52.211,33	60.277,07
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	-



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



Total de Contraprestação pecuniária	517.867,78	427.337,22
--	-------------------	-------------------

Intercâmbio a Receber: Refere-se a valores a receber de intercâmbio eventual nacional e estadual e, reembolsos;

Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviço Médico-Hospitalar: Refere-se a valores a receber de taxa de administração sobre o intercâmbio.

A composição das contas “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde”, por idade de vencimento é:

Descrição	Contraprestação pecuniária	
	2021	2020
A vencer:		
Até 30 dias	517.867,78	18.520,99
De 31 a 60 dias	-	408.816,23
	517.867,78	427.337,22
Vencidas:		
Até 30 dias	-	-
De 31 a 60 dias	-	-
De 61 a 90 dias	-	-
De 91 a 120 dias	-	-
Acima de 120 dias	-	-
	-	-
Total	-	-

10 ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

a) Depósitos Judiciais e Fiscais

DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	2021	2020
Depósito Judicial - PIS	282.112,29	282.112,29
Depósito Judicial - COFINS	1.303.928,57	1.303.928,57

Depósito Judicial - Reclamações Cíveis de Usuários	7.044,43	13.477,49
Depósito Judicial - Ressarcimento ao S.U.S.	178.239,13	208.048,47
Depósito Judicial - TSS e Multas ANS	323.202,20	333.449,61
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	2.094.526,62	2.141.016,43

Os valores acima, referem-se à depósitos judiciais de questões que estão sendo discutidas judicialmente.

b) Outros créditos a receber e longo prazo.

OUTROS CRÉDITOS A RECEBER DE LONGO PRAZO	2021	2020
Reserva Financeira PAC - Unimed do Estado do PR	7.757,51	249.196,68
Total de Outros Créditos a receber de Longo Prazo	7.757,51	249.196,68

Referem-se a valores de Reserva Financeira do PAC, contabilizado conforme extrato mensal enviado pela Federação do Estado do Paraná.

11 INVESTIMENTOS

Quadro analítico

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

QUADRO ANÁLITICO	2021	2020



www.unimed.coop.br/patobranco
 patobranco@unimedpr.coop.br
 Rua Tamoio, 253,
 85501-067 Centro, Pato Branco - PR
 T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
 Deficientes auditivos 0800 642 2009
 Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Custo (b)	2021	2020
Participações - Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		
Central Nacional Unimed	183.642,55	174.731,25
Unimed do Estado do Paraná	2.090.409,28	1.596.924,41
Sociedade de Compartilhamento – Holding	-	128.909,36
Total de Participações – Operadora de Planos de Assistência à Saúde	2.274.051,83	1.900.565,02
Participações – Em Instituições Reguladas		
UNIPRIME DO IGUAÇU – quotas partes	446.631,47	326.097,48
SICCOOB – quotas partes	21.491,47	20.212,28
SICREDI – quotas partes	1.806,40	1.733,76
Total de Participações em Rede Hospitalar	469.929,34	348.043,52
Participações – Em Instituições Não Reguladas		
Unimed Participações	578.284,52	578.284,52
AFAC – Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	67.471,69	45.642,90
Total de Participações em Rede Hospitalar	645.756,21	623.927,42
Outros Investimentos		
Fundo de Reserva de Investimento em Holding	238.060,74	-
Total Outros Investimentos	238.060,74	-
Total de Investimentos Custo de Aquisição	3.627.798,12	2.872.535,96
Total de Investimentos	3.627.798,12	2.872.535,96

12 IMOBILIZADO

Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2020	2021			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	
Terrenos	29.669,55	-	-	-	29.669,55
Edificações	1.120.373,69	1.715.938,76	-	(99.393,72)	2.736.918,73



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisdereacionamento



Instalações	30.822,66	6.580,00	-	(8.929,59)	28.473,07
Maquinas e Equipamentos	60.286,42	12.785,34	-	(20.200,59)	52.871,17
Equipamentos de Informática	628.683,61	141.576,38	(5.907,03)	(176.113,33)	588.239,63
Móveis e Utensílios	692.263,61	150.988,17	(1.586,41)	(132.208,35)	709.457,02
Veículos	21.239,19	-	-	(11.601,49)	9.637,70
Imobilizações em Curso	525.978,57	3.224.967,04	(1.996.410,03)	-	1.754.535,58
Outras Imobilizações	-	-	-	-	0,00
Benfeitorias Imóveis Terceiros	528.218,37	707.015,83	(15.173,52)	(146.386,49)	1.073.674,19
Total do Imobilizado	3.637.535,67	5.959.851,52	(2.019.076,99)	(594.833,56)	6.983.476,64

13 INTANGÍVEL

Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2020	2021				
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortização	Transferências	Residual
Softwares	322.967,48	499.063,36	(29.191,23)	(147.712,12)	-	645.127,49
Total do Intangível	322.967,48	499.063,36	(29.191,23)	(147.712,12)	-	645.127,49

14 PROVISÕES TÉCNICAS

EVENTOS LIQUIDAR	2021	2020
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (i)	3.173.251,41	2.649.972,67
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS (ii)	1.410.113,68	1.356.182,87
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores (iii)	5.054.196,90	5.739.738,11
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (iv)	13.543.957,77	12.196.002,39
Provisão Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. Serv. Assistenciais (v)	762.315,52	1.244.383,40
Total de Provisões Técnicas	23.943.835,28	23.186.279,44



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



Curto prazo	23.943.835,28	23.186.279,44
Longo prazo	-	-
Total de Provisões Técnicas	23.943.835,28	23.186.279,44

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.

EVENTOS LIQUIDAR	2021	2020
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	1.091.693,58	1.074.259,87
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	2.081.557,83	1.575.712,80

ii) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Débitos Pendentes (a)	1.041.170,47	970.993,53
ABIS x Percentual Histórico (b)	368.943,21	385.189,34
Total da Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - Circulante	1.410.113,68	1.356.182,87



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



a) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

b) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI) ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

iii) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente 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 publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

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

Quadro demonstrativo de valores:

Provisão de Eventos a liquidar	2021	2020
Prestadores - Médicos Cooperados	2.121.383,03	1.978.358,47
Prestadores – Hospitais	889.464,32	1.670.005,60
Prestadores – Clínicas	1.417.552,38	1.204.498,67
Prestadores – Laboratórios	566.175,19	831.394,95
Prestadores - Outros	58.816,62	54.454,68
Intercâmbio a pagar	805,36	1.025,74
Reembolso	5.054.196,90	5.739.738,11

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

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, 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 da PEONA e PEONA SUS.

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS, a operadora aprovou cálculo de metodologia própria para provisão do PEONA e PEONA SUS, calculada por cálculo atuarial.



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2021 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 13.543.957,77, apurado por metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes.

A Entidade em 31 de dezembro de 2021 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 13.543.957,77, ou seja 100% da Provisão exigida.

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

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020, RN 227/2010, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020, em 2021 pelo capital base de R\$ 9.726.594,88 (R\$ R\$ 8.977.014,19 em 2020), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

O Capital da Unimed excede o valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.

O Capital da Unimed em 31/12/2021 representa o montante de R\$ 18.241.981,17 enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 451/2020 representa R\$ 27.848.227,84.



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



b) Margem de solvência

Regulamentada pelo RN 451/2020 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado 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:

- 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.

Ano	Em 31 de Dezembro	
	Limite Mínimo conforme normativa	Percentual Auferido pela Operadora
2012	35,00%	R\$ 3.855.019,44
2013	38,00%	R\$ 4.969.402,25
2014	41,00%	R\$ 6.264.850,23
2015	48,38%	R\$ 8.729.936,66
2016	55,76%	R\$ 14.422.168,81
2017	63,14%	R\$ 15.893.810,47
2018	70,52%	R\$ 18.164.243,96
2020	77,90%	R\$ 23.797.911,27
2021	75,00%	R\$ 25.578.225,97



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



Em 2021, a Cooperativa encerrou o exercício com margem de solvência integral a observar de R\$ 36.341.557,85, com exigência mínima em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 27.256.168,39, 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\$ 1.677.942,42, a margem de solvência exigida na competência é de R\$ 25.578.225,97.

Informamos que, a partir de dezembro/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 22/12/2021, protocolado na ANS no dia 22/12/2021. Portanto, a partir da competência de dezembro/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.

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 – 5 –. Com essas características, de acordo com o anexo I, o valor do Fator K será 4,76%.

O Capital Base, calculado conforme fator K é R\$ 462.985,92.



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



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\$ 17.010.529,07.

Desta forma, o Capital Regulatório será constituído a partir da Margem de Solvência exigida no valor de R\$ 25.578,225,97, sendo que o Patrimônio Líquido Ajustado nos termos da RN 451/2020 na data do balanço é de R\$ 27.853.251,12, estando em nível superior ao exigido.

v) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisdereacionamento



Caracteriza-se pelo registro contábil de valores de atendimento em corresponsabilidade de beneficiários na modalidade de intercâmbio habitual.

DESCRIÇÃO	2021	2020
Credenciados – Corresponsabilidade Assumida	435.544,28	860.632,00
Cooperados – Corresponsabilidade Assumida	326.771,24	383.751,40
Total de Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores de Serviços	762.315,52	1.244.383,40

15 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	2021	2020
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios (a)	3.436.101,29	3.203.243,37
Comercialização sobre Operações (b)	-	1.241,20
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.436.101,29	3.204.484,57

- a) Refere-se a contraprestações pecuniárias recebidas antecipadamente.
- b) Refere-se a valores de atendimento por outras operadoras a nossos beneficiários em corresponsabilidade cedida.

16 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	2021	2020
Atendimento Intercâmbio - Ato Cooperativo Principal	277.178,57	188.768,19
Atendimento Intercâmbio - Ato Cooperativo Auxiliar	256.972,21	292.434,66



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde, não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde.	534.150,78	481.202,85
--	-------------------	-------------------

Os valores acima referem-se à atendimentos prestados a beneficiários de outras Operadoras na modalidade de Intercâmbio Eventual.

17 TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Quadro resumo:

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2021	2020
Tributos e Contribuições Sociais a Recolher	3.330.180,69	3.214.194,79
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	3.330.180,69	3.214.194,79
Curto prazo	3.330.180,69	3.214.194,79
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	3.330.180,69	3.214.194,79

Refere-se a valores retidos e a recolher de imposto de renda sobre salários, imposto de renda de diretores, conselheiros, prestadores de serviços, imposto de renda sobre aluguéis, juros ao capital social, PIS e COFINS sobre prestadores de serviços, imposto de renda sobre pagamento a cooperados e credenciados, PIS, COFINS e CSLL sobre pagamentos a credenciados, INSS descontado dos colaboradores, diretores e conselheiros, cooperados, FGTS a recolher de colaboradores e diretores, além do ISS, PIS e COFINS sobre faturamento, IRPJ e CSLL devidos pela cooperativa.

18 DÉBITOS DIVERSOS



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



Os débitos de Operações de Assistência à Saúde são relativos aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalar realizadas entre as operadoras de saúde, com a seguinte composição:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Obrigações com Pessoal	1.987.658,52	1.635.674,09
Fornecedores	1.403.791,06	436.076,12
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	5.332,51	5.348,01
Juros s/ Capital Próprio a Pagar	-	888.812,35
Outros Débitos a Pagar	-	1.044.264,14
Total de Débitos Diversos	3.396.782,09	4.010.174,71

O item “Obrigações com Pessoal” é composto de salários a pagar, remuneração da diretoria e conselheiros, provisão de férias, 13º salário e encargos, assim como plano de saúde a funcionários e, rescisões de contrato de trabalho.

A conta “Fornecedores” é composta de fornecedores de material de alto custo, farmácias a pagar, água, luz e telefone, patrocínio atividades esportivas, auxílio funeral cooperados a pagar, AFUPB – associação funcionários da UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO e, contas diversas a pagar.

A conta “Depósitos de Beneficiários e de Terceiros” refere-se a valores com banco transitório depósitos de beneficiários não identificados.

19 PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE – NÃO CIRCULANTE

Trata-se de valores a título de Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS, vencidos a mais de 360 dias num total de R\$ 178.239,13 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 208.048,47 em 2020).

20 PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Provisão para Ações Tributárias (a)	1.586.040,86	1.586.040,86
Provisão para Contingências Cíveis (b)	654.441,58	194.484,00
Provisão para Multas Administrativas da ANS (c)	-	439.957,58
Total de provisões para Longo prazo	2.240.482,44	2.240.482,44

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

PROVISÕES	2020	Adições	Baixas		2021
			Por pagamento	Por reversão	
Provisão para Ações Tributárias (a)	1.586.040,86	-	-	-	1.586.040,86
Provisão para Contingências Cíveis (b)	194.484,00	459.957,58	-	-	654.441,58
Provisão para Multas Administrativas da ANS (c)	439.957,58	-	-	(439.957,58)	-
Total de provisões para Longo prazo	2.240.482,44	459.957,58	-	(439.957,58)	2.240.482,44

a) Provisões de tributos:

a.1) PIS a COFINS

Devido a divergências de entendimento entre a cooperativa e o fisco, na interpretação das deduções da base de cálculo do PIS e COFINS, permitidas pela MP 2.158-35/01 (Despesas com Intercâmbio Eventual), existe um tributo



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



em discussão que em 31 de dezembro de 2021 representa o montante total de R\$ 1.586.040,86 (R\$ 1.586.040,86 em 2020).

Para fazer frente a estes tributos mencionados a entidade efetuou depósito judicial na CEF no valor de R\$ 1.586.040,86, classificado no Ativo Realizável a Longo Prazo no título “Valores e Bens”.

a.2) IRPJ e CSLL ato Cooperativo Auxiliar

A administração da cooperativa respaldada no posicionamento de sua assessoria jurídica entende que não são devidos os valores relativos ao Imposto de Renda e Contribuição Social, incidentes sobre o resultado positivo de Atos Cooperativos Auxiliares (resultado positivo proporcional a produção de prestadores serviços não associados).

b) Contingências Cíveis e Trabalhistas

As provisões de contingências estão constituídas de acordo com o parecer da Assessoria Jurídica, no montante classificado como provável desembolso de caixa futuro.

Os processos em andamento classificados pela Assessoria Jurídica como possíveis, totalizam o valor de R\$ 1.907.607,11.

21 CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

21.1 CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 330 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 1,00.

A composição do Capital Social é a seguinte:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Capital Social	18.241.981,17	15.612.949,97
Capital Subscrito	18.303.344,80	15.770.449,97
(-) Capital a Integralizar	(61.363,63)	(157.500,00)
Valor da Quota Parte	1,00	1,00
Número de Quotas Partes	18.241.981,17	15.612.949,97
Número de Cooperados	330	333

21.2 RESERVAS

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

a) FATES – Fundo de Reserva 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.

A composição das Reservas é a seguinte:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Fundo de Reserva Legal	943.024,40	943.024,40



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



FATES – Fundo de Assistência Técnico, Educ. e Social	5.453.053,85	5.453.053,85
Fundo FAC Próprio	510.562,22	510.562,22
Fundo de Capitalização dos Cooperados	-	335.375,87
Fundo Emergencial – COVID -19	4.330.232,85	-
Fundo de Reserva para Contingências	4.911.243,18	4.911.243,18
TOTAL DE RESERVAS	16.148.116,50	12.153.259,52

22 JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre capital próprio a seus cooperados em 12% a.a., nos exercícios em que apresenta resultado positivo de suas atividades.

23 PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

PROVISÕES	2021	2020
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	-2.470.094,13	10.828.201,06
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	-459.884,71	-299.468,41
(+) Adições temporárias	87.651,00	41.975,23
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)	2.548.803,19	-5.094.391,59
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	-293.524,65	5.476.316,29
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	0,00	-1.642.894,89



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	0,00	3.833.421,40
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	0,00	934.355,35
CSLL – 9%	0,00	345.007,93
Total de IRPJ e CSLL devido	0,00	1.279.363,28
(+) IRPJ – Contingência	0,00	0,00
(+) CSLL - Contingência	0,00	0,00
Total de IRPJ e CSLL com efeito no resultado do exercício	0,00	1.279.363,28

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

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2021.

b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

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 cooperativos.

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;
- Receitas e despesas como meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo;
- Outros itens quando aplicáveis;

24 FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2021	2020
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(2.470.094,13)	9.548.837,78
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	(2.548.803,19)	5.094.391,59
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	78.709,06	4.454.446,19
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:		



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



- (-) Reserva Legal (10%)	0,00	(509.439,16)
- (-) FATES (5%)	0,00	(254.719,58)
- (-) FATES / ATO NÃO COOPERATIVO	(78.709,06)	(4.454.446,19)
REVERSÃO DO FATES (não deve ser base para cálculo das destinações)	0,00	0,00
(+) Reversão / utilização do Fundo de Reserva	0,00	0,00
SOBRAS/PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	(2.548.803,19)	4.330.232,85

25 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2021	2020
Despesas com pessoal próprio (i)	9.947.191,98	8.312.777,60
Despesas com serviços de terceiros (ii)	2.230.796,09	1.790.007,89
Despesas com localização e funcionamento (iii)	2.280.074,72	2.075.134,88
Despesas com publicidade e propaganda	391.310,77	280.420,35
Despesas com tributos	218.175,01	46.948,82
Despesas administrativas diversas	284.880,17	240.182,07
Despesas patrimoniais	367.549,57	182.673,99
Total	15.719.978,31	12.928.145,60

- (i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (ii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



- (iii) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED (cooperativa), tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

26 RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2021	2020
Receitas Financeiras	2.885.673,64	1.551.573,48
Receitas com aplicações financeiras	2.334.649,29	883.411,43
Receitas por recebimento em atrasos	513.000,71	502.837,53
Receitas com crédito tributário	-	111.059,79
Receitas com depósitos judiciais e fiscais	8.907,03	27.414,13
Receitas juros sobre capital	29.116,61	26.850,60
Despesas Financeiras	409.554,18	960.267,45
Descontos concedidos	9,21	88,38
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	213.081,49	1.757,16
Despesas de juros de capital próprio	128.982,11	888.812,35
Despesas por pagamento em atraso	3.314,69	2.046,66
Despesas com impostos e contr. s/ trans financeiras	950,60	-
Despesas financeiras diversas	63.216,08	67.562,90
Resultado Financeiro Líquido	2.476.119,46	591.306,03

27 PRECIFICAÇÃO

Não foi registrada qualquer despesa das clínicas de vacina e oncologia como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



ou qualquer outro gasto com funcionamento. A Operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

28 TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e a CFC NTG TG – 05 (R3) – Resolução 1297/10 e ITG/CFC 2004/2017. A Administração da Cooperativa é formada por um Conselho de Administração composto por 6 membros e uma Diretoria Executiva com 4 membros, sendo os diretores os representantes legais. Os membros do Conselho de Administração e Diretoria Executiva são eleitos pela assembleia geral, com mandato de 3 anos.

Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhamento a seguir:

DESCRIÇÃO	PESSOAS FÍSICAS	PESSOAS JURÍDICAS
Operações de Produção Médica- custo	3.197.064,58	810.134,49
Remuneração - Conselho Administr e Diretoria	925.029,42	-
Saldo da Conta Capital - saldo	18.241.981,17	-
Saldo Contas a Receber	7.777,15	-
Saldo Contas a Pagar	220.236,16	31.938,92



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



A UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO não tem pessoa jurídica para transações com partes relacionadas com coligadas e controladas, em condições equivalentes às aquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3) – Resolução 1297/10.

29 INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

Em 31 de dezembro de 2021, a Unimed não possuía 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 Companhia honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



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 da 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 RDC) e títulos públicos 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.



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



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 Entidade adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a

natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2021, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Edifício (C.A.S.)	Incêndio, raio, explosão, queda de aeronave, danos elétricos, quebra de vidros, responsabilidade civil operações, roubo e furto de bens, vendaval, fumaça c/ impacto de veículos, assistência 24horas.	2.000.000,00
Edifício (Sala Covid)	Incêndio, raio, explosão, queda de aeronave, danos elétricos, quebra de vidros, responsabilidade civil operações, roubo e furto de bens, vendaval, fumaça c/ impacto de veículos , assistência 24horas.	300.000,00
Edifício (Sede)	Incêndio, queda de raio, explosão, implosão, fumaça, queda de aeronave, danos elétricos, painéis, avisos luminosos e letreiros, quebra de vidros, responsabilidade civil operações, roubo ou furto qualificados de bens e mercadorias, vendaval, furacão, ciclone, tornado, queda de granizo e neve.	12.000.000,00
Veículo FIAT DUCATO MAXI. C.2.3. T.A ME - ANO/2014	Reposição garantida 100% Tabela FIPE, colisão, roubo e incêndio, danos materiais, danos corporais e, danos morais.	500.000,00
Seguro de Responsabilidade Civil de Administradores e Diretores	Prática Trabalhista Indevida, Indisponibilidade de Bens Pessoais (Penhora On-Line), Espólio, seus Herdeiros, Cônjuge e Representantes Legais, Custos com Publicidade, Novas Subsidiárias e Coligadas, Advogados, Contadores, Gestores de Riscos e Auditores Empregados, Danos	25.000.000,00

	Materiais, Corporais e Morais a Empregados em Função das Atividades do Tomador, Danos Morais a Terceiros em Função das Atividades do Tomador, Administrador de Entidade Externa, Custos de Defesas Emergenciais, Custos de Defesa Decorrentes de Reclamações por Danos Ambientais, Custos de Defesa Decorrentes de Reclamações por Falhas na Prestação de Serviços a Terceiros ou Produtos Defeituosos.	
Veículo GM CRUZE LTZ 1.4 16 V TURBO FLEX 4	Veículo valor mercado referenciado, danos materiais a terceiros, danos corporais a terceiros, danos morais, morte por passageiro, invalidez por passageiro, vidros, automóvel reserva 30 dias, acidentes pessoais de passageiros, assistência dia e noite ilimitado.	740.000,00

31 DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os seguintes ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3), aprovada pelo CFC:





www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisdereacionamento



UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ: 80.871.551/0001-60

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

DESCRIÇÃO	2021
Resultado Líquido	(2.470.094,13)
<u>Ajuste ao resultado:</u>	
(+) Depreciação	463.241,51
(+) Amortização	286.458,91
(-) Provisões para Perdas sobre Créditos	(36.289,66)
(+) / (-) Equivalência Patrimonial	367.549,57
(-) Juros sobre capital próprio	(29.115,61)
(-) Juros de Aplicações financeiras	(2.334.649,29)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(986.764,41)
Saldo Ajustado	(4.739.663,11)
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional	
Ativo	
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	2.001.914,08
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	1.990.703,53
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(90.530,56)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(1.050.595,19)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	586.717,08
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	4.032,55
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	(266.462,20)
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	287.928,98
Passivo	
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	727.746,50
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	231.616,72
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS	52.947,93
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	115.985,90
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	(613.392,62)
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	(37.225,34)
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(798.275,75)

32 BALANÇO SOCIAL



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS - nº 370681



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras e foram auditadas isoladamente.

33 EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2021 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.





www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações)

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares antes Lei

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	504.382,21	349.670,25	211.033,24	229.691,12	51.252,01	17.475,93	1.363.504,76
Rede Contratada	17.263,47	562.403,19	73.929,84	555.349,66	68.778,33	438.191,45	1.715.915,95
Reembolso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Intercâmbio Eventual	32.084,20	80.883,79	423.233,67	259.780,95	12.040,45	5.718,10	813.741,17
TOTAL	553.729,89	992.957,23	708.196,75	1.044.821,74	132.070,80	461.385,48	3.893.161,88

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	2.330.628,28	1.362.804,57	388.747,45	1.621.462,08	195.397,53	198.605,46	6.097.645,37
Rede Contratada	133.031,68	2.443.270,49	822.838,40	4.308.526,16	436.562,35	1.690.081,61	9.834.310,69
Reembolso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Intercâmbio Eventual	125.175,30	428.902,36	565.509,32	3.573.129,49	62.194,89	118.914,54	4.873.825,89
TOTAL	2.588.835,26	4.234.977,42	1.777.095,17	9.503.117,72	694.154,77	2.007.601,61	20.805.781,94

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos por Adesão antes Lei

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	1.899.010,16	1.080.712,76	1.490.028,45	1.212.888,30	559.716,63	84.779,29	6.327.135,59
Rede Contratada	93.436,22	1.844.185,25	0,00	3.956.943,43	0,00	790.902,88	6.685.467,77
Reembolso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Intercâmbio Eventual	90.717,08	252.035,17	739.103,73	4.374.877,13	10.194,32	212.749,20	5.679.676,64
TOTAL	2.083.163,45	3.176.933,17	2.229.132,18	9.544.708,86	569.910,96	1.088.431,38	18.692.280,00

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Empresarial antes Lei

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
--	-----------------	--------	----------	-------------	---------------------	-----------------	-------



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS - nº 370681



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



Rede Própria	5.985,00	187,79	0,00	0,00	0,00	0,00	6.172,79
Rede Contratada		550,11	0,00	0,00	0,00	0,00	550,11
Intercâmbio Eventual	1.066,22	2.702,51	0,00	3.538,13	0,00	0,00	7.306,86
TOTAL	7.051,22	3.440,41	0,00	3.538,13	0,00	0,00	14.029,76
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Empresarial pós Lei							

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	9.290.653,85	4.188.635,65	3.053.849,93	5.423.974,53	1.416.502,87	213.040,83	23.586.657,66
Rede Contratada	592.132,61	8.028.810,34	0,00	12.282.320,88	0,00	3.239.006,57	24.142.270,40
Reembolso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Intercâmbio Eventual	983.445,79	1.563.032,13	2.003.134,48	8.172.940,39	178.615,16	674.320,35	13.575.488,30
TOTAL	10.866.232,24	13.780.478,12	5.056.984,42	25.879.235,80	1.595.118,03	4.126.367,76	61.304.416,36
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Corresponsabilidade Assumida							

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	2.869.983,06	1.662.034,29	302.024,89	1.630.762,89	172.459,93	129.788,71	6.767.053,77
Rede Contratada	108.526,20	2.914.296,26	1.309.157,31	3.470.758,63	321.623,11	575.945,56	8.700.307,06
Reembolso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Intercâmbio Eventual	6.800,52	28.613,19	52.755,85	151.157,59	8.187,88	42.707,22	290.222,24
TOTAL	2.985.309,78	4.604.943,74	1.663.938,05	5.252.679,10	502.270,91	748.441,50	15.757.583,08

34 EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis (04/02/2022), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

35 APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS



www.unimed.coop.br/patobranco
patobranco@unimedpr.coop.br
Rua Tamoio, 253,
85501-067 Centro, Pato Branco - PR
T. (46) 2101-3000 SAC 0800 041 4554
Deficientes auditivos 0800 642 2009
Ouvidoria: www.unimed.coop.br/patobranco/canaisderelacionamento



As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO em 14 de fevereiro de 2022.

ANTONIO MOTIZUKI

Diretor Presidente

Rosilei Bolow Correa Rezena

CRC n° 065141/O-9

Contadora

