

# **Unimed Curitiba - Sociedade Cooperativa de Médicos e Controladas**

Demonstrações Financeiras Individuais  
e Consolidadas Referentes ao Exercício  
Findo em 31 de Dezembro de 2022 e  
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO ANO DE 2022

### 1. Política de destinação de sobras

Não foram apuradas sobras no exercício de 2022.

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

Apesar de um ano desafiador no segmento em que atua a Cooperativa 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 2022, a economia manteve crescimento econômico em 3% (estimado) com controle da inflação em 5,6%. Esta condição, entre outras, nos favoreceu em crescimento de 30.960 vidas em 2022 (19.710 vidas em 2021). Apesar do crescimento em vendas, encerramos o ano com perda de margem bruta essencialmente por pelos motivos: a) Reajuste da ANS para contratos pessoa física em -8,17% em 2021 e + 15,5% em 2022 ocasionando reajuste de apenas +6,04% em 2 anos; b) volumetria de atendimentos, exames e cirurgias ainda pressionada pela demanda reprimida da pandemia, fato que acomete a grande maioria das operadoras de saúde; c) Rol não taxativo referente procedimentos médicos.

Apesar do resultado econômico negativo em 2022, a Cooperativa segue com caixa em níveis suficientes (R\$856,8 milhões) para a sua operação e crescimento, uma vez que grande parte do prejuízo econômico se dá pela obrigatoriedade de compor provisões regulatórias da ANS (Peona + PIC), que não afetaram o caixa da Cooperativa em 2022.

O contexto de 2023 segue desafiador com o norte na qualidade assistencial, projetos inovadores e busca de recomposição da margem do negócio. Nossos gestores seguem engajados neste propósito buscando em suas áreas produtividade e oportunidades de projetos com esta finalidade.

#### Margem de Solvência para Capital Baseado em Risco (RN 518)

A RN 518/2022 abrange sobre os conceitos para implementação da Governança Corporativa, Controles Internos, Gestão de Riscos, Compliance e Auditoria Interna. É obrigatória para operadoras de planos de assistência à saúde de médio e grande porte, como é o caso da Unimed Curitiba.

O prazo limite de implementação é de até 31 de dezembro de 2022, com envio do Relatório de Procedimentos previamente acordados (PPA) com o DIOPS à ANS ref. ao 1º trimestre de 2023.

Com isto, extingue-se a Margem de Solvência, a qual será substituída pelo maior valor entre o Capital Base ou Capital Baseado em Risco, ambos regulados pela ANS e obrigatórios de implementação a partir de 2023.

Em 2023 entrará em vigor o Capital Baseado em Risco (CBR), cujo montante mínimo a ser mantido no PL da cooperativa tenderá a decrescer aproximadamente 30% em comparação à atual Margem de Solvência, desde que cumpridos todos os requisitos da RN 518/2022.

Uma equipe multidisciplinar segue atuando sob liderança da Governança para esta mudança a qual temos expectativa muito positiva de sucesso.

#### Despesas Administrativas

A variação das despesas administrativas manteve patamar de crescimento de +8%, semelhante a variação da Receita Bruta (+7%), resultado do rigor orçamentário e aperfeiçoamento constante das nossas ferramentas de controle e gestão.

Estamos preparados para os desafios de 2023 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 2023 e desdobramentos das variantes do vírus, destacamos a tendência de estabilidade dos custos assistenciais, porém com preocupações com os índices de inflação e crescimento econômico.

Em 2022, a Unimed Curitiba, que completou 51 anos de existência, enfrentou dificuldades relacionadas às incertezas no contexto da saúde suplementar, com o aumento expressivo do uso dos serviços de planos de saúde e de toda a sua estrutura, proveniente da demanda reprimida durante os últimos anos, e dos desafios provocados pelo aumento das despesas administrativas, dos custos assistenciais e do cumprimento de novas regulamentações. Ainda assim, a Cooperativa conseguiu crescer e se fortalecer. O índice de satisfação geral de nossos beneficiários com a Cooperativa foi de 90,1% na pesquisa de 2022. Pelo quarto 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 2022 (ano-base 2021). O que nos coloca entre as melhores operadoras de planos de saúde do Brasil. Alcançamos o 11º lugar entre os 50 maiores planos de saúde do Brasil na 22ª edição do anuário Valor 1000, do Jornal Valor Econômico. De acordo com o levantamento do Grupo Amanhã e da PwC Brasil, o mais importante ranking regional do Brasil, ocupamos a 31ª posição entre as empresas paranaenses e a 77ª no ranking geral das 500 maiores empresas do Sul. Alcançamos a manutenção da certificação nível I da Organização Nacional de Acreditação (ONA) ao atender aos mais rigorosos padrões e requisitos de segurança do paciente e qualidade da assistência prestada em nosso Home Care (o único acreditado no Paraná) e nos serviços ambulatoriais prestados na unidade APS Iguaçu e na unidade Germano Mayer (que estão entre os cinco do estado). Mais uma vez, a “Great Place to Work” (GPTW) reconheceu a cooperativa como uma das 150 melhores empresas para se trabalhar no Estado do Paraná, conquistando a 12ª colocação no ranking de grandes empresas e sendo certificada com o selo de qualidade “Excelente empresa para trabalhar” no Brasil. Conquistamos a manutenção da Norma Brasileira ISO 9001:2015, vinculada à Associação Brasileira de Normas Técnicas (ABNT), que fiscaliza os procedimentos tecnológicos, físicos e humanos para gestão de qualidade e padronização de atividades e processos com foco em garantir a satisfação dos clientes. E recebemos o Selo SESI ODS pela contribuição na promoção e alcance dos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS), propostos pela ONU.

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.

### **3. 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 propiciar um ganho real na remuneração dos seus sócios (cooperados).

Algumas ações previstas para 2023 com foco em ampliar o resultado da Unimed Curitiba:

1. Aumento na carteira de clientes.
2. Controle do Custo Assistencial.
3. Recomposição da Margem.
4. Expansão dos programas de prevenção a saúde em serviços próprios

5. Seguimento na transformação Digital (automações, robotizações, inteligência artificial) para os negócios continuarem em condição de competição no mercado e melhora da produtividade.
6. Aquisição da maternidade Nossa Senhora de Fátima em janeiro de 2023, visando garantir renda aos cooperados, atendimento de qualidade para os clientes e geração de novas receitas com a atendimento a particulares, outras operadoras de planos de saúde e autogestão.

#### 4. Descrição dos principais investimentos realizados

O ano de 2022 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.

| <b>Investimentos - R\$/mil</b>       | <b>2022</b>  | <b>2021</b>   |
|--------------------------------------|--------------|---------------|
| Reforma em edificação                | 1.719        | 2.058         |
| Hardware (servidor de TI)            | 1.954        | 5.654         |
| Software                             | 3.111        | 1.754         |
| Móveis e utensílios                  | 290          | 254           |
| Instalações, máquinas e equipamentos | 344          | 3.589         |
| <b>Total</b>                         | <b>7.418</b> | <b>13.309</b> |

#### 5. 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\$856.886 milhões em 31 dezembro de 2022 (R\$912.724 em 2021), sendo R\$572.985 em aplicações financeiras classificadas como mantidas até o vencimento (R\$557.982 em 2021) e liquidez geral de 1,29 (1,47 em 2021).

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”.

#### 6. Investimentos realizados pela Cooperativa em sociedades coligadas e controladas com influência significativa

| <b>Investimentos - Em R\$/mil</b>                         | <b>2022</b>  | <b>2021</b>  |
|---|--------------|--------------|
| Unimed Curitiba Saúde Ocupacional Ltda.                   | 1.089        | 594          |
| COMPAR - Sociedade de Compartilhamento Participações S.A. | 717          | 1.515        |
| <b>Total</b>  | <b>1.806</b> | <b>2.109</b> |

Curitiba, 13 de março de 2023

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos Administradores e Cooperados da  
Unimed Curitiba – Sociedade Cooperativa de Médicos

### 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 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da Unimed Curitiba – Sociedade Cooperativa de Médicos em 31 de dezembro de 2022, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados 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 do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à Cooperativa e a 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 - CFC, 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

*Reapresentação das informações correspondentes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021*

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 3 s) às demonstrações financeiras individuais e consolidadas, que informa que as informações correspondentes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, foram alteradas e estão sendo reapresentadas em decorrência de determinação regulamentar da Resolução Normativa 528 de 29 de abril de 2022 que promoveu alterações na apresentação das contraprestações com contratos em pós pagamento e reversão de provisão para perdas sobre créditos de liquidações duvidosas conforme previsto no pronunciamento técnico CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

A Deloitte refere-se a uma ou mais empresas da Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), sua rede global de firmas-membro e suas entidades relacionadas (coletivamente, a “organização Deloitte”). A DTTL (também chamada de “Deloitte Global”) e cada uma de suas firmas-membro e entidades relacionadas são legalmente separadas e independentes, que não podem se obrigar ou se vincular a terceiros. A DTTL, cada firma-membro da DTTL e cada entidade relacionada são responsáveis apenas por seus próprios atos e omissões, e não entre si. A DTTL não fornece serviços para clientes. Por favor, consulte [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) para saber mais.

A Deloitte é líder global de auditoria, consultoria empresarial, assessoria financeira, gestão de riscos, consultoria tributária e serviços correlatos. Nossa rede global de firmas-membro e entidades relacionadas, presente em mais de 150 países e territórios (coletivamente, a “organização Deloitte”), atende a quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®. Saiba como os cerca de 345 mil profissionais da Deloitte impactam positivamente seus clientes em [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).

## *Insuficiência no teste de adequação de passivos (TAP)*

Chamamos a atenção para as notas explicativas nº 3.k e 44 às demonstrações financeiras individuais e consolidadas, que mostra a determinação da política contábil adotada pela Cooperativa para o não reconhecimento da insuficiência apurada no Teste de Adequação de Passivos a qual segue o entendimento manifestado pela ANS na Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

## **Outros assuntos**

### *Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior*

A auditoria das demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi conduzida sob a responsabilidade de outro auditor independente, que emitiu o relatório de auditoria datado de 3 de março de 2022, com uma opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras. Entretanto, os valores correspondentes estão sendo reapresentados conforme descrito acima na seção “*Reapresentação das informações correspondentes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021*”, sobre os quais o outro auditor independente reemitiu seu relatório com data de 14 de março de 2023, com uma opinião sem modificação sobre esses valores correspondentes reapresentados.

## **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor**

A Diretoria 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 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 esse respeito.

## **Responsabilidades da Diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

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

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando e 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 Diretoria 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 de suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## Responsabilidades 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 detecta 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.

Como parte de uma 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 de suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa e de suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, 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 consolidadas. Somos responsáveis pela direção, pela supervisão e pelo desempenho da auditoria do Grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.



UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021  
(Valores expressos em milhares de reais - R\$)

| ATIVO   | Nota explicativa | Controladora |            | Consolidado |            | PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO  | Nota explicativa | Controladora |            | Consolidado |           |
|---|------------------|--------------|------------|-------------|------------|---|------------------|--------------|------------|-------------|-----------|
|   |                  | 31/12/2022   | 31/12/2021 | 31/12/2022  | 31/12/2021 |   |                  | 31/12/2022   | 31/12/2021 |             |           |
| CIRCULANTE  |                  | 1.227.947    | 920.039    | 1.270.256   | 954.426    | CIRCULANTE  |                  | 732.957      | 611.202    | 742.743     | 615.353   |
| Disponível  | 4                | 2.617        | 2.570      | 2.896       | 2.775      | Provisões técnicas de operações de assistência à saúde  |                  | 530.437      | 444.400    | 525.587     | 439.582   |
|   |                  |              |            |             |            | Provisão de contraprestação não ganha - PPCNG   | 16               | 58.817       | 51.361     | 58.817      | 51.361    |
|   |                  |              |            |             |            | Provisão para insuficiência de contraprestação - PIC  | 16               | 42.983       | -          | 42.983      | -         |
| Realizável  |                  | 1.225.330    | 917.469    | 1.267.360   | 951.651    | Provisão de eventos a liquidar para o SUS   | 16               | 11.858       | 10.390     | 11.858      | 10.390    |
|   |                  |              |            |             |            | Provisão de eventos a liquidar para outros prest. de serviços assistenciais                   | 16               | 282.295      | 257.036    | 277.445     | 252.218   |
| Aplicações financeiras  |                  | 852.863      | 623.673    | 890.895     | 651.290    | Provisão de eventos ocorridos e não avisados  | 16               | 134.484      | 125.613    | 134.484     | 125.613   |
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas   | 5.a              | 454.612      | 149.750    | 454.612     | 149.750    | Débitos de operações de assistência à saúde   |                  | 53.293       | 46.540     | 53.293      | 46.540    |
| Aplicações livres   | 5.b              | 398.251      | 473.923    | 436.283     | 501.540    | Contraprestações a restituir  | 17               | 3.363        | 5.713      | 3.363       | 5.713     |
|   |                  |              |            |             |            | Receita antecipada de contraprestações  | 18               | 2.031        | 1.657      | 2.031       | 1.657     |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde                                     | 6                | 192.748      | 167.889    | 192.748     | 167.889    | Comercialização sobre operações de assistência à saúde  | 39               | 18.766       | 14.167     | 18.766      | 14.167    |
| Contraprestação pecuniária a receber  |                  | 90.148       | 67.942     | 90.148      | 67.942     | Operadoras de plano de assistência à saúde  | 19               | 29.108       | 25.000     | 29.108      | 25.000    |
| Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis                             |                  | 20.507       | 18.207     | 20.507      | 18.207     | Outros débitos de operações c/planos de assistência à saúde                                   |                  | 25           | 3          | 25          | 3         |
| Operadoras de planos de assistência à saúde   |                  | 75.323       | 78.971     | 75.323      | 78.971     |   |                  |              |            |             |           |
| Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde                              |                  | 6.770        | 2.769      | 6.770       | 2.769      |   |                  |              |            |             |           |
| Créditos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora | 7                | 47.228       | 27.081     | 48.693      | 28.059     | Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora | 20               | 73.100       | 43.639     | 76.896      | 47.299    |
| Despesas de comercialização diferidas   | 8                | 16.020       | 13.984     | 16.020      | 13.984     |   |                  |              |            |             |           |
| Créditos tributários e previdenciários  | 9                | 65.911       | 46.430     | 67.129      | 47.337     |   |                  |              |            |             |           |
| Bens e títulos a receber  | 10               | 43.581       | 34.655     | 44.856      | 39.290     | Tributos e encargos sociais a recolher  | 21               | 41.333       | 45.322     | 43.344      | 46.981    |
| Despesas antecipadas  |                  | 6.915        | 3.700      | 6.955       | 3.745      | Débitos diversos  | 22               | 30.982       | 27.071     | 39.811      | 30.721    |
| Conta corrente com cooperados   |                  | 64           | 57         | 64          | 57         | Conta corrente de cooperados  | 23               | 3.812        | 4.230      | 3.812       | 4.230     |
| NÃO CIRCULANTE  |                  | 559.379      | 775.672    | 533.425     | 746.163    | NÃO CIRCULANTE  |                  | 394.388      | 373.209    | 400.957     | 373.936   |
| Realizável a longo prazo  |                  | 254.485      | 524.708    | 260.533     | 525.838    | Provisões técnicas de operações de assistência à saúde  |                  | 93.685       | 82.295     | 93.685      | 82.295    |
|   |                  |              |            |             |            | Provisão de eventos a liquidar para o SUS   | 16               | 93.685       | 82.295     | 93.685      | 82.295    |
| Aplicações financeiras  |                  | 1.406        | 286.481    | 1.406       | 286.481    | Provisões   |                  | 245.674      | 257.441    | 245.777     | 257.573   |
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas   | 5.a              | -            | 203.079    | -           | 203.079    | Provisões para ações judiciais  | 24               | 245.674      | 257.441    | 245.777     | 257.573   |
| Aplicações livres   | 5.b              | 1.406        | 83.402     | 1.406       | 83.402     | Tributos e encargos sociais a recolher  | 21               | 43.852       | 33.473     | 43.852      | 34.068    |
| Créditos tributários e previdenciários  | 9                | 36           | 2.523      | 36          | 2.523      | Débitos diversos  | 22               | 11.177       | -          | 17.643      | -         |
| Títulos e créditos a receber  | 10               | 400          | 499        | 400         | 499        |   |                  |              |            |             |           |
| Despesas de comercialização diferidas   | 8                | 13.189       | 12.032     | 13.189      | 12.032     |   |                  |              |            |             |           |
| Ativo fiscal diferido   | 11               | 56.629       | 58.735     | 62.677      | 59.865     |   |                  |              |            |             |           |
| Depósitos judiciais e fiscais   | 12               | 182.825      | 164.438    | 182.825     | 164.438    |   |                  |              |            |             |           |
| Investimentos   | 13               | 206.165      | 163.748    | 152.205     | 122.232    | PATRIMÔNIO LÍQUIDO  |                  | 659.981      | 711.300    | 659.981     | 711.300   |
| Imobilizado   | 14               | 91.298       | 82.477     | 112.477     | 92.382     | Capital social  | 25.a             | 280.883      | 260.583    | 280.883     | 260.583   |
| Intangível  | 15               | 7.431        | 4.739      | 8.210       | 5.711      | Reservas de sobras  | 25.b             | 379.098      | 450.717    | 379.098     | 450.717   |
| TOTAL DO ATIVO  |                  | 1.787.326    | 1.695.711  | 1.803.681   | 1.700.589  | TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  |                  | 1.787.326    | 1.695.711  | 1.803.681   | 1.700.589 |

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 2022 E 2021  
(Valores expressos em milhares de reais - R\$)

|   | Nota explicativa | Controladora |               | Consolidado |               |
|---|------------------|--------------|---------------|-------------|---------------|
|   |                  | 2022         | 2021          | 2022        | 2021          |
|   |                  |              | Reapresentado |             | Reapresentado |
| CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE                                     |                  | 2.638.507    | 2.504.948     | 2.636.243   | 2.502.995     |
| Receitas com operações de assistência à saúde   |                  | 2.667.219    | 2.534.636     | 2.664.955   | 2.532.683     |
| Contraprestações líquidas   | 26               | 2.710.202    | 2.534.636     | 2.707.938   | 2.532.683     |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                               | 16.b             | (42.983)     | -             | (42.983)    | -             |
| Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora                      | 27               | (28.712)     | (29.688)      | (28.712)    | (29.688)      |
| EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS   |                  | (2.442.752)  | (2.206.735)   | (2.415.376) | (2.172.830)   |
| Eventos conhecidos ou avisados  | 28               | (2.433.881)  | (2.173.395)   | (2.406.505) | (2.139.490)   |
| Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados  |                  | (8.871)      | (33.340)      | (8.871)     | (33.340)      |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE   |                  | 195.755      | 298.213       | 220.867     | 330.165       |
| Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde                                     | 29               | 20.358       | 14.946        | 20.358      | 14.946        |
| Receitas de assist. à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora                     |                  | 55.160       | 45.759        | 68.422      | 56.835        |
| Receitas com operações de assistência médico-hospitalar   | 30               | 8.590        | 5.989         | 8.590       | 5.989         |
| Receitas com administração de intercâmbio eventual - assist. médico hospitalar                    | 31               | 23.387       | 15.379        | 23.387      | 15.379        |
| Outras receitas operacionais  | 32               | 23.183       | 24.391        | 36.445      | 35.467        |
| Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde                                      |                  | (928)        | (832)         | (9.408)     | (9.404)       |
| Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde                                     |                  | (87.308)     | (115.183)     | (87.308)    | (115.170)     |
| Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde                                     | 33               | (65.130)     | (95.120)      | (65.130)    | (95.120)      |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças                                    |                  | (4.262)      | (2.921)       | (4.262)     | (2.921)       |
| (-) Recuperação de outras despesas operacionais de assist. a saúde                                |                  | 1            | 1             | 1           | 1             |
| Provisão para perdas sobre créditos de liquidações duvidosas                                      |                  | (17.917)     | (17.143)      | (17.917)    | (17.130)      |
| Outras despesas operacionais de assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora | 34               | (57.783)     | (69.803)      | (62.195)    | (72.431)      |
| RESULTADO BRUTO   |                  | 125.254      | 173.100       | 150.736     | 204.941       |
| Despesas de comercialização   |                  | (128.783)    | (104.935)     | (128.783)   | (104.935)     |
| Despesas administrativas  | 35               | (203.130)    | (198.752)     | (216.266)   | (212.236)     |
| Resultado financeiro líquido  | 36               | 93.896       | 50.251        | 96.189      | 51.166        |
| Receitas financeiras  |                  | 118.600      | 68.455        | 122.794     | 69.623        |
| Despesas financeiras  |                  | (24.704)     | (18.204)      | (26.605)    | (18.457)      |
| Resultado patrimonial   | 37               | 41.831       | 16.296        | 25.444      | 1.847         |
| Receitas patrimoniais   |                  | 44.223       | 17.364        | 27.125      | 2.134         |
| Despesas patrimoniais   |                  | (2.392)      | (1.068)       | (1.681)     | (287)         |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS  |                  | (70.932)     | (64.040)      | (72.680)    | (59.217)      |
| Imposto de renda  | 38               | 1.030        | (4.431)       | (1.247)     | (8.176)       |
| Contribuição social   | 38               | 389          | (1.685)       | (504)       | (3.084)       |
| Impostos diferidos  | 11               | (2.106)      | 16.445        | 2.812       | 16.766        |
| RESULTADO LÍQUIDO   |                  | (71.619)     | (53.711)      | (71.619)    | (53.711)      |

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 2022 E 2021  
(Valores expressos em milhares de reais - R\$)

---

|   | <u>Controladora e Consolidado</u> |                 |
|---|-----------------------------------|-----------------|
|   | <u>2022</u>                       | <u>2021</u>     |
| RESULTADO LÍQUIDO                       | (71.619)                          | (53.711)        |
| Outros resultados abrangentes           | -                                 | -               |
| RESULTADO ABRANGENTE TOTAL DO EXERCÍCIO | <u>(71.619)</u>                   | <u>(53.711)</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 2022 E 2021  
(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 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) |
| 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)                                     | -        |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 |                  | 260.583        | 93.582            | 290.130                                   | 56.730         | 10.275  | -  | 711.300  |
| Integralização de capital        | 25.a)(i)         | 5.616          | -                 | -   | -              | -   | -  | 5.616    |
| Retenção para capital social     | 25.a)(i)         | 17.857         | -                 | -   | -              | -   | -  | 17.857   |
| Cotas a restituir                | 25.a)(ii)        | (3.173)        | -                 | -   | -              | -   | -  | (3.173)  |
| Sobras do exercício              |                  | -              | -                 | -   | -              | -   | (71.619)                                     | (71.619) |
| Utilização de reservas           | 25.b)(i) e (iv)  | -              | (10.136)          | -   | (56.730)       | (10.275)  | 77.141                                       | -        |
| FATES - Operações com terceiros  | 25.b)(i)         | -              | -                 | -   | -              | 5.522   | (5.522)                                      | -        |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 |                  | 280.883        | 83.446            | 290.130                                   | -              | 5.522   | -  | 659.981  |

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 2022 E 2021  
(Valores expressos em milhares de reais - R\$)

|   | Nota explicativa | Controladora    |                 | Consolidado     |                 |
|---|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|   |                  | 2022            | 2021            | 2022            | 2021            |
| <b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                         |                  |                 |                 |                 |                 |
| (+) Recebimentos de plano de saúde  |                  | 3.013.634       | 2.840.452       | 3.011.323       | 2.838.502       |
| (+) Recebimentos de juros de aplicações financeiras                       |                  | 68.500          | 56.750          | 71.532          | 57.798          |
| (+) Resgate de aplicações financeiras                                     |                  | 2.746.207       | 2.758.994       | 2.848.538       | 2.876.739       |
| (+) Outros recebimentos operacionais                                      |                  | 1.103.593       | 979.638         | 1.112.680       | 993.199         |
| (-) Pagamentos a fornecedores / prestadores de serviço de saúde           |                  | (3.525.258)     | (3.181.952)     | (3.467.259)     | (3.126.726)     |
| (-) Pagamentos de comissões   |                  | (124.030)       | (107.054)       | (124.030)       | (107.054)       |
| (-) Pagamentos de pessoal   |                  | (93.589)        | (84.804)        | (112.374)       | (100.765)       |
| (-) Pagamentos de pró-Labore  |                  | (6.302)         | (4.392)         | (6.302)         | (4.392)         |
| (-) Pagamentos de serviços de terceiros                                   |                  | (57.555)        | (42.252)        | (69.293)        | (52.104)        |
| (-) Pagamentos de tributos  |                  | (375.712)       | (348.583)       | (390.396)       | (363.578)       |
| (-) Pagamento de processos judiciais (cíveis, trabalhistas e tributárias) |                  | (16.294)        | (10.914)        | (16.294)        | (10.914)        |
| (-) Pagamentos de aluguel   |                  | (2.342)         | (6.512)         | (3.100)         | (11.696)        |
| (-) Pagamentos de promoção / publicidade                                  |                  | (6.474)         | (4.276)         | (6.864)         | (4.618)         |
| (-) Aplicações financeiras  |                  | (2.675.070)     | (2.804.343)     | (2.786.992)     | (2.938.738)     |
| (-) Outros pagamentos operacionais  |                  | (34.563)        | (28.100)        | (36.521)        | (31.024)        |
| Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais                        |                  | <u>14.745</u>   | <u>12.652</u>   | <u>24.648</u>   | <u>14.629</u>   |
| <b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                      |                  |                 |                 |                 |                 |
| (+) Outros recebimentos das atividades de investimento                    |                  | 1.619           | 620             | 1.619           | 620             |
| (-) Aquisição de ativo imobilizado  | 14 e 46          | (7.421)         | (13.313)        | (11.480)        | (15.224)        |
| (-) Aquisição de ativo intangível   | 15               | (3.111)         | (1.754)         | (3.189)         | (2.138)         |
| (-) Aquisição de participação em outras empresas                          | 13               | (3.647)         | (1.038)         | (4.455)         | (785)           |
| Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos                    |                  | <u>(12.560)</u> | <u>(15.485)</u> | <u>(17.505)</u> | <u>(17.527)</u> |
| <b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                     |                  |                 |                 |                 |                 |
| (+) Integralização de capital social                                      | 25.a)(i)         | 5.616           | 4.436           | 5.616           | 4.436           |
| (-) Pagamento de juros - arrendamento mercantil                           | 22.b             | (1.166)         | -               | (2.702)         | -               |
| (-) Pagamento de principal - arrendamento mercantil                       | 22.b             | (2.997)         | -               | (6.345)         | -               |
| (-) Outros pagamentos da atividade de financiamento                       |                  | (3.591)         | (1.551)         | (3.591)         | (1.551)         |
| Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de financiamento     |                  | <u>(2.138)</u>  | <u>2.885</u>    | <u>(7.022)</u>  | <u>2.885</u>    |
| <b>AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO DO DISPONÍVEL NO EXERCÍCIO</b>               |                  | <u>47</u>       | <u>52</u>       | <u>121</u>      | <u>(13)</u>     |
| Caixa - inicial   | 4                | 2.570           | 2.518           | 2.775           | 2.788           |
| Caixa - final   | 4                | 2.617           | 2.570           | 2.896           | 2.775           |
| Ativos livres no início do exercício                                      | 5.b              | 557.325         | 554.313         | 584.942         | 565.539         |
| Ativos livres no final do exercício                                       | 5.b              | 399.657         | 557.325         | 437.689         | 584.942         |
| (Redução) aumento nos ativos livres                                       |                  | (157.668)       | 3.012           | (147.253)       | 19.403          |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021  
(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 528/22, 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 13 de março de 2023.

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 para determinados instrumentos financeiros que são mensurados pelo valor justo

### 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 6 - Créditos de operações com planos de assistência à saúde, referente aos valores registrados como provisão para perdas sobre créditos de liquidações duvidosas
- Nota 7 - Créditos de operações com planos de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora, referente aos valores registrados como provisão para perdas sobre créditos de liquidações duvidosas
- Nota 11 - Ativo fiscal diferido.
- Nota 16 - Provisões técnicas de operações de assistência à saúde.
- Nota 24 - Provisões para ações 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 5 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:

|   | Porcentagem de participação (%) |      |
|---|---------------------------------|------|
|   | 2022                            | 2021 |
| 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 exposta 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.

#### Investimentos em entidades contabilizados pelo método do custo de aquisição

Os investimentos da Cooperativa em entidades não coligadas ou controladas são registrados pelo custo de aquisição, acrescidos de incorporações de reservas de lucros.

#### Transações eliminadas na consolidação

Saldos e transações intragrupo, e quaisquer receitas ou despesas não realizadas derivadas de transações intragrupo, 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 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 custodiante (Banco Itaú) que possui metodologia própria de mensuração.

#### *Título 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.

#### Créditos de operações com planos de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Referem-se principalmente aos valores a receber e a faturar de operações de assistência à saúde prestados a outras Unimed. Destacam-se nessa modalidade os Intercâmbios, que tratam de atendimentos eventuais e habituais por uma operadora (Cessionária) a um beneficiário do plano de saúde de outra operadora (Cedente).

Nos atendimentos eventuais, a Cedente deve considerar o atendimento como de um prestador de serviço conveniado e reconhecê-lo como evento. Já a Cessionária está funcionando como simples prestadora de serviço (apesar de ser operadora) e tratará a operação de prestação de serviços não relacionados com seus planos de saúde, inclusive, segregando os valores do atendimento e de qualquer adicional cobrado pelo serviço prestado.

Quando se tratar de eventos habituais, a Cessionária registrará a operação de prestação de serviços em créditos de operações com planos de assistência à saúde, conforme normatiza a RN 528/2022.

Na prática são normalmente reconhecidos pelo valor faturado, ajustado pela provisão para perda sobre créditos, se necessário.

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 os prejuízos fiscais e 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:

| <u>Classes do imobilizado</u> | <u>Vida útil estimada</u> |
|-------------------------------|---------------------------|
| 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) Arrendamento Mercantil

A Cooperativa possui direito de uso sobre imóveis alugados, os quais são reconhecidos como arrendamento mercantil. A depreciação é reconhecida de forma linear conforme o prazo de cada contrato de arrendamento e as parcelas dos contratos são reconhecidas a valor presente.

A Cooperativa aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) - IFRS 16 - "Arrendamentos" a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Foi utilizada a abordagem retrospectiva modificada, segundo a qual o efeito cumulativo da aplicação inicial é reconhecido como ajuste aos saldos de abertura e, conseqüentemente, a informação comparativa do ano de 2021, para este assunto, não foi reapresentada. Não houve efeitos no patrimônio líquido e no resultado advindos da adoção inicial.

Até 31 de dezembro de 2021 a Cooperativa aplicava a CPC 06 (R1) - IAS 17 e interpretações relacionadas. Atualmente a Cooperativa avalia se um contrato é ou contém um arrendamento com base na definição de arrendamento descrita na norma.

j) 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.

k) 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 9 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).

A Resolução Normativa Nº 528/2022 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 2022 não identificou insuficiências financeiras nas estimativas correntes dos fluxos de caixa entre receitas e despesas para o período abrangido entre 2023 a 2030 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 44.

#### l) 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.

#### m) 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.

#### n) 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. Também registrou em seu ativo, a totalidade, do imposto de renda e a contribuição social diferidos, sobre prejuízos fiscais e bases negativas do exercício corrente.

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.

o) 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 2022 a política e benefícios culminou no pagamento do montante de R\$26.009 (R\$23.078 em 2021).

p) 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 42.

q) Pronunciamentos contábeis

Adoção de novas normas a partir de 1º de janeiro de 2022

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 528/2022, entrou em vigor a partir de 1º de janeiro de 2022, requereu a adoção dos seguintes pronunciamentos:

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

(a) Os efeitos da adoção inicial estão informados nas notas explicativas 14 e 22.

(b) Os efeitos da adoção inicial estão informados na nota explicativa 3.s

Normas emitidas com vigência a partir de 1º de janeiro de 2023

Resolução Normativa RN nº 528/2022 de 29 de abril de 2022, que dispõe sobre o plano de contas padrão e requer que a Cooperativa adote o seguinte pronunciamento já emitidos, o qual altera a classificação dos instrumentos financeiros:

| <u>IFRS</u> | <u>CPC</u> | <u>Pronunciamentos</u>   | <u>Data de entrada em vigor - ANS</u> |
|-------------|------------|--------------------------|---------------------------------------|
| IFRS 15     | CPC 48     | Instrumentos financeiros | 01/01/2023                            |

## r) 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 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.

## s) Reapresentação da demonstração do resultado

Os valores correspondentes, relativos às Demonstrações dos resultados do exercício individuais e consolidados findo em 31 de dezembro de 2021 estão sendo reapresentados para fins de comparação, em conformidade com o CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro e CPC 26(R1) - Apresentação das demonstrações contábeis, em decorrência de determinação regulamentar da Resolução Normativa 528 de 29 de abril de 2022. A resolução promoveu a reclassificação contábil em contas de resultado relacionadas à:

- Contraprestação com contratos em pós pagamento: os valores cobrados de clientes que possuem contratos em pós pagamento passaram a ser registrados como redutora do custo na rubrica de eventos conhecidos ou avisados, sem gerar efeito no resultado.
- Reversão da provisão para perdas sobre créditos constituída em anos anteriores: os valores de reversão de perdas sobre créditos constituídos em exercícios anteriores, foram reclassificados da rubrica de “provisão para perdas sobre créditos” e “Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora” para a rubrica de “outras receitas operacionais”, sem gerar efeito no resultado.

Um resumo dos efeitos da reapresentação das demonstrações dos resultados do exercício individuais e consolidados está apresentado abaixo:

| Demonstração do Resultado   | Controladora    |           |                         | Consolidado     |           |                         |
|---|-----------------|-----------|-------------------------|-----------------|-----------|-------------------------|
|   | 2021            | Ajustes   | 2021<br>(Reapresentado) | 2021            | Ajustes   | 2021<br>(Reapresentado) |
| Contraprestações líquidas   | 3.029.273       | (494.637) | 2.534.636               | 3.027.320       | (494.637) | 2.532.683               |
| Eventos conhecidos ou avisados  | (2.668.032)     | 494.637   | (2.173.395)             | (2.634.127)     | 494.637   | (2.139.490)             |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                                  | <b>298.213</b>  | <b>-</b>  | <b>298.213</b>          | <b>330.165</b>  | <b>-</b>  | <b>330.165</b>          |
| Outras receitas operacionais com plano de assistência à saúde                                     | 2.044           | 12.902    | 14.946                  | 2.044           | 12.902    | 14.946                  |
| Provisão para perdas sobre créditos   | (4.740)         | (12.403)  | (17.143)                | (4.727)         | (12.403)  | (17.130)                |
| Outras despesas operacionais de assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora | (69.304)        | (499)     | (69.803)                | (71.932)        | (499)     | (72.431)                |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>  | <b>173.100</b>  | <b>-</b>  | <b>173.100</b>          | <b>204.941</b>  | <b>-</b>  | <b>204.941</b>          |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>  | <b>(53.711)</b> | <b>-</b>  | <b>(53.711)</b>         | <b>(53.711)</b> | <b>-</b>  | <b>(53.711)</b>         |

#### 4. DISPONÍVEL

|                     | Controladora |              | Consolidado  |              |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                     | 2022         | 2021         | 2022         | 2021         |
| Caixa               | 10           | 10           | 24           | 27           |
| Depósitos bancários | 2.607        | 2.560        | 2.872        | 2.748        |
| <b>Total</b>        | <b>2.617</b> | <b>2.570</b> | <b>2.896</b> | <b>2.775</b> |

#### 5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

##### a) Aplicações garantidoras de provisões técnicas

| Recursos garantidores das Provisões técnicas    | Indexador | Controladora e Consolidado |                |
|---|-----------|----------------------------|----------------|
|   |           | 2022                       | 2021           |
| <b>Mantidos até o vencimento:</b>               |           |                            |                |
| Certificado de Depósito Bancário (CDB)          | CDI       | 100.456                    | 22.011         |
| Certificado de Depósito Bancário (CDB)          | PRÉ       | -                          | 29.612         |
| Certificado de Depósito Bancário (CDB)          | IPCA+     | 5.325                      | 19.372         |
| Letra Financeira Bancária (LF)                  | CDI       | 13.866                     | 34.174         |
| Letra Financeira Bancária (LF)                  | PRÉ       | 26.710                     | 64.267         |
| Letras Financeiras do Tesouro LTN / NTN-B / LFT | SELIC     | 84.925                     | 84.996         |
| Letras Financeiras do Tesouro LTN / NTN-B / LFT | PRÉ       | 11.050                     | 20.050         |
| Letras Financeiras do Tesouro LTN / NTN-B / LFT | IPCA+     | 79.939                     | 78.347         |
| Fundos de Investimentos - ANS (i)               | COTAS     | 132.341                    | -              |
| <b>Total</b>                                    |           | <b>454.612</b>             | <b>352.829</b> |
| Circulante                                      |           | 454.612                    | 149.750        |
| Não Circulante                                  |           | -                          | 203.079        |

As aplicações classificadas como garantidores das Provisões técnicas apresentam rentabilidade média de 94,74% do CDI.

(i) São fundos de investimentos dedicados e administrados por instituições financeiras conveniadas à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), de aplicações exclusivas de participantes do setor de saúde suplementar, e cujas cotas podem ser utilizadas como ativos garantidores e são automaticamente vinculadas à ANS.

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    |                |
|---|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   |               | 2022           | 2021           | 2022           | 2021           |
| Valor justo por meio do resultado:      |               |                |                |                |                |
| Cotas de fundos de investimentos        | Varição cotas | 68.401         | 90.040         | 71.905         | 90.040         |
| Aplicações em Compromissadas            | CDI           | 48.595         | 70.837         | 48.595         | 70.837         |
| Certificado de Depósito Bancário (CDB)  | CDI           | 163.823        | 191.045        | 198.350        | 218.662        |
| Recibo de Depósito Cooperativista (RDC) | CDI           | 465            | 250            | 465            | 250            |
| Subtotal                                |               | 281.284        | 352.172        | 319.315        | 379.789        |
| Mantidos até o vencimento:              |               |                |                |                |                |
| Recibo de Depósito Cooperativista (RDC) | CDI           | 1.406          | 1.267          | 1.406          | 1.267          |
| Letra Financeira Bancária (LF)          | CDI           | 41.824         | 37.418         | 41.824         | 37.418         |
| Letra Financeira Bancária (LF)          | PRÉ           | -              | 111.501        | -              | 111.501        |
| Letra Financeira Bancária (LF)          | IPCA+         | 75.143         | 54.967         | 75.144         | 54.967         |
| Subtotal                                |               | 118.373        | 205.153        | 118.374        | 205.153        |
| <b>Total</b>                            |               | <b>399.657</b> | <b>557.325</b> | <b>437.689</b> | <b>584.942</b> |
|   |               | Controladora   |                | Consolidado    |                |
|   |               | 2022           | 2021           | 2022           | 2021           |
| Circulante                              |               | 398.251        | 473.923        | 436.283        | 501.540        |
| Não Circulante                          |               | 1.406          | 83.402         | 1.406          | 83.402         |
| <b>Total</b>                            |               | <b>399.657</b> | <b>557.325</b> | <b>437.689</b> | <b>584.942</b> |

As aplicações classificadas na categoria de Aplicações Livres apresentam rentabilidade média anual de 99,80% do CDI, sendo as aplicações sub classificadas em Valor Justo por Meio de Resultado, remuneradas a 103,36% do CDI e as aplicações sub classificadas em Mantidos até o Vencimento remuneradas a 92,37% do CDI.

## 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 2022                       |                |                 |                |                |                |                      |                           |                  |
|---|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------------|---------------------------|------------------|
|   | 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 |
| Valor justo por meio do resultado:      |                |                 |                |                |                |                      |                           |                  |
| Cotas de fundos de investimentos        | 68.401         | -               | -              | 68.401         | 68.401         | -                    | 68.401                    | 2                |
| Aplicações em Compromissadas            | 48.595         | -               | -              | 48.595         | 48.595         | -                    | 48.595                    | 2                |
| Certificado de Depósito Bancário (CDB)  | 163.823        | -               | -              | 163.823        | 163.823        | -                    | 163.823                   | 2                |
| Recibo de Depósito Cooperativista (RDC) | 465            | -               | -              | 465            | 465            | -                    | 465                       | 2                |
| <b>Total</b>                            | <b>281.284</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>281.284</b> | <b>281.284</b> | <b>-</b>             | <b>281.284</b>            |                  |
| Mantidos até o vencimento:              |                |                 |                |                |                |                      |                           |                  |
| Certificado de Depósito Bancário (CDB)  | 105.781        | -               | -              | 105.781        | 105.781        | -                    | 105.781                   | 2                |
| Recibo de Depósito Cooperativista (RDC) | -              | -               | 1.406          | 1.406          | 1.406          | -                    | 1.406                     | 2                |
| Letra Financeira Bancária (LF)          | 41.260         | 116.285         | -              | 157.545        | 157.545        | -                    | 157.545                   | 2                |
| Letras Financeiras do Tesouro           | -              | -               | -              | -              | -              | -                    | -                         |                  |
| LTN / NTN-B / LFT                       | -              | 175.912         | -              | 175.912        | 174.886        | (1.026)              | 175.912                   | 1                |
| Cotas de Fundos de Investimento (ANS)   | 132.341        | -               | -              | 132.341        | 132.341        | -                    | 132.341                   | 2                |
| <b>Total</b>                            | <b>279.382</b> | <b>292.197</b>  | <b>1.406</b>   | <b>572.985</b> | <b>571.959</b> | <b>(1.026)</b>       | <b>572.985</b>            |                  |
| <b>Total Geral</b>                      | <b>560.666</b> | <b>292.197</b>  | <b>1.406</b>   | <b>854.269</b> | <b>853.243</b> | <b>(1.026)</b>       | <b>854.269</b>            |                  |
| Controladora 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 |
| 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                |
| <b>Total</b>                            | <b>352.172</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>352.172</b> | <b>352.172</b> | <b>-</b>             | <b>352.172</b>            |                  |
| 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                       | -              | 17.753          | 165.640        | 183.392        | 180.254        | (3.138)              | 183.392                   | 2                |
| <b>Total</b>                            | <b>107.383</b> | <b>164.118</b>  | <b>286.481</b> | <b>557.982</b> | <b>554.843</b> | <b>(3.138)</b>       | <b>557.982</b>            |                  |
| <b>Total Geral</b>                      | <b>459.555</b> | <b>164.118</b>  | <b>286.481</b> | <b>910.154</b> | <b>907.015</b> | <b>(3.138)</b>       | <b>910.154</b>            |                  |
| Consolidado 2022                        |                |                 |                |                |                |                      |                           |                  |
|   | 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 |
| Valor justo por meio do resultado:      |                |                 |                |                |                |                      |                           |                  |
| Cotas de fundos de investimentos        | 71.905         | -               | -              | 71.905         | 71.905         | -                    | 71.905                    | 2                |
| Aplicações em Compromissadas            | 48.595         | -               | -              | 48.595         | 48.595         | -                    | 48.595                    | 2                |
| Certificado de Depósito Bancário (CDB)  | 198.351        | -               | -              | 198.351        | 198.351        | -                    | 198.351                   | 2                |
| Recibo de Depósito Cooperativista (RDC) | 465            | -               | -              | 465            | 465            | -                    | 465                       | 2                |
| <b>Total</b>                            | <b>319.316</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>319.316</b> | <b>319.316</b> | <b>-</b>             | <b>319.316</b>            |                  |
| Mantidos até o vencimento:              |                |                 |                |                |                |                      |                           |                  |
| Certificado de Depósito Bancário (CDB)  | 105.781        | -               | -              | 105.781        | 105.781        | -                    | 105.781                   | 2                |
| Recibo de Depósito Cooperativista (RDC) | -              | -               | 1.406          | 1.406          | 1.406          | -                    | 1.406                     | 2                |
| Letra Financeira Bancária (LF)          | 41.260         | 116.285         | -              | 157.545        | 157.545        | -                    | 157.545                   | 2                |
| Letras Financeiras do Tesouro           | -              | -               | -              | -              | -              | -                    | -                         |                  |
| LTN / NTN-B / LFT                       | -              | 175.912         | -              | 175.912        | 174.886        | (1.026)              | 175.912                   | 1                |
| Cotas de Fundos de Investimento (ANS)   | 132.341        | -               | -              | 132.341        | 132.341        | -                    | 132.341                   | 2                |
| <b>Total</b>                            | <b>279.382</b> | <b>292.197</b>  | <b>1.406</b>   | <b>572.985</b> | <b>571.959</b> | <b>(1.026)</b>       | <b>572.985</b>            |                  |
| <b>Total Geral</b>                      | <b>598.698</b> | <b>292.197</b>  | <b>1.406</b>   | <b>892.301</b> | <b>891.275</b> | <b>(1.026)</b>       | <b>892.301</b>            |                  |

| Consolidado 2021                                   |                |                    |                  |                   |                |                         |                                 |                     |
|--|----------------|--------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------------|---------------------------------|---------------------|
|  | Até<br>3 meses | De 3 a<br>12 meses | De 1 a<br>3 anos | Valor<br>Contábil | Valor<br>Justo | Ajuste a<br>valor justo | Valor do<br>custo<br>atualizado | Nível<br>Hierarquia |
| 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)             | 218.662        | -                  | -                | 218.662           | 218.662        | -                       | 218.662                         | 2                   |
| Recibo de Depósito Cooperativista (RDC)            | 250            | -                  | -                | 250               | 250            | -                       | 250                             | 2                   |
| <b>Total</b>                                       | <b>379.789</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>379.789</b>    | <b>379.789</b> | <b>-</b>                | <b>379.789</b>                  |                     |
| 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<br>LTN / NTN-B / LFT | -              | 17.752             | 165.641          | 183.393           | 180.254        | -3.138                  | 183.393                         | 2                   |
| <b>Total</b>                                       | <b>107.383</b> | <b>164.118</b>     | <b>286.481</b>   | <b>557.982</b>    | <b>554.843</b> | <b>-3.138</b>           | <b>557.982</b>                  |                     |
| <b>Total Geral</b>                                 | <b>487.172</b> | <b>164.118</b>     | <b>286.481</b>   | <b>937.771</b>    | <b>934.632</b> | <b>-3.138</b>           | <b>937.771</b>                  |                     |

## 6. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

|   | Controladora e<br>Consolidado |                |
|---|-------------------------------|----------------|
|   | 2022                          | 2021           |
| Contraprestação pecuniária a receber (a)                            | 122.046                       | 100.574        |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos de liquidações duvidosas    | (31.898)                      | (32.632)       |
| <b>Subtotal</b>   | <b>90.148</b>                 | <b>67.942</b>  |
| Participação de beneficiário sem eventos/sinistros indenizáveis (b) | 24.824                        | 22.368         |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos de liquidações duvidosas    | (4.317)                       | (4.161)        |
| <b>Subtotal</b>   | <b>20.507</b>                 | <b>18.207</b>  |
| Operadoras de planos de assistência à saúde (c)                     | 75.965                        | 79.127         |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos de liquidações duvidosas    | (642)                         | (156)          |
| <b>Subtotal</b>   | <b>75.323</b>                 | <b>78.971</b>  |
| Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde (d)  | 6.982                         | 3.448          |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos de liquidações duvidosas    | (212)                         | (679)          |
| <b>Subtotal</b>   | <b>6.770</b>                  | <b>2.769</b>   |
| <b>Total</b>  | <b>192.748</b>                | <b>167.889</b> |

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 Cooperativa.

d) Referem-se substancialmente a valores a receber em negociação com outras Unimed's.

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

|   | Controladora e Consolidado 2022 |               |              |              |                 | Total          |
|---|---------------------------------|---------------|--------------|--------------|-----------------|----------------|
|   | A Vencer                        | Vencidos      |              |              |                 |                |
|   |                                 | 1 a 30 dias   | 31 a 60 dias | 61 a 90 dias | Mais de 91 dias |                |
| Contraprestação pecuniária a receber                            | 52.381                          | 33.302        | 6.869        | 1.358        | 28.135          | 122.045        |
| Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis | 17.983                          | 2.297         | 622          | 177          | 3.745           | 24.824         |
| Operadoras de planos de assistência à saúde                     | 75.490                          | 152           | 19           | 167          | 137             | 75.965         |
| Outros créditos de operações com planos de assist. à saúde      | 6.923                           | 34            | 3            | 2            | 20              | 6.982          |
| <b>Total</b>  | <b>152.777</b>                  | <b>35.785</b> | <b>7.513</b> | <b>1.704</b> | <b>32.037</b>   | <b>229.816</b> |

|   | Controladora e Consolidado 2021 |               |              |              |                 | Total          |
|---|---------------------------------|---------------|--------------|--------------|-----------------|----------------|
|   | A Vencer                        | Vencidos      |              |              |                 |                |
|   |                                 | 1 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          |
| <b>Total</b>  | <b>139.788</b>                  | <b>25.054</b> | <b>8.635</b> | <b>2.311</b> | <b>29.729</b>   | <b>205.517</b> |

## 7. CRÉDITOS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM OS PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

|  | Controladora  |               | Consolidado   |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | 2022          | 2021          | 2022          | 2021          |
| Faturas a receber - intercâmbio (a)                              | 48.307        | 28.953        | 48.307        | 28.953        |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos de liquidações duvidosas | (4.468)       | (4.279)       | (4.468)       | (4.279)       |
| <b>Subtotal</b>  | <b>43.839</b> | <b>24.674</b> | <b>43.839</b> | <b>24.674</b> |
| Outros créditos  | 5.074         | 3.876         | 6.539         | 4.854         |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos de liquidações duvidosas | (1.685)       | (1.469)       | (1.685)       | (1.469)       |
| <b>Subtotal</b>  | <b>3.389</b>  | <b>2.407</b>  | <b>4.854</b>  | <b>3.385</b>  |
| <b>Total</b>   | <b>47.228</b> | <b>27.081</b> | <b>48.693</b> | <b>28.059</b> |

- (a) 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                    | 2022          |              |              |              |                 |               |
|---------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|-----------------|---------------|
|                                 | A vencer      | Vencidos     |              |              |                 | Total         |
|                                 |               | 1 a 30 dias  | 31 a 60 dias | 61 a 90 dias | Mais de 91 dias |               |
| Faturas a receber - intercâmbio | 45.624        | 660          | 65           | 77           | 1.881           | 48.307        |
| Outros créditos                 | 3.584         | 652          | 232          | 78           | 528             | 5.074         |
| <b>Total</b>                    | <b>49.208</b> | <b>1.312</b> | <b>297</b>   | <b>155</b>   | <b>2.409</b>    | <b>53.381</b> |
| Controladora                    | 2021          |              |              |              |                 |               |
|                                 | A vencer      | Vencidos     |              |              |                 | Total         |
|                                 |               | 1 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         |
| <b>Total</b>                    | <b>29.557</b> | <b>784</b>   | <b>152</b>   | <b>93</b>    | <b>2.243</b>    | <b>32.829</b> |
| Consolidado                     | 2022          |              |              |              |                 |               |
|                                 | A vencer      | Vencidos     |              |              |                 | Total         |
|                                 |               | 1 a 30 dias  | 31 a 60 dias | 61 a 90 dias | Mais de 91 dias |               |
| Faturas a receber - intercâmbio | 45.624        | 660          | 65           | 77           | 1.881           | 48.307        |
| Outros créditos                 | 4.910         | 746          | 253          | 102          | 528             | 6.539         |
| <b>Total</b>                    | <b>50.534</b> | <b>1.406</b> | <b>318</b>   | <b>179</b>   | <b>2.409</b>    | <b>54.846</b> |
| Consolidado                     | 2021          |              |              |              |                 |               |
|                                 | A vencer      | Vencidos     |              |              |                 | Total         |
|                                 |               | 1 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                 | 3.892         | 314          | 148          | 48           | 452             | 4.854         |
| <b>Total</b>                    | <b>30.487</b> | <b>816</b>   | <b>168</b>   | <b>93</b>    | <b>2.243</b>    | <b>33.807</b> |

## 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 | 2022          | 2021          |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Saldo inicial              | 26.016        | 21.211        |
| Constituição               | 17.177        | 15.703        |
| Apropriação                | (13.984)      | (10.898)      |
| Saldo final                | <u>29.209</u> | <u>26.016</u> |

## 9. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

|                                      | Controladora  |               | Consolidado   |               |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                      | 2022          | 2021          | 2022          | 2021          |
| IRPJ a compensar                     | 26.764        | 19.558        | 26.316        | 19.558        |
| Imposto de Renda Retido na Fonte (a) | 9.427         | 6.571         | 9.427         | 6.571         |
| Retenção PIS e/ COFINS               | 18.882        | 13.755        | 19.334        | 14.367        |
| Retenção órgãos públicos             | 3.717         | 3.853         | 3.717         | 3.853         |
| CSLL a compensar                     | 6.455         | 4.831         | 6.455         | 4.831         |
| IRRF sobre faturamento               | 676           | 338           | 677           | 338           |
| Outros                               | 26            | 47            | 1.239         | 342           |
| Total                                | <u>65.947</u> | <u>48.953</u> | <u>67.165</u> | <u>49.860</u> |
| Circulante                           | 65.911        | 46.430        | 67.129        | 47.337        |
| Não circulante                       | 36            | 2.523         | 36            | 2.523         |

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   |               |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                       | 2022          | 2021          | 2022          | 2021          |
| Estoque de materiais e medicamentos   | 33.428        | 23.137        | 39.088        | 27.994        |
| Adiantamento a fornecedores           | 2.369         | 3.312         | 2.369         | 3.383         |
| Adiantamento a cooperados (a)         | 1.908         | 5.954         | 1.908         | 5.954         |
| Juros sobre capital próprio a receber | 2.541         | -             | -             | -             |
| Outros                                | 3.735         | 2.751         | 1.891         | 2.458         |
| Total                                 | <u>43.981</u> | <u>35.154</u> | <u>45.256</u> | <u>39.789</u> |
| Circulante                            | 43.581        | 34.655        | 44.856        | 39.290        |
| Não circulante                        | 400           | 499           | 400           | 499           |

- 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 e prejuízos fiscais, conforme demonstrado abaixo, na expectativa de que no futuro estes valores sejam recuperados com o imposto corrente devido.

|   | Controladora  |               | Consolidado   |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | 2022          | 2021          | 2022          | 2021          |
| <u>Ativo</u>  |               |               |               |               |
| Crédito tributário sobre<br>provisão para ações judiciais | 43.700        | 49.556        | 43.735        | 49.601        |
| Crédito tributário sobre prejuízo fiscal                  | 4.835         | -             | 9.623         | -             |
| Crédito tributário sobre provisão para perdas             | 8.094         | 9.179         | 9.319         | 10.264        |
| <b>Total</b>  | <b>56.629</b> | <b>58.735</b> | <b>62.677</b> | <b>59.865</b> |

#### 12. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

|  | Controladora e<br>Consolidado |                |
|--|-------------------------------|----------------|
|  | 2022                          | 2021           |
| Depósitos Judiciais - SUS (a)                  | 93.685                        | 82.295         |
| Depósitos Judiciais - Multa ANS (b)            | 20.771                        | 26.231         |
| Depósito Judicial - ISS faturamento (c)        | 41.228                        | 31.608         |
| Depósito Judicial - ISS auto de infração (d)   | 17.946                        | 16.903         |
| Depósitos Judiciais - Reclamações cíveis (b)   | 7.842                         | 6.295          |
| Depósitos Judiciais - Reclamações trabalhistas | 1.353                         | 1.106          |
| <b>Total</b>                                   | <b>182.825</b>                | <b>164.438</b> |

- a) Depósitos judiciais SUS, são valores discutidos administrativamente junto à ANS e indeferidos pela mesma, vide nota explicativa nº 16(c).
- 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).
- 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<br>31.12.22 |
|---|----------------------|---------------|-----------------------------|---------------------------|----------------------|
|   | Saldo em<br>31.12.21 | Adição        | Equivalência<br>Patrimonial | Distribuição<br>de lucros |                      |
| Unimed Participações S.A. (a)           | 50.109               | 19.925        | -                           | -                         | 70.034               |
| Unimed Curitiba Participações S.A. (c)  | 44.102               | -             | 17.266                      | (2.989)                   | 58.379               |
| Unimed do Estado do Paraná (e)          | 26.600               | -             | -                           | -                         | 26.600               |
| Unimed Seguradora S.A. (b)              | 21.145               | 8.321         | -                           | -                         | 29.466               |
| Unimed Curitiba Saúde Ocupacional Ltda. | 548                  | 1.089         | (853)                       | -                         | 784                  |
| Imóvel destinado à renda (d)            | 8.218                | -             | -                           | -                         | 8.218                |
| Central Nacional Unimed (e)             | 10.206               | -             | -                           | -                         | 10.206               |
| COMPAR-Sociedade de Compartilhamento    | 2.596                | 717           | (1.061)                     | -                         | 2.252                |
| Greencred (e)                           | 192                  | -             | -                           | -                         | 192                  |
| Outros                                  | 32                   | 2             | -                           | -                         | 33                   |
| <b>Total</b>                            | <b>163.748</b>       | <b>30.054</b> | <b>15.352</b>               | <b>(2.989)</b>            | <b>206.165</b>       |

|                                      | Consolidado          |               |                             |                      |
|--------------------------------------|----------------------|---------------|-----------------------------|----------------------|
|                                      | Saldo em<br>31.12.21 | Adição        | Equivalência<br>Patrimonial | Saldo em<br>31.12.22 |
| Unimed Participações S.A. (a)        | 50.109               | 19.925        | -                           | 70.034               |
| Unimed do Estado do Paraná (e)       | 26.600               | -             | -                           | 26.600               |
| Unimed Seguradora S.A. (b)           | 21.145               | 8.321         | -                           | 29.466               |
| Imóvel destinado à renda (d)         | 8.218                | -             | -                           | 8.218                |
| Central Nacional Unimed (e)          | 10.206               | -             | -                           | 10.206               |
| COMPAR-Sociedade de Compartilhamento | 2.596                | 717           | (1.061)                     | 2.252                |
| Greencred (e)                        | 192                  | -             | -                           | 192                  |
| Univision Informática S.A.           | 715                  | 1.215         | (141)                       | 1.789                |
| Emedbr Tecnologia Ltda.              | 2.420                | 682           | 313                         | 3.415                |
| Outros                               | 31                   | 2             | -                           | 33                   |
| <b>Total</b>                         | <b>122.232</b>       | <b>30.862</b> | <b>(889)</b>                | <b>152.205</b>       |

- 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 7,71% do capital votante em 31 de dezembro de 2022 (7,70% em 31 de dezembro de 2021) 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 2,11% do capital votante em 31 de dezembro de 2022 (2,00% em 31 de dezembro de 2021).

- 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\$12.720 em 31 de dezembro de 2022 (R\$11.270 em 2021).

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

- i. Controladas e controladas em conjunto - Informações Financeiras resumidas

|   | 31 de dezembro de 2022             |   |
|---|------------------------------------|---|
|   | Unimed Curitiba Participações S.A. | Unimed Curitiba Saúde Ocupacional Ltda. |
| Informações sobre as controladas e controladas em conjunto:                   |                                    |   |
| Ativo   | 83.914                             | 1.372                                   |
| Passivo   | 25.535                             | 579                                     |
| Patrimônio líquido  | 58.379                             | 793                                     |
| Lucro (prejuízo) do exercício   | 17.266                             | (861)                                   |
| Número de ações de Capital  | 53.015.000                         | 4.000.000                               |
| Informações sobre os investimentos nas controladas e controladas em conjunto: |                                    |   |
| Número de ações/quotas possuídas  | 53.015.000                         | 3.960.000                               |
| Percentuais de Participação   | 100%                               | 99%                                     |

|   | 31 de dezembro de 2021             |   |
|---|------------------------------------|---|
|   | Unimed Curitiba Participações S.A. | Unimed Curitiba Saúde Ocupacional Ltda. |
| Informações sobre as controladas e controladas em conjunto:                   |                                    |   |
| Ativo   | 65.743                             | 948                                     |
| Passivo   | 21.641                             | 394                                     |
| Patrimônio líquido  | 44.102                             | 554                                     |
| Lucro (prejuízo) do exercício   | 15.567                             | (824)                                   |
| Número de ações de Capital  | 53.015.000                         | 2.900.000                               |
| Informações sobre os investimentos nas controladas e controladas em conjunto: |                                    |   |
| Número de ações/quotas possuídas  | 53.015.000                         | 2.871.000                               |
| Percentuais de Participação   | 100%                               | 99%                                     |

## 14. IMOBILIZADO

| Composição                  | Controladora              |                |                       |                |               |
|-----------------------------|---------------------------|----------------|-----------------------|----------------|---------------|
|                             | Taxa de depreciação anual | 2022           |                       |                | 2021          |
|                             |                           | Custo          | Depreciação acumulada | Saldo líquido  | Saldo líquido |
| Descrição                   |                           |                |                       |                |               |
| Terrenos                    | -                         | 24.515         | -                     | 24.515         | 23.075        |
| Edificações                 | 2%                        | 31.028         | (2.289)               | 28.739         | 27.807        |
| Móveis e utensílios         | 6,67%                     | 4.747          | (1.780)               | 2.967          | 2.913         |
| Instalações e equipamentos  | 6,67%                     | 9.723          | (3.419)               | 6.304          | 6.542         |
| Equipamentos de informática | 20%                       | 21.401         | (12.038)              | 9.363          | 10.556        |
| Imóvel direito de uso (a)   |                           | 13.051         | (3.158)               | 9.893          | -             |
| Outras imobilizações        | 4%                        | 14.282         | (4.765)               | 9.517          | 11.584        |
| <b>Total</b>                |                           | <b>118.747</b> | <b>(27.449)</b>       | <b>91.298</b>  | <b>82.477</b> |
| Composição                  | Consolidado               |                |                       |                |               |
|                             | Taxa de depreciação anual | 2022           |                       |                | 2021          |
|                             |                           | Custo          | Depreciação acumulada | Saldo líquido  | Saldo líquido |
| Descrição                   |                           |                |                       |                |               |
| Terrenos                    | -                         | 24.515         | -                     | 24.515         | 23.075        |
| Edificações                 | 2%                        | 31.028         | (2.289)               | 28.739         | 27.807        |
| Móveis e utensílios         | 6,67%                     | 7.497          | (2.967)               | 4.530          | 4.185         |
| Instalações e equipamentos  | 6,67%                     | 16.534         | (6.332)               | 10.202         | 10.379        |
| Equipamentos de informática | 20%                       | 23.683         | (13.214)              | 10.469         | 11.672        |
| Imóvel direito de uso(a)    |                           | 32.246         | (14.282)              | 17.964         | -             |
| Maq. direito de uso (a)     |                           | 3.514          | (2.097)               | 1.417          | -             |
| Outras imobilizações        | 4%                        | 28.835         | (14.194)              | 14.641         | 15.264        |
| <b>Total</b>                |                           | <b>167.852</b> | <b>(55.375)</b>       | <b>112.477</b> | <b>92.382</b> |

- (a) A Cooperativa e a investida Unimed Curitiba Participações S/A possuem operações de arrendamento de ativos sendo eles: imobiliário e equipamentos ligados a produção. A depreciação destes ativos é reconhecida de forma linear.

Em função dos autos de infração lavrados contra a Cooperativa pela Delegacia da Receita Federal em Curitiba, mencionados na nota explicativa nº 24.a), os bens da Cooperativa existentes na data base de 31 de dezembro de 2022 e de 2021 foram objeto de arrolamento de bens e direitos junto à Delegacia da Receita Federal do Brasil. Segundo a Instrução Normativa RFB 2.091/2022, 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 2022 o valor residual contábil dos bens arrolados é de R\$6.874.

Em setembro de 2013, a Cooperativa ofereceu imóveis no valor contábil de R\$28.171 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\$8.218 classificado em investimento (nota explicativa nº 12) e R\$19.953 classificado em terrenos e edificações.

A movimentação do imobilizado está demonstrada a seguir:

|                                  | Controladora |             |                     |                            |                             |                       |                      | Total    |
|----------------------------------|--------------|-------------|---------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------------|----------|
|                                  | Terrenos     | Edificações | Móveis e utensílios | Instalações e equipamentos | Equipamentos de informática | Imóvel direito de uso | Outras imobilizações |          |
| <u>Custo</u>                     |              |             |                     |                            |                             |                       |                      |          |
| 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  |
| Adições                          | 1.855        | 1.719       | 290                 | 344                        | 1.954                       | 13.051                | 1.259                | 20.472   |
| Baixas                           | -            | -           | (9)                 | (47)                       | (381)                       | -                     | (444)                | (881)    |
| Redução ao valor recuperável (a) | (415)        | (194)       | -                   | -                          | -                           | -                     | -                    | (609)    |
| Transferência para intangível    | -            | -           | -                   | -                          | -                           | -                     | (1.124)              | (1.124)  |
| Saldo em 31/12/2022              | 24.515       | 31.028      | 4.747               | 9.723                      | 21.401                      | 13.051                | 14.282               | 118.747  |
| <u>Depreciação</u>               |              |             |                     |                            |                             |                       |                      |          |
| 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      |
| Saldo em 31/12/2021              | -            | (1.696)     | (1.553)             | (2.884)                    | (9.272)                     | -                     | (3.007)              | (18.412) |
| Depreciação                      | -            | (593)       | (235)               | (559)                      | (2.868)                     | (3.158)               | (1.758)              | (9.171)  |
| Baixas                           | -            | -           | 8                   | 24                         | 102                         | -                     | -                    | 134      |
| Saldo em 31/12/2022              | -            | (2.289)     | (1.780)             | (3.419)                    | (12.038)                    | (3.158)               | (4.765)              | (27.449) |
| <u>Imobilizado líquido</u>       |              |             |                     |                            |                             |                       |                      |          |
| Saldo em 31/12/2021              | 23.075       | 27.807      | 2.913               | 6.542                      | 10.556                      | -                     | 11.584               | 82.477   |
| Saldo em 31/12/2022              | 24.515       | 28.739      | 2.967               | 6.304                      | 9.363                       | 9.893                 | 9.517                | 91.298   |

|                                  | Consolidado   |                |                     |                            |                             |                       |                     |                      |                 |
|----------------------------------|---------------|----------------|---------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|-----------------|
|                                  | Terrenos      | Edificações    | Móveis e utensílios | Instalações e equipamentos | Equipamentos de informática | Imóvel direito de uso | Maq. direito de uso | Outras imobilizações | Total           |
| <b>Custo</b>                     |               |                |                     |                            |                             |                       |                     |                      |                 |
| 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     | -             | 3.823          | -                   | -                          | -                           | -                     | -                   | -                    | 3.823           |
| Transferência                    | -             | -              | (169)               | 272                        | (152)                       | -                     | -                   | (410)                | (459)           |
| Saldo em 31/12/2021              | <u>23.075</u> | <u>29.503</u>  | <u>6.807</u>        | <u>15.747</u>              | <u>21.789</u>               | -                     | -                   | <u>26.323</u>        | <u>123.244</u>  |
| Adições                          | 1.855         | 1.719          | 509                 | 762                        | 2.275                       | 24.494                | 3.514               | 4.360                | 39.488          |
| Baixas                           | -             | -              | (28)                | (46)                       | (381)                       | -                     | -                   | (444)                | (899)           |
| Redução ao valor recuperável (a) | (415)         | (194)          | -                   | -                          | -                           | -                     | -                   | -                    | (609)           |
| Transferência                    | -             | -              | 209                 | 71                         | -                           | -                     | -                   | (1.404)              | (1.124)         |
| Saldo em 31/12/2022              | <u>24.515</u> | <u>31.028</u>  | <u>7.497</u>        | <u>16.534</u>              | <u>23.683</u>               | <u>24.494</u>         | <u>3.514</u>        | <u>28.835</u>        | <u>160.100</u>  |
| <b>Depreciação</b>               |               |                |                     |                            |                             |                       |                     |                      |                 |
| 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)        |
| Depreciação                      | -             | (593)          | (368)               | (987)                      | (3.199)                     | (6.530)               | (2.097)             | (3.135)              | (16.909)        |
| Baixas                           | -             | -              | 23                  | 23                         | 102                         | -                     | -                   | -                    | 148             |
| Transferência                    | -             | -              | -                   | -                          | -                           | -                     | -                   | -                    | -               |
| Saldo em 31/12/2022              | -             | <u>(2.289)</u> | <u>(2.967)</u>      | <u>(6.332)</u>             | <u>(13.214)</u>             | <u>(6.530)</u>        | <u>(2.097)</u>      | <u>(14.194)</u>      | <u>(47.623)</u> |
| <b>Imobilizado líquido</b>       |               |                |                     |                            |                             |                       |                     |                      |                 |
| Saldo em 31/12/2020              | 23.075        | 27.807         | 4.185               | 10.379                     | 11.672                      | -                     | -                   | 15.264               | 92.382          |
| Saldo em 31/12/2022              | <u>24.515</u> | <u>28.739</u>  | <u>4.530</u>        | <u>10.202</u>              | <u>10.469</u>               | <u>17.964</u>         | <u>1.417</u>        | <u>14.641</u>        | <u>112.477</u>  |

(a) Em 2022 a Cooperativa adquiriu um imóvel situado na Rua Ephigenio Pereira da Cruz, 1.438 no Município de Fazenda Rio Grande / PR, para o qual a Cooperativa reconheceu o montante de R\$609 na rubrica de despesa administrativa (vide nota explicativa nº 35) referente à perda por desvalorização ("impairment") em atendimentos ao CPC 01 - Redução ao valor recuperável de ativo.

O montante foi reconhecido com base em laudo técnico de avaliação foi realizado por empresa independente, o qual considerou como premissa o valor justo, sendo este o preço que seria recebido pela venda do imóvel em uma transação não forçada.

## 15. INTANGÍVEL

O ativo intangível é composto por sistemas de informática, e a movimentação está demonstrada a seguir:

|                              | Controladora |              | Consolidado  |              |
|------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                              | 2022         | 2021         | 2022         | 2021         |
| Saldo no início do exercício | 4.739        | 3.548        | 5.711        | 4.374        |
| Adições                      | 3.111        | 1.754        | 3.189        | 2.138        |
| Baixas                       | (5)          | (97)         | (13)         | (97)         |
| Transferências               | 1.124        | 411          | 1.124        | 419          |
| (-) Amortizações             | (1.538)      | (877)        | (1.801)      | (1.123)      |
| Saldo no fim do exercício    | <u>7.431</u> | <u>4.739</u> | <u>8.210</u> | <u>5.711</u> |

## 16. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

|  | Controladora |         | Consolidado |         |
|--|--------------|---------|-------------|---------|
|  | 2022         | 2021    | 2022        | 2021    |
| Provisão de contraprestação não ganha - PPCNG (a)        | 58.817       | 51.361  | 58.817      | 51.361  |
| Provisão para insuficiência de contraprestação - PIC (b) | 42.983       | -       | 42.983      | -       |
| Provisão de Eventos a Liquidar para SUS (c)              | 105.543      | 92.685  | 105.543     | 92.685  |
| Eventos ocorridos e não avisados PEONA (d)               | 127.037      | 120.734 | 127.037     | 120.734 |
| PEONA SUS (e)  | 7.447        | 4.879   | 7.447       | 4.879   |
| Eventos a liquidar (f)                                   | 282.295      | 257.036 | 277.445     | 252.218 |
| Total  | 624.122      | 526.695 | 619.272     | 521.877 |

- 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 2022 e finalizada em janeiro de 2023. Tais valores serão reconhecidos na receita no ano de 2023.
- b) Provisão para Insuficiência de Contraprestação - PIC deve ser constituída quando constatada a insuficiência de receita para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, para as obrigações contratuais assumidas em pré-pagamento.
- c) 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.
- d) 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.
- e) 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.
- f) 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    |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 2022           | 2021           | 2022           | 2021           |
| Total das provisões técnicas  | 625.077        | 526.695        | 620.227        | 521.877        |
| Provisão que não exige ativo garantidor                                   |                |                |                |                |
| PPCNG   | (58.817)       | (51.361)       | (58.817)       | (51.361)       |
| Eventos a liquidar garantido por depósito judicial - Ressarcimento ao SUS | (93.685)       | (82.295)       | (93.685)       | (82.295)       |
| Eventos a liquidar corresponsabilidade assumida a menos de 60 dias        | (63.693)       | (72.243)       | (63.693)       | (71.037)       |
| Total exigível de ativos lastreados (A)                                   | <u>408.882</u> | <u>320.796</u> | <u>404.032</u> | <u>317.184</u> |
| Eventos a liquidar avisado em até 30 dias                                 | (143.707)      | (130.042)      | (142.306)      | (126.380)      |
| Total exigível de ativos vinculados (B)                                   | <u>265.175</u> | <u>190.754</u> | <u>261.726</u> | <u>190.804</u> |
| Aplicações financeiras garantidoras                                       |                |                |                |                |
| Vinculados  | 275.453        | 203.000        | 275.453        | 203.000        |
| Não vinculados  | 179.159        | 149.829        | 179.159        | 149.829        |
| Total garantidor conforme nota explicativa 5.a (C)                        | <u>454.612</u> | <u>352.829</u> | <u>454.612</u> | <u>352.829</u> |
| Total vinculado (D)   | <u>275.453</u> | <u>203.000</u> | <u>275.453</u> | <u>203.000</u> |
| Suficiência de ativos lastreados (C) - (A)                                | 45.729         | 32.033         | 50.580         | 35.645         |
| Suficiência de ativos vinculados (D) - (B)                                | 10.278         | 12.246         | 13.727         | 12.196         |

## 17. CONTRAPRESTAÇÕES A RESTITUIR

|                                  | Controladora e Consolidado |              |
|----------------------------------|----------------------------|--------------|
|                                  | 2022                       | 2021         |
| Contraprestações a restituir (a) | 3.363                      | 3.080        |
| Mensalidades a restituir (b)     | -                          | 2.633        |
| Total                            | <u>3.363</u>               | <u>5.713</u> |

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 nº 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. O processo foi encerrado em 2022.

#### 18. RECEITA ANTECIPADA DE CONTRAPRESTAÇÕES

As receitas antecipadas de contraprestações no valor de R\$2.031 em 31 de dezembro de 2022 (R\$1.657 em 2021) 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\$29.108 em 31 de dezembro de 2022 (R\$25.000 em 2021), 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 517 de 29 de abril de 2022.

#### 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   |               |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                    | 2022          | 2021          | 2022          | 2021          |
| Rede credenciada   | 32.646        | 17.822        | 32.646        | 17.822        |
| Médicos cooperados | 5.733         | 3.538         | 5.733         | 3.538         |
| Fornecedores       | 34.408        | 21.982        | 38.204        | 25.642        |
| Outros             | 313           | 297           | 313           | 297           |
| <b>Total</b>       | <b>73.100</b> | <b>43.639</b> | <b>76.896</b> | <b>47.299</b> |

#### 21. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

|  | Controladora  |               | Consolidado   |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | 2022          | 2021          | 2022          | 2021          |
| ISS a recolher sobre faturamento             | 43.870        | 33.490        | 44.211        | 33.812        |
| IRRF a recolher cooperados                   | 22.068        | 27.672        | 22.068        | 27.672        |
| IRRF a recolher - Juros S/ Capital Próprio   | 12            | 20            | 12            | 20            |
| INSS a recolher cooperados                   | 5.746         | 5.349         | 5.746         | 5.349         |
| INSS a recolher sobre folha de colaboradores | 2.801         | 2.858         | 3.338         | 3.844         |
| IRRF a recolher prestadores                  | 2.312         | 2.003         | 2.327         | 2.016         |
| PIS, COFINS, CSLL a recolher                 | 5.958         | 5.304         | 6.066         | 5.418         |
| Outros                                       | 2.418         | 2.099         | 3.428         | 2.918         |
| <b>Total</b>                                 | <b>85.185</b> | <b>78.795</b> | <b>87.196</b> | <b>81.049</b> |

|                | Controladora |        | Consolidado |        |
|----------------|--------------|--------|-------------|--------|
|                | 2022         | 2021   | 2022        | 2021   |
| Circulante     | 41.333       | 45.322 | 43.344      | 46.981 |
| Não Circulante | 43.852       | 33.473 | 43.852      | 34.068 |

## 22. DÉBITOS DIVERSOS

|  | Controladora  |               | Consolidado   |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | 2022          | 2021          | 2022          | 2021          |
| Provisão de férias e encargos            | 10.767        | 10.589        | 13.203        | 12.468        |
| Fornecedores                             | 14.187        | 13.667        | 14.187        | 13.667        |
| Parceria Banco Santander Brasil S.A. (a) | 4.851         | -             | 6.052         | -             |
| Arrendamento Mercantil (b)               | 10.598        | -             | 22.207        | -             |
| Outras obrigações a pagar                | 1.756         | 2.815         | 1.805         | 4.586         |
| <b>Total</b>                             | <b>42.159</b> | <b>27.071</b> | <b>57.454</b> | <b>30.721</b> |
| Circulante                               | 30.982        | 27.071        | 39.811        | 30.721        |
| Não Circulante                           | 11.177        | -             | 17.643        | -             |

- a) Em 2022 a Cooperativa buscou no mercado através de concorrência, parceria com instituição financeira visando tarifas bancárias mais atrativas em todos os produtos oferecidos aos cooperados, à Cooperativa e aos colaboradores, seja na conta corrente, cartões de crédito, tarifas de cobrança entre outras.

O Banco Santander ofereceu as melhores condições e, através de contrato assinado em março de 2022, a Cooperativa firmou parceria por 60 meses a contar da data do pagamento do prêmio por preferência, o qual ocorreu em maio de 2022 no valor de R\$5.597.

O valor do prêmio é reconhecimento mensal no resultado, durante a vigência do contrato.

A movimentação está demonstrada abaixo:

|                          | Controladora |          | Consolidado  |          |
|--------------------------|--------------|----------|--------------|----------|
|                          | 2022         | 2021     | 2022         | 2021     |
| Saldo inicial            | -            | -        | -            | -        |
| Prêmio recebido          | 5.597        | -        | 6.983        | -        |
| Apropriação no resultado | (746)        | -        | (931)        | -        |
| <b>Saldo final</b>       | <b>4.851</b> | <b>-</b> | <b>6.052</b> | <b>-</b> |

Em caso de rescisão contratual por parte da Cooperativa ou infração das condições contratuais, esta ficará obrigada a devolver ao Banco Santander os valores recebidos, corrigidos pela variação positiva acumulada do IPCA-IBGE e acrescidos de juros de 12% ao ano, da seguinte forma:

| <u>Penalidade por infração ou rescisão antecipada</u> | <u>Percentual</u> |
|---|-------------------|
| Até 24 meses de vigência do contrato                  | 100%              |
| De 25 a 48 meses da vigência do contrato              | 70%               |
| A partir de 49 meses de vigência do contrato          | 50%               |

Em 31 de dezembro de 2022 a penalidade está na faixa de 100%, com valor estimado de R\$6.461, cuja probabilidade de rescisão contratual é remota

- b) Refere-se a passivos de arrendamento referente as parcelas dos contratos de aluguel de imóveis e equipamentos trazidos a valor presente, em atendimento ao CPC 06 (R2) - Arrendamento Mercantil. A movimentação está demonstrada abaixo:

|                        | Controladora |             |                   |                           |           | 2022   |
|------------------------|--------------|-------------|-------------------|---------------------------|-----------|--------|
|                        | 2021         | Adições (*) | Apropriação Juros | Atualização Monetária (*) | Pagamento |        |
| Arrendamento Mercantil | -            | 11.789      | 1.710             | 1.262                     | (4.163)   | 10.598 |
| Total                  | -            | 11.789      | 1.710             | 1.262                     | (4.163)   | 10.598 |
|                        | Consolidado  |             |                   |                           |           | 2022   |
|                        | 2021         | Adições (*) | Apropriação Juros | Atualização Monetária (*) | Pagamento |        |
| Arrendamento Mercantil | -            | 25.883      | 3.246             | 2.125                     | (9.047)   | 22.207 |
| Total                  | -            | 25.883      | 3.246             | 2.125                     | (9.047)   | 22.207 |

(\*) Os valores de adições e atualização monetária referem-se à adoção inicial de novos contratos ou reajustes contratuais.

### 23. CONTA CORRENTE COOPERADOS

O saldo da conta corrente com cooperados no valor de R\$3.812 em 31 de dezembro de 2022 (R\$4.230 em 2021), refere-se a cotas de capital social a restituir aos médicos que solicitaram descredenciamento da Cooperativa.

### 24. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

|                          | Controladora |        |          |           |             | 2022    |
|--------------------------|--------------|--------|----------|-----------|-------------|---------|
|                          | 2021         | Adição | Reversão | Pagamento | Atualização |         |
| Ações tributárias (a)    | 65.057       | 374    | -        | -         | 2.842       | 68.273  |
| Ações cíveis (b)         | 183.135      | 37.488 | (46.804) | (20.612)  | 9.614       | 162.821 |
| Ações trabalhistas (c)   | 9.249        | 1.290  | (885)    | (222)     | 525         | 9.957   |
| Ressarcimento ao SUS (d) | -            | 4.623  | -        | -         | -           | 4.623   |
| Total                    | 257.441      | 43.775 | (47.689) | (20.834)  | 12.981      | 245.674 |

|                          | Consolidado    |               |                 |                 |               | 2022           |
|--------------------------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|----------------|
|                          | 2021           | Adição        | Reversão        | Pagamento       | Atualização   |                |
| Ações tributárias (a)    | 65.057         | 374           | -               | -               | 2.842         | 68.273         |
| Ações cíveis (b)         | 183.267        | 37.488        | (46.837)        | (20.612)        | 9.618         | 162.924        |
| Ações trabalhistas       | 9.249          | 1.290         | (885)           | (222)           | 525           | 9.957          |
| Ressarcimento ao SUS (d) | -              | 4.623         | -               | -               | -             | 4.623          |
| <b>Total</b>             | <b>257.573</b> | <b>43.775</b> | <b>(47.722)</b> | <b>(20.834)</b> | <b>12.985</b> | <b>245.777</b> |

a) Abaixo, os tributos por natureza:

|                  | Controladora e Consolidado |            |              |               |
|------------------|----------------------------|------------|--------------|---------------|
|                  | 2021                       | Adição     | Atualização  | 2022          |
| PIS e COFINS (a) | 45.794                     | -          | 1.509        | 47.303        |
| ISS Curitiba (b) | 16.904                     | -          | 1.042        | 17.946        |
| INSS Folha       | 2.359                      | 373        | 292          | 3.024         |
| <b>Total</b>     | <b>65.057</b>              | <b>373</b> | <b>2.843</b> | <b>68.273</b> |

#### (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\$29.846 em 31 de dezembro de 2022 (R\$28.880 em 2021).

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\$121.482 está parcialmente provisionado, sendo o risco de perda provável, no montante de R\$17.457 em 31 de dezembro de 2022 (R\$16.915 em 2021) e R\$104.025 não requer provisão, pois os advogados avaliaram que o risco de perda é possível, haja vista que foi deferida liminar em 12 de setembro de 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 2022 e 2021 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 infrações somam R\$9.849. O valor atualizado está totalmente reconhecido nas demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 no montante de R\$17.946 (R\$16.904 em 2021). 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 constitui provisão para perdas prováveis no montante de R\$30.865 em 31 de dezembro de 2022 (R\$33.737 em 2021). A Cooperativa possui o montante de R\$946 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 constitui provisão para perdas no montante de R\$119.326 em 31 de dezembro de 2022 (R\$146.701 em 2021). A Cooperativa possui o montante de R\$1.753 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 constitui provisão para perdas no montante de R\$614 em 31 de dezembro de 2022 (R\$546 em 2021). A Cooperativa possui o montante de R\$1 para o qual não constituiu provisão, pois os advogados avaliaram que o risco de perda é possível.

c) Provisões para ações trabalhistas

A Cooperativa possui o montante de R\$7.400 para o qual não constituiu provisão, pois os advogados avaliaram que o risco de perda é possível.

d) Ressarcimento ao SUS

Adicionalmente, foi constituída provisão para ressarcimento ao SUS no valor de R\$4.623 mil, referente recursos indeferidos em 2ª instância e aguardando emissão de GRU pela ANS.

A Cooperativa possui o montante de R\$ 3.303 tramitando na 1ª e 2ª instâncias administrativas da ANS, para o qual não constituiu provisão, pois o risco de perda é possível.

## 25. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

- i. O estatuto social 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 2022, foi integralizado ao Capital Social, a título de complemento e por novos cooperados o montante de R\$5.616 (R\$4.436 em 2021).

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 2022 soma R\$17.857 (R\$15.606 em 2021).

- ii. Transferência do Capital Social para o passivo circulante, conforme Lei 5.764/1971, Art. 24, §4º, no montante de R\$3.173, referente a cotas a restituir aos cooperados descredenciados em 2021 (R\$3.620 em 2021).
- iii. Após as integralizações e transferências acima, o capital social integralizado soma R\$280.883 em 31 de dezembro de 2022 (R\$260.583 em 2021) e pertence a 5.421 cooperados (5.138 em 2021).

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.

As sobras e reservas foram apuradas conforme abaixo:

|   | Controladora e Consolidado |          |                     |                |               |
|---|----------------------------|----------|---------------------|----------------|---------------|
|   | Sobras                     | FATES    | Margem de solvência | Fundo Covid-19 | Reserva legal |
| 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        |
| Resultado do ato cooperativo            | (77.141)                   | -        | -                   | -              | -             |
| Resultado com terceiros, não cooperados | -                          | 5.522    | -                   | -              | -             |
| Utilização do saldo do FATES de 2021    | 10.275                     | (10.275) | -                   | -              | -             |
| Utilização Fundo Covid-19               | 56.730                     | -        | -                   | (56.730)       | -             |
| Subtotal                                | (10.136)                   | 5.522    | 290.130             | -              | 93.582        |
| Fundo de reserva legal (10%)            | 10.136                     | -        | -                   | -              | (10.136)      |
| FATES (5%)                              | -                          | -        | -                   | -              | -             |
| Saldo em 31 de dezembro de 2022         | -                          | 5.522    | 290.130             | -              | 83.446        |

## 26. CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

|   | Controladora |                         | Consolidado |                         |
|---|--------------|-------------------------|-------------|-------------------------|
|   | 2022         | 2021<br>(Reapresentado) | 2022        | 2021<br>(Reapresentado) |
| Receitas líquidas com planos de saúde:  |              |                         |             |                         |
| Familiar                                | 1.200.830    | 1.199.068               | 1.200.830   | 1.199.068               |
| Empresarial                             | 1.120.563    | 974.187                 | 1.118.299   | 972.234                 |
| Adesão                                  | 354.240      | 332.358                 | 354.240     | 332.358                 |
| (-) Corresponsabilidade Transferida (a) | (20.892)     | (19.853)                | (20.892)    | (19.853)                |
| (-) Descontos/devoluções                | (8.908)      | (10.658)                | (8.908)     | (10.658)                |
|   | 2.645.833    | 2.475.102               | 2.643.569   | 2.473.149               |
| Corresponsabilidade Assumida (b)        | 64.369       | 59.534                  | 64.369      | 59.534                  |
| Total                                   | 2.710.202    | 2.534.636               | 2.707.938   | 2.532.683               |

- a) Refere-se ao custo assistencial dos beneficiários da Cooperativa, 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 |                 |
|----------------------------|----------------------------|-----------------|
|                            | 2022                       | 2021            |
| ISS sobre faturamento      | (26.051)                   | (26.883)        |
| COFINS sobre o faturamento | (876)                      | (644)           |
| PIS sobre o faturamento    | (1.785)                    | (2.161)         |
| Total                      | <u>(28.712)</u>            | <u>(29.688)</u> |

## 28. EVENTOS CONHECIDOS OU AVISADOS

|                              | Controladora     |                         | Consolidado      |                         |
|------------------------------|------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
|                              | 2022             | 2021<br>(Reapresentado) | 2022             | 2021<br>(Reapresentado) |
| Custo com plano de saúde:    |                  |                         |                  |                         |
| Familiar                     | 1.251.554        | 1.111.479               | 1.254.804        | 1.105.877               |
| Empresarial                  | 873.491          | 780.409                 | 861.406          | 762.980                 |
| Adesão                       | 280.685          | 252.421                 | 280.178          | 249.003                 |
|                              | <u>2.405.730</u> | <u>2.144.309</u>        | <u>2.396.388</u> | <u>2.117.860</u>        |
| Corresponsabilidade Assumida | 28.151           | 29.086                  | 10.117           | 21.630                  |
| Total                        | <u>2.433.881</u> | <u>2.173.395</u>        | <u>2.406.505</u> | <u>2.139.490</u>        |

## 29. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

|  | Controladora e Consolidado |               |
|--|----------------------------|---------------|
|  | 2022                       | 2021          |
| Reversão provisão p/ perdas sobre crédito não relac. com plano saúde | 15.553                     | 12.902        |
| Outras receitas  | 4.805                      | 2.044         |
| Total  | <u>20.358</u>              | <u>14.946</u> |

## 30. RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR

|                          | Controladora e Consolidado |              |
|--------------------------|----------------------------|--------------|
|                          | 2022                       | 2021         |
| Saúde ocupacional        | 4.286                      | 3.938        |
| Intercâmbio eventual (a) | 4.304                      | 2.051        |
| Total                    | <u>8.590</u>               | <u>5.989</u> |

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

### 31. RECEITAS COM ADMINISTRAÇÃO DE INTERCÂMBIO EVENTUAL

As receitas com administração no valor de R\$23.387 em 31 de dezembro de 2022 (R\$15.379 em 2021) referem-se a taxa de administração cobradas de outras UNIMEDs em função dos atendimentos prestados aos seus beneficiários.

### 32. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

|  | Controladora  |               | Consolidado   |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | 2022          | 2021          | 2022          | 2021          |
| Remoção médica                         | 14.187        | 12.591        | 14.187        | 12.591        |
| Taxas administrativas rede credenciada | 4.239         | 4.373         | 4.239         | 4.373         |
| Parceria banco Santander               | 746           | 1.595         | 746           | 1.595         |
| Receita com exame de não beneficiários | -             | -             | 7.465         | 6.741         |
| Saúde ocupacional                      | -             | -             | 3.888         | 2.834         |
| Receita com corretagem                 | -             | -             | 1.882         | 1.480         |
| Outras receitas                        | 4.011         | 5.832         | 4.038         | 5.853         |
| <b>Total</b>                           | <b>23.183</b> | <b>24.391</b> | <b>36.445</b> | <b>35.467</b> |

### 33. OUTRAS DESPESAS DE OPERAÇÕES DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

|   | Controladora e Consolidado |               |
|---|----------------------------|---------------|
|   | 2022                       | 2021          |
| Plano de extensão assistencial - PEA (a)          | 19.808                     | 17.336        |
| Taxa de cobrança plano de saúde                   | 18.927                     | 17.558        |
| Eventos não cobertos                              | (1.442)                    | 25.025        |
| Seguro plano de saúde                             | 7.763                      | 7.934         |
| Remoção médica SOS                                | 6.101                      | 5.622         |
| Medina preventiva                                 | 4.962                      | 3.723         |
| Taxa rede credenciada                             | 4.373                      | 3.172         |
| Emergência odontológica                           | 2.176                      | 2.118         |
| Inspeção de risco - CPT                           | 1.265                      | 1.013         |
| Confecção de carteirinhas/livro de credenciamento | 646                        | 621           |
| Aluguel de leitos para covid-19                   | 1                          | 10.357        |
| Outras despesas                                   | 550                        | 641           |
| <b>Total</b>                                      | <b>65.130</b>              | <b>95.120</b> |

- (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

## 34. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS DE ASSIST. À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA

|  | Controladora  |                         | Consolidado   |                         |
|--|---------------|-------------------------|---------------|-------------------------|
|  | 2022          | 2021<br>(Reapresentado) | 2022          | 2021<br>(Reapresentado) |
| Benefícios a cooperados (a)                                | 9.333         | 29.784                  | 9.333         | 29.784                  |
| Remoção médica - SOS                                       | 8.685         | 7.805                   | 8.685         | 7.805                   |
| Custo de ociosidade  | 16.331        | 14.427                  | 16.331        | 14.427                  |
| Provisão p/ perdas sobre crédito não relac com plano saúde | 6.865         | 4.300                   | 6.865         | 4.300                   |
| Intercâmbio eventual (b)                                   | 12.704        | 8.742                   | 8.533         | 4.809                   |
| Saúde ocupacional  | 3.670         | 3.487                   | 6.537         | 5.670                   |
| Custo com exame de não beneficiários do plano de saúde     | -             | -                       | 4.551         | 3.769                   |
| Custo com corretagem                                       | -             | -                       | 1.105         | 734                     |
| Outras despesas  | 195           | 1.258                   | 256           | 1.133                   |
| <b>Total</b>   | <b>57.783</b> | <b>69.803</b>           | <b>62.195</b> | <b>72.431</b>           |

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    |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 2022           | 2021           | 2022           | 2021           |
| Despesas com pessoal próprio                        | 114.473        | 103.968        | 122.194        | 111.606        |
| Despesas com serviços de terceiros                  | 68.683         | 52.700         | 70.456         | 54.096         |
| Despesas com localização e funcionamento            | 13.443         | 12.945         | 15.283         | 15.900         |
| Despesas com publicidade e propaganda institucional | 7.325          | 9.203          | 8.285          | 10.035         |
| Despesas com multas administrativas (a)             | 746            | (826)          | 746            | (826)          |
| Despesas com depreciação/amortização                | 5.825          | 4.432          | 6.667          | 5.095          |
| Provisão para redução ao valor recuperável (b)      | 609            | (3.823)        | 609            | (3.823)        |
| Despesas com tributos                               | 560            | 615            | 560            | 615            |
| Despesa com ações judiciais cíveis                  | (18.192)       | 10.460         | (18.192)       | 10.460         |
| Despesa com contribuição cooperativista             | 3.815          | 3.361          | 3.815          | 3.361          |
| Despesas administrativas diversas (c)               | 5.843          | 5.717          | 5.843          | 5.717          |
| <b>Total</b>  | <b>203.130</b> | <b>198.752</b> | <b>216.266</b> | <b>212.236</b> |

(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     |                 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  | 2022            | 2021            | 2022            | 2021            |
| Receitas financeiras:                    |                 |                 |                 |                 |
| Rendimentos de aplicações financeiras    | 90.443          | 51.264          | 94.577          | 52.324          |
| Receitas por recebimentos em atraso      | 10.054          | 8.627           | 10.054          | 8.627           |
| Recuperação taxa saúde suplementar - ANS | -               | 59              | -               | 59              |
| Atualização créditos tributários         | 2.093           | 688             | 2093            | 688             |
| Juros sobre capital                      | 1.905           | 1.305           | 1.905           | 1.305           |
| Atualização depósitos judiciais          | 13.400          | 6.007           | 13.400          | 6.007           |
| Outros ingressos/receitas                | 705             | 505             | 765             | 613             |
| Subtotal                                 | <u>118.600</u>  | <u>68.455</u>   | <u>122.794</u>  | <u>69.623</u>   |
| Despesas financeiras:                    |                 |                 |                 |                 |
| Encargos sobre tributos                  | (4.660)         | (4.462)         | (4.857)         | (4.517)         |
| Descontos concedidos sobre faturas       | (10.277)        | (5.286)         | (10.277)        | (5.286)         |
| Atualização de processos judiciais       | (9.614)         | (8.411)         | (9.614)         | (8.411)         |
| Outros                                   | (153)           | (45)            | (1.857)         | (243)           |
| Subtotal                                 | <u>(24.704)</u> | <u>(18.204)</u> | <u>(26.605)</u> | <u>(18.457)</u> |
| Resultado financeiro                     | <u>93.896</u>   | <u>50.251</u>   | <u>96.189</u>   | <u>51.166</u>   |

## 37. RESULTADO PATRIMONIAL

|  | Controladora   |                | Consolidado    |              |
|--|----------------|----------------|----------------|--------------|
|  | 2022           | 2021           | 2022           | 2021         |
| Receitas patrimoniais:                     |                |                |                |              |
| Sobras participação em outras cooperativas | 2.029          | 1.527          | 2.029          | 1.527        |
| Participações de investimentos a custo     | 24.376         | -              | 24.376         | -            |
| Equivalência patrimonial (a)               | 17.266         | 15.567         | 313            | 402          |
| Outros ingressos/receitas                  | 552            | 270            | 407            | 205          |
| Subtotal                                   | <u>43.223</u>  | <u>17.364</u>  | <u>27.125</u>  | <u>2.134</u> |
| Despesas patrimoniais:                     |                |                |                |              |
| Equivalência patrimonial (a)               | (1.914)        | (986)          | (1.202)        | (205)        |
| Outros                                     | (478)          | (82)           | (479)          | (82)         |
| Subtotal                                   | <u>(2.392)</u> | <u>(1.068)</u> | <u>(1.681)</u> | <u>(287)</u> |
| Resultado Patrimonial                      | <u>41.831</u>  | <u>16.296</u>  | <u>25.444</u>  | <u>1.847</u> |

(a) Vide nota explicativa nº 13.

## 38. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

|   | Controladora    |                 |
|---|-----------------|-----------------|
|   | 2022            | 2021            |
| Resultado do exercício antes do imposto de renda e da contribuição social | (70.932)        | (64.040)        |
| Sobras decorrentes de atos cooperativos                                   | 45.946          | 52.157          |
| Ajustes do lucro tributável (adições e exclusões)                         | 10.766          | 30.602          |
| Base de cálculo dos tributos  | <u>(14.220)</u> | <u>18.719</u>   |
| Imposto de renda de 15% e adicional                                       | -               | (4.655)         |
| Incentivo Fiscal PAT  | -               | 112             |
| Patrocínio cultural   | -               | 112             |
| Imposto de renda ano anterior   | <u>1.030</u>    | <u>-</u>        |
| Imposto de renda devido   | <u>-</u>        | <u>(4.431)</u>  |
| Contribuição social de 9% ano anterior                                    | <u>389</u>      | <u>-</u>        |
| Contribuição social de 9%   | <u>-</u>        | <u>(1.685)</u>  |
| Total   | <u>1.419</u>    | <u>(6.116)</u>  |
| Alíquota efetiva  | <u>(9,98%)</u>  | <u>32,67%</u>   |
|   | Consolidado     |                 |
|   | 2022            | 2021            |
| Resultado do exercício antes do imposto de renda e da contribuição social | (72.680)        | (59.217)        |
| Sobras decorrentes de atos cooperativos                                   | 45.946          | 52.157          |
| Ajustes do lucro tributável (adições e exclusões)                         | 25.687          | 46.907          |
| Compensação prejuízo fiscal   | (4.025)         | (6.476)         |
| Base de cálculo dos tributos  | <u>(5.072)</u>  | <u>33.371</u>   |
| Imposto de renda de 15% e adicional                                       | (2.433)         | (8.494)         |
| Incentivo Fiscal PAT  | 59              | 206             |
| Patrocínio cultural   | 55              | 112             |
| Doação Fundo da Criança e Adolescente                                     | 14              | -               |
| Doação Fundo Municipal da Pessoa Idosa                                    | 14              | -               |
| Doação Pronas   | -               | -               |
| Doação Lei do Esporte   | 14              | -               |
| Imposto de renda devido ano anterior                                      | <u>1.030</u>    | <u>-</u>        |
| Imposto de renda devido   | <u>(2.277)</u>  | <u>(8.176)</u>  |
| Contribuição social de 9% ano anterior                                    | <u>389</u>      | <u>-</u>        |
| Contribuição social de 9%   | <u>(893)</u>    | <u>(3.084)</u>  |
| Total   | <u>(1.751)</u>  | <u>(11.260)</u> |
| Alíquota efetiva  | <u>34,52%</u>   | <u>33,74%</u>   |

## 39. COMERCIALIZAÇÃO SOBRE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE.

Refere-se a comissões a pagar sobre comercialização de plano de saúde em contratos de pessoa física e empresarial.

## 40. 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:

## b) 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 remunerados através da Taxa Básica de Juros (Selic)

Sendo a Taxa Básica de Juros (Selic) um dos princípios instrumentos utilizados pelo Banco Central para o controle da inflação, frente as reuniões do COPOM (Comitê de Política Monetária) que periodicamente se reúnem para avaliação de ciclos e índices inflacionários e posterior definição da referida taxa básica.

| Carteira própria                    | Remuneração        | Valor-base | Cenário Atual<br>(12,38% aa) | Cenário<br>Previsto<br>(12,74% aa) | Variação<br>Prevista |
|-------------------------------------|--------------------|------------|------------------------------|------------------------------------|----------------------|
|                                     | Média Anual<br>CDI |            |                              |                                    |                      |
| Compromissada - Pós                 | 93%                | 48.595     | 5.595                        | 5.758                              | 163                  |
| CDB - Pós Fixado                    | 103,85%            | 264.279    | 33.977                       | 34.965                             | 988                  |
| CDB - IPCA + Pré                    | 96,43%             | 5.325      | 636                          | 654                                | 18                   |
| Letra Financeira - Pós Fixado       | 113,73%            | 55.690     | 7.841                        | 8.069                              | 228                  |
| Letra Financeira - IPCA + Pré       | 87,50%             | 75.144     | 8.140                        | 8.377                              | 237                  |
| Letra Financeira - Pré Fixado       | 55,24%             | 26.710     | 1.827                        | 1.880                              | 53                   |
| Fundos de Investimento - Renda Fixa | 108,13%            | 68.401     | 9.156                        | 9.423                              | 267                  |
| Fundos de Investimento (ANS)        | 108,99%            | 132.341    | 17.857                       | 18.376                             | 519                  |
| Título Público - Pós Fixado         | 100%               | 84.925     | 10.514                       | 10.819                             | 305                  |
| Título Público - IPCA + Pré         | 72,94%             | 79.939     | 7.218                        | 7.428                              | 210                  |
| Título Público - Pré Fixado         | 51,53%             | 11.050     | 705                          | 725                                | 20                   |
| RDC - Pós                           | 100,08%            | 1.870      | 232                          | 238                                | 6                    |
| Efeito no resultado                 |                    | 854.269    | 103.698                      | 106.712                            | 3.014                |

Para a apresentação do quadro de sensibilidade acima, foi levado em consideração os índices projetados do boletim Focus a época, levando em consideração a projeção da redução gradativa da Taxa Básica de Juros, a qual foi projetada pela Administração um cenário de taxa acumulada ao fim do período de 12,74% aa.

Sobre estes percentuais de rentabilidade realizada (Cenário atual - 12,38% aa), e o percentual estimado pela administração (Cenário previsto - 12,74% aa) foi aplicado o percentual médio de rentabilidade dos ativos, conforme informado acima.

#### 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 2022, 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 5.

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/2022:

| "Rating"              | Controladora |       |         |       |
|-----------------------|--------------|-------|---------|-------|
|                       | 2022         |       | 2021    |       |
|                       | Valor        | %     | Valor   | %     |
| Soberano              | 175.914      | 20,59 | 183.393 | 20,15 |
| AAA                   | 583.174      | 68,27 | 654.048 | 71,86 |
| AA+                   | 94.570       | 11,07 | -       | -     |
| AA                    | -            | -     | 72.463  | 7,96  |
| BB-                   | 146          | 0,02  | -       | -     |
| Subtotal              | 853.804      | 99,95 | 909.904 | 99,97 |
| Sem Classificação (*) | 465          | 0,05  | 250     | 0,03  |
| Total                 | 854.269      | 100   | 910.154 | 100   |

| "Rating"              | Consolidado |       |         |       |
|-----------------------|-------------|-------|---------|-------|
|                       | 2022        |       | 2021    |       |
|                       | Valor       | %     | Valor   | %     |
| Soberano              | 175.914     | 19,71 | 183.393 | 19,56 |
| AAA                   | 621.205     | 69,62 | 681.665 | 72,69 |
| AA+                   | 94.570      | 10,60 | -       | -     |
| AA                    | -           | -     | 72.463  | 7,73  |
| BB-                   | 146         | 0,02  | -       | -     |
| Subtotal              | 891.835     | 99,95 | 937.521 | 99,97 |
| Sem Classificação (*) | 466         | 0,05  | 250     | 0,03  |
| Total                 | 892.301     | 100   | 937.771 | 100   |

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.

| <u>Casamento de ativos e passivos (ALM)</u>                         | <u>Sem vencimento definido</u> | <u>A vencer em até 1 ano</u> | <u>Acima de 1 ano</u> | <u>Total controladora</u> | <u>Total Consolidado</u> |
|---|--------------------------------|------------------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------------|
| Disponível  | 2.617                          | -                            | -                     | 2.617                     | 2.896                    |
| Aplicações financeiras - Com liquidez                               | 68.401                         | 212.883                      | -                     | 281.284                   | 319.315                  |
| Aplicações financeiras - Com liquidez no vencimento                 | 132.341                        | 439.238                      | 1.406                 | 572.985                   | 572.986                  |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde             | -                              | 192.748                      | -                     | 192.748                   | 192.748                  |
| Créditos de op. assist. à saúde não rel. com planos de saúde da Op. | -                              | 47.228                       | -                     | 47.228                    | 48.693                   |
| Bens e títulos a receber  | -                              | 43.581                       | -                     | 43.581                    | 44.856                   |
| <b>Total dos ativos financeiros</b>                                 | <b>203.359</b>                 | <b>935.678</b>               | <b>1.406</b>          | <b>1.140.443</b>          | <b>1.181.494</b>         |
| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde              | 42.983                         | 487.454                      | -                     | 530.437                   | 525.587                  |
| Débito de operações com planos de assistência à saúde               | -                              | 53.293                       | -                     | 53.293                    | 53.293                   |
| Débitos de op. assist. à saúde não rel. com planos de saúde da Op.  | -                              | 73.100                       | -                     | 73.100                    | 76.896                   |
| Tributos e contribuições a recolher                                 | -                              | 41.333                       | -                     | 41.333                    | 43.344                   |
| Débitos diversos  | -                              | 30.982                       | -                     | 30.982                    | 39.811                   |
| Conta corrente de cooperados  | -                              | 3.812                        | -                     | 3.812                     | 3.812                    |
| <b>Total dos passivos financeiros</b>                               | <b>42.983</b>                  | <b>689.974</b>               | <b>-</b>              | <b>732.957</b>            | <b>742.743</b>           |

### 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 2022 o capital baseado em risco foi de R\$325.593 e margem de solvência fixada em 75% foi de R\$596.026.

O quadro a seguir demonstra o enquadramento à margem de solvência exigida nos exercícios de 2022 e 2021:

|   | <u>2022</u>      | <u>2021</u>    |
|---|------------------|----------------|
| (+) Margem de solvência atingida pela Cooperativa | 477.641          | 565.963        |
| (-) Margem de solvência exigida pela ANS          | <u>596.026</u>   | <u>553.043</u> |
| (=) (Déficit)/Superávit                           | <u>(118.385)</u> | <u>12.920</u>  |

#### 41. PARTES RELACIONADAS

##### Médicos Cooperados

As transações com médicos cooperados estão demonstradas abaixo:

|                                | <u>2022</u>  |                |                | <u>2021</u>  |                |                |
|--------------------------------|--------------|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|
|                                | <u>Ativo</u> | <u>Passivo</u> | <u>Despesa</u> | <u>Ativo</u> | <u>Passivo</u> | <u>Despesa</u> |
| Saldos                         | <u>1.908</u> | <u>52.642</u>  | <u>906.927</u> | <u>5.954</u> | <u>51.468</u>  | <u>814.508</u> |
| Consultas e honorários médicos | -            | 52.642         | 906.927        | -            | 51.468         | 814.508        |
| Adiantamentos                  | 1.908        | -              | -              | 5.954        | -              | -              |

##### 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.

##### 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 Cooperativa 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.

|                     | <u>2022</u>    |                | <u>2021</u>    |                |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                     | <u>Passivo</u> | <u>Despesa</u> | <u>Passivo</u> | <u>Despesa</u> |
| Saldos              | <u>-</u>       | <u>81.203</u>  | <u>-</u>       | <u>72.773</u>  |
| PAC                 | -              | 72.294         | -              | 64.807         |
| Taxa de intercâmbio | -              | 8.909          | -              | 7.564          |
| APS                 | -              | -              | -              | 402            |

##### Unimed Seguros

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

UNIMED Curitiba Participações S.A.

Conforme nota explicativa nº 13, que trata do investimento na UNIMED Curitiba Participações S/A, a Cooperativa possui os seguintes saldos com tal entidade:

|                                       | 2022                |                       | 2021                |                       |
|---------------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
|                                       | Ativo/<br>(Passivo) | Receita/<br>(Despesa) | Ativo/<br>(Passivo) | Receita/<br>(Despesa) |
| Saldos                                | (813)               | (79.958)              | (4.735)             | (83.980)              |
| Contas a receber                      | 1.821               | 2.268                 | 327                 | 1.884                 |
| Juros sobre capital próprio a receber | 2.541               | -                     | -                   | -                     |
| Contas a pagar                        | (5.175)             | (82.226)              | (5.062)             | (85.864)              |

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:

|             | 2022         | 2020         |
|-------------|--------------|--------------|
| Remuneração | 6.410        | 4.746        |
| Encargos    | 1.178        | 887          |
| Benefícios  | 172          | 46           |
|             | <u>7.760</u> | <u>5.679</u> |

## 42. RECONCILIAÇÃO ENTRE O RESULTADO LÍQUIDO E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

|   | Controladora |          | Consolidado |          |
|---|--------------|----------|-------------|----------|
|   | 2022         | 2021     | 2022        | 2021     |
| Resultado líquido   | (71.619)     | (53.711) | (71.619)    | (53.711) |
| Ajustes para reconciliar o resultado líquido do exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais: |              |          |             |          |
| Depreciação e amortização   | 10.709       | 5.278    | 18.710      | 7.456    |
| Redução ao valor recuperável ("Impairment")   | 609          | (3.823)  | 609         | (3.823)  |
| Baixa de bens do ativo imobilizado e intangível   | 752          | 856      | 764         | 865      |
| Despesas de comercialização diferidas   | (3.193)      | (4.805)  | (3.193)     | (4.805)  |
| Juros sobre arrendamento mercantil  | (1.710)      | -        | (3.246)     | -        |
| Impostos diferidos  | 2.106        | (16.445) | (2.812)     | (16.766) |
| Equivalência patrimonial de investidas  | (15.352)     | (14.581) | 889         | (197)    |
| Aumento de investimento por incorporação de lucros/sobras   | (28.026)     | (2.636)  | (28.026)    | (2.636)  |
| Receita financeira de aplicações  | (90.443)     | (51.264) | (94.557)    | (52.324) |
| Provisão (reversão) para perda sobre créditos de liquidação duvidosos                                       | (154)        | 5.134    | (154)       | 5.134    |
| Provisão para insuficiência de prêmios  | 42.983       | -        | 42.983      | -        |
| Provisão de eventos a liquidar para o SUS   | 12.858       | 7.057    | 12.858      | 7.057    |
| Provisão para PEONA   | 8.871        | 33.340   | 8.871       | 33.340   |
| Provisões (reversões) para ações judiciais  | 9.067        | 50.665   | 9.038       | 50.678   |

|  | Controladora  |               | Consolidado   |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | 2022          | 2021          | 2022          | 2021          |
| (Aumento) diminuição das contas do ativo:                            |               |               |               |               |
| Contraprestação pecuniária a receber                                 | (21.472)      | (13.335)      | (21.472)      | (13.335)      |
| Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis      | (2.456)       | (4.113)       | (2.456)       | (4.113)       |
| Operadoras de planos de assistência à saúde                          | 3.162         | (3.305)       | 3.162         | (3.305)       |
| Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde       | (3.534)       | 43.940        | (3.534)       | 43.940        |
| Créditos tributários e previdenciários                               | (16.546)      | (437)         | (17.305)      | (702)         |
| Aplicações financeiras   | 146.328       | 10.709        | 140.027       | (4.622)       |
| Créditos não relacionados com planos de saúde da Operadora           | (20.552)      | (9.235)       | (21.039)      | (9.392)       |
| Depósitos judiciais e fiscais  | (18.387)      | 47.748        | (18.387)      | 47.748        |
| Outros ativos  | (9.508)       | (2.697)       | (8.684)       | (770)         |
| Aumento (diminuição) das contas do passivo:                          |               |               |               |               |
| Contraprestação não ganha - PPCNG                                    | 7.456         | 709           | 7.456         | 709           |
| Eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais | 43.116        | 60.876        | 43.084        | 63.573        |
| Contraprestações a restituir   | (2.350)       | 79            | (2.350)       | 79            |
| Receita antecipada de contraprestações                               | 374           | 535           | 374           | 508           |
| Comercialização sobre operações de assistência à Saúde               | 4.599         | 697           | 4.599         | 697           |
| Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde        | 4.130         | 2.815         | 4.130         | 2.815         |
| Tributos e encargos sociais a recolher                               | 6.390         | (32.189)      | 7.388         | (30.711)      |
| Débitos não relacionados com planos de saúde da Operadora            | 29.461        | 17.440        | 29.597        | 14.294        |
| Débitos diversos   | 7.910         | 2.387         | 11.018        | 4.833         |
| Pagamento de ações judiciais   | (20.834)      | (24.818)      | (20.834)      | (24.818)      |
| Distribuição das sobras do exercício anterior                        | -             | (23.731)      | -             | (23.731)      |
| Caixa gerado nas operações   | 14.745        | 29.140        | 25.889        | 33.965        |
| Pagamento de IRPJ e CSLL   | -             | (16.488)      | (1.241)       | (19.336)      |
| Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais                   | <u>14.745</u> | <u>12.652</u> | <u>24.648</u> | <u>14.629</u> |

#### 43. 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 2022 e de 2021.

|  | 2022             |                     |                  |
|--|------------------|---------------------|------------------|
|  | Ato cooperativo  | Ato não cooperativo | Total            |
| Contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde                |                  |                     |                  |
| Contraprestações líquidas  | 2.604.295        | 105.907             | 2.710.202        |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde          | (41.331)         | (1.652)             | (42.983)         |
| Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora | (26.747)         | (1.965)             | (28.712)         |
|  | <u>2.536.217</u> | <u>102.290</u>      | <u>2.638.507</u> |

|  | 2022               |                     | Total              |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|
|  | Ato cooperativo    | Ato não cooperativo |                    |
| Eventos indenizáveis líquidos  |                    |                     |                    |
| Eventos conhecidos ou avisados   | (2.352.999)        | (80.882)            | (2.433.881)        |
| Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados                       | (6.061)            | (2.810)             | (8.871)            |
|  | <u>(2.359.060)</u> | <u>(83.692)</u>     | <u>(2.442.752)</u> |
| Resultado das operações com planos de assistência à saúde                      | <u>177.157</u>     | <u>18.598</u>       | <u>195.755</u>     |
| Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde                  | 19.562             | 796                 | 20.358             |
| Receitas de assist. à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora  |                    |                     |                    |
| Receitas com operações de assistência médico-hospitalar                        | 8.590              | -                   | 8.590              |
| Receitas com administração de intercâmbio eventual - assist. médico hospitalar | 22.008             | 1.379               | 23.387             |
| Outras receitas operacionais   | 5.684              | 17.499              | 23.183             |
|  | <u>36.282</u>      | <u>18.878</u>       | <u>55.160</u>      |
| Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde                   | (318)              | (610)               | (928)              |
| Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde                  |                    |                     |                    |
| Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde                  | (49.896)           | (15.234)            | (65.130)           |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças                 | (4.096)            | (166)               | (4.262)            |
| (-) Recuperação de outras despesas operacionais de assist. a saúde             | 1                  | -                   | 1                  |
| Provisão para perdas sobre créditos  | (17.216)           | (701)               | (17.917)           |
|  | <u>(71.207)</u>    | <u>(16.101)</u>     | <u>(87.308)</u>    |
| Outras despesas operacionais de assist. à saúde não relacionados               | (49.544)           | (8.239)             | (57.783)           |
| Resultado bruto  | <u>111.932</u>     | <u>13.322</u>       | <u>125.254</u>     |
| Despesas de comercialização  | (123.745)          | (5.038)             | (128.783)          |
| Despesas administrativas   | (194.761)          | (8.369)             | (203.130)          |
| Resultado financeiro líquido   |                    |                     |                    |
| Receitas financeiras   | 113.960            | 4.640               | 118.600            |
| Despesas financeiras   | (23.738)           | (966)               | (24.704)           |
|  | <u>90.222</u>      | <u>3.674</u>        | <u>93.896</u>      |
| Resultado patrimonial líquido  |                    |                     |                    |
| Receitas patrimoniais  | 42.041             | 2.182               | 44.223             |
| Despesas patrimoniais  | (2.298)            | (94)                | (2.392)            |
|  | <u>39.743</u>      | <u>2.088</u>        | <u>41.831</u>      |
| Resultado antes dos impostos   | <u>(76.609)</u>    | <u>5.677</u>        | <u>(70.932)</u>    |
| Imposto de renda (*)   | 1.030              | -                   | 1.030              |

|  | 2022               |                     |                    |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|
|  | Ato cooperativo    | Ato não cooperativo | Total              |
| Contribuição social (*)  | 389                | -                   | 389                |
| Impostos diferidos   | (1.951)            | (155)               | (2.106)            |
| Resultado líquido  | <u>(77.141)</u>    | <u>5.522</u>        | <u>(71.619)</u>    |
|  |                    |                     |                    |
|  | 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   | <u>(28.195)</u>    | <u>(1.493)</u>      | <u>(29.688)</u>    |
|  | <u>2.896.237</u>   | <u>103.348</u>      | <u>2.999.585</u>   |
| Eventos indenizáveis líquidos  |                    |                     |                    |
| Eventos conhecidos ou avisados   | (2.587.811)        | (80.221)            | (2.668.032)        |
| Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados                       | <u>(34.966)</u>    | <u>1.626</u>        | <u>(33.340)</u>    |
|  | <u>(2.622.777)</u> | <u>(78.595)</u>     | <u>(2.701.372)</u> |
| Resultado das operações com planos de assistência à saúde                      | <u>273.460</u>     | <u>24.753</u>       | <u>298.213</u>     |
| 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   | <u>7.645</u>       | <u>16.746</u>       | <u>24.391</u>      |
|  | <u>28.233</u>      | <u>17.526</u>       | <u>45.759</u>      |
| 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  | <u>(4.601)</u>     | <u>(139)</u>        | <u>(4.740)</u>     |
|  | <u>(88.870)</u>    | <u>(13.910)</u>     | <u>(102.780)</u>   |
| Outras despesas operacionais de assist. à saúde não relacionados               | (62.262)           | (7.042)             | (69.304)           |
| Resultado bruto  | <u>152.276</u>     | <u>20.824</u>       | <u>173.100</u>     |
| Despesas de comercialização  | (101.867)          | (3.068)             | (104.935)          |
| Despesas administrativas   | (192.897)          | (5.855)             | (198.752)          |

|                               | 2021            |                     | Total           |
|-------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------|
|                               | Ato cooperativo | Ato não cooperativo |                 |
| Resultado financeiro líquido  |                 |                     |                 |
| Receitas financeiras          | 66.453          | 2.002               | 68.455          |
| Despesas financeiras          | (17.672)        | (532)               | (18.204)        |
|                               | <u>48.781</u>   | <u>1.470</u>        | <u>50.251</u>   |
| Resultado patrimonial líquido |                 |                     |                 |
| Receitas patrimoniais         | 16.639          | 725                 | 17.364          |
| Despesas patrimoniais         | (1.036)         | (32)                | (1.068)         |
|                               | <u>15.603</u>   | <u>693</u>          | <u>16.296</u>   |
| Resultado antes dos impostos  | <u>(78.104)</u> | <u>14.064</u>       | <u>(64.040)</u> |
| Imposto de renda (*)          | (1.556)         | (2.875)             | (4.431)         |
| Contribuição social (*)       | 78              | (1.763)             | (1.685)         |
| Impostos diferidos            | <u>15.596</u>   | <u>849</u>          | <u>16.445</u>   |
| Resultado líquido             | <u>(63.986)</u> | <u>10.275</u>       | <u>(53.711)</u> |

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

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

#### 44. 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 de dezembro de 2022.

| Prazo                          | Receitas de mensalidades | Despesas Totais | Resultado        |
|--------------------------------|--------------------------|-----------------|------------------|
| 1º ano (2023)                  | 1.142.793                | 1.337.234       | (194.441)        |
| 2º ano (2024)                  | 965.142                  | 1.128.736       | (163.594)        |
| 3º ano (2025)                  | 815.225                  | 952.966         | (137.741)        |
| 4º ano (2026)                  | 688.230                  | 804.209         | (115.979)        |
| 5º ano (2027)                  | 580.600                  | 678.238         | (97.638)         |
| 6º ano (2028)                  | 489.398                  | 571.568         | (82.170)         |
| 7º ano (2029)                  | 412.170                  | 481.294         | (69.124)         |
| 8º ano (2030)                  | 346.832                  | 404.955         | (58.123)         |
| Total apurado da insuficiência |                          |                 | <u>(918.810)</u> |

## 45. INDICADORES ECONÔMICOS

Um panorama econômico-financeiro da Unimed-Curitiba pode ser melhor analisado com a ajuda dos indicadores abaixo calculados de forma comparativa, conforme RN 518/2022:

|  |   |                  | 2022   | 2021          |
|--|---|------------------|--|---------------|
| <b>a. Margem de Lucro Líquida (MLL)</b>  | Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).  | MLL =            | $\frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$  | 2,7% 2,1%     |
| <b>b. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE)</b>   | Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido   | ROE =            | $\frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$   | 10,9% 7,6%    |
| <b>c. Sinistralidade ou DM</b>   | Mostra a relação entre despesas assistenciais ou médicas, acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida (CCT); e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescido do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.   | SINISTRALIDADE = | $\frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos + CCT}}{\text{Contraprestações Efetivas + CCT}}$  | 92,6% 88,2%   |
| <b>d. Percentual de Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações (DM)</b> | Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.   | DM =             | $\frac{\text{Despesas Administrativas}}{\text{Contraprestações Efetivas + CCT}}$   | 7,6% 7,9%     |
| <b>e. Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações (DC)</b>        | Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescido do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.   | DC =             | $\frac{\text{Despesa Comercial}}{\text{Contraprestações Efetivas + CCT}}$  | 4,8% 4,2%     |
| <b>f. Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais</b>              | Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida, e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida. | DOP =            | $\frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos + CCT + Despesa Comercial + Despesa Administrativa + Outras Despesas Operacionais}}{\text{Contraprestações Efetivas + CCT + Outras Receitas Operacionais}}$ | 107,5% 105,0% |
| <b>g. Índice de Resultado Financeiro (IRF)</b>   | Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.   | IRF =            | $\frac{\text{Resultado Financeiro Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas + CCT}}$   | 3,5% 2,0%     |
| <b>h. Liquidez Corrente (LC)</b>   | Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo  | LC =             | $\frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}}$  | 1,67 1,51     |
| <b>i. Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP)</b>                                 | Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido   | CT/CP =          | $\frac{\text{Passivo Circulante + Passivo Não Circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}}$   | 1,71 1,38     |
| <b>j. Prazo Médio de Contraprestações a receber (PMCR)</b>                                     | Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operação de saúde, já descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC):  | PMRC =           | $\frac{\text{Créditos ops de saúde + PPSC}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times 360$  | 26 24         |
| <b>k. Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE)</b>   | Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado:  | PMPE =           | $\frac{\text{Provisão de eventos a liquidar}}{\text{Eventos indenizáveis}} \times 360$   | 43 44         |

|                            |  |       |  |            |
|----------------------------|--|-------|--|------------|
| I. Variação de Custos (VC) | Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro. Calculado pela fórmula, separadamente para eventos indenizáveis médico hospitalares. | VC =  | <u>Eventos indenizáveis per capita do ano atual</u>  |            |
|                            |  |       | -1   | 7,3% 22,0% |
|                            |  |       | Eventos indenizáveis per capita do ano anterior  |            |
|                            |  | Onde: | Evento indenizável per capita de cada ano =  |            |
|                            |  |       | <u>Eventos Indenizáveis Líquidos +  CCT  - Variação da PEONA</u>   |            |
|                            |  |       | Total de Beneficiários(somatório da quantidade de vínculos de beneficiários apurados nos 12 meses de cada ano) |            |

#### 46. TRANSAÇÕES QUE NÃO AFETAM O CAIXA

As transações que não afetaram o caixa da Cooperativa estão demonstradas abaixo:

|                                | Controladora  |               | Consolidado   |               |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                | 2022          | 2021          | 2022          | 2021          |
| Direito de uso de arrendamento | 13.051        | -             | 28.008        | -             |
| Juros sobre capital a receber  | 2.988         | -             | 2.988         | -             |
| Produção médica capitalizada   | 17.857        | 15.606        | 17.857        | 15.606        |
| <b>Total</b>                   | <b>33.896</b> | <b>15.606</b> | <b>48.853</b> | <b>15.606</b> |

#### 47. EVENTO SUBSEQUENTE

Em 1º de janeiro de 2023 a Cooperativa adquiriu a Maternidade Nossa Senhora de Fátima pelo valor de R\$62.838. Os impactos nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 2023 ainda estão sendo avaliados pela Administração.

## ADMINISTRAÇÃO

RACHED HAJAR  
TRAYA:55317820987

Assinado de forma digital por RACHED HAJAR  
TRAYA:55317820987  
Dados: 2023.03.16 11:50:12 -03'00'

Dr. Rached Hajar Traya  
Diretor Presidente

YUGO WILLIAM  
SAKAMOTO:68850808968

Assinado de forma digital por YUGO WILLIAM SAKAMOTO:68850808968  
Dados: 2023.03.16 11:56:46 -03'00'

Dr. Yugo William Sakamoto  
Diretor Financeiro

MARIA TEREZINHA KREMER  
LAUFER:52022480910

Assinado de forma digital por MARIA TEREZINHA KREMER LAUFER:52022480910  
Dados: 2023.03.16 11:40:05 -03'00'

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

LUIZ FERNANDO  
VENDRAMINI:53134010925  
925

Assinado de forma digital por LUIZ FERNANDO VENDRAMINI:53134010925  
Dados: 2023.03.16 12:09:41 -03'00'

Luiz Fernando Vendramini  
Atuário – MIBA 1.307

**PARECER DO CONSELHO FISCAL – GESTÃO 2022**

Os abaixo assinados, membros do Conselho Fiscal - Gestão 2022 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 2022.

Com base nos documentos analisados ao longo do ano e, em concordância com a Assessoria Contábil independente contratada pelo Conselho Fiscal “Mitte Consultoria”, nos esclarecimentos apresentados e no relatório, emitido pela empresa Deloitte 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 2022, 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, 16 de março de 2023.



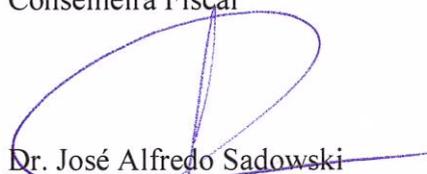
Dr. Walmor Lemke  
Conselheiro Fiscal



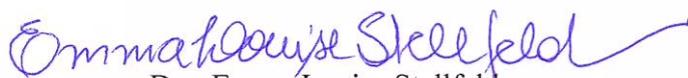
Dra. Heloisa Helena Abil Russ Giacometti  
Conselheira Fiscal



Dr. Eduardo Wei Kin Chin  
Conselheiro Fiscal



Dr. José Alfredo Sadowski  
Conselheiro Fiscal



Dra. Emma Louise Stellfeld  
Conselheira Fiscal



Dr. Nicolau Gregori Czezcko  
Conselheiro Fiscal

