

Unimed Curitiba - Sociedade Cooperativa de Médicos

**Demonstrações financeiras individuais e consolidadas
para o exercício findo em
31 de dezembro de 2021**

Conteúdo

Relatório da administração	3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	6
Balanco patrimonial	9
Demonstração do resultado	10
Demonstração do resultado abrangente	11
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	12
Demonstração dos fluxos de caixa - método direto	13
Notas explicativas às demonstrações financeiras	14

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO ANO DE 2021

1. Política de destinação de sobras

Conforme Art. 60 do Estatuto Social, das sobras líquidas apuradas, foram deduzidos 10% para o Fundo de Reserva Legal e 5% para o FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social.

2. Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício

Com 50 anos de história a Unimed Curitiba segue sustentável, sólida, eficiente e com pleno reconhecimento no mercado de Curitiba e região obtendo elevado índice de satisfação de seus clientes, parceiros e comunidade médica. Em 2021, a economia retomou seu crescimento econômico com o arrefecimento da pandemia após vacinação e positivos efeitos na redução de internamentos e óbitos.

Seguimos com uma gestão desafiadora, mantendo os projetos de assistência, melhoria dos processos e novas tecnologias. Nossos colaboradores, mesmo em home office, mantiveram sua produtividade mantendo a operação sem qualquer perda de qualidade.

O planejamento financeiro demandou maior acompanhamento com boletins semanais do caixa, inadimplência e número de clientes. Da mesma forma olhamos de perto nossos cooperados que tiveram suas rendas parcialmente retomadas em 2021. Mesmo assim, mantivemos ações de auxílio com visão para todos os públicos de forma a arrefecer os reflexos remanescentes de 2020.

Mesmo dentro deste contexto, a Unimed Curitiba apresentou aumento no seu volume de beneficiários de 536.155 vidas em dezembro de 2020 para 555.865 vidas em dezembro de 2021.

Do ponto de vista de custo assistencial, a cooperativa consolidou seu compromisso de valorização do cooperado. Neste ano de 2021, a Unimed Curitiba lançou programa de auxílio aos médicos garantindo 70% da renda média individual no período de Março/2019 à Fevereiro/20 (pré-pandemia) com teto de auxílio de R\$ 10 mil. Foram R\$ 5,4 milhões adiantados a mais de 500 cooperados que aderiram ao programa. Em Dezembro/2021 fizemos o rateio e pagamento de R\$ 25 milhões a todos os cooperados na forma de Complemento de Honorários.

A Margem de Solvência é acompanhada mensalmente pela Alta Administração e se mantém positiva mesmo com resultado negativo de 2021.

Muitas ações internas colaboraram para uma boa folga na Margem de Solvência da Unimed Curitiba:

- Retenção de 2% da produção dos cooperados
- Resultado Econômico positivo até 2020
- Redução dos Custos Assistenciais até 2020
- Aporte de Capital por novos cooperados bem como parcelamento dos cooperados que ainda não integralizaram a quota mínima de R\$ 30 mil.

As despesas mantiveram o patamar em relação à Receita Líquida dado o rigor orçamentário e aperfeiçoamento constante das nossas ferramentas de controle e gestão.

Cientes da imprevisibilidade dos custos assistenciais em 2021 (pandemia e eventos represados), em 2020 constituímos um Fundo Covid19 no valor de R\$ 100 milhões com vistas a proteção do Patrimônio Líquido da Cooperativa e Cooperados. Encerramos com resultado econômico abaixo do orçado diante da forte retomada dos custos represados em 2021 e inesperada correção negativa 8,17% dos planos pessoa física. Apesar do resultado negativo mantivemos a alta liquidez com obtenção de geração de caixa de R\$ 40,6 milhões configurando ainda um dos maiores caixas do sistema Unimed o que dá segurança aos nossos parceiros e cooperados.

Estamos preparados para os desafios de 2022 em manter a Cooperativa tecnologicamente atualizada propiciando melhor atendimento aos nossos clientes, eficiência na operação, perpetuação do negócio e geração de valor ao cooperado. Dentro do cenário de incertezas na economia para 2022 e desdobramentos das variantes do vírus, destacamos a tendência de estabilidade dos custos assistenciais com forte preocupação com os índices de inflação e estagnação econômica.

3. COVID-19

Em 2021 vivenciamos um Tempo de Cuidar em que o protagonismo e o espírito de coletividade foram essenciais no enfrentamento da pandemia da COVID-19. Cooperar tornou-se primordial. E, como um plano de saúde que tem como propósito cuidar das pessoas, a Unimed Curitiba e demais empresas do grupo imprimiram o Jeito de Cuidar em tudo o que foi realizado. Reforçamos a necessidade do cooperativismo e da adoção de hábitos mais saudáveis para preservar o bem-estar e a qualidade de vida das pessoas em todas as suas campanhas e ações públicas. Reafirmamos nosso compromisso de manter a sustentabilidade da cooperativa e cumprimos nossa missão de valorizar o médico cooperado e promover saúde com ética e transparência aos envolvidos com o seu negócio.

Ao longo de 2021, trabalhamos intensamente para oferecer orientação, apoio e cuidado aos públicos de relacionamento.

Contamos com pessoas engajadas em manter um bom clima organizacional e fazer desta cooperativa uma referência. Desfrutamos de um ambiente saudável, marcado pela transparência e pela segurança. Mantivemos um olhar no futuro, sabendo da necessidade de seguir em frente com planos e ações estratégicas importantes, e nos reinventamos para realizar eventos, ações e até assembleias de forma remota. Tudo isso nos provocou a refletir sobre a importância da constante renovação e alinhamento da nossa cooperativa às melhores práticas do mercado.

Mesmo em um ano de muitas incertezas em que mais uma vez foi necessário se adaptar e superar desafios, a Unimed Curitiba, que completou 50 anos de existência em 2021, conseguiu crescer e se fortalecer. O índice de satisfação geral de nossos beneficiários com a cooperativa foi de 91,7% e 98% dos cooperados avaliaram positivamente a imagem da cooperativa, nas pesquisas realizadas anualmente. Pelo segundo ano consecutivo, a Unimed Curitiba atingiu a nota máxima (1,0000) no Índice de Desempenho da Saúde Suplementar – IDSS, publicado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) referente ao ano de 2020 (ano base 2019). O que nos coloca entre as melhores operadoras de planos de saúde do Brasil. Fomos reconhecidos entre as 10 maiores operadoras de planos de saúde do Brasil no Prêmio Valor 1000, do Jornal Valor Econômico. De acordo com o levantamento do Grupo Amanhã, o mais importante ranking regional do Brasil, ficamos na 67ª colocação entre as 500 maiores do Sul e na 28ª posição entre as 100 maiores do Paraná. Fomos reconhecidos como Nível I pela Organização Nacional de Acreditação (ONA), que avalia e certifica a qualidade e segurança assistencial em serviços de saúde e atingimos o 5º lugar na categoria Saúde, do Prêmio Reclame Aqui, considerado a maior premiação do atendimento brasileiro. Mais uma vez, a Great Place to Work (GPTW) reconheceu a cooperativa como uma das melhores empresas para se trabalhar no Paraná. Mantivemos a certificação junto à Unimed do Brasil com o selo Ouro de Governança e Sustentabilidade e fomos finalistas na categoria Epidemiologia, Saúde e Bem-Estar, com o Prêmio Voto do Sistema Unimed para o Projeto Acolher no Prêmio Inova + Saúde.

Esses resultados são frutos colhidos do trabalho da gestão da cooperativa e da participação ativa de cada pessoa envolvida com o nosso negócio, que acredita na força do cooperativismo como mola que impulsiona o crescimento e mantém a sustentabilidade da Unimed Curitiba, mas também é fruto de um trabalho baseado no conceito Tempo de Cuidar, que moveu nossas decisões e nos fez avançar, crescer e fortalecer nossa cooperativa.

4. Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte

O Conselho de Administração (CA) junto com seus executivos deseja manter para a Unimed Curitiba uma sustentabilidade financeira e econômica, através de várias ações para controle da sinistralidade e para

maximizar a comercialização de novas vendas, bem como atuar fortemente na retenção de clientes, visando dar continuidade a um ganho real na remuneração dos seus sócios (cooperados).

Algumas ações previstas para 2022 com foco em ampliar o resultado da Unimed Curitiba:

1. Aumento na carteira de clientes;
2. Maior controle da Sinistralidade
3. Expansão dos programas de prevenção a saúde em serviços próprios
4. Transformação Digital (automações, robotizações, inteligência artificial) para os negócios continuarem em condição de competição no mercado

6. Descrição dos principais investimentos realizados

O ano de 2021 foi marcado por vários investimentos para suporte a capacidade de processamento, hardware, software além de reformas e expansão das estruturas de atendimento na área administrativa e assistencial. O grande objetivo foi a modernização buscando eficiência operacional e melhor atendimento ao cliente Unimed Curitiba. Os investimentos foram realizados com recursos próprios.

Investimentos – R\$/mil	2021	2020
Reforma em edificação	2.058	19.296
Hardware (servidor de TI)	5.654	2.937
Software	1.754	759
Móveis e utensílios	254	1.892
Instalações, máquinas e equipamentos	3.589	1.666
Total	13.309	26.550

7. Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento

A capacidade financeira da Unimed Curitiba se mantém muito boa com um caixa de R\$ 912,7 milhões em 31 dezembro de 2021, sendo R\$ 557.982 em aplicações financeiras classificadas como mantidas até o vencimento e liquidez geral de 1,47.

A manutenção da alta liquidez é seguida pela alta administração de forma a manter a segurança financeira perante cooperados, clientes e rede assistencial.

A Cooperativa, por meio de seus administradores, declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “mantidos até o vencimento”.

8. Investimentos da cooperativa em sociedades coligadas e controladas, realizados no exercício

Investimentos – Em R\$/mil	2021	2020
Unimed Participações S.A	444	6.471
Unimed Curitiba Saúde Ocupacional Ltda	594	297
COMPAR – Sociedade de Compartilhamento Participações S.A	1.515	848
Total	2.553	7.616

Curitiba, 03 de março de 2022



KPMG Auditores Independentes Ltda.
The Five East Batel
Rua Nunes Machado, nº 68 - Batel
Caixa Postal 13533 - CEP: 80250-000 - Curitiba/PR - Brasil
Telefone +55 (41) 3304-2500
kpmg.com.br

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos Conselheiros e Diretores da
Unimed Curitiba Sociedade Cooperativa de Médicos
Curitiba - PR

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed Curitiba Sociedade Cooperativa de Médicos ("Cooperativa"), identificadas como Controladora e Consolidado, respectivamente que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam, adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa e suas controladas em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

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

Ênfase

Conforme descrito nas notas explicativas 3j e 43, a determinação da política contábil adotada pela entidade para o não reconhecimento da insuficiência apurada no resultado do Teste de Adequação de Passivos segue o entendimento manifestado pela ANS na Resolução Normativa nº 435 de 23 de novembro de 2018. Nossa opinião não está ressalvada em relação a esses assuntos.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório dos auditores

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

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

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

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras individuais e consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Cooperativa e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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

Curitiba, 03 de março de 2022

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC SP-014428/O-6 F-PR



Fernando Antônio Rodrigues Alfredo
Contador CRC 1SP252419/O-0

Unimed Curitiba - Sociedade Cooperativa De Médicos

Balanco patrimonial levantado para os exercicios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$)

ATIVO	Nota explicativa	Controladora		Consolidado		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020			31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
CIRCULANTE		920.039	1.017.816	954.426	1.037.382	CIRCULANTE		611.202	513.457	615.353	517.211
Disponível	4	2.570	2.518	2.775	2.788	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		444.400	366.426	439.582	358.911
Realizável		917.469	1.015.298	951.651	1.034.594	Provisão de contraprestação não ganha - PPCNG	16	51.361	50.652	51.361	50.652
Aplicações financeiras		623.673	706.718	651.290	717.944	Provisão de eventos a liquidar para o SUS	16	10.390	11.735	10.390	11.735
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	5.a	149.750	247.487	149.750	247.487	Provisão de eventos a liquidar para outros prest. de serviços assistenciais	16	257.036	211.766	252.218	204.251
Aplicações livres	5.b	473.923	459.231	501.540	470.457	Provisão de eventos ocorridos e não avisados	16	125.613	92.273	125.613	92.273
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	167.889	194.122	167.889	194.122	Débitos de operações de assistência à saúde		46.540	42.414	46.540	42.441
Contraprestação pecuniária a receber		67.942	59.404	67.942	59.404	Contraprestações a restituir	17	5.713	5.634	5.713	5.634
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis		18.207	14.839	18.207	14.839	Receita antecipada de contraprestações	18	1.657	1.122	1.657	1.149
Operadoras de planos de assistência à saúde		78.971	75.680	78.971	75.680	Comercialização sobre operações de assistência à saúde	19	14.167	13.470	14.167	13.470
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		2.769	44.199	2.769	44.199	Operadoras de plano de assistência à saúde	19	25.000	22.188	25.000	22.188
Créditos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	7	27.081	19.934	28.059	20.755	Outros débitos de operações c/planos de assistência à saúde	3				3
Despesas de comercialização diferidas	8	13.984	11.334	13.984	11.334	Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	20	43.639	26.199	47.299	33.005
Créditos tributários e previdenciários	9	46.430	47.371	47.337	48.013	Tributos e encargos sociais a recolher	21	45.322	51.573	46.981	54.805
Bens e títulos a receber	10	34.655	30.188	39.290	36.776	Débitos diversos	22	27.071	24.684	30.721	25.888
Despesas antecipadas		3.700	5.621	3.745	5.640	Conta corrente de cooperados	23	4.230	2.161	4.230	2.161
Conta corrente com cooperados		57	10	57	10	NÃO CIRCULANTE		373.209	381.386	373.936	381.897
NÃO CIRCULANTE		775.672	649.347	746.163	634.046	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		82.295	73.893	82.295	73.893
Realizável a longo prazo		524.708	428.774	525.838	429.583	Provisão de eventos a liquidar para o SUS	16	82.295	73.893	82.295	73.893
Aplicações financeiras		286.481	162.881	286.481	162.881	Provisões		257.441	231.594	257.573	231.713
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	5.a	203.079	67.799	203.079	67.799	Provisões para ações judiciais	24	257.441	231.594	257.573	231.713
Aplicações livres	5.b	83.402	95.082	83.402	95.082	Tributos e encargos sociais a recolher	21	33.473	75.899	34.068	76.291
Créditos tributários e previdenciários	9	2.523	1.145	2.523	1.145	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		711.300	772.320	711.300	772.320
Títulos e créditos a receber	10	499	395	499	395	Capital social	25.a	260.583	244.161	260.583	244.161
Despesas de comercialização diferidas	8	12.032	9.877	12.032	9.877	Reservas		450.717	504.428	450.717	504.428
Ativo fiscal diferido	11	58.735	42.290	59.865	43.099	Reservas de sobras	25.b	450.717	504.428	450.717	504.428
Depósitos judiciais e fiscais	12	164.438	212.186	164.438	212.186	Sobras à disposição da AGO		-	23.731	-	23.731
Investimentos	13	163.748	146.113	122.232	119.234	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.695.711	1.667.163	1.700.589	1.671.428
Imobilizado	14	82.477	70.912	92.382	80.855						
Intangível	15	4.739	3.548	5.711	4.374						
TOTAL DO ATIVO		1.695.711	1.667.163	1.700.589	1.671.428						

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Curitiba - Sociedade Cooperativa De Médicos

Demonstração do resultado

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$)

	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2021	2020	2021	2020
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		2.999.585	2.776.986	2.997.632	2.775.369
Receitas com operações de assistência à saúde		3.029.273	2.817.017	3.027.320	2.815.400
Contraprestações líquidas	26	3.029.273	2.817.017	3.027.320	2.815.400
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	27	(29.688)	(40.031)	(29.688)	(40.031)
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS		(2.701.372)	(2.216.348)	(2.667.467)	(2.192.823)
Eventos conhecidos ou avisados	28	(2.668.032)	(2.220.792)	(2.634.127)	(2.197.267)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(33.340)	4.444	(33.340)	4.444
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		298.213	560.638	330.165	582.546
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		2.044	1.648	2.044	1.648
Receitas de assist. à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		45.759	29.662	56.835	37.917
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	29	5.989	4.656	5.989	4.656
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assist. médico hospitalar	30	15.379	4.976	15.379	4.976
Outras receitas operacionais	31	24.391	20.030	35.467	28.285
Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(832)	(665)	(9.404)	(7.246)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(102.780)	(69.312)	(102.767)	(69.312)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	32	(95.120)	(64.636)	(95.120)	(64.636)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(2.921)	(2.179)	(2.921)	(2.179)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assist. a saúde	33	1	8.297	1	8.297
Provisão para perdas sobre créditos		(4.740)	(10.794)	(4.727)	(10.794)
Outras despesas operacionais de assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	34	(69.304)	(43.041)	(71.932)	(46.881)
RESULTADO BRUTO		173.100	478.930	204.941	498.672
Despesas de comercialização		(104.935)	(90.929)	(104.935)	(90.929)
Despesas administrativas	35	(198.752)	(197.132)	(212.236)	(207.639)
Resultado financeiro líquido	36	50.251	10.317	51.166	10.553
Receitas financeiras		68.455	52.893	69.623	53.269
Despesas financeiras		(18.204)	(42.576)	(18.457)	(42.716)
Resultado patrimonial	37	16.296	23.390	1.847	15.780
Receitas patrimoniais		17.364	24.682	2.134	16.453
Despesas patrimoniais		(1.068)	(1.292)	(287)	(673)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS		(64.040)	224.576	(59.217)	226.437
Imposto de renda	38	(4.431)	(35.163)	(8.176)	(37.102)
Contribuição social	38	(1.685)	(13.359)	(3.084)	(14.090)
Impostos diferidos	11	16.445	2.087	16.766	2.896
RESULTADO LÍQUIDO		(53.711)	178.141	(53.711)	178.141

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Curitiba - Sociedade Cooperativa De Médicos

Demonstração do resultado abrangente

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$)

	Controladora e Consolidado	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
RESULTADO LÍQUIDO	(53.711)	178.141
Outros resultados abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL DO EXERCÍCIO	<u>(53.711)</u>	<u>178.141</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Curitiba - Sociedade Cooperativa De Médicos

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$)

Nota explicativa	Capital social	Reserva de sobras				Sobras à disposição da AGO para distribuição	Total
		Reserva legal	Fundo garantidor para margem de solvência	Fundo Covid-19	Reserva de assistência técnica educacional e social		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	226.244	75.496	260.130	-	14.392	10.900	587.162
Integralização de capital	25.a)(i) 4.818	-	-	-	-	-	4.818
Retenção para capital social	25.a)(i) 14.445	-	-	-	-	-	14.445
Cotas a restituir	25.a)(ii) (1.346)	-	-	-	-	-	(1.346)
Distribuição sobras 2019	-	-	-	-	-	(10.900)	(10.900)
Sobras do exercício	-	-	-	-	-	178.141	178.141
Destinação fundo margem de solvência	25.b)(iii), (iv) -	-	30.000	-	-	(30.000)	-
Destinação fundo covid-19	25.b)(iii), (iv) -	-	-	100.000	-	(100.000)	-
Utilização de reservas	25.b)(i) e (iv) -	-	-	-	(14.392)	14.392	-
FATES - Operações com terceiros	25.b)(i) -	-	-	-	11.674	(11.674)	-
Constituição de reservas:							
Reserva legal (10%)	25.b)(ii) e (iv) -	18.086	-	-	-	(18.086)	-
Reserva de assistência técnica educacional e social (5%)	25.b)(i) e (iv) -	-	-	-	9.042	(9.042)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	244.161	93.582	290.130	100.000	20.716	23.731	772.320
Integralização de capital	25.a)(i) 4.436	-	-	-	-	-	4.436
Retenção para capital social	25.a)(i) 15.606	-	-	-	-	-	15.606
Cotas a restituir	25.a)(ii) (3.620)	-	-	-	-	-	(3.620)
Distribuição sobras 2020	-	-	-	-	-	(23.731)	(23.731)
Sobras do exercício	-	-	-	-	-	(53.711)	(53.711)
Destinação fundo margem de solvência	25.b)(iii), (iv) -	-	-	-	-	-	-
Destinação fundo covid-19	25.b)(iii), (iv) -	-	-	-	-	-	-
Utilização de reservas	25.b)(i) e (iv) -	-	-	(43.270)	(20.716)	63.986	-
FATES - Operações com terceiros	25.b)(i) -	-	-	-	10.275	(10.275)	-
Constituição de reservas:							
Reserva legal (10%)	25.b)(ii) e (iv) -	-	-	-	-	-	-
Reserva de assistência técnica educacional e social (5%)	25.b)(i) e (iv) -	-	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	260.583	93.582	290.130	56.730	10.275	-	711.300

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Curitiba - Sociedade Cooperativa De Médicos

Demonstração dos fluxos de caixa - método direto

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$)

	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2021	2020	2021	220
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS					
(+) Recebimentos de plano de saúde		2.840.452	2.549.987	2.838.502	2.548.365
(+) Recebimentos de juros de aplicações financeiras		56.750	28.452	57.798	28.591
(+) Resgate de aplicações financeiras		2.758.994	1.754.786	2.876.739	1.787.608
(+) Outros recebimentos operacionais		979.638	750.277	993.199	757.835
(-) Pagamentos a fornecedores / prestadores de serviço de saúde		(3.181.952)	(2.590.492)	(3.126.726)	(2.547.561)
(-) Pagamentos de comissões		(107.054)	(90.296)	(107.054)	(90.296)
(-) Pagamentos de pessoal		(84.804)	(72.532)	(100.765)	(85.007)
(-) Pagamentos de pró-Labore		(4.392)	(4.845)	(4.392)	(4.845)
(-) Pagamentos de serviços de terceiros		(42.252)	(36.302)	(52.104)	(44.261)
(-) Pagamentos de tributos		(348.583)	(359.580)	(363.578)	(368.611)
(-) Pagamento de processos judiciais (cíveis, trabalhistas e tributárias)		(10.914)	(13.579)	(10.914)	(13.579)
(-) Pagamentos de aluguel		(6.512)	(6.020)	(11.696)	(14.263)
(-) Pagamentos de promoção / publicidade		(4.276)	(6.957)	(4.618)	(7.218)
(-) Aplicações financeiras		(2.804.343)	(1.796.246)	(2.938.738)	(1.835.913)
(-) Outros pagamentos operacionais		(28.100)	(56.814)	(31.024)	(60.251)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais		<u>12.652</u>	<u>49.839</u>	<u>14.629</u>	<u>50.594</u>
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO					
(+) Outros recebimentos das atividades de investimento		620	1.774	620	1.774
(-) Aquisição de ativo imobilizado	14	(13.313)	(51.358)	(15.224)	(51.822)
(-) Aquisição de ativo intangível	15	(1.754)	(759)	(2.138)	(1.133)
(-) Aquisição de participação em outras empresas	13	(1.038)	(299)	(785)	(52)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimentos		<u>(15.485)</u>	<u>(50.642)</u>	<u>(17.527)</u>	<u>(51.233)</u>
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO					
(+) Integralização de capital social	24.a)(i)	4.436	4.818	4.436	4.818
(-) Outros pagamentos da atividade de financiamento		(1.551)	(2.701)	(1.551)	(2.701)
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento		<u>2.885</u>	<u>2.117</u>	<u>2.885</u>	<u>2.117</u>
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA					
		<u>52</u>	<u>1.314</u>	<u>(13)</u>	<u>1.478</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	3	2.518	1.204	2.788	1.310
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	3	2.570	2.518	2.775	2.788
Ativos livres no início do exercício anterior	5.b	554.313	524.181	565.539	528.593
Ativos livres no final do exercício anterior	5.b	557.325	554.313	584.942	565.539
Aumento nas aplicações financeiras - recursos livres		3.012	30.132	19.403	36.946

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

- - - -

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

(Valores expressos em milhares de reais – R\$, exceto quando indicado de outra forma)

1 Contexto operacional

A UNIMED Curitiba – Sociedade Cooperativa de Médicos (“Cooperativa”) é uma Cooperativa de serviços médicos, constituída por cooperados, fundada em 6 de agosto de 1971 com sede na Avenida Affonso Penna, nº 297, município de Curitiba, Estado do Paraná, com atuação em Curitiba e nos municípios situados na região metropolitana. As demonstrações financeiras da Cooperativa abrangem a Cooperativa e suas subsidiárias (conjuntamente referidas como “Grupo”).

A Cooperativa objetiva a defesa econômico-social dos integrantes da profissão de médico, por meio do aprimoramento dos serviços de assistência médica, os quais são prestados sob forma coletiva ou individual. A Cooperativa pode instituir planos de assistência familiar ou empresarial, assinando contratos com usuários, em nome dos cooperados. Nos contratos celebrados, a Cooperativa representa os cooperados coletivamente, agindo como sua mandatária. A UNIMED Curitiba está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o nº 30.470-1.

2 Base de preparação

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas, foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), que compreendem os pronunciamentos, interpretações e orientações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados pela ANS, as normas instituídas pela própria ANS, Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, Lei das Sociedades Cooperativas nº 5.764/71

A escrituração contábil segue os critérios estabelecidos pela Resolução Normativa nº 435/18, e seus anexos que instituiu a versão do Plano de Contas Padrão da ANS e o modelo de apresentação das demonstrações financeiras a ser adotados obrigatoriamente pelas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde.

Todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem àquelas utilizadas pela Administração na sua gestão.

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Cooperativa em 03 de março de 2022.

A Administração considera que a Cooperativa possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando. Portanto, as demonstrações financeiras foram preparadas com base nesse princípio de continuidade.

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados.

Base para mensuração

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas com base no custo histórico, exceto quando mensurados pelo valor justo ou pelo valor recuperável.

Moeda funcional e moeda de apresentação

Estas demonstrações financeiras estão apresentadas na moeda funcional da Cooperativa que é o Real. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

Uso de estimativas e julgamentos

Na preparação destas demonstrações financeiras, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis da Cooperativa e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. Estimativas e premissas são revisadas de uma maneira contínua. As revisões das estimativas são reconhecidas prospectivamente.

As notas explicativas listadas abaixo incluem: (i) As informações sobre julgamentos realizados na aplicação das políticas contábeis que têm efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras; (ii) As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício a findar-se no próximo período contábil:

- **Nota 09** - Créditos tributários e previdenciários
- **Nota 16** - Provisões técnicas de operações de assistência à saúde
- **Nota 24** - Provisões judiciais

Segregação entre circulante e não circulante

A Cooperativa efetua a revisão dos valores registrados no ativo e no passivo circulante, a cada data de elaboração das demonstrações financeiras, com o objetivo de classificar para o não circulante, aqueles cuja expectativa de realização ultrapassarem o prazo de 12 meses subsequentes à respectiva data-base. Os títulos e valores mobiliários a “valor justo por meio do resultado”, estão apresentados no ativo circulante (mantidos para negociação), independentemente dos prazos de vencimento, (conforme nota explicativa nº 07 c).

Ativos de imposto de renda e contribuição social, diferidos, são classificados no Ativo não circulante.

Os ativos e passivos sem vencimento definido tiveram seus valores registrados como circulante.

3 Resumo das principais práticas contábeis

As políticas contábeis, discriminadas abaixo, foram aplicadas em todos os exercícios apresentados nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

a) Base de consolidação

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras da Cooperativa e suas controladas, listadas a seguir:

	<u>Porcentagem de participação (%)</u>	
	2021	2020
Unimed Curitiba Participações S.A	100	100
Unimed Curitiba Saúde Ocupacional Ltda.	99	99
Unimed Corretora - EIRELI	100	100

Controladas

Controladas são todas as entidades nas quais a Cooperativa detém o controle. A Cooperativa controla uma entidade quando está exposto ou tem direito a retorno variáveis decorrentes de seu envolvimento com a entidade e tem a capacidade de interferir nesses retornos devido ao poder que exerce sobre a entidade. As controladas são totalmente consolidadas a partir da data em que o controle é transferido para a Cooperativa. A consolidação é interrompida a partir da data em que a Cooperativa deixa de ter o controle.

Investimentos em entidades contabilizados pelo método da equivalência patrimonial

Os investimentos da Cooperativa em entidades contabilizadas pelo método da equivalência patrimonial compreendem suas participações em coligadas e empreendimentos controlados em conjunto.

As coligadas são aquelas entidades nas quais a Cooperativa, direta ou indiretamente, tenha influência significativa, mas não controle ou controle conjunto, sobre as políticas financeiras e operacionais.

Para ser classificada como uma entidade controlada em conjunto, deve existir um acordo contratual que permite a Cooperativa controle compartilhado da entidade e dá a Cooperativa direito aos ativos líquidos da entidade controlada em conjunto, e não direito aos seus ativos e passivos específicos.

Transações eliminadas na consolidação

Saldo e transações intra-grupo, e quaisquer receitas ou despesas não realizadas derivadas de transações intra-grupo, são eliminados. Ganhos não realizados oriundos de transações com investidas registradas por equivalência patrimonial são eliminados contra o investimento na proporção da participação da entidade controlada.

b) Aplicações e instrumentos financeiros

A Cooperativa efetua a avaliação de seus instrumentos financeiros, em consonância aos Pronunciamentos Técnicos CPC's 38, 39, 40(R1) e 46, cujos critérios de classificação, mensuração e avaliação estão descritos a seguir:

Disponível (caixa e equivalentes de caixa)

São representados por depósitos bancários sem vencimento, que apresentam risco insignificante de mudança de valor justo e são utilizados pela Cooperativa para o gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

Ativos financeiros mensurados a valor justo por meio do resultado

Um ativo financeiro é classificado pelo valor justo por meio do resultado, quando a Cooperativa gerencia tais investimentos e toma decisões de compra e venda baseadas em seus valores justos, tendo em vista que estes ativos são destinados exclusivamente para capital de giro da operação, de acordo com a gestão de riscos e estratégia de investimentos.

Ativos financeiros mensurados a valor justo por meio de resultado são reconhecidos inicialmente pelo custo acrescidos dos rendimentos auferidos no resultado.

Ativos financeiros mantidos até o vencimento

Caso a Administração tenha intenção e a capacidade de manter títulos de dívida até o vencimento, tais ativos financeiros são classificados como mantidos até o vencimento. Os investimentos classificados nesta categoria são registrados pelo custo amortizado, deduzidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável, acrescidos dos rendimentos auferidos, os quais impactam o resultado do exercício. E a precificação dos ativos financeiros classificados nesta categoria, é realizada através de um banco custodiante que possui metodologia própria de mensuração.

Determinação do valor justo

Quando disponível, a Cooperativa determina o valor justo de instrumentos financeiros com base nos preços cotados no mercado ativo para aquele instrumento. Um mercado é reconhecido como ativo se os preços cotados são prontamente e regularmente disponíveis e representam transações de mercado fidedignas e regulares ocorridas de forma justa entre partes independentes.

A determinação do valor justo das aplicações financeiras da Cooperativa é efetuada da seguinte forma:

Quotas em fundos de investimentos

O valor das aplicações em fundos de investimentos foi obtido a partir dos valores das quotas divulgadas pelas instituições financeiras administradoras desses fundos.

Títulos públicos

Os títulos públicos tiveram seus valores justos obtidos a partir das tabelas de taxas médias do mercado secundário, divulgadas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA), e sua precificação é realizada através de um banco custodiantes (Banco Itaú) que possui metodologia própria de mensuração.

Títulos privados (renda fixa)

Certificados de Depósito Bancário (CDB) e Letras Financeiras (LF) Calculados de acordo com suas características de resgate: (i) CDB com cláusula de resgate antecipado a taxa determinada: calculados com base na taxa contratada na operação; (ii) CDB sem cláusula de resgate antecipado e com cláusula de resgate antecipado a taxa de mercado: são calculados com base na curva proveniente dos futuros de DI da B3, e para o spread de crédito, pelo conjunto formado pelas operações de CDB e LF das carteiras administradas/fundos no qual o banco custodiante presta serviço de precificação de ativos.

A hierarquia do valor justo prioriza informações disponibilizadas em mercados ativos para instrumentos idênticos (dados observáveis) aquelas com baixo grau de transparência (dados não observáveis). Abaixo são detalhados os três níveis de hierarquia:

- **Nível 1** - As informações são preços cotados (sem ajustes) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos a que a Entidade possa ter acesso na data da mensuração.
- **Nível 2** - As informações excluem os preços cotados em mercados ativos incluídos no Nível 1 e abrangem informações substancialmente observáveis pelo prazo integral do ativo ou passivo: preços cotados em mercados ativos para ativos ou passivos similares; preços cotados em um mercado inativo para ativos ou passivos idênticos; ou informações corroboradas pelo mercado.
- **Nível 3** - As informações não são observáveis para o ativo ou passivo, contudo correspondem aos melhores dados disponíveis pela Cooperativa na data de mensuração do valor justo, podendo incluir os próprios dados da Entidade.

Redução ao valor recuperável (impairment) de ativos financeiros

Um ativo tem perda no seu valor recuperável se uma evidência objetiva indica que um evento de perda ocorreu após o reconhecimento inicial do ativo financeiro. A evidência objetiva de que os ativos financeiros (incluindo títulos patrimoniais) perderam valor pode incluir o não pagamento ou atraso no pagamento por parte do devedor, indicações de que o devedor ou emissor entrará em processo de falência, ou o desaparecimento de um mercado ativo para o título.

c) Empréstimos e recebíveis

A Cooperativa não possui empréstimos. Os recebíveis são ativos financeiros, não derivativos, com pagamentos determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. Os recebíveis da Cooperativa compreendem os valores registrados nas rubricas “Créditos de operações com planos de assistência à saúde” e “Bens e Títulos a receber”, que são contabilizados pelo custo amortizado, decrescidos de quaisquer perdas por redução ao valor recuperável.

Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, provenientes de contratos vigentes na data do balanço. Compreende as Contas a receber de clientes referente mensalidades em pré-pagamento, custo operacional, coparticipação dos beneficiários dos planos de saúde em consultas médicas e exames de diagnósticos e compartilhamento de risco, originários de atendimentos continuados ou habituais, realizados aos beneficiários de outras UNIMEDs na rede de prestadores e cooperados da UNIMED Curitiba.

Redução ao valor recuperável (impairment) de empréstimos e recebíveis

Nos planos individuais com preço pré-estabelecido foram estimadas provisão para perdas para o saldo total dos contratos vencidos há mais de 60 dias, e todos os demais títulos em aberto dos clientes que se enquadram no critério citado.

Para os demais contratos e créditos de operadoras foi constituída provisão para perda estimadas referente ao saldo total dos contratos vencidos há mais de 90 dias, e todos os demais títulos em aberto dos clientes que se enquadram no critério citado.

d) Despesas de comercialização diferidas

Representados por comissões pagas pela comercialização de planos, pessoas físicas, e diferidas pelo prazo de 36 meses, de acordo com NTA – Nota Técnica Atuarial e aprovação da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar. O prazo de 36 meses corresponde ao período médio estimado de permanência dos usuários na Cooperativa.

e) Ativo fiscal diferido

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados sobre as diferenças temporárias na data do balanço, considerando as diferenças entre as bases fiscais e contábeis de ativos e passivos. As alíquotas desses impostos, definidas atualmente para determinação desses créditos diferidos, são de 25% para o imposto de renda e de 9% para a contribuição social.

O valor contábil dos impostos diferidos ativos é revisado em cada data do balanço e baixado na extensão em que não é mais provável que lucros tributáveis serão gerados para permitir que todo ou parte do ativo tributário diferido venha a ser utilizado.

f) Estoques

Composto por insumos utilizados na prestação dos serviços de saúde. São registrados pelo custo médio de aquisição. A Cooperativa considera em sua provisão para perdas nos estoques materiais com prazo de validade expirado ou próximo da data de expiração. Os detalhes estão divulgados na nota explicativa nº 10.

g) Imobilizado

O ativo imobilizado é demonstrado ao custo de aquisição ou construção, deduzido da depreciação acumulada.

A depreciação é reconhecida com base na vida útil estimada de cada ativo pelo método linear, de modo que o valor do custo menos o seu valor residual após sua vida útil seja integralmente baixado, exceto para terrenos e edificações. A vida útil estimada, os valores residuais e os métodos de depreciação são revisados anualmente e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente. As vidas úteis estimadas do ativo imobilizado são as seguintes:

Classes do imobilizado	Vida útil estimada
Edifícios	50 anos
Máquinas e equipamentos	15 anos
Móveis e utensílios	15 anos

h) Intangível

Ativos intangíveis com vida útil definida adquiridos separadamente são registrados ao custo, deduzido da amortização e das perdas por redução ao valor recuperável acumuladas. A amortização é reconhecida linearmente com base na vida útil estimada dos ativos. A vida útil estimada e o método de amortização são revisados no fim de cada exercício e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente.

i) Redução ao valor recuperável (*impairment*) de ativos não financeiros

Os valores dos ativos não financeiros da Cooperativa são revistos, no mínimo anualmente, para determinar se há alguma indicação de perda, que deve ser reconhecida no resultado do exercício se o valor contábil de um ativo exceder seu valor recuperável.

j) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas são constituídas de acordo com notas técnicas atuariais e determinações contidas na Resolução Normativa – RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015, e suas alterações.

A provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA), eventos realizados na rede disponibilizada pela operadora, é calculada a partir da estimativa final dos sinistros já ocorridos e ainda não avisados, com base em triângulos de run-off mensais, que consideram o desenvolvimento histórico dos sinistros avisados nos últimos 12 meses, para estabelecer uma projeção futura por período de ocorrência.

A PEONA SUS é originada de atendimentos no Sistema Único de Saúde (SUS) pelos beneficiários da Operadora, não é calculada com base em metodologia própria. A provisão é estimada conforme estabelecido no anexo VIII da RN 393/ 2015 da ANS, sendo o menor valor entre: 80% do total de eventos realizados no SUS nos últimos 24 meses e Fator Individual de PEONA SUS multiplicado pelo total dos eventos avisados nos últimos 24 (vinte e quatro) meses, referentes aos procedimentos realizados na rede assistencial do Sistema (SUS).

A provisão para contraprestações não ganhas (PPCNG) compreendem as parcelas de contribuições não ganhas, conforme período de cobertura de risco “pró-rata” dia, relativamente ao período não iniciado. Os valores são constituídos no passivo e são apropriados ao resultado conforme vigência da cobertura de risco.

A provisão de eventos a liquidar refere-se as consultas e honorários médicos, exames, internações, terapias, atendimentos ambulatoriais e ressarcimento ao SUS que foram realizados e devidamente notificados à Cooperativa pelos cooperados, prestadores de serviços e Agência Nacional de Saúde Suplementar até a data do balanço.

A Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC, referente à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, quando constatada, é calculada pela metodologia da ANS através da multiplicação do FIC - Fator de Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (anexo VII da RN 393/2015) pela soma dos valores das contraprestações pecuniárias de contratos de planos médico-hospitalares em preço preestabelecido nos últimos 12 meses (art. 14-B da RN 393/2015).
Para a data base de 31 de dezembro de 2021 não houve necessidade de provisionamento.

A Resolução Normativa Nº435/2018 da ANS passou a regulamentar o Teste de Adequação de Passivos - TAP. O objetivo do TAP é, em determinada data-base, avaliar se o valor constituído nas Provisões Técnicas é suficiente para arcar com os compromissos futuros dos contratos (*Net Carrying Amount*), sendo que não há obrigatoriedade do reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados.

As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram apuradas considerando as vigências dos contratos, limitadas ao horizonte máximo de 8 (oito) anos;

- para o cálculo das estimativas de sobrevivência e de morte foram utilizadas as tábuas BR-EMS vigentes no momento da realização do TAP, ajustadas, quando for o caso, por critério de desenvolvimento de longevidade;
- as estimativas correntes dos fluxos de caixa foram descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA;

- Taxa de crescimento real do custo assistencial da Cooperativa;
- Taxa de reajuste real das mensalidades;
- Taxa de agravamento adicional das despesas assistenciais referente à estimativa referente à demanda reprimida ocasionada pelo distanciamento social adotado pelos órgãos governamentais como medida preventiva à pandemia de Covid-19.
- Taxa de inflação implícita adicionadas as estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA;
- Taxa de rotatividade/cancelamento dos contratos.

O resultado do TAP para a data base de 31 de dezembro de 2021 não identificou insuficiências financeiras nas estimativas correntes dos fluxos de caixa entre receitas e despesas para o período abrangido entre 2022 a 2029 nas modalidades de contratação coletivo empresarial e coletivo por adesão. Na modalidade de contratação individual/familiar foram identificadas insuficiências nas estimativas correntes dos fluxos de caixa, conforme nota explicativa nº 43.

k) Ativos e passivos contingentes, provisões e obrigações legais

Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível.

Os ativos contingentes cuja expectativa de êxito é provável são divulgados, quando aplicável.

Provisões e Passivos contingentes

As provisões são constituídas levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e no posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

Os passivos contingentes, classificados como de perdas possíveis, não são reconhecidos contabilmente, sendo apenas divulgados em notas explicativas quando individualmente relevantes, e os passivos contingentes, classificados como remotos, não são divulgados.

Obrigações legais

Decorrem de processos judiciais relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade, que, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes reconhecidos nas demonstrações financeiras.

l) Apuração das sobras ou perdas

O fato gerador da receita de contraprestação dos contratos com preço preestabelecido é o

período de risco decorrido, ou seja, o período em que a Cooperativa já prestou cobertura assistencial. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, 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.

O fato gerador das despesas com eventos indenizáveis líquidos e corresponsabilidade transferida (custo assistencial), é o atendimento ao beneficiário do plano de saúde, os quais são reconhecidos na data em que a Cooperativa toma conhecimento do evento, e os eventos não avisados pelos prestadores de serviços e cooperados estão cobertos pela PEONA - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados.

As receitas e as despesas de Intercâmbios (atendimentos prestados para beneficiários de outras UNIMEDs) em regime eventual e habitual (corresponsabilidade assumida) são reconhecidas no momento em que são avisadas pelos cooperados e prestadores de serviços.

As demais receitas e despesas são reconhecidas na demonstração de resultado observando-se o regime de competência dos exercícios.

m) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda é calculado à alíquota de 15% sobre o resultado positivo dos atos não cooperativos e atos cooperativos auxiliares, adicionado da totalidade das receitas de aplicações financeiras, mais adicional de 10% sobre a parcela do lucro tributável que excede a R\$ 240 ao ano. A contribuição social sobre o lucro líquido é calculada à alíquota de 9% sobre o resultado positivo dos atos não cooperativos e atos cooperativos auxiliares, adicionado da totalidade das receitas de aplicações financeiras.

A despesa com imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido compreende os impostos de renda correntes e diferidos. O imposto corrente e o imposto diferido são reconhecidos no resultado. O imposto corrente é o imposto a pagar sobre o lucro tributável do período calculado com base nas alíquotas citadas anteriormente e inclui qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos períodos anteriores.

O imposto diferido é reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins de recolhimento (impostos correntes). Um ativo de imposto de renda e contribuição social diferido é reconhecido por perdas fiscais, créditos fiscais e diferenças temporárias dedutíveis não utilizadas quando é provável que lucros futuros sujeitos à tributação estejam disponíveis e contra os quais serão utilizados. Os ativos e passivos fiscais correntes e diferidos são compensados caso haja um direito legal de compensar passivos e ativos fiscais correntes, e eles se relacionam a imposto de renda e contribuição social lançado pela mesma autoridade tributária sobre a entidade sujeita à tributação. Ativos de imposto de renda e contribuição social diferido são revisados a cada data de balanço e serão reduzidos na medida em que sua realização não seja provável.

n) Benefícios aos empregados

As obrigações de benefícios de curto prazo para empregados são reconhecidas pelo valor esperado a ser pago e lançadas como despesa à medida que o serviço respectivo é prestado. Fazem parte da política de benefícios concedidos aos empregados a assistência médica extensível aos seus dependentes, seguro de vida em grupo, garantia funeral, ticket alimentação, ticket refeição, auxílio creche, plano odontológico extensível aos seus dependentes, assistência

para emergências em viagens, programa de educação com subsídio de até 50% para cursos de graduação, pós - graduação, MBA e mestrado, vale transporte. Em 2021 a política e benefícios culminou no pagamento do montante de R\$ 23.078 (R\$ 19.146 em 2020).

o) Demonstração dos fluxos de caixa

Preparada pelo método direto, e se encontra apresentada de acordo com o pronunciamento contábil CPC 03 (R2) - Demonstrações de fluxo de caixa. Conforme solicitado no referido pronunciamento, a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais, está sendo apresentada, na nota explicativa nº 41.

p) Norma emitida com vigência a partir de 1º de janeiro de 2022

Resolução Normativa RN nº 472/2021 de 29 de setembro de 2021, que dispõe sobre o plano de contas padrão e requer que a Cooperativa adote os seguintes pronunciamentos já emitidos:

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

q) Normas emitidas e não adotadas

As normas que estão descritas a seguir, somente serão adotadas pela Cooperativa quando forem referendadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, e para as quais a Cooperativa ainda está avaliando os impactos.

IFRS 9 (CPC 48) - Instrumentos Financeiros

Introduz um novo requerimento para a classificação e mensuração de ativos financeiros, incluindo um novo modelo de perda esperada de crédito para o cálculo da redução ao valor recuperável de ativos financeiros, e novos requisitos sobre a contabilização de hedge. A norma mantém as orientações existentes sobre o reconhecimento e desreconhecimento de instrumentos financeiros da IAS 39 (CPC 38). O CPC 48 foi referendado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa RN nº 472/2021 de 29 de setembro de 2021, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2023.

IFRS 15 (CPC 47) – Receita de contrato com cliente

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 Cooperativa, em atendimento à Resolução Normativa RN nº 472/2021 que define o novo Plano de Contas, modificará a contabilização da corresponsabilidade cedida e da modalidade de contratos com preço pós estabelecido, onde passará a reconhecer a despesa com evento e a recuperação por reembolso do contratante no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas constará apenas a taxa de administração cobrada e a diferença de tabela positiva.

Com a adoção desta norma, a Cooperativa estima que aproximadamente 18% da receita com contraprestações serão reclassificados para conta redutora do custo com eventos indenizáveis, sem alterar o resultado líquido.

IFRS 16 (CPC 6 R2) - Operações com arrendamento mercantil

Introduz um modelo único de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial das companhias arrendatárias, reconhecendo um ativo de direito de uso, que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado, e um passivo de arrendamento, que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Isenções opcionais estão disponíveis para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor. A IFRS 16 substitui as normas de arrendamento existentes, incluindo o CPC 06 (IAS 17) - Operações de Arrendamento Mercantil e (IFRIC 4, SIC 15 e SIC 27) - Aspectos Complementares das Operações de Arrendamento Mercantil.

A Resolução Normativa nº 472/21 referendou o CPC 06, o qual deve ser aplicado a partir de 1º de janeiro de 2022. O impacto para o ano de 2022 com a adoção desta norma é de aumento aproximado de R\$ 8.177 em ativos e passivos, e na despesa em R\$ 315.

IFRS 17 – Contrato de Seguros

A IFRS 17 estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguro dentro do escopo da Norma. O objetivo da IFRS 17 é assegurar que uma entidade forneça informações relevantes que representem fielmente esses contratos. Essas informações fornecem uma base para os usuários de demonstrações financeiras avaliarem o efeito que os contratos de seguros têm sobre a posição financeira, o desempenho financeiro e os fluxos de caixa da entidade. A IFRS 17 entra em vigor para períodos anuais como início em ou após 1º de janeiro de 2023. A norma será aplicável à Cooperativa apenas quando referendada pela ANS.

4 Disponível

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Caixa	10	10	27	38
Depósitos bancários	2.560	2.508	2.748	2.750
Total	2.570	2.518	2.775	2.788

5 Aplicações financeiras

a. Aplicações garantidoras de provisões técnicas

Recursos garantidores das Provisões técnicas	Indexador	Controladora e Consolidado	
		2021	2020
Mantidos até o vencimento:			
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	CDI	22.011	-
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	PRÉ	29.612	-
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	IPCA+	19.372	-
Letra Financeira Bancária (LF)	CDI	34.174	83.912
Letra Financeira Bancária (LF)	PRÉ	64.267	67.045
Letras Financeiras do Tesouro LTN / NTN-B / LFT	SELIC	84.996	-
Letras Financeiras do Tesouro LTN / NTN-B / LFT	PRÉ	20.050	162.288
Letras Financeiras do Tesouro LTN / NTN-B / LFT	IPCA+	78.347	-
Letras Financeiras do Tesouro LTN / NTN-B / LFT	IGPM+	-	2.041
Total		352.829	315.286

b. Aplicações livres

São aplicações financeiras que não estão vinculadas à ANS em garantia das provisões técnicas e eventos a liquidar, ou seja, são de livre movimentação da Cooperativa.

	Indexador	Controladora		Consolidado	
		2021	2020	2021	2020
Valor justo por meio do resultado:					
	Variação				
Cotas de fundos de investimentos	cotas	90.040	1.246	90.040	1.246
Aplicações em Compromissadas	CDI	70.837	-	70.837	-
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	CDI	191.045	279.640	218.662	290.866
Recibo de Depósito Cooperativista (RDC)	CDI	250	254	250	254
Mantidos até o vencimento:					
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	CDI	-	47.215	-	47.215
Recibo de Depósito Cooperativista (RDC)	CDI	1.267	1.227	1.267	1.227
Letra Financeira Bancária (LF)	CDI	37.418	74.108	37.418	74.108
Letra Financeira Bancária (LF)	PRÉ	111.501	150.623	111.501	150.623
Letra Financeira Bancária (LF)	IPCA+	54.967	-	54.967	-
Total		557.325	554.313	584.942	565.539

c. Cronograma de vencimentos das aplicações financeiras

A tabela a seguir apresenta os valores contábeis e os valores justos do saldo de aplicações financeiras, incluindo período de vencimento e os seus níveis na hierarquia do valor justo:

	Controladora 2021							Nível Hierarquia
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor Contábil	Valor Justo	Ajuste a valor justo	Valor do custo atualizado	
Valor justo por meio do resultado:								
Cotas de fundos de investimentos	90.040	-	-	90.040	90.040	-	90.040	2
Aplicações em Compromissadas	70.837	-	-	70.837	70.837	-	70.837	2
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	191.045	-	-	191.045	191.045	-	191.045	2
Recibo de Depósito Cooperativista (RDC)	250	-	-	250	250	-	250	2
Total	352.172	-	-	352.172	352.172	-	352.172	
Mantidos até o vencimento:								
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	10.435	60.560	-	70.995	70.995	-	70.995	2
Recibo de Depósito Cooperativista (RDC)	-	-	1.267	1.267	1.267	-	1.267	2
Letra Financeira Bancária (LF)	96.948	85.806	119.574	302.328	302.328	-	302.328	2
Letras Financeiras do Tesouro LTN / NTN-B / LFT	-	17.751	165.641	183.392	180.254	(3.138)	183.392	2
Total	107.383	164.117	286.482	557.982	554.843	(3.138)	557.982	
Total Geral	459.555	164.117	286.482	910.154	907.015	(3.138)	910.154	

Unimed Curitiba – Sociedade Cooperativa de Médicos
Demonstrações financeiras individuais e consolidadas
para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021

	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Controladora 2020		Ajuste a valor justo	Valor do custo atualizado	Nível Hierarquia
				Valor Contábil	Valor Justo			
Valor justo por meio do resultado:								
Cotas de fundos de investimentos	1.246	-	-	1.246	1.246	-	1.246	2
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	279.639	-	-	279.639	279.639	-	279.639	2
Recibo de Depósito Cooperativista (RDC)	255	-	-	255	255	-	255	2
Total	281.140	-	-	281.140	281.140	-	281.140	

Mantidos até o vencimento:								
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	47.215	-	-	47.215	47.215	-	47.215	2
Recibo de Depósito Cooperativista (RDC)	-	-	1.227	1.227	1.227	-	1.227	2
Letra Financeira Bancária (LF)	30.497	192.805	152.385	375.687	375.687	-	375.687	2
Letras Financeiras do Tesouro LTN / NTN-C	-	155.061	9.269	164.330	168.536	4.206	164.330	2
Total	77.712	347.866	162.881	588.459	592.665	4.206	588.459	

Total Geral	358.852	347.866	162.881	869.599	873.805	4.206	869.599	
--------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	--------------	----------------	--

Consolidado 2021

	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor Contábil	Valor Justo	Ajuste a valor justo	Valor do custo atualizado	Nível Hierarquia
Cotas de fundos de investimentos	90.040	-	-	90.040	90.040	-	90.040	2
Aplicações em Compromissadas	70.837	-	-	70.837	70.837	-	70.837	2
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	218.662	-	-	218.662	218.662	-	218.662	2
Recibo de Depósito Cooperativista (RDC)	250	-	-	250	250	-	250	2
Total	379.789	-	-	379.789	379.789	-	379.789	

Mantidos até o vencimento:								
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	10.435	60.560	-	70.995	70.995	-	70.995	2
Recibo de Depósito Cooperativista (RDC)	-	-	1.267	1.267	1.267	-	1.267	2
Letra Financeira Bancária (LF)	96.948	85.806	119.573	302.327	302.327	-	302.327	2
Letras Financeiras do Tesouro LTN / NTN-B / LFT	-	17.751	165.642	183.393	180.254	-3.138	183.393	2
Total	107.383	164.117	286.482	557.982	554.843	-3.138	557.982	
Total Geral	487.172	164.117	286.482	937.771	934.632	-3.138	937.771	

Consolidado 2020

	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor Contábil	Valor Justo	Ajuste a valor justo	Valor do custo atualizado	Nível Hierarquia
Cotas de fundos de investimentos	1.246	-	-	1.246	1.246	-	1.246	2
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	290.865	-	-	290.865	290.865	-	290.865	2
Recibo de Depósito Cooperativista (RDC)	255	-	-	255	255	-	255	2
Total	292.366	-	-	292.366	292.366	-	292.366	

Mantidos até o vencimento:								
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	47.215	-	-	47.215	47.215	-	47.215	2
Recibo de Depósito Cooperativista (RDC)	-	-	1.227	1.227	1.227	-	1.227	2
Letra Financeira Bancária (LF)	30.497	192.805	152.385	375.687	375.687	-	375.687	2
Letras Financeiras do Tesouro LTN / NTN-C	-	155.061	9.269	164.330	168.536	4.206	164.330	2
Total	77.712	347.866	162.881	588.459	592.665	4.206	588.459	
Total Geral	370.078	347.866	162.881	880.825	885.031	4.206	880.825	

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
Contraprestação pecuniária a receber (a)	100.574	87.239
(-)Provisão para perdas sobre créditos	<u>(32.632)</u>	<u>(27.835)</u>
Subtotal	67.942	59.404
Participação de beneficiário sem eventos/sinistros indenizáveis (b)	22.368	18.255
(-)Provisão para perdas sobre créditos	<u>(4.161)</u>	<u>(3.416)</u>
Subtotal	18.207	14.839
Operadoras de planos de assistência à saúde (c)	79.127	75.822
(-)Provisão para perdas sobre créditos	<u>(156)</u>	<u>(142)</u>
Subtotal	78.971	75.680
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde (d)	3.448	47.388
(-)Provisão para perdas sobre créditos	<u>(679)</u>	<u>(3.189)</u>
Subtotal	2.769	44.199
Total	<u>167.889</u>	<u>194.122</u>

- (a) As Contraprestações pecuniárias a receber, referem-se a mensalidades em pré-pagamento e à cobrança dos serviços cobertos pelos planos de custo operacional.
- (b) Os valores de Participação de beneficiários em eventos, referem-se à coparticipação dos beneficiários dos planos de saúde em consultas médicas e exames de diagnósticos.
- (c) Os valores de Operadoras de planos de assistência à saúde referem-se ao compartilhamento de risco, originários de atendimentos continuados ou habituais, realizados aos beneficiários de outras UNIMEDs na rede de prestadores e cooperados da UNIMED Curitiba.
- (d) Referem-se substancialmente ao reajuste por faixa etária e aniversário do contrato, o qual teve a cobrança suspensa pela ANS em 2020.

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde têm a seguinte composição por idade de vencimento:

	Controladora e Consolidado 2021					Total
	Vencidos					
	A Vencer	01 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	Mais de 91 dias	
Contraprestação pecuniária a receber	42.327	21.874	8.075	2.100	26.198	100.574
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis	16.461	1.667	556	210	3.474	22.368
Operadoras de planos de assistência à saúde	77.609	1.489	-	-	29	79.127
Outros créditos de operações com planos de assist. à saúde	3.391	24	4	1	28	3.448
Total	<u>139.788</u>	<u>25.054</u>	<u>8.635</u>	<u>2.311</u>	<u>29.729</u>	<u>205.517</u>

Controladora e Consolidado 2020

	Vencidos					Total
	A Vencer	01 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	Mais de 91 dias	
Contraprestação pecuniária a receber	35.249	20.531	7.588	1.823	22.048	87.239
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis	13.250	1.435	481	114	2.975	18.255
Operadoras de planos de assistência à saúde	75.654	18	142	1	7	75.822
Outros créditos de operações com planos de assist. à saúde	47.333	23	6	1	25	47.388
Total	171.486	22.007	8.217	1.939	25.055	228.704

7 Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com os planos de saúde da operadora

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Faturas a receber – intercâmbio (a)	28.953	20.723	28.953	20.723
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(4.279)	(2.888)	(4.279)	(2.888)
Subtotal	24.674	17.835	24.674	17.835
Outros créditos	3.876	2.871	4.854	3.692
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.469)	(772)	(1.469)	(772)
Subtotal	2.407	2.099	3.385	2.920
Total	27.081	19.934	28.059	20.755

Intercâmbio a receber refere-se a faturas emitidas para as outras UNIMEDs, que tiveram seus clientes atendidos em regime eventual pelos médicos cooperados e prestadores de serviços credenciados pela Cooperativa. O intercâmbio a receber e outros créditos tem a seguinte composição por idade de vencimento:

Controladora	2021					Total
	Vencidos					
	A vencer	01 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	Mais de 91 dias	
Faturas a receber – intercâmbio	26.595	502	20	45	1.791	28.953
Outros créditos	2.962	282	132	48	452	3.876
Total	29.557	784	152	93	2.243	32.829

Controladora	2020					
	Vencidos					
	A vencer	01 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	Mais de 91 dias	Total
Faturas a receber – intercâmbio	18.937	7	21	7	1.751	20.723
Outros créditos	2.105	225	104	33	404	2.871
Total	21.042	232	125	40	2.155	23.594

Consolidado	2021					
	Vencidos					
	A vencer	01 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	Mais de 91 dias	Total
Faturas a receber – intercâmbio	26.595	502	20	45	1.791	28.953
Outros créditos	3.892	314	148	48	452	4.854
Total	30.487	816	168	93	2.243	33.807

Consolidado	2020					
	Vencidos					
	A vencer	01 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	Mais de 91 dias	Total
Faturas a receber – intercâmbio	18.937	7	21	7	1.751	20.723
Outros créditos	2.927	225	104	33	403	3.692
Total	21.864	232	125	40	2.154	24.415

8 Despesas de comercialização diferidas

As despesas de comercialização são diferidas e apropriadas ao resultado em 36 meses, de acordo com o prazo médio de permanência dos usuários de plano familiar e individual na Cooperativa, conforme estudo atuarial realizado anualmente e submetido à Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Controladora e consolidado	2021	2020
Saldo inicial	21.211	17.547
Constituição	15.703	12.921
Apropriação	(10.898)	(9.257)
Saldo final	26.016	21.211

9 Créditos tributários e previdenciários

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Taxa Saúde Suplementar - ANS	-	7.932	-	7.932
IRPJ a compensar	19.558	13.941	19.558	13.975
Imposto de Renda Retido na Fonte (a)	6.571	7.397	6.571	7.467
Retenção PIS e/ COFINS	13.755	9.394	14.367	9.777
Retenção órgãos públicos	3.853	3.636	3.853	3.636
CSLL a compensar	4.831	4.963	4.831	5.108
IRRF sobre faturamento	338	140	338	140
Outros	47	1.113	342	1.123
Total	<u>48.953</u>	<u>48.516</u>	<u>49.860</u>	<u>49.158</u>

(a) Tais valores referem-se à apropriação de imposto de renda retido na fonte sobre as aplicações financeiras.

10 Bens e títulos a receber

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Estoque de materiais e medicamentos	23.137	14.991	27.994	21.890
Adiantamento a fornecedores	3.312	10	3.383	76
Adiantamento a cooperados (a)	5.954	13.011	5.954	13.011
Outros	2.751	2.571	2.458	2.194
Total	<u>35.154</u>	<u>30.583</u>	<u>39.789</u>	<u>37.171</u>

(a) Refere-se ao saldo do auxílio financeiro pago aos cooperados devido à baixa produção médica durante a pandemia do COVID-19. O referido valor está sendo descontado da produção médica desde fevereiro de 2021.

11 Ativo fiscal diferido

Seguindo as premissas do pronunciamento técnico CPC 32 – Tributos sobre o lucro, foram reconhecidos os ativos fiscais diferidos sobre diferenças temporárias, conforme demonstrado abaixo, na expectativa de que no futuro estes valores sejam recuperados com o imposto corrente devido.

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Ativo				
Crédito tributário sobre provisão para ações judiciais	49.556	43.577	49.601	43.617
Outros	9.179	3.321	10.264	4.090
Passivo				
Passivo fiscal diferido sobre atualização de depósito judicial	-	(4.608)	-	(4.608)
Total	<u>58.735</u>	<u>42.290</u>	<u>59.865</u>	<u>43.099</u>

12 Depósitos judiciais e fiscais

	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
Depósitos Judiciais - SUS (a)	82.295	73.893
Depósitos Judiciais - Multa ANS (b)	26.231	29.910
Depósito Judicial – ISS faturamento (c)	31.608	77.744
Depósito Judicial – ISS auto de infração (d)	16.903	17.185
Depósitos Judiciais - Reclamações cíveis (b)	6.295	11.731
Depósitos Judiciais - Reclamações trabalhistas	1.106	1.723
Total	164.438	212.186

- (a) Depósitos judiciais SUS, são valores discutidos administrativamente junto à ANS e indeferidos pela mesma, vide nota explicativa nº 16(b).
- (b) Vide nota explicativa nº 24(b).
- (c) Refere-se aos depósitos judiciais do ISS realizados na ação nº 0000220-95.2018.8.16.0179, em trâmite na 5ª Vara da Fazenda Pública de Curitiba, que tem por objeto a alteração promovida pela Lei Complementar nº 157/2016, a qual passou a estabelecer que o ISS devido pelas operadoras de planos de saúde deve ser recolhido nos municípios em que residem os tomadores dos serviços (ou seja, os contratantes dos planos de saúde).

No ano de 2021 a Prefeitura de Curitiba levantou os valores referente aos clientes residentes em Curitiba.

- (d) Refere-se aos autos de infração lavrados pelo Município de Curitiba discutidos na ação judicial nº 0000067-05.2018.8.16.0004, em trâmite na 4ª Vara da Fazenda Pública de Curitiba. Vide nota explicativa nº 24(a).

13 Investimentos

A movimentação dos investimentos está demonstrada a seguir:

	Controladora			
	Saldo em 31.12.20	Adição	Equivalência Patrimonial	Saldo em 31.12.21
Unimed Participações S.A. (a)	49.665	444	-	50.109
Unimed Curitiba Participações S.A. (c)	28.535	-	15.567	44.102
Unimed do Estado do Paraná (e)	26.600	-	-	26.600
Unimed Seguradora S.A. (b)	21.145	-	-	21.145
Unimed Curitiba Saúde Ocupacional Ltda.	770	594	(816)	548
Imóvel destinado à renda (d)	8.218	-	-	8.218
Central Nacional Unimed (e)	9.711	495	-	10.206
Greencred (e)	190	2	-	192
Outros	1.279	1.519	(170)	2.628
Total	146.113	3.054	14.581	163.748

Unimed Curitiba – Sociedade Cooperativa de Médicos
Demonstrações financeiras individuais e consolidadas
para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021

	Consolidado			
	Saldo em 31.12.20	Adição	Equivalência Patrimonial	Saldo em 31.12.21
Unimed Participações S.A. (a)	49.665	444	-	50.109
Unimed do Estado do Paraná (e)	26.600	-	-	26.600
Unimed Seguradora S.A. (b)	21.145	-	-	21.145
Imóvel destinado à renda (d)	8.218	-	-	8.218
Central Nacional Unimed (e)	9.711	495	-	10.206
Greencred (e)	190	2	-	192
Univision Informática S.A.	750	-	(35)	715
Emedbr Tecnologia Ltda.	1.676	341	403	2.420
Outros	1.279	1.519	(171)	2.627
Total	119.234	2.801	197	122.232

- (a) A Unimed Participações S.A. é a “holding” do Sistema Unimed que controla as empresas Unimed Seguradora S.A., Unimed Administração e Serviços S/C Ltda. e Unimed Corretora de Seguros S/C Ltda. Criada em 1989, para representar os interesses das acionistas junto às controladas, captando recursos e acompanhando suas performances, sempre buscando otimizar a rentabilidade dos investimentos das sócias. Tem como missão contribuir para o crescimento e o fortalecimento econômico do Sistema Unimed, definindo estratégias e diretrizes para a otimização dos recursos financeiros investidos pelas sócias nas empresas controladas.

O investimento mantido pela Cooperativa representa 7,70% do capital votante em 31 de dezembro de 2021 (7,68% em 31 de dezembro de 2020) e a Administração da Cooperativa não tem influência significativa nas decisões societárias, motivo pelo qual são avaliados ao custo histórico.

- (b) A Unimed Seguradora S.A. foi criada em 1990 e atua no ramo de seguros de vida em grupo, acidentes pessoais, planos de benefícios de previdência privada aberta, planos geradores de benefícios livres (PGBL) e seguro de vida gerador de benefícios livres (VGBL) para clientes pessoas física, jurídica e entidades governamentais em todo território nacional.

Os investimentos mantidos pela Cooperativa não representam 10% ou mais do capital votante de cada investida e a Administração da Cooperativa não tem influência significativa nas decisões societárias das investidas, motivo pelo qual são avaliados ao custo histórico.

O investimento mantido pela Cooperativa representa 2,00% do capital votante em 31 de dezembro de 2021 (2,00% em 31 de dezembro de 2020) e a Administração da Cooperativa não tem influência significativa nas decisões societárias, motivo pelo qual são avaliados ao custo histórico.

- (c) A UNIMED Curitiba Participações S.A., controlada 100% pela UNIMED Curitiba – Sociedade Cooperativa de Médicos é uma sociedade anônima de capital fechado, constituída em 26 de junho de 2015.

A Companhia tem como objeto social a prestação de serviços laboratoriais, serviços auxiliares de apoio diagnóstico a pacientes particulares ou através de empresas conveniadas, companhias seguradoras, entidades de assistência médico-hospitalar, sociedades Cooperativas de Médicos e outras modalidades de custeio da saúde, incluindo análises clínicas e vacinação, diretamente ou em caráter suplementar, por intermédio de laboratórios contratados, bem como outros serviços auxiliares de apoio diagnóstico.

- (d) Conforme assembleia geral extraordinária dos cooperados realizada em maio de 2017, o imóvel localizado na Rua Miguel Bertolino Pizzato, 1901, no município de Araucária-PR, é destinado à renda.

O referido imóvel é mensurado pelo custo de aquisição. O valor justo do respectivo imóvel é de R\$ 11.270 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 11.300 em 2020).

- (e) Refere-se a cotas de participação societárias em outras sociedades cooperativas e são avaliados pelo custo de aquisição.

a. Controladas e controladas em conjunto - Informações Financeiras resumidas

	31 de dezembro de 2021		
	Unimed Curitiba Participações S.A.	Unimed Curitiba Saúde Ocupacional S.A.	Sociedade de Compartilhamento
Informações sobre as controladas e controladas em conjunto:			
Ativo	65.743	948	8.148
Passivo	21.641	394	7
Patrimônio líquido	44.102	554	8.141
Lucro (prejuízo) do exercício	15.567	(824)	(549)
Número de ações de Capital	53.015.000	2.900.000	10.215.117

Informações sobre os investimentos nas controladas e controladas em conjunto:

Número de ações/quotas possuídas	53.015.000	2.871.000	3.257.685
Percentuais de Participação	100%	99%	31,89%

	31 de dezembro de 2020		
	Unimed Curitiba Participações S.A.	Unimed Curitiba Saúde Ocupacional S.A.	Sociedade de Compartilhamento
Informações sobre as controladas e controladas em conjunto:			
Ativo	50.016	1.050	3.887
Passivo	21.481	272	7
Patrimônio líquido	28.535	778	3.880
Lucro (prejuízo) do exercício	8.201	(904)	(934)
Número de ações de Capital	53.015.000	2.300.000	5.405.117

Informações sobre os investimentos nas controladas e controladas em conjunto:

Número de ações/quotas possuídas	53.015.000	2.277.000	1.742.197
Percentuais de Participação	100%	99%	32,23%

14 Imobilizado

Composição

Descrição	Controladora				
	Taxa de depreciação anual	2021		2020	
		Custo	Depreciação acumulada	Saldo líquido	Saldo líquido
Terrenos	-	23.075	-	23.075	23.075
Edificações	2%	29.503	(1.696)	27.807	22.489
Móveis e utensílios	6,67%	4.466	(1.553)	2.913	2.883
Instalações e equipamentos	6,67%	9.426	(2.884)	6.542	3.489
Equipamentos de informática	20%	19.828	(9.272)	10.556	7.152
Outras imobilizações	4%	14.591	(3.007)	11.584	11.824
Total		100.889	(18.412)	82.477	70.912

Unimed Curitiba – Sociedade Cooperativa de Médicos
Demonstrações financeiras individuais e consolidadas
para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021

Consolidado					
Descrição	Taxa de depreciação anual	2021		2020	
		Custo	Depreciação acumulada	Saldo líquido	Saldo líquido
Terrenos	-	23.075	-	23.075	23.075
Edificações	2%	29.503	(1.696)	27.807	22.489
Móveis e utensílios	6,67%	6.807	(2.622)	4.185	4.307
Instalações e equipamentos	6,67%	15.747	(5.368)	10.379	7.315
Equipamentos de informática	20%	21.789	(10.117)	11.672	7.595
Outras imobilizações	4%	26.323	(11.059)	15.264	16.074
Total		123.244	(30.862)	92.382	80.855

Em função dos autos de infração lavrados contra a Cooperativa pela Delegacia da Receita Federal em Curitiba, mencionados na nota explicativa nº24.a), os bens da Cooperativa existentes na data base de 31 de dezembro de 2020 e de 2019 foram objeto de arrolamento de bens e direitos junto à Delegacia da Receita Federal do Brasil. Segundo a Instrução Normativa RFB 1.565/2015, o arrolamento não impede a alienação, transferência ou oneração dos bens, sendo que qualquer destas hipóteses deve ser comunicada no prazo de cinco dias para a Delegacia da Receita Federal do Brasil. Em 31 de dezembro de 2021 o valor residual contábil dos bens arrolados é de R\$ 7.008.

Em setembro de 2013, a Cooperativa ofereceu imóveis no valor contábil de R\$ 28.580 em garantia no processo judicial nº 5013032-33.2013.404.7000, em trâmite na 23ª Vara Federal de Curitiba, que tem por objeto o auto de infração 10980.004893/2002-08 (PIS sobre atos não cooperativos no período de 04/1997 a 06/2001), sendo: R\$ R\$ 8.218 classificado em investimento (nota explicativa nº 12) e R\$ 20.362 classificado em terrenos e edificações.

A movimentação do imobilizado está demonstrada a seguir:

Controladora							
	Terrenos	Edificações	Móveis e utensílios	Instalações e equipamentos	Equipamentos de informática	Outras imobilizações	Total
Custo							
Saldo em 31/12/2019	9.467	9.317	2.541	5.146	12.646	4.125	43.242
Adições	13.608	19.296	1.892	1.666	2.844	12.052	51.358
Baixas	-	(1.168)	(143)	(616)	(1.205)	(523)	(3.655)
Redução ao valor recuperável (a)	-	(3.823)	-	-	-	-	(3.823)
Transferência para intangível	-	-	-	-	-	(2.199)	(2.199)
Saldo em 31/12/2020	23.075	23.622	4.290	6.196	14.285	13.455	84.923
Adições	-	2.058	254	3.589	5.654	1.758	13.313
Baixas	-	-	(78)	(359)	(111)	(211)	(759)
Redução ao valor recuperável (a)	-	3.823	-	-	-	-	3.823
Transferência para intangível	-	-	-	-	-	(411)	(411)
Saldo em 31/12/2021	23.075	29.503	4.466	9.426	19.828	14.591	100.889

Unimed Curitiba – Sociedade Cooperativa de Médicos
Demonstrações financeiras individuais e consolidadas
para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021

Depreciação

Saldo em 31/12/2019	-	(2.110)	(1.431)	(3.012)	(6.738)	(1.151)	(14.442)
Depreciação	-	(191)	(101)	(236)	(1.598)	(480)	(2.606)
Baixas	-	1.168	125	541	1.203	-	3.037
Transferência	-	-	-	-	-	-	-
Saldo em 31/12/2020	-	(1.133)	(1.407)	(2.707)	(7.133)	(1.631)	(14.011)
Depreciação	-	(563)	(218)	(467)	(2.245)	(1.376)	(4.869)
Baixas	-	-	72	290	106	-	468
Transferência	-	-	-	-	-	-	-
Saldo em 31/12/2021	-	(1.696)	(1.553)	(2.884)	(9.272)	(3.007)	(18.412)

Imobilizado líquido

Saldo em 31/12/2020	23.075	22.489	2.883	3.489	7.152	11.824	70.912
Saldo em 31/12/2021	23.075	27.807	2.913	6.542	10.556	11.584	82.477

Consolidado

	Terrenos	Edificações	Móveis e utensílios	Instalações e equipamentos	Equipamentos de informática	Outras imobilizações	Total
Custo							
Saldo em 31/12/2019	9.467	9.317	4.938	10.709	13.694	15.175	63.300
Adições	13.608	19.296	1.962	1.841	2.937	12.178	51.822
Baixas	-	(1.168)	(148)	(620)	(1.216)	(524)	(3.676)
Redução ao valor recuperável (a)	-	(3.823)	-	-	-	-	(3.823)
Transferência	-	-	-	-	-	(2.199)	(2.199)
Saldo em 31/12/2020	23.075	23.622	6.752	11.930	15.415	24.630	105.424
Adições	-	2.058	311	3.904	6.637	2.314	15.224
Baixas	-	-	(87)	(359)	(111)	(211)	(768)
Redução ao valor recuperável (a)	-	3.823	-	-	-	-	3.823
Transferência	-	-	(169)	272	(152)	(410)	(459)
Saldo em 31/12/2021	23.075	29.503	6.807	15.747	21.789	26.323	123.244
Depreciação							
Saldo em 31/12/2019	-	(2.110)	(2.228)	(4.364)	(7.236)	(6.289)	(22.227)
Depreciação	-	(191)	(342)	(792)	(1.787)	(2.267)	(5.379)
Baixas	-	1.168	125	541	1.203	-	3.037
Transferência	-	-	-	-	-	-	-
Saldo em 31/12/2020	-	(1.133)	(2.445)	(4.615)	(7.820)	(8.556)	(24.569)
Depreciação	-	(563)	(353)	(901)	(2.481)	(2.503)	(6.801)
Baixas	-	-	72	290	106	-	468
Transferência	-	-	104	(142)	78	-	40
Saldo em 31/12/2021	-	(1.696)	(2.622)	(5.368)	(10.117)	(11.059)	(30.862)
Imobilizado líquido							
Saldo em 31/12/2020	23.075	22.489	4.307	7.315	7.595	16.074	80.855
Saldo em 31/12/2021	23.075	27.807	4.185	10.379	11.672	15.264	92.382

- (a) No ano de 2020 a Cooperativa realizou uma ampla reforma em sua unidade administrativa na Rua Itupava nº 737. Em atendimento ao CPC 01 – Redução ao valor recuperável de ativo e com base em laudo técnico a Cooperativa reconheceu na rubrica de despesa administrativa (vide nota explicativa nº 35) o montante de R\$ 3.823 referente à perda por desvalorização (*impairment*) do referido imóvel.

No ano de 2021 a Cooperativa procedeu com o reconhecimento da reversão da perda, com base em laudo técnico. O laudo técnico de avaliação foi realizado por empresa independente e considerou como premissa o valor justo, sendo este o preço que seria recebido pela venda do imóvel em uma transação não forçada.

15 Intangível

A movimentação do ativo intangível está demonstrada a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Saldo no início do exercício	3.548	2.478	4.374	3.207
Adições	1.754	759	2.138	1.133
Baixas	(97)	-	(97)	(2)
Transferências	411	2.200	419	2.200
(-) Amortizações	(877)	(1.889)	(1.123)	(2.164)
Saldo no fim do exercício	4.739	3.548	5.711	4.374

16 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Provisão de contraprestação não ganha – PPCNG (a)	51.361	50.652	51.361	50.652
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS (b)	92.685	85.628	92.685	85.628
Eventos ocorridos e não avisados PEONA (c)	120.734	84.621	120.734	84.621
PEONA SUS (d)	4.879	7.652	4.879	7.652
Eventos a liquidar (e)	<u>257.036</u>	<u>211.766</u>	<u>252.218</u>	<u>204.251</u>
Total	526.695	440.319	521.877	432.804

- (a) Esta provisão é para cobertura dos riscos contratuais não decorridos, referentes aos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento com vigência iniciada em dezembro de 2021 e finalizada em janeiro de 2022. Tais valores serão reconhecidos na receita em janeiro de 2022.
- (b) O saldo demonstrado acima refere-se às cobranças recebidas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, pelo atendimento médico e hospitalar prestado aos usuários da Cooperativa na rede pública de saúde e hospitais conveniados. A Cooperativa está discutindo na esfera judicial essas cobranças inclusive na repercussão geral no Recurso Extraordinário nº 597064, por entender que as mesmas são indevidas, tendo em vista que os usuários também possuem o direito ao atendimento pelo SUS e, também, porque a base de cálculo utilizada pela Agência igualmente não tem respaldo legal.
- (c) A provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA, está 100% contabilizada em conformidade com a Metodologia Atuarial Própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.
- (d) A PEONA SUS – Provisão para eventos ocorridos e não avisados do Sistema Único de Saúde está 100% contabilizada em conformidade com o valor divulgado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS em seu sítio da ANS, e o fator individual corresponde a 61% do total de eventos avisados nos últimos 24 meses.
- (e) A provisão de eventos a liquidar inclui consultas e honorários médicos, internações, exames, terapias e demais despesas assistenciais, e foi constituída com base nos valores a pagar decorrentes dos eventos ocorridos e

devidamente notificados/comunicados à Cooperativa pelos cooperados e prestadores de serviços, conforme estabelecido pela Agência Nacional de Saúde.

Garantias financeiras das provisões técnicas

A garantia financeira corresponde aos ativos disponíveis para lastrear as provisões de eventos a liquidar em aberto, conforme os critérios dispostos na Resolução Normativa n.º 392/15, que regulamenta o procedimento de reconhecimento contábil dos valores referentes à provisão de eventos a liquidar com operações de assistência à saúde, demonstrado abaixo:

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Total das provisões técnicas	526.695	440.319	521.877	432.804
Provisão que não exige ativo garantidor				
PPCNG	(51.361)	(50.652)	(51.361)	(50.652)
Eventos a liquidar garantido por depósito judicial – Ressarcimento ao SUS	(82.295)	(73.893)	(82.295)	(73.893)
Eventos a liquidar corresponsabilidade assumida a menos de 60 dias	(72.243)	(58.026)	(71.037)	(56.149)
Total exigível de ativos lastreados (A)	320.796	257.748	317.184	252.110
Eventos a liquidar avisado em até 30 dias	(130.042)	(115.445)	(126.380)	(110.116)
Total exigível de ativos vinculados (B)	190.754	142.303	190.804	141.994
Aplicações financeiras garantidoras				
Vinculados	203.000	194.304	203.000	194.304
Não vinculados	149.829	120.982	149.829	120.982
Total garantidor conforme nota explicativa 5.a (C)	352.829	315.286	352.829	315.286
Total vinculado (D)	203.000	194.304	203.000	194.304
Suficiência de ativos lastreados (C) - (A)	32.033	57.538	35.645	63.176
Suficiência de ativos vinculados (D) - (B)	12.246	52.001	12.196	52.310

17 Contraprestações a restituir

	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
Contraprestações a restituir (a)	3.080	2.997
Mensalidades a restituir (b)	2.633	2.637
Total	5.713	5.634

- (a) As contraprestações a restituir referem-se a valores a restituir para contratantes dos planos de saúde por pagamentos indevidos.
- (b) As mensalidades a restituir referem-se à Ação Civil Pública n.º 93.00.01406-4/ 0001406-06.1993.404.7000, que condenou a Cooperativa a restituir a seus consumidores o montante deles cobrado indevidamente, equivalente a 19% do valor das mensalidades, para o período entre janeiro de 1993 a abril de 1994.

18 Receita antecipada de contraprestações

As receitas antecipadas de contraprestações no valor de R\$ 1.657 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 1.122 em 2020) são valores pagos pelos contratantes dos planos de saúde, antes do início de vigência da cobertura contratual.

19 Operadoras de planos de assistência à saúde

São valores a pagar para outras UNIMEDs (intercâmbio) no montante de R\$ 25.000 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 22.188 em 2020), referentes às operações de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento aos beneficiários do plano de saúde da UNIMED Curitiba, conforme previsto na RN nº 430 de 07 de dezembro de 2017.

20 Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Esses débitos referem-se aos atendimentos em intercâmbio eventual, prestados pelos cooperados e rede credenciada da Cooperativa aos beneficiários de planos de saúde de outras operadoras de saúde Unimed.

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Rede credenciada	17.822	12.116	17.822	12.116
Médicos cooperados	3.538	2.310	3.538	2.310
Fornecedores	21.982	11.537	25.642	18.343
Outros	297	236	297	236
Total	43.639	26.199	47.299	33.005

21 Tributos e encargos sociais a recolher

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
ISS a recolher sobre faturamento (*)	33.490	75.914	33.812	75.914
IRRF a recolher cooperados	27.672	25.878	27.672	25.878
IRRF a recolher - Juros S/ Capital Próprio	20	6.961	20	6.961
INSS a recolher cooperados	5.349	5.277	5.349	5.277
IRPJ a recolher	-	1.786	-	1.894
INSS a recolher sobre folha de colaboradores	2.858	2.262	3.844	3.012
IRRF a recolher prestadores	2.003	1.747	2.016	1.762
PIS, COFINS, CSLL a recolher	5.304	4.779	5.418	4.901
Contribuição social a recolher	-	622	-	634
Outros	2.099	2.246	2.918	4.863
Total	78.795	127.472	81.049	131.096

(*) Em 2021 a Prefeitura de Curitiba levantou os valores que estavam depositados em juízo, vide nota explicativa nº 12.c.

22 Débitos diversos

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Provisão de férias e encargos	10.589	8.935	12.468	8.935
Fornecedores	13.667	10.718	13.667	10.718
Outras obrigações a pagar	2.815	5.031	4.586	6.235
Total	27.071	24.684	30.721	25.888

23 Conta corrente cooperados

O saldo da conta corrente com cooperados no valor de R\$ 4.230 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 2.161 em 2020), refere-se a cotas de capital social a restituir aos médicos que solicitaram descredenciamento da Cooperativa.

24 Provisões para ações judiciais

	Controladora					
	2020	Adição	Reversão	Pagamento	Atualização	2021
Ações tributárias (a)	66.720	321	(4.255)	-	2.271	65.057
Ações cíveis (b)	156.937	52.799	(11.330)	(23.681)	8.410	183.135
Ações trabalhistas (c)	7.937	2.184	(153)	(1.137)	418	9.249
Total	231.594	55.304	(15.738)	(24.818)	11.099	257.441

	Consolidado					
	2020	Adição	Reversão	Pagamento	Atualização	2021
Ações tributárias (a)	66.720	321	(4.255)	-	2.271	65.057
Ações cíveis (b)	157.056	52.839	(11.365)	(23.681)	8.418	183.267
Ações trabalhistas	7.937	2.184	(153)	(1.137)	418	9.249
Total	231.713	55.344	(15.773)	(24.818)	11.107	257.573

(a) Abaixo, os tributos por natureza:

	Controladora e Consolidado					
	2020	Adição	Reversão	Pagamento	Atualização	2021
PIS e COFINS (a)	45.228	-	-	-	566	45.794
ISS Curitiba (b)	19.575	-	(4.255)	-	1.584	16.904
INSS Folha	1.917	321	-	-	121	2.359
Total	66.720	321	(4.255)	-	2.271	65.057

(a.1) PIS e COFINS

A Cooperativa foi notificada em 2002 sobre autos de infração da Secretaria da Receita Federal relativos ao não oferecimento à tributação da COFINS e do PIS dos resultados auferidos com as operações denominadas de atos auxiliares e atos cooperativos, referentes aos períodos-base de abril de 1992 a junho de 2001 e fevereiro de 1996 a junho de 2001, respectivamente.

A Cooperativa impugnou na esfera administrativa os autos de infração lavrados em 2002 alegando, em síntese, que:

(i) não tem receita e não auferir lucros; (ii) os atos auxiliares configuram ato cooperativo e, portanto, não podem ser tributados; (iii) presta serviço de intermediação entre os beneficiários dos planos de saúde e os hospitais, clínicas e laboratórios da rede credenciada, com o que a base de cálculo do PIS e da COFINS corresponde à diferença entre as mensalidades pagas pelos beneficiários dos planos de saúde e os valores que são repassados para os terceiros credenciados que prestam os serviços médico-hospitalares, de diagnóstico e terapia; (iv) não foi respeitado o prazo decadencial de cinco anos, referente ao período de abril de 1992 a março de 1997.

A impugnação apresentada no auto de infração 10980.004893/2002-08 (PIS sobre atos auxiliares) foi parcialmente acolhida para cancelar o lançamento no período de fevereiro de 1996 a março de 1997. O saldo remanescente foi questionado na ação judicial nº 5011394-62.2013.404.7000, em trâmite na 15ª Vara Federal de Curitiba. O saldo remanescente está provisionado no montante de R\$ 28.880 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 28.563 em 2020).

A impugnação apresentada no auto de infração 10980.004892/2002-55 (COFINS sobre atos auxiliares) foi parcialmente acolhida pela Câmara Superior de Recursos Fiscais para anular o lançamento no período de abril de 1992 a março de 1997. O saldo remanescente foi questionado na ação judicial nº 5038230-33.2017.404.7000, da 4ª Vara Federal de Curitiba. O saldo remanescente de R\$ 117.436 está parcialmente provisionado, sendo o risco de perda provável, no montante de R\$ 16.915 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 16.665 em 2020) e R\$ 100.521 não requer provisão, pois os advogados avaliaram que o risco de perda é possível, haja vista que foi deferida liminar em 12/09/2017 que confirma a decisão da Cooperativa de não provisionar.

A Administração da Cooperativa, suportada pela avaliação dos seus advogados, entende que as provisões constituídas em 31 de dezembro de 2021 e 2020 são suficientes para cobrir eventuais desembolsos.

(a.2) Imposto Sobre Serviços - ISS Curitiba

Em 2014, a Cooperativa recebeu autos de infração do Município de Curitiba exigindo o ISS sobre valores que teriam sido auferidos a título de taxa administrativa dos estabelecimentos de saúde integrantes da rede credenciada e dos médicos não cooperados. Adicionalmente, determinadas parcelas foram deduzidas da base de cálculo do ISS, bem como foi exigido o ISS que não teria sido retido em pagamentos efetuados para prestadores de serviços situados em outros Municípios que não estavam cadastrados no CPOM. A Cooperativa impugnou os lançamentos na esfera administrativa. Em agosto de 2015 a Procuradoria Geral de Julgamento Tributário proferiu decisão rejeitando a impugnação. A Cooperativa interpôs recurso voluntário que foi parcialmente provido em 29/06/2016 pelo Conselho Municipal de Contribuintes para que sejam corrigidas as bases de cálculo nos autos de infração 281812, 281836, 281837 e 281841. O Município interpôs recurso, o qual foi provido em 30/11/2017 pela Comissão de Recursos Tributários. Os autos de infração foram questionados na ação judicial nº 0000067-05.2018.8.16.0004, em trâmite na 4ª Vara da Fazenda Pública de Curitiba.

O valor total dos autos de infração somam R\$9.849. O valor atualizado está totalmente reconhecido nas demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 no montante de R\$ 16.904 (R\$ 19.575 em 2020). A Administração da Cooperativa, suportada pela avaliação dos seus advogados, entende que a provisão constituída é suficiente para cobrir eventuais desembolsos.

(b) Provisões para as ações cíveis

A Cooperativa é ré em diversas ações judiciais de natureza cível, sendo as principais causas descritas a seguir:

Multas administrativas ANS – Decorrem de autos de infração lavrados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS contra a Cooperativa. A Cooperativa questiona as cobranças, nas situações em que não acontece o êxito na fase de impugnação do recurso no âmbito administrativo a Cooperativa propõe ações contra a ANS perante a justiça federal para discutir o auto de infração. Para suportar os riscos, a Cooperativa constituiu provisão para perdas prováveis no montante de R\$ 33.737 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 37.723 em 2020). A Cooperativa possui o montante de R\$ 751 para o qual não constituiu provisão, pois os advogados avaliaram que o risco de perda é possível.

Beneficiários do plano de saúde – Processos referentes reembolsos de despesas médicas, indenizações por dano moral, erro médico, negativa de cobertura contratual, reajustes do plano de saúde. Para suportar os riscos, a Cooperativa constituiu provisão para perdas no montante de R\$ 146.701 em 31 de dezembro de 2021 (R\$118.076 em 2020). A Cooperativa possui o montante de R\$ 3.520 para o qual não constituiu provisão, pois os advogados avaliaram que o risco de perda é possível.

Rede credenciada - Processos referentes questões contratuais. Para suportar os riscos, a Cooperativa constituiu provisão para perdas no montante de R\$ 546 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 91 em 2020). A Cooperativa não

possui processos avaliado pelos advogados com risco de perda possível.

(c) Provisões para ações trabalhistas

A Cooperativa possui o montante de R\$ 8.709 para o qual não constituiu provisão, pois os advogados avaliaram que o risco de perda é possível.

25 Patrimônio líquido

a. Capital Social

- (i) Em novembro de 2020, foi alterado o Estatuto Social da Cooperativa. O artigo 16 do referido Estatuto prevê que cada cooperado deverá subscrever a quantia mínima de trinta mil quotas-partes no valor unitário de R\$1 (um real) e que a quantidade de quotas deverá ser integralizada conforme determinado no Regimento Interno da Cooperativa. Os cooperados com valor inferior a trinta mil reais estão integralizando as quotas-partes no limite mínimo de 24 parcelas.

No exercício de 2020, foi integralizado ao Capital Social, a título de complemento e por novos cooperados o montante de R\$ 4.436 (R\$ 4.818 em 2020).

Adicionalmente, o mesmo artigo do Estatuto Social prevê que será efetuada retenção de 2% até o limite de 3,5% sobre a produção mensal dos cooperados e que os valores retidos serão incorporados, ao final do exercício social, ao capital social. O montante retido (2%) e incorporado ao capital social dos cooperados no exercício de 2021 soma R\$ 15.606 (R\$ 14.445 em 2020).

- (ii) Transferência do Capital Social para o passivo circulante, conforme Lei 5.764/1971, Art. 24, § 4º, no montante de R\$ 3.620, referente a cotas a restituir aos cooperados descredenciados em 2020 (R\$ 1.346 em 2020).
- (iii) Após as integralizações e transferências acima, o capital social integralizado soma R\$260.583 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 244.161 em 2020) e pertence a 5.138 cooperados (5.059 em 2020).

b. Apuração das sobras e constituição de reservas

- (i) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é constituído com os resultados das operações de atos não cooperativos e com 5% das sobras conforme Estatuto Social. A Cooperativa destina o FATES à prestação de assistência aos associados, seus familiares e colaboradores.
- (ii) O Fundo de Reserva Legal é destinado a reparar perdas e a atender ao desenvolvimento das atividades da Cooperativa é constituído com 10% das sobras conforme Estatuto Social.
- (iii) As sobras e reservas foram apuradas conforme abaixo:

	<u>Controladora e Consolidado</u>				
	Sobras	FATES	Margem de solvência	Fundo Covid-19	Reserva legal
Saldo em 31 de dezembro de 2019	10.900	14.392	260.130	-	75.496
Distribuição sobras 2019	(10.900)	-	-	-	-
Resultado do ato cooperativo	166.467	-	-	-	-
Resultado com terceiros, não cooperados	-	11.674	-	-	-

Unimed Curitiba – Sociedade Cooperativa de Médicos
Demonstrações financeiras individuais e consolidadas
para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021

	Controladora e Consolidado				
	Sobras	FATES	Margem de solvência	Fundo Covid-19	Reserva legal
Utilização do saldo do FATES de 2019	14.392	(14.392)	-	-	-
Subtotal	180.859	11.674	260.130	-	75.496
Fundo de reserva legal (10%)	(18.086)	-	-	-	18.086
FATES (5%)	(9.042)	9.042	-	-	-
Subtotal	153.731	20.716	260.130	-	93.582
Destinação fundo margem de solvência	(30.000)	-	30.000	-	-
Destinação fundo covid-19	(100.000)	-	-	100.000	-
Saldo em 31 de dezembro de 2020	23.731	20.716	290.130	100.000	93.582
Distribuição sobras 2020	(23.731)	-	-	-	-
Resultado do ato cooperativo	(63.986)	-	-	-	-
Resultado com terceiros, não cooperados	-	10.275	-	-	-
Utilização do saldo do FATES de 2020	20.716	(20.716)	-	-	-
Utilização Fundo Covid-19	43.270	-	-	(43.270)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2021	-	10.275	290.130	56.730	93.582

26 Contraprestações líquidas

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Receitas líquidas com planos de saúde:				
Familiar	1.199.068	1.152.961	1.199.068	1.152.961
Empresarial	1.148.071	1.005.987	1.146.118	1.004.370
Adesão	332.474	314.348	332.474	314.348
(-) Corresponsabilidade Transferida (a)	(369.633)	(340.661)	(369.633)	(340.661)
(-) Descontos/devoluções	(10.658)	(8.049)	(10.658)	(8.049)
	2.299.322	2.124.586	2.297.369	2.122.969
Corresponsabilidade Assumida (b)	729.951	692.431	729.951	692.431
Total	3.029.273	2.817.017	3.027.320	2.815.400

- (a) Refere-se ao custo assistencial dos beneficiários da UNIMED Curitiba, pela corresponsabilidade transferida de atendimentos de forma continuada ou habitual em outras Operadoras Unimed.
- (b) Refere-se a receitas de contraprestação pela corresponsabilidade assumida de atendimento dos beneficiários de outras Operadoras Unimed em preço pós-estabelecido, por conta dos atendimentos realizados de forma habitual.

27 Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora

	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
ISS sobre faturamento	(26.883)	(34.597)
COFINS sobre o faturamento	(644)	(1.271)
PIS sobre o faturamento	(2.161)	(4.163)
Total	(29.688)	(40.031)

28 Eventos conhecidos ou avisados

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Custo com plano de saúde:				
Familiar	1.018.231	819.754	1.012.808	816.148
Empresarial	753.698	564.213	736.402	551.330
Adesão	196.600	150.451	193.216	147.759
	1.968.529	1.534.418	1.942.426	1.515.237
Corresponsabilidade Assumida	699.503	686.374	692.171	682.030
Total	2.668.032	2.220.792	2.634.597	2.197.267

29 Receitas com operações de assistência médico hospitalar

	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
Saúde ocupacional	3.938	3.250
Intercâmbio eventual (a)	2.051	1.406
Total	5.989	4.656

(a) Refere-se a receita com atendimentos prestados para beneficiários de outras Unimed em regime eventual.

30 Receitas com administração de intercâmbio eventual

As receitas com administração no valor de R\$ 15.379 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 4.976 em 2020) referem-se a taxa de administração cobradas de outras UNIMEDs em função dos atendimentos prestados aos seus beneficiários.

31 Outras receitas operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Remoção médica	12.591	11.132	12.591	11.132
Taxas administrativas rede credenciada	4.373	3.652	4.373	3.652
Parceria banco Santander	1.595	1.595	1.595	1.595
Receita com exame de não beneficiários	-	-	6.741	5.560
Saúde ocupacional	-	-	2.834	1.608
Receita com corretagem	-	-	1.480	1.087
Outras receitas	5.832	3.651	5.853	3.651
Total	24.391	20.030	35.467	28.285

32 Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde

	Controladora e Consolidado	
	2021	2020
Plano de extensão assistencial – PEA (a)	17.336	15.775
Taxa de cobrança plano de saúde	17.558	14.230
Eventos não cobertos	25.025	12.590
Seguro plano de saúde	7.934	7.067
Remoção médica SOS	5.622	4.457
Medina preventiva	3.723	3.702
Taxa rede credenciada	3.172	2.612
Emergência odontológica	2.118	1.593
Inspeção de risco - CPT	1.013	895
Confecção de carteirinhas/livro de credenciamento	621	548
Aluguel de leitos para Covid-19	10.357	-
Outras despesas	641	1.167
Total	95.120	64.636

- (a) Despesas relacionados à iniciativa que permite que dependentes possam receber assistência médica por até cinco anos, sem ônus, no caso de morte dos titulares de planos da Cooperativa

33 Recuperação de outras despesas operacionais de assistência à saúde

Refere-se a reversão de provisão para ressarcimento ao SUS.

34 Outras despesas operacionais de assist. à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Benefícios a cooperados (a)	29.784	19.460	29.784	19.460
Remoção médica - SOS	7.805	7.005	7.805	7.005
Custo de ociosidade	14.427	5.135	14.427	5.135
Provisão p/ perdas sobre crédito não relac com plano saúde	3.801	4.928	3.801	4.928
Intercâmbio eventual (b)	8.742	3.310	4.809	3.310
Saúde ocupacional	3.487	2.770	5.670	4.250
Custo com exame de não beneficiários do plano de saúde	-	-	3.806	1.752
Custo com corretagem	-	-	734	608
Outras despesas	1.258	433	1.133	433
Total	69.304	43.041	71.969	46.881

- (a) Refere-se substancialmente ao plano de saúde dos cooperados – PAC.

- (b) Refere-se a despesa com atendimentos prestados para beneficiários de outras Unimed em regime eventual.

35 Despesas Administrativas

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Despesas com Pessoal Próprio	103.968	93.182	111.606	99.518
Despesas com Serviços de Terceiros	52.700	41.825	54.096	41.825
Despesas com Localização e Funcionamento	12.945	14.052	15.393	17.030
Despesas com Publicidade e Propaganda Institucional	9.203	7.914	10.035	8.438
Despesas com Multas Administrativas (a)	(826)	614	(826)	614
Despesas com Depreciação/Amortização	4.432	3.752	5.095	4.366
Provisão para redução ao valor recuperável (b)	(3.823)	3.823	(3.823)	3.823
Despesas com Tributos	615	425	615	462
Despesa com ações judiciais cíveis	10.460	23.415	10.460	23.415
Despesa com contribuição cooperativista	3.361	3.176	3.361	3.176
Despesas Administrativas Diversas (c)	5.717	4.954	5.717	4.972
Total	198.752	197.132	211.729	207.639

(a) Refere-se a multas aplicadas pela ANS.

(b) Vide nota explicativa nº 14 - Imobilizado.

(c) Refere-se substancialmente a gastos relativos a contribuições, donativos, e confraternização.

36 Resultado financeiro líquido

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Receitas financeiras:				
Rendimentos de aplicações financeiras	51.264	33.851	52.324	33.996
Receitas por recebimentos em atraso	8.627	8.361	8.627	8.364
Recuperação Taxa Saúde Suplementar ANS	59	148	59	148
Atualização Créditos Tributários	688	361	688	418
Juros sobre capital	1.305	4.042	1.305	4.042
Atualização depósitos judiciais	6.007	5.825	6.007	5.825
Outros ingressos/receitas	505	305	613	476
Subtotal	68.455	52.893	69.623	53.269
Despesas financeiras:				
Encargos sobre tributos	(4.462)	(2.209)	(4.517)	(2.209)
Juros sobre capital próprio	-	(29.036)	-	(29.036)
Descontos concedidos sobre faturas	(5.286)	(4.326)	(5.286)	(4.326)
Atualização de processos judiciais	(8.411)	(6.558)	(8.411)	(6.563)
Outros	(45)	(447)	(243)	(582)
Subtotal	(18.204)	(42.576)	(18.457)	(42.716)
Resultado financeiro	50.251	10.317	51.166	10.553

37 Resultado patrimonial

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Receitas patrimoniais:				
Sobras participação em outras cooperativas	1.527	5.816	1.527	5.816
Participações de investimentos a custo	-	10.488	-	10.488
Equivalência patrimonial (a)	15.567	8.201	402	-
Outros ingressos/receitas	270	177	205	149
	<u>17.364</u>	<u>24.682</u>	<u>2.134</u>	<u>16.453</u>
Subtotal				
Despesas patrimoniais:				
Equivalência patrimonial (a)	(986)	(1.201)	(205)	(582)
Outros	(82)	(91)	(82)	(91)
	<u>(1.068)</u>	<u>(1.292)</u>	<u>(287)</u>	<u>(673)</u>
Subtotal				
Resultado Patrimonial	<u>16.296</u>	<u>23.390</u>	<u>1.847</u>	<u>15.780</u>

(a) Vide nota explicativa nº 13.

38 Imposto de renda e contribuição social

	Controladora	
	2021	2020
Resultado do exercício antes do imposto de renda e da contribuição social	(64.234)	224.575
Sobras decorrentes de atos cooperativos	52.241	(69.580)
Ajustes do lucro tributável (adições e exclusões)	<u>30.712</u>	<u>(4.913)</u>
Base de cálculo dos tributos	<u>18.719</u>	<u>150.082</u>
Imposto de renda de 15% e adicional	(4.655)	(37.113)
Incentivo Fiscal PAT	112	900
Patrocínio cultural	112	554
Doação Fundo da Criança e Adolescente	-	135
Doação Fundo Municipal da Pessoa Idosa	-	135
Doação Pronas	-	101
Doação Lei do Esporte	-	125
Imposto de renda devido	<u>(4.431)</u>	<u>(35.163)</u>
Contribuição social de 9%	<u>(1.685)</u>	<u>(13.359)</u>
Total	<u>(6.116)</u>	<u>(48.522)</u>
Alíquota efetiva	<u>32,67%</u>	<u>32,33%</u>

	Consolidado	
	2021	2020
Resultado do exercício antes do imposto de renda e da contribuição social	(43.728)	235.276
Sobras decorrentes de atos cooperativos	52.241	(69.580)
Ajustes do lucro tributável (adições e exclusões)	32.225	(4.013)
Compensação prejuízo fiscal	(6.476)	(3.477)
	<u>34.262</u>	<u>158.206</u>
Base de cálculo dos tributos		
Imposto de renda de 15% e adicional	(8.494)	(39.101)
Incentivo Fiscal PAT	206	949
Patrocínio cultural	112	554
Doação Fundo da Criança e Adolescente	-	135
Doação Fundo Municipal da Pessoa Idosa	-	135
Doação Pronas	-	101
Doação Lei do Esporte	-	125
Imposto de renda devido	<u>(8.176)</u>	<u>(37.102)</u>
Contribuição social de 9%	<u>(3.084)</u>	<u>(14.090)</u>
Total	<u>(11.260)</u>	<u>(51.192)</u>
Alíquota efetiva	<u>32,86%</u>	<u>32,36%</u>

39 Gerenciamento de riscos

a. Gerenciamento de riscos

A Cooperativa participa de operações envolvendo instrumentos financeiros, todos registrados em contas patrimoniais, que se destinam a atender as suas necessidades operacionais, bem como a reduzir a exposição a riscos financeiros e riscos de mercado, aos quais a Cooperativa entende que está exposta, de acordo com sua natureza dos negócios e estrutura operacional.

A administração desses riscos é efetuada por meio da definição de estratégias elaboradas e aprovadas pela Administração da Cooperativa, atreladas ao estabelecimento de sistemas de controles e determinação de limite de posições. Não são realizadas operações envolvendo instrumentos financeiros com finalidade especulativa.

Adicionalmente, a Administração acompanha os resultados financeiros obtidos, avaliando as projeções futuras, como forma de garantir o cumprimento do plano de negócios definido e monitoramento dos riscos aos quais está exposta.

Os riscos da Cooperativa estão descritos a seguir:

a) *Risco de mercado*

É o risco de que o valor justo dos fluxos de caixa futuros de um instrumento financeiro flutue devido a variações nos preços de mercado.

Ativos financeiros

Apresentamos abaixo a análise de sensibilidade de instrumentos financeiros, considerando cada tipo de risco e percentuais de deterioração, a saber:

- (i) Situação com valorização/deterioração de, pelo menos, 10% na variável de risco considerada (taxa de juros).
- (ii) Situação com valorização/deterioração de, pelo menos, 25% na variável de risco considerada (taxa de juros).
- (iii) Situação com valorização/deterioração de, pelo menos, 50% na variável de risco considerada (taxa de juros).

Sensibilidade dos Títulos e valores mobiliários em 31 de dezembro de 2021

Carteira própria -	Valor-base	Alta DI - Valorização:			Baixa DI - Deterioração:		
		Cenário I 10%	Cenário II 25%	Cenário III 50%	Cenário I 10%	Cenário II 25%	Cenário III 50%
Compromissada - Pós	70.837	300	750	1.501	(300)	(750)	(1.501)
CDB – Pós	213.056	978	2.445	4.890	(978)	(2.445)	(4.890)
RDC - Pós	1.517	7	17	34	(7)	(17)	(34)
Letra Financ. - Pós	71.591	359	897	1.795	(359)	(897)	(1.795)
LFT – Pós	84.995	379	949	1.897	(379)	(948)	(1.896)
Fundos de Invest.	90.040	-	-	-	-	-	-
CDB – Pré	29.613	-	-	-	-	-	-
Letra Financ. – Pré	175.768	-	-	-	-	-	-
LTN – Pré	20.050	-	-	-	-	-	-
CDB – IPCA + Pré	19.372	-	-	-	-	-	-
Letra Financ.– IPCA + Pré	54.967	-	-	-	-	-	-
NTN – B – IPCA + Pré	78.347	-	-	-	-	-	-
		2.023	5.058	10.117	2.023	5.058	10.117
Efeito no resultado		2.023	5.058	10.117	2.023	5.058	10.117

O índice de CDI considerado: 4,4357% a.a., foi obtido através de informações disponibilizadas pelo Banco Central do Brasil, acumulando o índice até 31 de dezembro de 2021.

Risco de acréscimo no custo assistencial

É o risco de que os custos atuais possam variar em função de novas tecnologias, introdução de novas drogas, epidemias, cobertura de novos procedimentos determinados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, sem previsão contratual de repasse aos contratantes do plano de saúde, inovações legislativas provenientes da referida agência que, ainda que acessoriamente, possam impactar no custo em questão, bem como decisões judiciais que atinjam a coletividade de beneficiários.

Risco de crédito e de aplicação dos recursos

O risco de crédito é o risco de a contraparte de um negócio não cumprir uma obrigação prevista em instrumento financeiro ou contrato com cliente, o que levaria ao prejuízo financeiro. A Cooperativa está exposta ao risco de crédito em suas atividades operacionais, principalmente com relação a contas a receber e de aplicação de recursos, incluindo depósitos em bancos e instituições financeiras, aplicações financeiras e outros instrumentos financeiros contratados.

Em 31 de dezembro de 2021, o valor máximo exposto pela Cooperativa ao risco de crédito corresponde ao valor contábil das aplicações financeiras e contas a receber de clientes, demonstrada nas notas explicativas nº 6 e nº 7. Quanto ao risco de aplicações de recursos, o valor exposto pela Cooperativa corresponde substancialmente às aplicações financeiras, com

valores descritos na nota explicativa nº 6.

O risco de crédito nas atividades operacionais da Cooperativa é administrado por normas específicas de aceitação de clientes, análise de crédito e estabelecimento de limites de exposição por cliente, os quais são revisados periodicamente. Os créditos de operações com planos de assistência à saúde são pulverizados e não possuem concentração de crédito significativa. O monitoramento de contas a receber vencidas é realizado diariamente para garantir seu recebimento. Adicionalmente, há análises específicas e normas aprovadas pela Administração para aplicações financeiras em instituições financeiras com boas avaliações de rating pelas agências de avaliação de risco.

Classificação Rating Bancos – Notas vigentes em Dezembro/2021:

Rating	Controladora			
	2021		2020	
	<u>Valor</u>	<u>%</u>	<u>Valor</u>	<u>%</u>
Soberano	183.393	20,15	164.329	18,90
AAA	654.048	71,86	633.096	72,80
AA	72.463	7,96	71.920	8,27
Sub-total	<u>909.904</u>	<u>99,97</u>	<u>869.345</u>	<u>99,97</u>
Sem Classificação (*)	250	0,03	254	0,03
Total	<u>910.154</u>	<u>100</u>	<u>869.599</u>	<u>100</u>

Rating	Consolidado			
	2021		2020	
	<u>Valor</u>	<u>%</u>	<u>Valor</u>	<u>%</u>
Soberano	183.393	19,56	164.329	18,66
AAA	681.665	72,69	644.322	73,15
AA	72.463	7,73	71.920	8,17
Sub-total	<u>937.521</u>	<u>99,97</u>	<u>880.571</u>	<u>99,97</u>
Sem Classificação (*)	250	0,03	254	0,03
Total	<u>937.771</u>	<u>100</u>	<u>880.825</u>	<u>100</u>

Risco de liquidez

A Tesouraria da Cooperativa acompanha o risco de escassez de recursos por meio de uma ferramenta de planejamento de liquidez recorrente, para que haja recursos financeiros disponíveis ao devido cumprimento de suas obrigações e sem necessidade de contratação de financiamentos junto a instituições financeiras. Pelo fato de não existir nenhum passivo financeiro com instituições financeiras, nenhuma projeção será apresentada. Apenas internamente é desenvolvido o controle com base em indicadores de endividamento e controle de inadimplência.

Adicionalmente a estes controles, a Cooperativa mantém um Comitê de Investimentos cujos participantes (Diretor Financeiro, Superintendente Financeiro e Gerente Financeiro) se reúnem mensalmente para discutir alocações de aplicações financeiras, taxas, prazos bem como distribuição para melhor rentabilidade dos ativos financeiros.

Gerenciamento de ativos e passivos

Um dos aspectos principais no gerenciamento de riscos é o encontro dos fluxos de caixa dos ativos e passivos.

Os investimentos financeiros são gerenciados ativamente com uma abordagem de balanceamento entre qualidade, diversificação, liquidez e retorno de investimento. O principal objetivo do processo de investimento é otimizar a relação entre taxa, risco e retorno, alinhando os investimentos aos fluxos de caixa dos passivos. Para tanto, são utilizadas estratégias que levam em consideração os níveis de risco aceitáveis, prazos, rentabilidade, sensibilidade, liquidez, limites de concentração de ativos por emissor e risco de crédito.

As estimativas utilizadas para determinar os valores e prazos aproximados para o pagamento de indenizações são periodicamente revisadas. Essas estimativas são inerentemente subjetivas e podem impactar diretamente na capacidade em manter o balanceamento de ativos e passivos.

Apesar dos vencimentos contratuais dos ativos e passivos, os ativos mantidos pela Cooperativa possuem liquidez em alguns ativos e podem ser resgatados a qualquer momento para fazer face às suas obrigações.

Casamento de ativos e passivos (ALM)	Sem vencimento definido	A vencer em até 1 ano	Acima de 1 ano	Total controladora	Total Consolidado
Disponível	2.570	-	-	2.570	2.775
Aplicações financeiras – Com liquidez	-	352.172	-	352.172	379.789
Aplicações financeiras – Com liquidez no vencimento	-	271.500	286.482	557.982	557.982
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	-	167.889	-	167.889	167.889
Créditos de op. assist. à saúde não rel. com planos de saúde da Op.	-	27.081	-	27.081	28.059
Bens e títulos a receber	-	34.655	-	34.655	39.290
Total dos ativos financeiros	2.570	853.297	286.482	1.142.349	1.175.784
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	-	444.400	-	444.400	439.582
Débito de operações com planos de assistência à saúde	-	46.540	-	46.540	46.540
Débitos de op. assist. à saúde não rel. com planos de saúde da Op.	-	43.639	-	43.639	47.299
Tributos e contribuições a recolher	-	45.322	-	45.322	46.981
Débitos diversos	-	27.071	-	27.071	30.721
Conta corrente de cooperados	-	4.230	-	4.230	4.230
Total dos passivos financeiros	-	611.202	-	611.202	615.353

b. Gerenciamento da Covid-19

Desde o início da Covid-19 a alta administração criou um comitê de crise composto pela diretoria e gestores com a finalidade de discussão e tomada de várias decisões como isolamento dos funcionários (home-office), acolhimento dos clientes com segurança, acompanhamento de disponibilidade de leitos aos positivados pelo vírus, acompanhamento do custo assistencial, criação de centro de custo para aquisições de equipamentos de proteção com plena comunicação ao público interno e externo.

Houve mitigação de riscos inerentes a assistência dos nossos beneficiários em disponibilidade de leitos com atendimento na rede APS e Unidade de Transição além de forte acompanhamento da rede hospitalar.

A demanda reprimida do custo assistencial foi uma questão bem debatida no segmento das operadoras de saúde cujos reflexos no custo assistencial se confirmaram em 2021 a partir de mês de abril. O Fundo de Contingência Covid-19 no valor de R\$ 100 milhões suportou com

folga o resultado negativo de 2021 ocasionado principalmente pela demanda reprimida e pelo reajuste negativo da ANS para Planos Pessoa Física.

Do lado dos recebíveis, notamos estabilidade da inadimplência no decorrer de 2021 com atenção ao quadro econômico para 2022 dada alta de inflação, juros e PIB em queda.

A Cooperativa manteve suas aplicações em papéis de renda fixa, conforme política de investimentos. Os rendimentos das aplicações financeiras foram maiores em 2021 devido aumento na taxa de juros SELIC que iniciou o ano com 2% a.a e finalizando o exercício com 9,25% a.a além de alocação em papéis em IPCA e pré-fixadas.

c. Gerenciamento do Capital Regulatório

Trata-se de uma regra financeira prudencial com foco na capitalização da operadora, que leva em consideração o volume de operação, apresentando, portanto, valores proporcionais ao porte de cada operadora.

Em 2021 a Cooperativa aderiu de forma antecipada ao modelo padrão de capital baseado em risco definido pela Resolução Normativa – RN/ANS nº 451/20, que determina em síntese:

- As operadoras devem adotar como capital regulatório o maior valor entre a margem de solvência e o capital baseado em risco;

- Fixa em 75% o escalonamento da margem de solvência até dezembro de 2022.

Em 31 de dezembro de 2021 o capital baseado em risco foi de R\$ 291.885 e margem de solvência fixada em 75% foi de R\$ 553.043.

O quadro a seguir demonstra o enquadramento à margem de solvência exigida nos exercícios de 2021 e 2020:

	2021	2020
(+) Margem de solvência atingida pela Cooperativa	565.963	633.351
(-) Margem de solvência exigida pela ANS	553.043	544.822
(=) Superávit	<u>12.920</u>	<u>88.529</u>

40 Partes relacionadas

a. Transações e saldos

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por operações envolvendo os próprios cooperados, em função direta da sua atuação como médicos dirigentes da Cooperativa, ou mesmo através do Ato Cooperativista. Ocorreram também outras transações com partes relacionadas, porém indiretamente com os médicos. Neste contexto, enquadram-se a UNIMED Curitiba Participações S.A. e a Unimed Seguros, ambas as entidades investidas pela UNIMED Curitiba, e o pagamento às entidades prestadoras de serviço onde os médicos cooperados são acionistas.

a) Honorários médicos

Eventos indenizáveis junto aos seus próprios cooperados, sendo estes eventos remunerados de acordo com a tabela de RHUC – Rol Hierarquizado Unimed Curitiba. O reajuste da tabela

ocorre por decisão da Diretoria que representa os cooperados.

Hospitais, clínicas, laboratórios e demais fornecedores onde cooperados são acionistas

Vários estabelecimentos que prestam serviço à Cooperativa possuem cooperados na composição do seu quadro social.

Atuais membros do Conselho que ocupam cargos em outras cooperativas e empresas do Sistema Unimed:

Dr. Alexandre Gustavo Bley, membro do Conselho de Administração da Unimed Curitiba, ocupa cargo de Diretor de Mercado na Unimed Federação do Estado do Paraná.

Empresas Clientes onde os cooperados são acionistas

Clientes pessoas jurídicas da Cooperativa possuem cooperados na composição do seu quadro social.

Unimed Federação do Estado do Paraná (taxa administração da Câmara, e PAC)

A UNIMED Curitiba efetua transação com a Unimed Federação PR, no que tange ao Plano de Saúde dos próprios cooperados (PAC), bem como a taxa de administração da Câmara de compensação do intercâmbio estadual.

	2021		2020	
	Passivo	Despesa	Passivo	Despesa
Saldos			-	56.516
PAC	-	64.807	-	49.413
Taxa de intercâmbio	-	7.564	-	5.840
APS	-	402	-	1.263

Unimed Seguros

A UNIMED Curitiba é uma das acionistas da Unimed Seguros, sendo representada pelo ex Diretor Tesoureiro Geral.

UNIMED Curitiba Participações S.A.

Conforme nota explicativa nº 15, que trata do investimento na UNIMED Curitiba Participações S/A, a UNIMED Curitiba possui os seguintes saldos com tal entidade:

	2021		2020	
	Ativo/ (Passivo)	Receita/ (Despesa)	Ativo/ (Passivo)	Receita/ (Despesa)
Saldos	(4.735)	(83.980)	(7.495)	(64.034)
Contas a receber	327	1.884	338	1.555
Contas a pagar	(5.062)	(85.864)	(7.833)	(65.589)

b. Remuneração dos Dirigentes

As despesas com diretores, superintendentes, Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Comissão de Avaliação de Ato Cooperativista, Comissão Técnica, Comissão Eleitoral, estão

demonstrados no quadro abaixo:

	2021	2020
Remuneração	4.746	5.126
Encargos	887	929
Benefícios	<u>46</u>	<u>48</u>
	<u>5.679</u>	<u>6.103</u>

41 Reconciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Resultado líquido	(53.711)	178.141	(53.711)	178.141
Ajustes para reconciliar o resultado líquido do exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais:				
Depreciação e amortização	5.278	4.494	7.456	7.542
Redução ao valor recuperável (Impairment)	(3.823)	3.823	(3.823)	3.823
Baixa de bens do ativo imobilizado e intangível	856	618	865	641
Despesas de comercialização diferidas	(4.805)	(3.664)	(4.805)	(3.664)
Impostos diferidos	(16.445)	(2.087)	(16.766)	(2.896)
Equivalência patrimonial de investidas	(14.581)	(7.001)	(197)	581
Aumento de investimento por incorporação de lucros/sobras	(2.636)	(19.687)	(2.636)	(19.688)
Receita financeira de aplicações	(51.264)	(33.851)	(52.324)	(33.996)
Provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosos	5.134	6.550	5.134	6.550
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	7.057	6.328	7.057	6.328
Provisão para PEONA	33.340	(4.445)	33.340	(4.445)
Provisões para ações judiciais	25.847	8.081	25.860	8.086
(Aumento) diminuição das contas do ativo:				
Contraprestação pecuniária a receber	(13.335)	(1.735)	(13.335)	(1.735)
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis	(4.113)	(537)	(4.113)	(537)
Operadoras de planos de assistência à saúde	(3.305)	(9.065)	(3.305)	(9.065)
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	43.940	(44.342)	43.940	(44.342)
Créditos tributários e previdenciários	(437)	(13.366)	(702)	(11.911)
Aplicações financeiras	10.709	(12.209)	(4.622)	(18.878)
Créditos não relacionados com planos de saúde da Operadora	(9.235)	2.043	(9.392)	1.942
Outros ativos	45.051	(66.097)	46.978	(70.264)
Aumento (diminuição) das contas do passivo:				
Contraprestação não ganha - PPCNG	709	1.281	709	1.281
Eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	60.876	23.373	63.573	18.799
Contraprestações a restituir	79	462	79	462
Receita antecipada de contraprestações	535	136	508	62
Comercialização sobre operações de assistência à Saúde	697	1.809	697	1.809
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde	2.815	5.608	2.815	5.609
Tributos e encargos sociais a recolher	(32.189)	97.176	(30.711)	98.788
Débitos não relacionados com planos de saúde da Operadora	17.440	(16)	14.294	3.829
Débitos diversos	2.387	(4.390)	4.833	(3.691)

Unimed Curitiba – Sociedade Cooperativa de Médicos
Demonstrações financeiras individuais e consolidadas
para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Distribuição das sobras do exercício anterior	(23.731)	(10.900)	(23.731)	(10.900)
Caixa gerado nas operações	29.140	106.531	33.965	108.261
Pagamento de IRPJ e CSLL	(16.488)	(56.692)	(19.336)	(57.667)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	12.652	49.839	14.629	50.594

42 Demonstrações de sobras e perdas de ato cooperado e não cooperado

Atendendo ao disposto na ITG 2004 – Entidades Cooperativas, demonstramos a seguir o resultado dos atos cooperativos e atos não cooperativos para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

	2021		
	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde			
Contraprestações líquidas	2.924.432	104.841	3.029.273
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(28.195)	(1.493)	(29.688)
	2.896.237	103.348	2.999.585
Eventos indenizáveis líquidos			
Eventos conhecidos ou avisados	(2.587.811)	(80.221)	(2.668.032)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(34.966)	1.626	(33.340)
	(2.622.777)	(78.595)	(2.701.372)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	273.460	24.753	298.213
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	1.985	59	2.044
Receitas de assist. à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora			
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	5.989	-	5.989
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assist. médico hospitalar	14.599	780	15.379
Outras receitas operacionais	7.645	16.746	24.391
	28.233	17.526	45.759
Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(270)	(562)	(832)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde			
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(81.434)	(13.686)	(95.120)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.836)	(85)	(2.921)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assist. a saúde	1	-	1
Provisão para perdas sobre créditos	(4.601)	(139)	(4.740)
	(88.870)	(13.910)	(102.780)
Outras despesas operacionais de assist. à saúde não relacionados	(62.262)	(7.042)	(69.304)
Resultado bruto	152.276	20.824	173.100
Despesas de comercialização	(101.867)	(3.068)	(104.935)
Despesas administrativas	(192.897)	(5.855)	(198.752)
Resultado financeiro líquido			
Receitas financeiras	66.453	2.002	68.455
Despesas financeiras	(17.672)	(532)	(18.204)
	48.781	1.470	50.251
Resultado patrimonial líquido			
Receitas patrimoniais	16.639	725	17.364
Despesas patrimoniais	(1.036)	(32)	(1.068)

Unimed Curitiba – Sociedade Cooperativa de Médicos
Demonstrações financeiras individuais e consolidadas
para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021

	2021		
	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
	15.603	693	16.296
Resultado antes dos impostos	(78.104)	14.064	(64.040)
Imposto de renda (*)	(1.556)	(2.875)	(4.431)
Contribuição social (*)	78	(1.763)	(1.685)
Impostos diferidos	15.596	849	16.445
Resultado líquido	(63.986)	10.275	(53.711)

(*) O imposto de renda e a contribuição social sobre atos cooperativos decorrem substancialmente dos rendimentos das aplicações financeiras e do ato cooperativo auxiliar.

	2020		
	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde			
Contraprestações líquidas	2.719.232	97.785	2.817.017
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(37.492)	(2.539)	(40.031)
	2.681.740	95.246	2.776.986
Eventos indenizáveis líquidos			
Eventos conhecidos ou avisados	(2.153.976)	(66.816)	(2.220.792)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	11.713	(7.269)	4.444
	(2.142.263)	(74.085)	(2.216.348)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	539.477	21.161	560.638
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	1.594	54	1.648
Receitas de assist. à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora			
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	4.656	-	4.656
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assist. médico hospitalar	4.805	171	4.976
Outras receitas operacionais	4.910	15.120	20.030
	14.371	15.291	29.662
Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(187)	(478)	(665)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde			
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(53.018)	(11.618)	(64.636)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.108)	(71)	(2.179)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assist. a saúde	-	8.297	8.297
Provisão para perdas sobre créditos	(10.441)	(353)	(10.794)
	(65.567)	(3.745)	(69.312)
Outras despesas operacionais de assist. à saúde não relacionados	(36.521)	(6.520)	(43.041)
Resultado bruto	453.168	25.762	478.930
Despesas de comercialização	(87.956)	(2.973)	(90.929)
Despesas administrativas	(189.766)	(7.366)	(197.132)
Resultado financeiro líquido			
Receitas financeiras	51.164	1.729	52.893
Despesas financeiras	(42.133)	(443)	(42.576)
	9.031	1.286	10.317
Resultado patrimonial líquido			
Receitas patrimoniais	23.895	787	24.682
Despesas patrimoniais	(1.250)	(42)	(1.292)

Unimed Curitiba – Sociedade Cooperativa de Médicos
Demonstrações financeiras individuais e consolidadas
para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021

	2020		
	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
	22.645	745	23.390
Resultado antes dos impostos	207.121	17.455	224.576
Imposto de renda (*)	(31.511)	(3.652)	(35.163)
Contribuição social (*)	(11.106)	(2.253)	(13.359)
Impostos diferidos	1.963	124	2.087
Resultado líquido	166.467	11.674	178.141

(*) O imposto de renda e a contribuição social sobre atos cooperativos decorrem substancialmente dos rendimentos das aplicações financeiras e do ato cooperativo auxiliar.

43 Teste de adequação de passivo - TAP

Para a modalidade de contratação individual/familiar foram identificadas insuficiências nas estimativas correntes dos fluxos de caixa a partir do 2º ano (2023), conforme quadro abaixo:

Resultado das estimativas correntes dos fluxos de caixa a valor presente na data base de 31/12/2021

Prazo	Receitas de mensalidades	Despesas Totais	Resultado
1º ano (2022)	876.082	(864.811)	11.271
2º ano (2023)	753.011	(765.924)	(12.913)
3º ano (2024)	646.809	(677.968)	(31.159)
4º ano (2025)	555.338	(599.789)	(44.451)
5º ano (2026)	476.493	(530.356)	(53.863)
6º ano (2027)	408.731	(468.729)	(59.998)
7º ano (2028)	350.528	(414.060)	(63.532)
8º ano (2029)	300.516	(365.590)	(65.074)
Total apurado da insuficiência			(319.719)

ADMINISTRAÇÃO

RACHED HAJAR
 TRAYA:55317820987

Assinado de forma digital por RACHED HAJAR TRAYA:55317820987
 Dados: 2022.03.07 14:21:00 -03'00'

Dr. Rached Hajar Traya
 Diretor Presidente

ANTONIO CARLOS DE FARIAS:57437831953

Assinado de forma digital por ANTONIO CARLOS DE FARIAS:57437831953
 Dados: 2022.03.07 14:14:22 -03'00'

Dr. Antonio Carlos de Farias
 Diretor Financeiro

MARIA TEREZINHA KREMER LAUFER:52022480910

Assinado de forma digital por MARIA TEREZINHA KREMER LAUFER:52022480910
 Dados: 2022.03.07 14:07:54 -03'00'

Maria Terezinha Kremer Laufer
 Contadora – CRC-PR-040019/O-2

LUIZ FERNANDO VENDRAMINI:53134010925

Assinado de forma digital por LUIZ FERNANDO VENDRAMINI:53134010925
 Dados: 2022.03.07 14:42:03 -03'00'

Luiz Fernando Vendramini
 Atuário – MIBA 1.307

PARECER DO CONSELHO FISCAL – GESTÃO 2021

Os abaixo assinados, membros do Conselho Fiscal - Gestão 2021 da UNIMED CURITIBA – Sociedade Cooperativa de Médicos, no uso de suas atribuições legais e estatutárias, examinaram o Balanço Patrimonial e as respectivas Demonstrações de Sobras e Perdas, das Mutações do Patrimônio Líquido, dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas que fazem parte do balanço referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021. Com base nos documentos analisados ao longo do ano e, em concordância com a Assessoria Contábil independente contratada pelo Conselho Fiscal “Mitte Contabilidade”, nos esclarecimentos apresentados e no relatório, emitido pela empresa KPMG Auditores Independentes, o parecer deste Conselho Fiscal é que os citados documentos estão em conformidade com as prescrições legais da Agência Nacional de Saúde Suplementar e que a posição patrimonial e econômico-financeira em 31 de dezembro de 2021, expressada nas Demonstrações Financeiras e Notas Explicativas, elaboradas sob responsabilidade da Diretoria Executiva da Unimed Curitiba, refletem as condições da Cooperativa naquela data, razão pela qual recomendam a aprovação do conjunto das Demonstrações Financeiras, Notas Explicativas e do Relatório da Auditoria Independente, em todos os seus termos, para o conhecimento, apreciação e deliberação da prestação de contas pela Assembleia Geral de Cooperados.

Curitiba, 04 de março de 2022.



Dr. Walmor Lemke



Dr. Rui Kiyoshi Hara



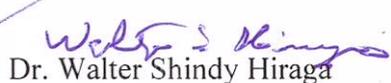
Dr. José Alfredo Sadowski



Dr. José Luiz Takaki



Dr. Claudio José Pinto



Dr. Walter Shindy Hiraga

25.032