

+12.32%

+41.87%

+32.69%

Demonstrações Financeiras e Notas Explicativas

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

Unimed 
Londrina

Balço Patrimonial - Ativo

DESCRIÇÃO DAS CONTAS		2022	2021
ATIVO CIRCULANTE	N.E.	432.178.822,59	411.110.418,62
Disponível	Nota nº 5	1.670.784,78	80.270.508,13
Realizável		430.508.037,81	330.839.910,49
Aplicações Financeiras	Nota nº 6	346.956.536,41	264.364.791,59
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		81.571.400,53	72.529.198,43
Aplicações Livres		265.385.135,88	191.835.593,16
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	Nota nº 7	36.965.196,12	34.525.571,32
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		20.242.576,35	16.459.848,80
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		7.075.457,66	6.012.598,78
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		9.647.162,11	12.053.123,74
Créditos de Oper. Assist. à Saúde não Relacionados c/ Planos da Operadora	Nota nº 7	4.953.386,14	4.641.808,37
Créditos Tributários e Previdenciários	Nota nº 8	10.852.794,20	3.946.638,29
Bens e Títulos a Receber	Nota nº 9	28.970.419,58	21.960.515,43
Despesas Antecipadas	Nota nº 10	1.329.602,56	996.562,04
Conta Corrente com Cooperados	Nota nº 11	480.102,80	404.023,45
ATIVO NÃO CIRCULANTE		181.441.021,42	164.687.999,34
Realizável a Longo Prazo		101.297.639,73	91.470.179,04
Créditos Tributários e Previdenciários	Nota nº 12	450.537,39	435.581,50
Títulos e Créditos a Receber	Nota nº 12	10.801,48	17.560,41
Depósitos Judiciais e Fiscais	Nota nº 12	100.836.300,86	91.017.037,13
Investimentos	Nota nº 13	12.552.213,82	11.667.542,47
Participações Societárias pelo Método de Custo		12.552.213,82	11.667.542,47
Imobilizado	Nota nº 14	66.161.327,50	59.661.587,39
Imóveis de Uso Próprio		27.984.096,44	28.235.245,03
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		7.364.849,42	7.474.353,62
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		20.619.247,02	20.760.891,41
Imobilizado de Uso Próprio - Hospitalares		11.932.719,27	9.583.262,59
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		1.987.078,40	2.351.348,55
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		9.945.640,87	7.231.914,04
Imobilizações em Curso		21.584.830,23	19.880.562,37
Outras Imobilizações		1.224.471,85	1.962.517,40
Direito de Uso de Arrendamentos		3.435.209,71	0,00
Intangível	Nota nº 15	1.429.840,37	1.888.690,44
TOTAL DO ATIVO		613.619.844,01	575.798.417,96

Balço Patrimonial - Passivo

DESCRIÇÃO DAS CONTAS		2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE	N.E.	178.968.945,58	155.711.312,34
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	Nota nº 16	107.239.253,90	93.436.356,93
Provisões de Prêmios/Contraprestações		26.027.229,45	24.886.783,83
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha- PPCNG		26.027.229,45	24.886.783,83
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.760.504,52	2.861.387,54
Provisão de Eventos a Liquidar p/ outros Prestadores de Serv. Assist.		26.453.001,72	21.468.005,76
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		52.998.518,21	44.220.179,80
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	Nota nº 17	6.262.837,62	5.577.097,83
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		1.508.459,40	1.739.685,05
Comercialização sobre Operações		134.987,64	75.189,75
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.521.573,72	3.762.223,03
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		97.816,86	0,00
Débitos com Operações de Assistência à Saúde não Relac. c/ Planos da Operadora	Nota nº 18	3.306.054,08	2.112.438,16
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	Nota nº 19	16.737.866,70	17.002.580,34
Débitos Diversos	Nota nº 20 e nº 20.1	36.485.605,34	31.152.530,55
Conta-Corrente de Cooperados	Nota nº 21	8.937.327,94	6.430.308,53
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		176.100.733,36	159.746.242,99
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		3.807.483,87	3.586.504,82
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	Nota nº 16b	3.807.483,87	3.586.504,82
Provisões	Nota nº 22	169.995.111,40	156.159.738,17
Provisão para Ações Judiciais		169.995.111,40	156.159.738,17
Débitos Diversos	Nota nº 20.1	2.298.138,09	0,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		258.550.165,07	260.340.862,63
Capital Social / Patrimônio Social	Nota nº 23.1	161.409.413,00	155.957.448,00
Reservas	Nota nº 23.2	96.699.428,31	96.225.921,09
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits		96.699.428,31	96.225.921,09
Sobras ou Perdas Acumuladas	Nota nº 26	441.323,76	8.157.493,54
TOTAL DO PASSIVO		613.619.844,01	575.798.417,96

Demonstração do Resultado

DESCRIÇÃO DAS CONTAS	N. E.	2022	2021
			RECLASSIFICADO
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde		829.108.919,24	778.073.490,52
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		842.159.342,39	791.482.554,55
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos		842.159.342,39	791.482.554,55
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(13.050.423,15)	(13.409.064,03)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(767.455.238,56)	(672.945.138,41)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados		(758.676.900,15)	(663.904.086,57)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(8.778.338,41)	(9.041.051,84)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		61.653.680,68	105.128.352,11
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		0,00	510,06
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		47.411.054,11	40.515.834,53
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		33.162.282,63	26.675.679,77
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assist. Médico Hospitalar		4.362.921,54	4.722.275,21
Outras Receitas Operacionais		9.885.849,94	9.117.879,55
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(3.442.157,74)	(3.308.949,63)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(13.876.792,54)	(16.479.949,42)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(8.851.695,61)	(10.858.857,80)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(6.559.885,71)	(5.755.796,97)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		1.801.338,82	728.134,09
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(266.550,04)	(593.428,74)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora		(42.653.430,43)	(41.430.481,01)
RESULTADO BRUTO		49.092.354,08	84.425.316,64
Despesas de Comercialização		(7.385.550,14)	(5.441.301,85)
Despesas Administrativas	Nota nº 27	(69.605.032,85)	(64.563.989,42)
Resultado Financeiro Líquido	Nota nº 28	35.149.460,16	8.476.445,97
Receitas Financeiras		54.657.700,14	29.759.404,02
Despesas Financeiras		(19.508.239,98)	(21.282.958,05)
Resultado Patrimonial	Nota nº 29	2.861.476,76	881.515,81
Receitas Patrimoniais		2.994.794,54	951.856,97
Despesas Patrimoniais		(133.317,78)	(70.341,16)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		10.112.708,01	23.777.987,15
Imposto de Renda	Nota nº 25	(6.321.035,21)	(7.467.479,35)
Contribuição Social	Nota nº 25	(2.877.428,97)	(3.310.152,54)
RESULTADO LÍQUIDO		914.243,83	13.000.355,26

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstração das sobras e perdas

DESCRIÇÃO DAS CONTAS	ATO COOPERATIVO (ingressos/ dispêndios)	ATO NÃO COOPERATIVO (receitas/despesas)	TOTAL 2022	TOTAL 2021
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	472.506.089,99	356.602.829,25	829.108.919,24	778.073.490,52
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	480.608.671,33	361.550.671,06	842.159.342,39	791.482.554,55
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	480.608.671,33	361.550.671,06	842.159.342,39	791.482.554,55
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(8.102.581,34)	(4.947.841,81)	(13.050.423,15)	(13.409.064,03)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(424.866.735,24)	(342.588.503,32)	(767.455.238,56)	(672.945.138,41)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(420.241.147,65)	(338.435.752,50)	(758.676.900,15)	(663.904.086,57)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(4.625.587,59)	(4.152.750,82)	(8.778.338,41)	(9.041.051,84)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.639.354,75	14.014.325,93	61.653.680,68	105.128.352,11
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0,00	0,00	0,00	510,06
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	34.840.634,66	12.570.419,45	47.411.054,11	40.515.834,53
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	24.104.724,56	9.057.558,07	33.162.282,63	26.675.679,77
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.362.921,54	0,00	4.362.921,54	4.722.275,21
Outras Receitas Operacionais	6.372.988,56	3.512.861,38	9.885.849,94	9.117.879,55
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(2.294.138,47)	(1.148.019,27)	(3.442.157,74)	(3.308.949,63)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(14.567.438,12)	690.645,58	(13.876.792,54)	(16.479.949,42)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(8.484.171,24)	(367.524,37)	(8.851.695,61)	(10.858.857,80)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(6.559.885,71)	0,00	(6.559.885,71)	(5.755.796,97)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	630.962,45	1.170.376,37	1.801.338,82	728.134,09
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(154.343,62)	(112.206,42)	(266.550,04)	(593.428,74)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(34.087.321,02)	(8.566.109,41)	(42.653.430,43)	(41.430.481,01)
RESULTADO BRUTO	31.531.091,80	17.561.262,28	49.092.354,08	84.425.316,64
Despesas de Comercialização	(4.276.542,33)	(3.109.007,81)	(7.385.550,14)	(5.441.301,85)
Despesas Administrativas	(40.906.503,77)	(28.698.529,08)	(69.605.032,85)	(64.563.989,42)
Resultado Financeiro Líquido	19.394.436,73	15.755.023,43	35.149.460,16	8.476.445,97
Receitas Financeiras	30.920.220,59	23.737.479,55	54.657.700,14	29.759.404,02
Despesas Financeiras	(11.525.783,86)	(7.982.456,12)	(19.508.239,98)	(21.282.958,05)
Resultado Patrimonial	0,00	2.861.476,76	2.861.476,76	881.515,81
Receitas Patrimoniais	0,00	2.994.794,54	2.994.794,54	951.856,97
Despesas Patrimoniais	0,00	(133.317,78)	(133.317,78)	(70.341,16)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.742.482,43	4.370.225,58	10.112.708,01	23.777.987,15
Imposto de Renda	(6.321.035,21)	0,00	(6.321.035,21)	(7.467.479,35)
Contribuição Social	(2.306.173,46)	(571.255,51)	(2.877.428,97)	(3.310.152,54)
RESULTADO LÍQUIDO	(2.884.726,24)	3.798.970,07	914.243,83	13.000.355,26

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstração do Resultado Abrangente

	ATO COOPERATIVO (ingressos/dispêndios)	ATO NÃO COOPERATIVO (receitas/despesas)	TOTAL 2022	TOTAL 2021
Resultado Líquido do Período	(2.884.726,24)	3.798.970,07	914.243,83	13.000.355,26
Reversão do RATES (Nota 23)	3.326.050,00	-	3.326.050,00	4.873.840,00
Total do resultado abrangente do exercício	441.323,76	3.798.970,07	4.240.293,83	17.874.195,26

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DESCRIÇÃO DAS CONTAS	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS DE SOBRAS		SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
		Fundo de Reserva	RATES		
SALDO FINAL EM 31/12/2020	139.030.662,00	17.973.243,25	73.408.668,09	23.665.862,56	254.078.435,90
Deliberações da AGO	8.572.786,44	-	-	(23.665.862,56)	(15.093.076,12)
Sobras Incorporadas	8.572.786,44	-	-	(11.832.931,28)	(3.260.144,84)
Distribuição e Capitalização de Sobras	-	-	-	(11.832.931,28)	(11.832.931,28)
Aumento/Redução do Capital Social	8.355.147,59	-	-	-	8.355.147,59
Aumento de Capital em Espécie	1.804.434,22	-	-	-	1.804.434,22
Aumento de Capital com Juros	11.761.561,37	-	-	-	11.761.561,37
Redução do Capital com saídas de Cooperados	(5.210.848,00)	-	-	-	(5.210.848,00)
Transferência de quota capital para Fundo de Reserva	(1.148,03)	1.148,03	-	-	-
Resultado Líquido do Exercício	-	-	-	13.000.355,26	13.000.355,26
Destinação do Resultado	-	386.312,18	9.330.389,54	(9.716.701,72)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	386.312,18	-	(386.312,18)	-
RATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	-	193.156,09	(193.156,09)	-
RATES (Resultado Ato Não Cooperativo)	-	-	9.137.233,45	(9.137.233,45)	-
Reversão do RATES	-	-	(4.873.840,00)	4.873.840,00	-
SALDO FINAL EM 31/12/2021	155.957.448,00	18.360.703,46	77.865.217,63	8.157.493,54	260.340.862,63
Deliberações da AGO	-	-	-	(8.157.493,54)	(8.157.493,54)
Sobras Incorporadas	-	-	-	-	-
Distribuição de Sobras	-	-	-	(8.157.493,54)	(8.157.493,54)
Aumento/Redução do Capital Social	5.452.538,79	-	-	-	5.452.538,79
Aumento de Capital em Espécie	2.253.072,00	-	-	-	2.253.072,00
Aumento de Capital com Juros	10.329.928,79	-	-	-	10.329.928,79
Redução do Capital com saídas de Cooperados	(7.130.462,00)	-	-	-	(7.130.462,00)
Transferência de quota capital para Fundo de Reserva	(573,79)	587,15	-	-	13,36
Resultado Líquido do Exercício	-	-	-	914.243,83	914.243,83
Destinação do Resultado	-	-	3.798.970,07	(3.798.970,07)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	-	-	-	-
RATES (5% s/ Sobras Líquidas)	-	-	-	-	-
RATES (Resultado Ato Não Cooperativo)	-	-	3.798.970,07	(3.798.970,07)	-
Reversão do RATES	-	-	(3.326.050,00)	3.326.050,00	-
SALDO FINAL EM 31/12/2022	161.409.413,00	18.361.290,61	78.338.137,70	441.323,76	258.550.165,07

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstração do Fluxo de Caixa - Método Direto

DESCRIÇÃO DAS CONTAS	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	1.137.856.255,58	947.177.939,93
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	514.354.837,83	878.845.220,60
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	25.340.847,40	37.268.929,10
(+) Outros Recebimentos Operacionais	39.955.511,61	39.209.517,50
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.030.380.440,55)	(839.908.584,52)
(-) Pagamento de Comissões	(2.938.093,21)	(2.747.818,50)
(-) Pagamento de Pessoal	(47.255.745,85)	(41.516.934,71)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.558.847,47)	(1.503.077,05)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(7.481.163,05)	(6.807.148,67)
(-) Pagamento de Tributos	(34.672.306,70)	(28.628.882,04)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(3.643.346,52)	(3.714.973,87)
(-) Pagamento de Aluguel	(2.000,01)	(474.526,27)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(4.222.403,42)	(4.261.272,16)
(-) Aplicações Financeiras	(586.325.905,89)	(901.497.647,90)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(59.116.940,83)	(27.919.190,66)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(60.089.741,08)	43.521.550,78
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	127.906,67	126.000,00
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	144.741,96	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	2.158.808,89	825.436,22
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(1.704.083,86)	(21.582.776,67)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(2.627.018,10)	(1.633.486,83)
(-) Pagamento Relativo ao Ativo Intangível - Outros	(121.822,53)	(39.062,45)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(2.021.466,97)	(22.303.889,73)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital	2.253.072,00	1.804.434,22
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(210.462,81)	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.508.884,43)	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(8.157.493,54)	(11.832.931,28)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(8.864.746,52)	(8.866.410,31)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(16.488.515,30)	(18.894.907,37)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA (Nota nº 4c)	(78.599.723,35)	2.322.753,68
CAIXA - Saldo Inicial	80.270.508,13	5.814.805,22
CAIXA - Saldo Final	1.670.784,78	8.137.558,90
Ativos Livres no Início do Período	272.106.101,29	274.976.395,70
Ativos Livres no Final do Período	267.055.920,66	272.106.101,29
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	(5.050.180,63)	(2.870.294,41)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstrativo da Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido das Atividades Operacionais

DESCRIÇÃO DAS CONTAS	2022	2021
Resultado Líquido	914.243,83	13.000.355,26
(+) Depreciações	2.892.792,10	2.685.662,80
(-) Ajuste Depreciações apropriadas ao custo construção Hospital	(494,72)	-
(+) Depreciações de Bens de Arrendamento	1.743.065,44	-
(-) Ajuste Depreciações Arrendamento Mercantil	(54.267,98)	-
(+) Amortizações	580.672,60	640.496,65
(+) Juros sobre Arrendamento Mercantil	222.091,95	-
(+) Juros Sobre o Capital Próprio	14.023.054,74	15.983.187,54
(+) Despesas Patrimoniais	133.317,78	70.341,16
(-) Receitas Patrimoniais	(2.994.794,54)	(951.856,97)
(-) Juros Capital Recebido (Uniprime/Federação/Sicredi e Seguradora)	(339.894,52)	(152.974,74)
(-) Receitas Comissões Unimed Participações	(2.267,20)	(2.376,15)
RESULTADO AJUSTADO	17.117.519,48	31.272.835,55

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

Ativo		
(+/-) Redução/Aumento de Aplicações Financeiras	(82.591.744,82)	(1.176.489,24)
(+/-) Redução/Aumento de Créditos de Operações	(2.439.624,80)	(2.154.789,72)
(+/-) Redução/Aumento de Créditos de Operações Não Relac c/ Planos	(311.577,77)	428.822,66
(+/-) Redução/Aumento de Títulos e Créditos a Receber	(6.906.155,91)	2.209.713,32
(+/-) Redução/Aumento de Outros Valores e Bens	(7.009.904,15)	(6.967.581,48)
(+/-) Redução/Aumento de Despesas Antecipadas	(333.040,52)	462.825,28
(+/-) Redução/Aumento de Conta Corrente Cooperados	(76.079,35)	(58.043,72)
(+/-) Redução/Aumento de Créditos a Longo Prazo	(9.827.460,69)	(3.985.798,19)
(+/-) Ajuste da Variação de AFAC Unimed Participações	2.267,20	2.194,90
(+/-) Ajuste de IRRF de capitalização em Investidas	1.498,30	22.052,09
TOTAL DA VARIAÇÃO DO ATIVO	(109.491.822,51)	(11.217.094,10)
Passivo		
(+/-) Aumento/Redução de Provisões Técnicas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.802.896,97	1.909.169,72
(+/-) Aumento/Redução de Débitos Operações Assist à Saúde	685.739,79	1.276.275,24
(+/-) Aumento/Redução de Outros Débitos Operações Não Relac Assist à Saúde	1.193.615,92	239.988,92
(+/-) Aumento/Redução de Tributos e Contribuições a Recolher	(264.713,64)	1.098.206,69
(+/-) Aumento/Redução de Débitos Diversos	4.004.461,00	8.236.789,78
(+/-) Aumento/Redução de Conta Corrente Cooperados	100,00	-
(+/-) Aumento/Redução de Provisões Técnicas - Ressarcimento ao SUS	220.979,05	(157.252,62)
(+/-) Aumento/Redução de Provisões para Contingências	13.835.373,23	10.917.415,16
(+/-) Ajuste da Variação de IRRF de Juros s/Capital Próprio	528.500,22	(212.270,80)
(+/-) Ajuste da Variação de Fornecedores de Imobilizado e Intangível	(1.741.968,35)	36.675,24
(+/-) Ajuste de Cotas de Capital de Cooperados a Restituir Judicial	19.577,76	120.812,00
TOTAL DA VARIAÇÃO DO PASSIVO	32.284.561,95	23.465.809,33
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(60.089.741,08)	43.521.550,78

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 75.222.224/0001-47

Avenida Ayrton Senna da Silva, 1065 – Londrina-PR |
NIRE Nº 41400009165 – INSCRIÇÃO NA ANS Nº 34326-9

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.**

1. Contexto operacional

A Unimed de Londrina Cooperativa de Trabalho Médico é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro, sendo registrada como Operadora de Planos de Saúde na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS 34326-9. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16.12.1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 1.119 médicos associados, 143 serviços credenciados e serviços de meios próprios compostos por Pronto Atendimento, Atendimento Domiciliar, Clínica de Serviços Multiprofissionais, Clínica de Vacinação, Serviços de Promoção em Saúde e Clínica de Aplicação de Medicamentos e Oncologia. A Cooperativa participa da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os seguintes municípios paranaenses: Alvorada do Sul, Araçongas, Assaí, Bela Vista

do Paraíso, Cafeara, Cambé, Centenário do Sul, Colorado, Florestópolis, Guaraci, Ibiporã, Itaguajé, Jaguapitã, Jataizinho, Lupionópolis, Miraselva, Nossa Senhora das Graças, Pitangueiras, Porecatu, Primeiro de Maio, Rolândia, Santo Inácio, Santa Inês, Sertanópolis, Tamarana, Prado Ferreira, Sabáudia e Londrina, onde está localizada sua sede administrativa.

2. Principais atividades desenvolvidas

A Cooperativa atua na comercialização de planos privados de assistência à saúde, firmando em nome dos associados contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Preço Prestabelecido e Pós-estabelecido, a serem atendidas pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio. Possui registro de seus produtos na ANS.

3. Apresentação das demonstrações financeiras e contábeis

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas e das Normas Brasileiras de Contabilidade, obedecendo ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme o plano de contas estabelecido pela RN 528/2022, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o Pronunciamento Técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03.

Trata-se de Demonstrações Financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizada sua elaboração pelo presidente da Cooperativa em 27/2/2023.

4. Principais práticas contábeis

a) Regime de Escrituração

A Cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento dos ingressos/receitas, custos e dispêndios/despesas quando ganhos ou incorridos, independentemente de seu efetivo

recebimento ou pagamento, considerando também que as mensalidades dos planos foram reconhecidas na forma de pro rata die.

b) Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos, avaliação de instrumentos financeiros e outros similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos líquidos de IRRF auferidos até 31 de dezembro de 2022, seguindo a apropriação pro rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas e as aplicações financeiras livres do grupo de contas contábeis 122 não foram consideradas como Equivalentes a Caixa para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa – Método Direto.

Demonstração de Fluxo de Caixa – Método Direto:

Na Variação Líquida do Caixa, a linha Saldo Inicial em 01.01.2022 consta o valor de R\$ 80.270.508,13 enquanto na linha Saldo Final em 31.12.2021 consta R\$ 8.137.558,90.

Esta variação ocorre em função da inclusão referente as aplicações financeiras de

liquidez imediata do grupo de contas contábeis 1214 como Equivalentes a Caixa, no ano de 2022.

d) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida à conta de resultado “contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde” para os planos médico-hospitalares, contabilizado na forma de pro rata die nos termos da RN 528/2022 da ANS, e conta de resultado “ingressos/receitas operacionais de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e a outras operadoras de planos médico-hospitalares.

A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do Anexo I da RN 528/2022 - DIOPE da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- 1)** Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- 2)** Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- 3)** Para os créditos de operações não relacionadas com planos de assistência à

saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

e) Conta Corrente com cooperados

Os valores de curto prazo referem-se a créditos com cooperados referentes a adiantamentos feitos pela Cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

f) Despesas Antecipadas

Os dispêndios/despesas antecipados foram registrados no Ativo Circulante e Não Circulante, sendo apropriados mensalmente, pelo regime de competência.

g) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

h) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 1/1/1996.

As depreciações foram calculadas pelo método linear com taxa que leva em conta a vida útil dos bens, e estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

i) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Cooperativa/Operadora e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

j) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela Resolução 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade, a Cooperativa realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis, pelo método de valor de mercado, e não foi identificada qualquer situação que requeresse ajuste.

k) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

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

l) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos cooperativos principais relativos aos rendimentos de aplicações financeiras conforme a súmula vinculante 262 do STJ, e total dos atos não cooperativos, conforme nota explicativa nº 25.

m) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias

ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

n) Ativos e Passivos Contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

o) Apuração de Resultado e Reconhecimento de Ingresso/Receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

p) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não é apresentada dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados por estes prestadores e cooperados que não são cobrados ou avisados na totalidade à operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e

não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

Em relação aos recursos próprios, o critério adotado é por absorção integral dos gastos, contabilizados mensalmente. A precificação é realizada por meio de tabela própria de procedimentos baseados em valores cobrados para a rede estadual de singulares do Estado. Os custos da rede própria com beneficiários próprios de planos de saúde são contabilizados na conta “Eventos Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde”, e os custos com atendimentos de intercâmbio eventual com clientes de outras singulares operadoras de planos de saúde ou de clientes não usuários de planos são contabilizados na conta “Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora”.

q) Informações por Segmento

Em função da concentração de seus processos na atividade de planos de saúde, a Cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo os resultados acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

São unidades de negócios, integradas nas demonstrações: Pronto Atendimento, Atendimento Domiciliar, Clínica de Serviços Multiprofissionais, Clínica de Vacinas, Serviços de Promoção em Saúde e Clínica de Aplicação de Medicamentos e Oncologia.

r) Normas Internacionais de Contabilidade

A Cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado que não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde.

A Unimed de Londrina aplicou inicialmente o CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos itens 14.1 e 20.1 desta nota explicativa.

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

A partir de 1/1/2022, a Unimed de Londrina, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, quanto à contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

Na Demonstração do Resultado do Exercício, a coluna do ano de 2021 encontra-se reclassificada em relação às contraprestações líquidas e os eventos conhecidos no valor de R\$ 85.643.251,98.

A movimentação e a composição das contas são apresentadas em conformidade com o Capítulo III, da RN 528/2022.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da Cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022. Nesses casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

5. Disponível

A Cooperativa possui nas contas de Caixa e Bancos:

CAIXA E BANCOS	2022	%	2021
CAIXA	62.888,18	4,09%	54.812,53
Bradesco S/A	1,00	0,00%	1,00
Uniprime Norte Paraná	963.647,58	62,62%	6.531.555,86
Caixa Econômica Federal	24.802,29	1,61%	53.432,68
Banco Itaú S/A	484.392,25	31,48%	1.482.378,30
Banco BTG Pactual	185,23	0,01%	185,23
Sicredi Cooperativa de Crédito	2.858,17	0,19%	15.193,30
Total Caixa e Bancos	1.538.774,70	100%	8.137.558,90
Bradesco - Aplicação Autoinvest	4.097,94	3,10%	45.968,58
XP Investimentos Letra Financeira ABC	-	0,00%	3.659.161,94
XP Investimentos Letra Financeira Votorantin	-	0,00%	6.064.276,11
Banco do Brasil - Aplicação Automática	127.912,14	96,90%	292.456,34
BTG Pactual - LF PF Panamericano	-	0,00%	12.954.481,87
BTG Pactual - LF IPCA Panamericano	-	0,00%	25.317.030,67
BTG Pactual - LETRA Financeira Votorantin	-	0,00%	23.799.573,72
TOTAL DAS APLICAÇÕES DE LIQUIDEZ IMEDIATA	132.010,08	100%	72.132.949,23
TOTAL DAS DISPONIBILIDADES	1.670.784,78		80.270.508,13

6. Aplicações

A Cooperativa possui aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas e ativos garantidores não bloqueados, conforme quadro a seguir:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS GARANTIDAS	MODALIDADE	2022	%	2021
XP Investimentos-BTG Pactual ANS RF Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	Fundo de Renda Fixa	71.475.298,97	20,60%	63.549.719,31
Banco Pactual-BTG Pactual ANS RF Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	Fundo de Renda Fixa	10.096.101,56	2,91%	8.979.479,12
TOTAL DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS GARANTIDAS		81.571.400,53	23,51%	72.529.198,43

APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIVRES	MODALIDADE	2022	%	2021
Uniprime do Brasil	Renda Fixa - CDB	122.307.515,54	35,25%	118.670.282,67
Sicredi RDC 105%	Renda Fixa - CDB	19.887.385,94	5,73%	19.089.516,98
Sicredi RDC 110%	Renda Fixa - CDB	7.083.619,24	2,04%	5.362.540,16
BTG Pactual - LF PF Panamericano	Renda Fixa - LF	13.862.642,12	4,00%	-
BTG Pactual - LF IPCA Panamericano	Renda Fixa - LF	27.255.545,50	7,86%	-
BTG Pactual - Letra Financeira Votorantin	Renda Fixa - LF	27.548.091,70	7,94%	-
XP Investimentos - Fundo XP Crédito Estruturado 360	Renda Fixa - Fundo de Investimento	-	-	1.418.705,94
Itaú Global Dinâmico RF LP FI Cotas FI	Renda Fixa - Fundo de Investimento	-	-	18.934.895,04
Itaú Carteira Internacional FI Cotas FI MM	Renda Fixa - Fundo de Investimento	-	-	1.095.722,08
Itaú Personalite Ibiuna Hedge MM FI Cotas FI	Renda Fixa - Fundo de Investimento	5.407.779,13	1,56%	4.701.039,96
Itaú Active Fix 5 RF CP FI Cotas FI	Renda Fixa - Fundo de Investimento	-	-	2.717.623,77
Itaú Gold Corporate CP RF FI Cotas FI	Renda Fixa - Fundo de Investimento	3.842.413,83	1,11%	11.547.138,64
Caixa FIC Expertise RF Crédito Priv	Renda Fixa - Fundo de Investimento	1.728.079,34	0,50%	-
Bradesco Fundo Executivo FI RF Referenciado DI	Renda Fixa - Fundo de Investimento	32.298.912,00	9,31%	-
Sicredi Baixo Risco FIC RF CP LP	Renda Fixa - Fundo de Investimento	822.293,30	0,24%	-
XP Investimentos Moat Capital Advisory FIC FIA	Renda Variável - Fundo de Investimento	-	-	544.634,10
XP Investimentos Safari 45 FIC FIM II	Renda Variável - Fundo de Investimento	739.535,36	0,21%	852.548,45
XP Investimentos Oceana Long Biased Advisory FIC FIM	Renda Variável - Fundo de Investimento	-	-	1.145.121,57
XP Investimentos Alaska Black FIC FIA - BDR Nível I	Renda Variável - Fundo de Investimento	293.171,55	0,08%	268.720,31
XP Investimentos Alaska Black Institucional FI Ações	Renda Variável - Fundo de Investimento	-	-	2.815.011,33
XP Investimentos Equitas Selec FIC FIA	Renda Variável - Fundo de Investimento	843.129,46	0,24%	1.124.010,65
XP Investimentos Brasil Capital 30 Advisory FI	Renda Variável - Fundo de Investimento	1.465.021,87	0,42%	1.548.081,51
TOTAL DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIVRES		265.385.135,88	76,49%	191.835.593,16
TOTAL DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS		346.956.536,41	100%	264.364.791,59

7. Créditos de operações com Assistência à Saúde

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

CONTAS CONTÁBEIS	2022	2021
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	21.512.895,59	17.510.463,76
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.270.319,24)	(1.050.614,96)
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados (b)	7.515.148,10	6.402.338,33
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(439.690,44)	(389.739,55)
Corresponsabilidade Assumida a Receber - RN 517/2022	9.647.162,11	12.053.123,74
Total de Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36.965.196,12	34.525.571,32
Contas a Receber (c)	773.318,50	670.284,32
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(27.686,93)	(21.577,58)
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual (d)	4.207.754,57	3.996.206,76
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	-	(3.105,13)
Total de Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.953.386,14	4.641.808,37
TOTAL	41.918.582,26	39.167.379,69

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

b. O saldo da conta “Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados” refere-se a valores de coparticipação cobrados de clientes de planos de saúde;

c. O saldo de “Contas a Receber” refere-se a valores de outros serviços prestados não relacionados com planos de saúde;

d. O saldo da conta “Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual” refere-se a valores a receber de outras Unimed referentes à Taxa de Administração e ao Reembolso de serviços prestados.

Composição dos saldos por idade de vencimentos:

DESCRIÇÃO	Contraprestação pecuniária		Corresponsabilidade assumida RN 517/2022		Participação dos beneficiários em eventos indenizados		Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos da operadora	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
A Vencer	9.010.501,86	8.531.803,15	9.582.282,90	11.989.342,44	5.716.919,98	5.005.627,40	4.756.449,74	4.516.984,68
Vencidos Até 30 dias	9.036.479,24	5.918.223,47	64.879,21	62.838,58	1.052.621,64	738.113,06	167.276,94	103.565,12
Vencidos de 31 a 60 dias	2.690.475,53	2.418.691,98	-	724,87	369.923,23	345.389,66	43.342,91	34.985,57
Vencidos de 61 a 90 dias	356.848,66	315.080,67	-	-	46.044,31	56.773,16	9.323,59	4.712,22
Vencidos acima de 90 dias	418.590,30	326.664,49	-	217,85	329.638,94	256.435,05	4.679,89	6.243,49
SALDO	21.512.895,59	17.510.463,76	9.647.162,11	12.053.123,74	7.515.148,10	6.402.338,33	4.981.073,07	4.666.491,08

8. Créditos tributários e previdenciários

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

CONTAS CONTÁBEIS	2022	2021
IRRF a Compensar (a)	7.559.614,45	3.021.389,32
IRPJ a Compensar (b)	2.441.132,43	66.396,05
COFINS a Compensar (c)	729.112,99	738.600,09
PIS a Compensar (d)	119.917,58	117.304,11
Contribuição Social Retida a Compensar (e)	3.016,75	2.948,72
TOTAL	10.852.794,20	3.946.638,29

a) Valor de retenção na fonte do Imposto de Renda sobre faturas de clientes pessoa jurídica (Lei 8.541/92) é de R\$ 602.553,85. Valor de retenção sobre rendimentos de aplicações financeiras é de R\$ 6.615.547,97 e retenção sobre juros e sobras de investimentos é de R\$ 341.512,63;

b) O valor do Imposto de Renda Pessoa Jurídica recolhido no

exercício de 2021 atualizado pela taxa Selic é R\$ 1.938.006,19 e o valor recolhido antecipado até novembro de 2022 é de R\$ 503.126,24;

c) COFINS retida nas faturas recebidas de clientes pessoa jurídica;

d) PIS retido nas faturas de clientes pessoa jurídica;

e) Contribuição Social a compensar sobre notas fiscais de prestador.

9. Bens e títulos a receber

Outros Valores e Bens estão compostos conforme quadro abaixo:

CONTAS CONTÁBEIS	2022	2021
Estoques	21.635.023,71	17.252.889,45
Cheques a Receber	134.050,53	172.936,36
Crédito a Receber de Cooperado e Ex-cooperado (a)	20.130,88	182.737,74
(-) Ajuste a Valor Presente de Crédito de Ex-cooperado	(11.104,81)	(99.564,80)
Adiantamento de Salário e Férias de Empregados	448.288,15	362.111,13
Contraprestações Baixadas com Débito automático D+1	-	146.990,78
Adiantamento para Fornecedores (b)	306.733,35	500.782,82
Adiantamentos a Cooperados (c)	36.506,82	33.673,13
Adiantamentos a Cooperados – Antecipação COVID-19	-	11.938,11
Intercâmbio Unimed a Faturar (d)	2.232.842,74	333.360,55
Comissão a Receber e Juros de Clientes a Receber (e)	8.003,31	8.837,93
Valores a Receber com Cartões de Crédito a Receber	4.095.747,84	3.126.177,12
(-) Provisão Perdas sobre Crédito	(190.902,94)	(304.314,89)
Adiantamento para Incentivos Fiscais de IRPF para cooperados e colaboradores	255.100,00	231.960,00
TOTAL	28.970.419,58	21.960.515,43

a) Valor dos parcelamentos de créditos a receber de cooperados é de R\$ 1.573,64, de ex-cooperado é de R\$ 18.557,24;

b) Valor de adiantamentos de serviços de prestadores de plano de saúde;

c) Adiantamentos efetuados a cooperados para descontar em produção;

d) Valor pago, até dezembro de 2022, aos prestadores da Unimed de Londrina relativo aos atendimentos de clientes de outras Singulares Unimed os quais serão faturados a partir de janeiro de 2023;

e) Valor de Comissões a receber da Unimed Odonto e Drogeria é de R\$ 2.955,86 e Juros de mora dos clientes a receber é de R\$ 5.047,45.

10. Despesas antecipadas

Valores de Despesas Antecipadas estão compostos conforme quadro abaixo:

CONTAS CONTÁBEIS	2022	2021
Manutenção e Desenvolvimento de Sistemas	429.417,87	391.770,09
Livros, Jornais e Revistas	1.578,95	1.377,19
Prêmios de Seguros de Veículos	25.760,19	27.898,35
Prêmios de Seguros de Imóveis e Patrimônio	28.318,18	16.881,86
Prêmios de Seguros de Responsabilidade Civil dos Administradores	85.747,66	29.666,65
Cartão magnético de uso dos clientes	35.318,98	38.710,35
Vale-transporte para Colaboradores	15.668,90	15.672,70
I. P. V. A. – Imposto sobre Propriedade de Veículos Automotores	-	551,43
Custos Assistenciais Antecipados (a)	703.245,45	474.033,42
Serviço de Hemodiálise	4.546,38	-
TOTAL	1.329.602,56	996.562,04

a) Valor de medicamentos aguardando apresentação das contas médicas para apropriação custo assistencial, em 2023.

11. Conta Corrente de cooperados

Valores de Conta Corrente a receber de cooperados estão compostos conforme quadro abaixo:

CONTAS CONTÁBEIS	2022	2021
Déficit de Produção	1.629,13	4.342,69
PAC - Plano de Saúde da Unimed Federação do Paraná	451.156,87	368.390,07
Plano Líder – Plano de Saúde dos Cooperados	38.723,50	31.282,09
Unimed Odonto – Plano Odontológico dos Cooperados	1.582,82	1.656,00
Mútua Unimediana a receber (a)	10.340,00	5.700,00
Impostos Retidos a Receber - Cooperados	13.651,28	13.651,28
(-) Provisão Para Perdas S/Créditos	(36.980,80)	(20.998,68)
TOTAL	480.102,80	404.023,45

a) Mútua Unimediana de cooperados refere-se ao valor de desconto com autorização, na produção, de duas consultas eletivas para a realização de doação aos herdeiros de cooperados falecidos.

12. Ativo não circulante - realizável a longo prazo

Títulos e Créditos a Receber

CONTAS CONTÁBEIS	2022	2021
ISSQN a Compensar (a)	681.919,63	681.919,63
(-) Provisão Perdas sobre Crédito (a)	(264.580,36)	(264.580,36)
Crédito a Receber de Cooperados e Ex-cooperado	-	20.130,94
(-) Ajuste a Valor Presente de Crédito de Ex-cooperado	-	(11.104,81)
PIS e COFINS a Restituir	33.198,12	18.242,23
Adiantamento Futuro Aumento Capital Unimed Participações	10.801,48	8.534,28
TOTAL	461.338,87	453.141,91

a) Valor ISSQN retido nas faturas de clientes Pessoas Jurídicas. Processo judicial nº 5417.46.2017.8.16.0056 na 1ª Vara da Fazenda Pública da Regional Cambé, em trâmite desde 30 de junho de 2017, em que a Unimed de Londrina pede a devolução pelo Município de Cambé, Estado do Paraná, dos valores retidos.

Depósitos Judiciais

CONTAS CONTÁBEIS	2022	2021
Depósito Judicial COFINS (a)	93.624.211,02	84.121.438,74
Depósito Judicial ISSQN Londrina PR (b)	589.951,82	202.256,85
Depósito Judicial Civil e Comercial	1.288.128,43	1.375.079,66
Depósito Judicial Civil efetuado por Clientes	42.576,13	35.770,34
Depósito Judicial Ressarcimento ao SUS – ANS	4.047.268,37	3.826.289,32
Depósito Judicial Processo ANS – Multas Administrativas	864.269,66	862.841,98
Depósito Judicial Processo PROCON	-	171.048,56
Processos Judiciais - Cotas-partes Cooperados	140.403,12	120.812,00
Depósito Judicial Processos Trabalhistas	239.492,31	301.499,68
TOTAL	100.836.300,86	91.017.037,13

a) Os depósitos judiciais da COFINS foram atualizados pela SELIC até dezembro de 2022 com base em planilhas de controle.

b) O Processo Judicial refere-se ao ISSQN do Município de Londrina PR, sobre o faturamento de taxa de administração de Intercâmbio com outras Unimed, com pedido de não tributação por ser receita de ato cooperativo.

13. Investimentos

Os Investimentos estão compostos conforme quadro abaixo:

PARTICIPAÇÕES	SALDO EM 31.12.2021	MOVIMENTAÇÃO NO ANO DE 2022			SALDO EM 31.12.2022
		Sobras ou lucros	Juros sobre o capital	Baixa por venda	
Unimed Federação do Paraná	7.209.358,25	-	-	-	7.209.358,25
Uniprime Cooperativa de Crédito	53.690,83	-	8.490,35	-	62.181,18
Central Nacional Unimed	2.554.028,16	-	-	-	2.554.028,16
Unimed Participações	1.787.958,05	860.274,85	-	-	2.648.232,90
Unimed Seguradora S/A (a)	26.345,16	-	-	(17.061,89)	9.283,27
Sicredi Cooperativa de Crédito	36.162,02	32.968,04	-	-	69.130,06
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	11.667.542,47	893.242,89	8.490,35	(17.061,89)	12.552.213,82

Todos os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição.

a) Foi vendida a quantia de 417.468 ações.

14. Imobilizado

IMOBILIZADO HOSPITALAR – Pronto Atendimento Unimed Londrina

a) Quadro resumo dos saldos

CONTAS CONTÁBEIS	2022			2021
	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Residual	Residual
Terrenos	264.024,00	-	264.024,00	264.024,00
Prédios e Benfeitorias	7.821.728,07	720.902,65	7.100.825,42	7.210.329,62
Máquinas e Equipamentos	345.248,75	210.572,59	134.676,16	149.650,05
Móveis e Utensílios	628.512,29	383.918,03	244.594,26	304.137,38
Hardware	548.068,98	409.557,23	138.511,75	97.027,48
Equipamentos Médicos	2.224.761,24	755.465,01	1.469.296,23	1.800.533,64
Benfeitorias Imóveis Terceiros	36.648,00	-	36.648,00	199.365,79
TOTAL DO IMOBILIZADO	11.868.991,33	2.480.415,51	9.388.575,82	10.025.067,96

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	TAXA MÉDIA DE DEPRECIÇÃO	2021	2022				Residual
		Residual	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação	
Terrenos	-	264.024,00	-	-	-	-	264.024,00
Prédios e Benfeitorias	2%	7.210.329,62	-	-	-	(109.504,20)	7.100.825,42
Máquinas e Equipamentos	10%	149.650,05	16.226,13	-	-	(31.200,02)	134.676,16
Móveis e Utensílios	10%	304.137,38	2.587,85	-	127,20	(62.258,17)	244.594,26
Hardware	20%	97.027,48	82.211,49	-	125,72	(40.852,94)	138.511,75
Equipamentos Médicos	10%	1.800.533,64	20.448,14	-	(122.995,80)	(228.689,75)	1.469.296,23
Benfeitorias Imóveis Terceiros	-	199.365,79	199.524,08	(362.241,87)	-	-	36.648,00
TOTAL DO IMOBILIZADO		10.025.067,96	320.997,69	(362.241,87)	(122.742,88)	(472.505,08)	9.388.575,82

IMOBILIZADO HOSPITALAR – Hospital da Unimed Londrina

a) Quadro resumo dos saldos

CONTAS CONTÁBEIS	SALDO EM 31.12.2021	ACRÉSCIMO EM 2022	SALDO EM 31.12.2022
Terreno – Imobilizado em Curso	19.880.562,37	89.201,50	19.969.763,87
Prédio – Imobilizado em Curso	-	1.615.066,36	1.615.066,36
TOTAL	19.880.562,37	1.704.267,86	21.584.830,23

O terreno para fins de construção do Hospital da Unimed de Londrina foi comprado da empresa Blimaj Empreendimentos Imobiliários Ltda. e Agropecuária Botânico Ltda.

O processo de parcelamento do solo encontra-se em fase de aprovação junto aos órgãos municipais, portanto, ainda não está com a escrituração finalizada em nome da Cooperativa, no cartório de registro de imóveis.

IMOBILIZADO NÃO HOSPITALAR

a) Quadro resumo dos saldos

CONTAS CONTÁBEIS	2022			2021
	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Residual	Residual
Terrenos	4.000.000,00	-	4.000.000,00	4.000.000,00
Prédios e Benfeitorias	17.567.043,30	949.788,17	16.619.247,02	16.760.891,41
Máquinas e Equipamentos	3.101.002,18	2.286.148,19	814.853,99	1.099.132,04
Veículos	2.330.868,91	779.906,06	1.550.962,85	1.645.924,82
Móveis e Utensílios	4.220.458,52	2.404.233,17	1.816.225,35	1.956.302,81
Hardware	9.479.424,86	6.584.715,23	2.894.709,63	1.702.499,05
Equipamentos Médicos	3.420.728,80	551.839,75	2.868.889,05	828.055,32
Benfeitorias Imóveis Terceiros	2.926.296,61	1.738.472,76	1.187.823,85	1.763.151,61
TOTAL DO IMOBILIZADO	47.047.815,07	15.295.103,33	31.752.711,74	29.755.957,06

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	TAXA MÉDIA DE DEPRECIÇÃO	2021	2022				Residual
		Residual	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação	
Terrenos	-	4.000.000,00	-	-	-	-	4.000.000,00
Prédios e Benfeitorias	2%	16.760.891,41	1.991,89	-	-	(143.636,28)	16.619.247,02
Máquinas e Equipamentos	10%	1.099.132,04	26.385,61	(27.335,44)	-	(283.328,22)	814.853,99
Veículos	20%	1.645.924,82	228.780,00	(74.643,95)	-	(249.098,02)	1.550.962,85
Móveis e Utensílios	10%	1.956.302,81	207.809,73	(2.905,14)	(127,20)	(344.854,85)	1.816.225,35
Hardware	20%	1.702.499,05	1.896.121,48	(212,21)	(125,72)	(703.572,97)	2.894.709,63
Equipamentos Médicos	10%	828.055,32	2.049.466,00	(11.159,15)	122.995,80	(120.468,92)	2.868.889,05
Benfeitorias Imóveis Terceiros	-	1.763.151,61	-	-	-	(575.327,76)	1.187.823,85
TOTAL DO IMOBILIZADO		29.755.957,06	4.410.554,71	(116.255,89)	122.742,88	(2.420.287,02)	31.752.711,74
TOTAL DO IMOBILIZADO HOSPITALAR + NÃO HOSPITALAR		59.661.587,39	6.435.820,26	(478.497,76)	0,00	(2.892.792,10)	62.726.117,79

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelo custo corrigido até 31/12/1995, deduzido das depreciações calculadas pelo método linear. As taxas de depreciação estão ajustadas de acordo com a vida útil estimada dos bens, em conformidade com o previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade.

c) Recuperabilidade de ativos

Conforme o Pronunciamento Técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, a operadora efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis de seu ativo imobilizado, levando-se em consideração a metodologia do valor líquido de venda. Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

14.1. Imobilizado arrendamento

a) Quadro resumo dos saldos

CONTAS CONTÁBEIS	2022			2021
	Valor Contratual	Depreciação Acumulada	Saldo Final	Saldo Final
Hospitalares	283.776,67	(253.355,97)	30.420,70	0,00
Não Hospitalares	4.894.498,48	(1.489.709,47)	3.404.789,01	0,00
TOTAL DO IMOBILIZADO ARRENDAMENTO	5.178.275,15	(1.743.065,44)	3.435.209,71	0,00

15. Intangível

a) Quadro resumo dos saldos

CONTAS CONTÁBEIS	2022			2021
	Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Residual	Residual
Software - Hospitalar	416.945,21	395.820,47	21.124,74	28.565,94
Software - Não Hospitalar	9.892.754,45	8.484.038,82	1.408.715,63	1.860.124,50
TOTAL DO INTANGÍVEL	10.309.699,66	8.879.859,29	1.429.840,37	1.888.690,44

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	TAXA MÉDIA DE AMORTIZAÇÃO	2021	2022		
		Residual	Aquisições	Amortização	Residual
Software - Hospitalar	20%	28.565,94	-	(7.441,20)	21.124,74
Software - Não Hospitalar	20%	1.860.124,50	121.822,53	(573.231,40)	1.408.715,63
TOTAL DO INTANGÍVEL		1.888.690,44	32.276,85	(580.672,60)	1.429.840,37

O ativo intangível encontra-se reconhecido pelo custo corrigido até 31/12/1995, deduzido das amortizações calculadas pelo método linear. As taxas de amortizações estão ajustadas de acordo com a

vida útil estimada dos bens, em conformidade com o previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade.

16. Provisões técnicas

PROVISÕES TÉCNICAS	2022	2021
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PPCNG (a)	26.027.229,45	24.886.783,83
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (b)	1.760.504,52	2.861.387,54
Provisão de eventos a liquidar para Outros Prestadores (c)	26.453.001,72	21.468.005,76
Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA Outros Prestadores (d)	49.927.569,83	41.756.292,08
Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA – SUS (d)	3.070.948,38	2.463.887,72
Total de Provisões Técnicas	107.239.253,90	93.436.356,93

a) Provisão de Prêmio /Contraprestação Não Ganha

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

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

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS	2022	2021
Débitos Pendentes – Passivo Circulante (a)	489.264,18	1.332.822,46
ABIs x percentual histórico – Passivo Circulante (b)	1.271.240,34	1.528.565,08
Total do Passivo Circulante	1.760.504,52	2.861.387,54
Débitos Pendentes – Passivo Não Circulante (a)	3.807.483,87	3.586.504,82
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	5.567.988,39	6.447.892,36

a) Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência e valores não pagos inscritos em dívida ativa;

b) ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários

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

c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN nº 393/2015 determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

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

Quadro demonstrativo de valores:

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR	2022	2021
Honorários Médicos (Cooperados)	4.118.410,39	3.292.540,08
Honorários Médicos (Cooperados) – Responsabilidade Assumida RN 517	1.347.733,64	1.208.002,87
Hospitais, Laboratórios, Clínicas e Materiais de Alto Custo	14.453.640,17	11.584.579,54
Hospitais, Laboratórios e Clínicas – Responsabilidade Assumida RN 517	3.941.318,61	2.750.723,65
Intercâmbio a Pagar	2.131.335,01	2.406.246,86
Reembolso para Clientes	460.563,90	225.912,76
TOTAL	26.453.001,72	21.468.005,76

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

Regulamentada pelo art. 8 da RN 393/2015, representa os eventos ocorridos e não avisados da operadora, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS. A exigibilidade de provisão contábil iniciou-se em janeiro de 2008.

A Unimed de Londrina efetuou, até 31/12/2022, 100% do cálculo da PEONA, conforme nota técnica atuarial de provisão aprovada pela ANS, com o saldo de R\$ 49.927.569,83.

A PEONA SUS está calculada com 100% do valor exigido, com registro contábil de acordo com extrato fornecido pela Agência Nacional de Saúde – ANS, nos termos da RN 442/2018, com saldo em 31/12/2022 de R\$ 3.070.948,38.

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

e) Capital Regulatório e Patrimônio Líquido Ajustado

A operadora observa os níveis de capital com base nos requerimentos mínimos do Capital Regulatório definidos na RN nº 526/2022 e atualizações posteriores da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Em abril de 2020, a operadora optou pela utilização antecipada do capital baseado em riscos na apuração do capital regulatório, conforme previsto na RN 526/2022 e termo de compromisso datado de 6/4/2020. Portanto, a partir da competência de junho de 2020 até dezembro de 2022, o Capital Regulatório passa a ser observado

a partir do maior valor entre o Capital Base, a Margem de Solvência fixada em 75% e o Capital Baseado em Risco, conforme o art. 15 da referida norma.

A margem de solvência, regulamentada pelo art. 5 da RN 526/2022 da ANS, representa a manutenção do patrimônio líquido ajustado para cobrir 20% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses, ou 33% da média da soma anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior.

Em 31/12/2022, a necessidade de margem de solvência calculada é de R\$ 239.444.115,72. De acordo com a RN 526/2022, artigo 15, da ANS, em função da opção de antecipação dos cálculos de Capital Baseado em Riscos, a Unimed de Londrina conta com a redução para 75% sobre o valor da Margem de Solvência calculada, o que reduz a necessidade em 31/12/2022 para R\$ 179.583.086,79.

O Capital Base, regra de capital que define um montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização, é calculado a partir da multiplicação do fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I da referida norma, pelo capital base de R\$ 10.883.087,01, vigente desde julho de 2022. O fator K é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa médica (SSP) e sua região de comercialização (5). Com essas características, de acordo com o anexo I, o valor do Fator K será 4,76%. O Capital Base, calculado conforme o fator K, é de R\$ 518.034,94.

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

Em dezembro de 2022, estavam vigentes quatro dos cinco riscos a serem observados na apuração do CBR, sendo que o Capital Baseado em Risco calculado, a partir destes quatro riscos, em 31/12/2022, foi de R\$ 77.103.169,26.

Desta forma, o Capital Regulatório será constituído a partir da Margem de Solvência exigida no valor de R\$ 179.583.086,79, sendo que o Patrimônio Líquido Ajustado nos termos da RN 526/2022 na data do balanço é de R\$ 243.238.508,32, estando em nível superior ao exigido..

f) Ativos Garantidores das provisões técnicas

Ativos Garantidores são títulos, valores mobiliários e/ou imóveis e depósitos judiciais de eventos, registrados no ativo (balanço patrimonial) da operadora, com o objetivo de garantir o total das provisões técnicas. Ou seja, todas as operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas.

Composição das provisões técnicas e das garantias financeiras constituídas:

DESCRIÇÃO	VALOR EM R\$
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA Outros Prestadores	52.998.518,21
Eventos a Liquidar	26.453.001,72
Eventos SUS	5.567.988,39
(-) Eventos SUS sem necessidade de vincular nos termos da RN 521/2022 (% adimplência x ABI)	(1.129.369,92)
(-) Eventos SUS sem necessidade de vincular nos termos da RN 521/2022 (vencidos há mais de cinco anos)	(305.421,03)
(-) Eventos a liquidar assumidos em corresponsabilidade com contrapartida de créditos a receber	(5.289.052,25)
Eventos a liquidar assumidos em corresponsabilidade conhecidos há mais de 60 dias	0,00
(-) Depósitos Judiciais de Eventos	(4.047.268,37)
BASE PARA ATIVOS GARANTIDORES	74.248.396,75
Aplicações Financeiras Garantidoras das Provisões Técnicas (vinculada)	81.571.400,53
Total dos Ativos Garantidores Vinculados à ANS	81.571.400,53
SUFICIÊNCIA DOS ATIVOS GARANTIDORES	7.323.003,78

17. Débitos de operações de assistência à saúde

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2022	2021
Contraprestações Recebidas Antecipadamente (a)	1.508.459,40	1.739.685,05
Comercialização sobre Operações (b)	134.987,64	75.189,75
Intercâmbio a pagar de Corresponsabilidade Transferida - Preço Pós-estabelecido (c)	4.521.573,72	3.762.223,03
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (d)	97.816,86	-
TOTAL	6.262.837,62	5.577.097,83

a) Valores das contraprestações de planos de assistência à saúde recebidos antecipadamente ao período de vigência do contrato;

b) Corresponde aos valores das comissões e agenciamentos a pagar relativos à comercialização de planos de assistência à saúde;

c) Valores a pagar correspondentes a clientes da Unimed Londrina atendidos por Unimed singularares;

d) Refere-se aos valores a pagar para singulares Unimed de operações não relacionadas com Planos de Saúde da operadora.

18. Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde

CONTAS CONTÁBEIS	2022	2021
Honorários Médicos	590.536,85	404.208,28
Laboratórios e Clínicas	255.170,46	236.710,00
Hospitais	1.869.788,98	1.018.019,10
Materiais de Alto Custo	590.557,79	453.500,78
TOTAL	3.306.054,08	2.112.438,16

Referem-se a valores a pagar a médicos cooperados e credenciados referentes ao atendimento de beneficiários de outras operadoras de planos de saúde, especificamente as que estão integradas no Sistema Unimed.

19. Tributos e contribuições a recolher

Valores das obrigações tributárias a recolher e obrigações geradas com a retenção na fonte:

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2022	2021
Imposto sobre Serviços – ISSQN sobre o faturamento	908.736,32	833.835,54
INSS	1.357.937,76	1.219.792,37
FGTS	424.722,34	368.750,37
Contribuição Social sobre o Lucro – CSL	412.810,85	747.822,05
COFINS e PIS sobre o faturamento	256.542,98	405.556,02
Imposto de Renda Retido na Fonte (a)	10.451.556,19	10.645.844,95
Imposto sobre Serviços – ISSQN Retido	782.701,29	716.158,37
Contribuição Social sobre o Lucro – CSL Retida – Prestadores	59.247,68	60.722,25
COFINS e PIS Retidos – Prestadores	867.363,19	902.443,17
INSS Leis 9.711/98 e 10.833/03 Retidos – Prestadores	1.216.248,10	1.101.655,25
TOTAL DO CURTO PRAZO	16.737.866,70	17.002.580,34

a) O saldo da composição do IRRF, a recolher, em 31/12/2022:

Imposto de Renda Retido na Fonte referente à produção de cooperados representa R\$ 5.866.688,86;

Imposto de Renda Retido na Fonte dos Juros sobre o Capital R\$ 3.693.125,95;

Imposto de Renda Retido na Fonte sobre produção de pessoas jurídicas R\$ 297.260,62 e;

Imposto de Renda Retido na Fonte sobre salários dos colaboradores R\$ 594.480,76.

20. Débitos diversos

Valores dos Débitos Diversos estão representados da seguinte forma:

CREDORES	2022	2021
Salários e Rescisões de Empregados a Pagar	178,52	1.419.685,25
Fornecedores (a)	25.240.503,54	20.891.546,84
Depósitos de Terceiros (b)	56.587,17	194.498,59
Retenção judicial	390.263,40	17.367,26
Associação dos Funcionários da Unimed – descontos para repasse	312,00	206,08
Desconto em produção de pessoa jurídica para repasse	543.433,31	574.582,47
Repasse para Bradesco – empréstimos descontados de colaboradores	93.016,85	89.405,65
Adiantamento de consultas descontadas	221.750,00	199.200,00
Cheques a compensar – Uniprime do Brasil	9.915,06	-
Mensalidades seguradas de clientes recebidas da Seguradora a faturar	684.336,29	1.621.397,44
Férias a Pagar (c)	6.767.643,28	5.547.863,82
Mútua Unimediana para repasse aos herdeiros dos Cooperados (d)	1.149.052,13	596.777,15
TOTAL DO CURTO PRAZO	35.156.991,55	31.152.530,55

a) Este grupo de contas representa as obrigações da Cooperativa com terceiros referentes a aquisições de materiais e serviços das operações administrativas.

b) Valor de R\$ 17.349,18 em 31/12/2022 referente aos depósitos de clientes não identificados. Recebimentos antecipados de vacinas: R\$ 39.237,99.

c) As férias a pagar dos colaboradores estão calculadas com os encargos sociais de INSS, FGTS e PIS s/Folha.

d) Mútua Unimediana de Cooperados refere-se ao valor de desconto com autorização, na produção, de duas consultas eletivas para a realização de doação aos herdeiros dos cooperados falecidos..

20.1. Débitos diversos – passivo de arrendamentos

CPC 06 R2 (IFRS 16)

A Unimed aplicou inicialmente o CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. 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.

Atualmente, a Unimed de Londrina avalia se um contrato é ou contém um arrendamento com base na definição de arrendamento descrita no item 9 do referido CPC 06 (R2).

A movimentação e a composição do passivo de arrendamento são apresentadas a seguir:

a) Quadro resumo dos saldos

CONTAS CONTÁBEIS	2022			2021
PASSIVO DE ARRENDAMENTOS DE IMÓVEIS E EQUIPAMENTOS	Valor Contratual	Juros Provisionados	Valor Presente do Contrato	Saldo Final
PASSIVO CIRCULANTE	1.476.219,43	(147.605,64)	1.328.613,79	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.414.059,86	(115.921,77)	2.298.138,09	-
TOTAL DO IMOBILIZADO ARRENDAMENTO	3.890.279,29	(263.527,41)	3.626.751,88	

b) Detalhes dos contratos de arrendamento

CONTRATOS	SETOR	VALOR CONTRATO			JUROS			VALOR PRESENTE
		Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total	
Aluguel	Arapongas PR	850,00	-	850,00	5,58	-	5,58	844,42
Aluguel	Cambé PR	23.365,80	-	23.365,80	495,44	-	495,44	22.870,36
Aluguel	Rolândia PR	4.165,56	-	4.165,56	61,68	-	61,68	4.103,88
Aluguel	Ibiporã PR	17.633,80	-	17.633,80	256,26	-	256,26	17.377,54
Aluguel	Clínica de Vacinas	37.498,48	-	37.498,48	500,21	-	500,21	36.998,27
Aluguel	Promoção em Saúde	397.884,00	696.297,00	1.094.181,00	41.154,44	32.595,18	73.749,62	1.020.431,38
Aluguel	Clínica Multiprofissional	934.307,28	1.706.962,86	2.641.270,14	95.515,68	83.162,19	178.677,87	2.462.592,27
Equipamento	Pronto Atendimento	23.400,00	10.800,00	24.200,00	8.091,50	164,40	8.255,90	25.944,10
Máquina p/café	Todos	37.114,51	-	37.114,51	1.524,85	-	1.524,85	35.589,66
TOTAL		1.476.219,43	2.414.059,86	3.890.279,29	147.605,64	115.921,77	263.527,41	3.626.751,88

21. Conta corrente de cooperados a pagar

Valores de Conta Corrente de Cooperados estão representados da seguinte forma:

CREDORES	2022	2021
Cotas de capital dos Cooperados desligados da Cooperativa a Pagar	8.794.931,77	6.306.882,25
Sobras de Cooperados a pagar	1.993,05	2.614,28
Cotas de capital dos Cooperados – Processo Judicial	140.403,12	120.812,00
TOTAL	8.937.327,94	6.430.308,53

22. Provisões e contingências passivas

Quadro resumo de saldos e movimentações das provisões para contingências:

PROVISÕES DO PASSIVO NÃO CIRCULANTE	SALDO EM 2021	ADIÇÕES EM 2022			REVERSÃO EM 2022	SALDO EM 2022
		PROVISÕES	DESPESAS FINANCEIRAS	ATUALIZAÇÃO SELIC		
COFINS (a1)	84.153.932,27	3.419.131,84	-	5.952.715,14	-	93.525.779,25
PIS (a1)	16.491.250,38	559.203,03	1.117.593,40	-	-	18.168.046,81
ISSQN (a2)	2.166.070,41	-	507.348,21	-	(1.005.783,53)	1.667.635,09
ISSQN PROCESSO JUDICIAL (a3)	234.828,51	388.588,15	-	-	-	623.416,66
TOTAL DAS TRIBUTÁRIAS	103.046.081,57	4.366.923,02	1.624.941,61	5.952.715,14	(1.005.783,53)	113.984.877,81
CÍVEIS (b1)	51.080.303,33	27.179.629,26	23.010,88	-	(24.291.774,58)	53.991.168,89
TRABALHISTAS (b2)	2.033.353,27	318.090,25	-	-	(332.378,82)	2.019.064,70
TOTAL	156.159.738,17	31.864.642,53	1.647.952,49	5.952.715,14	(25.629.936,93)	169.995.111,40

a) Contingências tributárias

a1) PIS E COFINS

A Cooperativa contesta judicialmente a tributação do PIS e COFINS sobre os atos cooperativos principais desde 7 de janeiro de 2002 até os dias atuais, sendo realizada provisão no valor de R\$ 111.693.826,06 referente às competências de dezembro de 2001 a dezembro de 2022, sendo ainda que parte destes valores está depositada judicialmente no montante de R\$ 93.624.211,02.

a2) ISSQN – Com processos judiciais sem depósitos

Refere-se ao Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN) de cidades da área de ação da Unimed de Londrina, conforme descrição dos processos judiciais abaixo:

- Processo nº 0004263-85.2017.8.16.0090 – Filial de Ibiporã. Atualmente, a ação está na fase instrutória/probatória, portanto, sem sentença.
- Processo nº 0005417-46.2017.8.16.0056 – Filial de Cambé. Ação na fase instrutória/probatória, portanto, sem sentença.
- Processo nº 0007770-92.2017.8.16.0045 – Filial de Arapongas. Ação na fase instrutória/probatória, portanto, sem sentença.

a3) ISSQN – Processo com Depósito Judicial

O Processo Judicial, com depósito de R\$ 589.951,82, refere-se ao ISSQN do Município de Londrina PR, sobre o faturamento de taxa de administração de Intercâmbio com outras Unimeds, com pedido de não tributação por se tratar de receita de ato cooperativo.

b) Contingências judiciais cíveis e trabalhistas

VARA	QTDE AÇÕES	PROGNÓSTICO DE PERDA	VALOR DA AÇÃO ATUALIZADO (*)	VALOR ESTIMADO DE PERDA (**)/ PROVISÃO
Cível	765	Provável	76.015.433,88	49.663.967,53
	58	Possível	4.149.711,82	0,00
	282	Remota	10.884.320,58	0,00
Total Cível	1.105		91.049.466,28	49.663.967,53
Trabalhista	1	Provável	255.502,10	255.502,10
	15	Possível	1.725.075,17	1.728.795,83
	9	Remota	31.011,81	34.766,77
Total Trabalhista	25		2.011.589,07	2.019.064,70
TOTAL	1.130		93.061.055,35	51.683.032,23

(*) – Valor da ação atualizado é o valor inicial da ação atualizado pelo INPC;

(**) – Valor estimado de perda é valor que a assessoria jurídica, com base em sua experiência, estima que possa ser desembolsado pela Cooperativa.

b1) Contingências cíveis

A operadora constituiu a provisão da totalidade das ações de prognóstico de perda provável em relação aos processos cíveis, cujo saldo em 31/12/2022 é de R\$ 53.991.168,89, sendo:

- R\$ 49.663.967,53 de processos cíveis de clientes, com R\$ 1.288.128,43 depositados judicialmente;
- R\$ 958.593,35 de notificação de auto de infração da ANS, sendo R\$ 864.269,66 com depósito judicial;
- R\$ 3.368.608,01 de provisão referente aos riscos relacionados ao agenciamento externo de 1/12 sobre comissões, sem processos ou cobranças judiciais.

b2) Contingências trabalhistas

Em relação aos processos trabalhistas, a operadora constitui a provisão da totalidade das ações independente do prognóstico jurídico. Em 31 de dezembro de 2022, o valor depositado judicialmente é de R\$ 239.492,31, e o saldo provisionado no passivo não circulante é de R\$ 2.019.064,70.

DESEMBOLSOS FUTUROS DAS CONTINGÊNCIAS

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias e cíveis.

23. Capital social e reservas

23.1. Capital Social

O Capital Social está dividido entre 1.119 cooperados. O valor de cada cota-parte é de R\$ 1,00 (um real).

A seguir, a composição do capital social na data do balanço:

CONTAS	2022	2021
Capital Social Subscrito	164.651.413,00	158.255.448,00
(-) Capital Social a Integralizar	(3.242.000,00)	(2.298.000,00)
TOTAL DO CAPITAL INTEGRALIZADO	161.409.413,00	155.957.448,00

23.2. Reservas

As reservas regulamentadas por lei e pelo Estatuto da Cooperativa estão assim compostas na data do balanço:

CONTAS	2022	2021
Fundo de Reserva ou Reserva Legal (a)	18.361.290,61	18.360.703,46
RATES (b)	78.338.137,70	77.865.217,63
TOTAL	96.699.428,31	96.225.921,09

a) Fundo de reserva: Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Cooperativa. É constituído por 10% (dez por cento) das sobras apuradas no balanço anual.

b) RATES: Tem a finalidade de prestar amparo aos

cooperados e seus familiares, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados, conforme regulamento próprio. É constituído por 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

24. Juros sobre o capital próprio

No ano de 2022 a Unimed de Londrina, conforme disposição estatutária e legal, efetuou o crédito de juros sobre o capital próprio a seus cooperados em 9%. Os valores foram capitalizados em 31 de dezembro.

CONTAS	2022	2021
Capital Social Integralizado	161.409.413,00	155.957.448,00
Juros sobre o Capital	14.023.054,74	15.983.187,54
IRRF incidente	3.693.125,95	4.221.626,17

25. Provisão para imposto de renda e contribuição social

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

PROVISÕES	CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		IMPOSTO DE RENDA	
	2022	2021	2022	2021
(=) Resultado antes da CSLL e IRPJ	10.112.708,01	23.777.987,15	7.235.279,04	20.467.834,61
(+) Adições do Resultado Negativo com Atos Cooperativos	19.881.667,14	2.973.248,11	19.881.667,14	2.973.248,11
(+) Outras Adições	20.989.913,47	17.551.151,44	18.156.050,28	15.016.952,71
(-) Exclusão relativa à reversão de provisão contingência	(12.079.232,23)	(3.588.091,44)	(12.079.232,23)	(3.588.091,44)
(-) Dividendos de empresas não Cooperativas	(2.722.145,91)	(825.856,97)	(2.722.145,91)	(825.856,97)
(-) Exclusão relativa à reversão da PPSC	(943.071,93)	(674.584,54)	(943.071,93)	(674.584,54)
(-) Exclusão relativa às perdas por inadimplência	(770.522,78)	(1.426.986,67)	(770.522,78)	(1.426.986,67)
(-) Exclusão relativa à reversão de ressarcimento ao SUS	(1.889.993,38)	(656.534,87)	(1.889.993,38)	(656.534,87)
(-) Exclusão relativa à Lei do Bem nº 11.196/2005, Artigo 19, parágrafo 1º – Incentivo à Inovação Tecnológica	(396.994,83)	(350.859,55)	(396.994,83)	(350.859,55)
(-) Exclusão relativa ao Arrendamento Mercantil	(210.894,58)	-	(210.894,58)	-
Base de Cálculo	31.971.432,98	36.779.472,66	26.260.140,82	30.935.121,39
CSLL – 9%	2.877.428,97	3.310.152,54		
Cálculo do IRPJ - 15%			3.939.021,12	4.640.268,21
Cálculo do IRPJ adicional - 10%			2.602.014,08	3.069.512,14
(-) Incentivos Fiscais (PAT, Estatuto da Criança, Estatuto do Idoso e Lei Rouanet).			(220.000,00)	(242.301,00)
IRPJ			6.321.035,21	7.467.479,35

Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item “b” desta Nota Explicativa.

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2022.

b) Apuração de Atos Cooperativos e Não Cooperativos

b1) Atos Cooperativos

Os Atos Cooperativos referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, em que os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do RATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e do Imposto de Renda.

b2) Critérios de proporcionalidade e segregação dos atos cooperativos e não cooperativos

Sobre as receitas de contraprestações emitidas de assistência médico-

hospitalar: calculou-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos sobre os eventos indenizáveis líquidos e o resultado dessa equação foi aplicado às receitas de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar.

Sobre as despesas e custos indiretos: calculou-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos sobre a totalidade das receitas da Cooperativa e o resultado dessa equação foi aplicado às despesas e custos indiretos.

Alguns ingressos/receitas e dispêndios/despesas foram apurados adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Ingressos e dispêndios com meios próprios foram diretamente alocados como ato cooperativo;
- Receitas e despesas com a Clínica de Vacinação foram diretamente alocadas como ato não cooperativo;
- Receitas e Custos relativos ao Ressarcimento ao SUS foram diretamente alocados como atos não cooperativos.

26. Formação e destinação do resultado dos exercícios

DESCRIÇÃO	2022	2021
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO:		
- Resultado dos Atos Cooperativos	(2.884.726,24)	3.863.121,81
- Resultado dos Atos Não Cooperativos	3.798.970,07	9.137.233,45
RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES	914.243,83	13.000.355,26
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:		
(-) Reserva Legal (10%)	-	(386.312,18)
(-) RATES (5%) e Resultado com não associados	(3.798.970,07)	(9.330.389,54)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO ANTES DA REVERSÃO DO RATES	(2.884.726,24)	3.283.653,54
(+) Reversão do RATES	3.326.050,00	4.873.840,00
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	441.323,76	8.157.493,54

27. Despesas administrativas

DESCRIÇÃO	2022	2021
Despesas com pessoal próprio (a)	40.393.604,44	37.699.121,80
Despesas com serviços de terceiros (b)	6.951.036,93	6.327.293,70
Despesas com localização e funcionamento (c)	4.815.536,21	4.338.025,22
Despesas com publicidade e propaganda	4.172.146,91	4.182.919,47
Despesas com tributos	302.180,91	260.978,08
Despesas com multas administrativas (d)	94.516,06	0,00
Despesas administrativas diversas (e)	12.876.011,39	11.755.651,15
TOTAL	69.605.032,85	64.563.989,42

- a)** Honorários dos conselhos de administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- b)** Serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- c)** Utilização e manutenção das instalações da Unimed de Londrina, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção de equipamentos, prédios, veículos, móveis e utensílios, seguro e demais despesas de estrutura administrativa;

- d)** Multas administrativas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e Procon;
- e)** Despesas com anúncios e publicações legais, donativos e contribuições a associações de classe, indenizações legais e judiciais, eventos e congressos, jornais e revistas, cantina, cancelamentos de contratos de planos de saúde por inadimplência, seguros para contratos de clientes de plano de saúde

28. Resultado financeiro líquido

DESCRIÇÃO	2022	2021
Receitas Financeiras	54.657.700,14	29.759.404,02
Receitas com aplicações financeiras	48.532.267,37	24.342.623,72
Juros por recebimento em atrasos	4.318.252,86	4.128.153,59
Juros taxa SELIC sobre crédito tributário	259.607,35	165.688,18
Receitas com depósitos judiciais	269.823,44	79.622,91
Juros sobre capital - Unimed Federação do Paraná	318.653,64	-
Juros sobre capital - Uniprime do Brasil	9.988,65	1.477,02
Juros sobre capital - Unimed Seguradora	4.313,30	4.313,27
Juros sobre capital - Central Nacional Unimed	-	145.805,60
Juros sobre capital - Sicredi Cooperativa de Crédito	6.938,93	1.378,85
Ajuste a Valor Presente	99.564,80	91.641,53
Descontos Obtidos	838.289,80	798.699,35
Despesas Financeiras	(19.508.239,98)	(21.282.958,05)
Perdas com aplicações financeiras	(3.159.788,95)	(4.296.041,43)
Juros e multa sobre ressarcimento ao SUS	(415.795,73)	(134.170,59)
Juros e multa sobre provisão de contingência de tributos	(1.647.952,49)	(864.193,89)
Juros sobre capital próprio dos cooperados	(14.023.054,74)	(15.983.187,54)
Variação Monetária e Cambial	(16.650,88)	-
IOF - Imposto sobre Operações Financeiras	(21.492,18)	(5.289,40)
Juros de Arrendamento Mercantil	(222.091,95)	-
Descontos Concedidos	(1.413,06)	(75,20)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	35.149.460,16	8.476.445,97

29. Resultado patrimonial

DESCRIÇÃO	2022	2021
Receitas Patrimoniais	2.994.794,54	951.856,97
Venda de Ações da Unimed Seguradora S/A	144.741,96	-
Venda de Bens Imobilizados	127.906,67	126.000,00
Sobras da Uniprime do Brasil	1.835.841,95	819.645,93
Sobras da Sicredi Cooperativa de Crédito	26.029,11	6.211,04
Dividendos da Unimed Participações S/A	860.274,85	-
Despesas Patrimoniais	(133.317,78)	(70.341,16)
Custo da Venda de Participações Societárias	(17.061,89)	-
Custo da Venda de Bens Imobilizados	(101.979,39)	(65.999,73)
Baixa por Obsolescência de Bens Imobilizados	(14.276,50)	(4.341,43)
RESULTADO PATRIMONIAL LÍQUIDO	2.861.476,76	881.515,81

30. Instrumentos financeiros

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão apresentados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço.

b) Fatores de risco

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

b1) Risco de crédito

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

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

Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a Cooperativa a risco de crédito referem-se a créditos com cooperados e clientes, no entanto os saldos encontram-se distribuídos de tal forma que nenhum cooperado ou cliente possui individualmente valor superior a 10% do seu respectivo grupo de contas.

Em 31 de dezembro de 2022, a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Com relação ao risco de concentração de saldos em bancos conta aplicação financeira, a distribuição dos recursos em 31/12/2022 é a seguinte:

Percentual de concentração de saldos com aplicações em instituições financeiras	VALOR	PERCENTUAL
BANCO BTG PACTUAL	150.237.679,85	43,50%
UNIPRIME	122.307.515,54	35,25%
BRADESCO	32.298.912,00	9,31%
SICREDI	27.793.298,48	8,01%
ITAU	9.250.192,96	2,67%
XP INVESTIMENTOS	3.340.858,24	0,96%
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	1.728.079,34	0,50%
	346.956.536,41	100%

Aplicações Financeiras Garantidoras

Na conta de aplicação "BTG Pactual ANS RF FIRF CP" no valor de R\$ 71.475.298,97 e aplicação "BTG Pactual ANS RF FI Renda Fixa Cred PR", no valor de R\$ 10.096.101,56 estão vinculados os recursos financeiros para garantia das provisões técnicas da ANS, conforme nota explicativa nº 6.

b2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Cooperativa honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática o acompanhamento permanente do fluxo de caixa, avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

b3) Risco de taxa de juros

O risco de taxa de juros advém da possibilidade de a Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos nos seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar impactos advindos de oscilações em taxa de juros, a Cooperativa mantém os seus recursos financeiros alocados em papéis conforme a política de investimento aprovada pela diretoria. Nela, são estabelecidos os limites para alocação e diversificação, seja para títulos públicos ou privados.

b4) Risco operacional

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de

exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- Exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- Exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- Cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- Documentação de controle e procedimentos;
- Exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- Exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- Desenvolvimento de planos de contingências;
- Treinamento e desenvolvimento profissional;
- Padrões éticos e comerciais.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

31. Cobertura de seguros

A Cooperativa adota uma política de seguros que considera principalmente a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31/12/2022, é assim demonstrada:

ITENS	TIPO DE COBERTURA	VALOR SEGURADO
Complexo administrativo + Unidade de Pronto Atendimento Médico	Quaisquer danos materiais a prédios, máquinas, equipamentos eletrônicos e móveis e utensílios.	104.770.000,00
A Cobertura de Responsabilidade Civil	Civil	300.000,00
Seguro de responsabilidade civil dos Administradores e Diretores	Civil	35.000.000,00
Veículos (a)	Incêndio, explosão, colisão e roubo	Tabela FIPE

a) A Tabela FIPE – Fundação Instituto de Pesquisas Econômicas expressa preços médios de veículos efetivamente praticados no mercado, base nacional. Há, portanto, transações que ocorrem acima ou abaixo dos preços divulgados. Quem utilizar a Tabela como referência para compra (inclusive junto a lojas e concessionárias) e para venda (inclusive junto a seguradoras, em caso de roubo ou indenização integral) deve fazê-lo tomando-a como parâmetro de negociação.

32. Demonstração de fluxos de caixa

Conforme regras da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, a Demonstração de Fluxo de Caixa é elaborada pelo Método Direto com a reconciliação do saldo das Atividades Operacionais.

A seguir, demonstramos em quadro a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade, e RN 528/2022, da ANS.

Demonstrativo da reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades operacionais

DESCRIÇÃO DAS CONTAS	2022	2021
Resultado Líquido	914.243,83	13.000.355,26
(+) Depreciações	2.892.792,10	2.685.662,80
(-) Ajuste Depreciações apropriadas ao custo da construção Hospital	(494,72)	-
(+) Depreciações de Bens de Arrendamento	1.743.065,44	-
(-) Ajuste Depreciações Arrendamento Mercantil	(54.267,98)	-
(+) Amortizações	580.672,60	640.496,65
(+) Juros sobre Arrendamento Mercantil	222.091,95	-
(+) Juros Sobre o Capital Próprio	14.023.054,74	15.983.187,54
(+) Despesas Patrimoniais	133.317,78	70.341,16
(-) Receitas Patrimoniais	(2.994.794,54)	(951.856,97)
(-) Juros Capital Recebido (Uniprime/Federação/Sicredi e Seguradora)	(339.894,52)	(152.974,74)
(-) Receitas Comissões Unimed Participações	(2.267,20)	(2.376,15)
RESULTADO AJUSTADO	17.117.519,48	31.272.835,55

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

Ativo		
(+/-) Redução/Aumento de Aplicações Financeiras	(82.591.744,82)	(1.176.489,24)
(+/-) Redução/Aumento de Créditos de Operações	(2.439.624,80)	(2.154.789,72)
(+/-) Redução/Aumento de Créditos de Operações Não Relac c/ Planos	(311.577,77)	428.822,66
(+/-) Redução/Aumento de Títulos e Créditos a Receber	(6.906.155,91)	2.209.713,32
(+/-) Redução/Aumento de Outros Valores e Bens	(7.009.904,15)	(6.967.581,48)
(+/-) Redução/Aumento de Despesas Antecipadas	(333.040,52)	462.825,28
(+/-) Redução/Aumento de Conta Corrente Cooperados	(76.079,35)	(58.043,72)
(+/-) Redução/Aumento de Créditos a Longo Prazo	(9.827.460,69)	(3.985.798,19)
(+/-) Ajuste da Variação de AFAC Unimed Participações	2.267,20	2.194,90
(+/-) Ajuste de IRRF de capitalização em Investidas	1.498,30	22.052,09
TOTAL DA VARIAÇÃO DO ATIVO	(109.491.822,51)	(11.217.094,10)
Passivo		
(+/-) Aumento/Redução de Provisões Técnicas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.802.896,97	1.909.169,72
(+/-) Aumento/Redução de Débitos Operações Assist à Saúde	685.739,79	1.276.275,24
(+/-) Aumento/Redução de Outros Débitos Operações Não Relac Assist à Saúde	1.193.615,92	239.988,92
(+/-) Aumento/Redução de Tributos e Contribuições a Recolher	(264.713,64)	1.098.206,69
(+/-) Aumento/Redução de Débitos Diversos	4.004.461,00	8.236.789,78
(+/-) Aumento/Redução de Conta Corrente Cooperados	100,00	-
(+/-) Aumento/Redução de Provisões Técnicas - Ressarcimento ao SUS	220.979,05	(157.252,62)
(+/-) Aumento/Redução de Provisões para Contingências	13.835.373,23	10.917.415,16
(+/-) Ajuste da Variação de IRRF de Juros s/Capital Próprio	528.500,22	(212.270,80)
(+/-) Ajuste da Variação de Fornecedores de Imobilizado e Intangível	(1.741.968,35)	36.675,24
(+/-) Ajuste de Cotas de Capital de Cooperados a Restituir Judicial	19.577,76	120.812,00
TOTAL DA VARIAÇÃO DO PASSIVO	32.284.561,95	23.465.809,33
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(60.089.741,08)	43.521.550,78

33. Benefícios a empregados

a) Refeitório interno: Disponibilização de um refeitório na empresa, onde são servidos todos os dias o café da manhã e o almoço. Todos os empregados podem se beneficiar, pagando 20% do custo da refeição (almoço).

b) Plano de saúde: Oferecido com isenção de mensalidade, plano de assistência à saúde com segmentação ambulatorial + hospitalar com obstetrícia, extensivo a todos os empregados e seus dependentes diretos. Os beneficiários contribuem com uma coparticipação sobre os eventos do módulo ambulatorial.

c) Seguro de vida em grupo: Oferecido a todos os colaboradores. A empresa financia 80% do prêmio e os colaboradores 20%.

d) Auxílio-creche: Os funcionários com filhos com idade até 5 anos (inclusive) recebem reembolso mensal de até 20% do valor do salário mínimo.

e) Bolsa de estudos: Ofertada para empregados que estão cursando 3º grau, Pós-graduação ou MBA. As bolsas reembolsam de 20% a 60% do valor da mensalidade, limitado a R\$ 350,00.

f) Vale-alimentação: Ofertado para todos os empregados, no valor de R\$ 206,25, sendo que 20% deste valor é descontado do colaborador.

34. Teste de adequação do passivo - TAP - RN 528/2022 - da Agência Nacional de Saúde - ANS

Conforme estabelecido na RN 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as operadoras de grande porte, deverão informar em notas explicativas a realização do Teste de Adequação de Passivo - TAP. O TAP deve utilizar métodos estatísticos e atuariais com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento, não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados.

A operadora elaborou o teste de adequação de passivo para todos os contratos de planos de saúde, na modalidade pré-pagamento e que estão vigentes até a data-base de execução do teste. O resultado do teste, correspondente às estimativas de fluxo de caixa na data-base, foi comparado ao montante das provisões técnicas.

Neste teste, a operadora elaborou metodologia que considera a sua melhor estimativa corrente dos fluxos de caixa até o horizonte temporal de 8 anos de vigência das obrigações, utilizando premissas atuariais realistas de todos os contratos de planos de saúde comercializados, sem considerar novas vendas. Como estimativa de mortalidade, foram utilizadas as tábuas de mortalidade BR-EMS vigentes na data de execução do teste. Foram consideradas saídas por cancelamento com base no histórico observado na operadora.

O teste considerou a projeção das receitas, despesas assistenciais líquidas, despesas administrativas e comerciais relacionadas aos contratos de planos de saúde na modalidade pré-pagamento. Para o cálculo do valor presente dos fluxos de caixa projetados foram utilizadas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco prefixada definidas pela Anbima, com interpolação baseada no modelo de Svensson disponibilizado pela Susep. De acordo com a RN 528/2022, na realização do teste, os contratos de planos de saúde foram segregados em Individual/Familiar (subdividido em anterior e posterior à Lei 9656/98), Coletivo Empresarial e Coletivo por Adesão. A operadora não possui contratos na modalidade de corresponsabilidade assumida em pré-pagamento. O valor presente esperado do fluxo de caixa foi comparado às provisões técnicas constituídas da operadora na data-base de encerramento do exercício de 2022.

A estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base de 31 de dezembro de 2022 corresponde a R\$ -287.443.370,91 para agregação de contratos da carteira Individual, R\$ 58.774.650,22 para os contratos Coletivo por Adesão e R\$ 145.695.289,40 para os contratos Coletivo Empresarial. O montante de provisões técnicas constituídas na mesma data-base corresponde a R\$ 105.218.364,01, não sendo obrigatório o reconhecimento da deficiência apurada no resultado deste exercício para o agrupamento de contratos individuais, conforme definições do normativo vigente.

O quadro a seguir demonstra o resultado do TAP:

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos * (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual	não	0,65%	8,02%	8,52%	N/A	não	Svensson/Susep	R\$ (287.443.370,91)
Coletivo por adesão	não	0,89%	8,90%	N/A	8,93%	não	Svensson/Susep	R\$ 58.774.650,22
Coletivo empresarial	não	2,55%	6,78%	N/A	9,96%	não	Svensson/Susep	R\$ 145.695.289,40
Corresponsabilidade assumida	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Na Unimed de Londrina Cooperativa de Trabalho Médico, os resultados dos cálculos e estimativas utilizados na elaboração deste teste foram realizados pelos atuários Oclair Custódio dos Santos - MIBA nº 1985 e Fábio Santana Moreira - MIBA nº 2172.

35. Balanço social

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras, mas foram auditadas para fins de obtenção do Selo de Responsabilidade Social.

36. Partes relacionadas

a) Diretoria Executiva

A Diretoria Executiva tem atribuições, poderes e funcionamento definidos no Estatuto Social da operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional e o desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 4 anos, sendo permitida a reeleição.

As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações no decorrer do exercício de 2022:

NATUREZA DA OPERAÇÃO	VALORES
Remuneração dos 5 diretores	1.650.880,00
Verba de representação (diretoria)	26.400,00
Produção Médica dos 5 diretores	1.632.865,60
Total	3.310.145,60
Quota de Capital dos 5 diretores	1.890.823,00

37. Continuidade dos negócios

A Cooperativa está operando em sua capacidade plena sob o critério de continuidade das suas atividades, não havendo qualquer previsão em contrário nos próximos 12 meses.

38. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras, em 27/2/2023, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

39. Aprovação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 27 de fevereiro de 2023.

Londrina, 27 de fevereiro de 2023.

Celso Fernandes Junior
Presidente
 CPF 366.697.849-53

Gilmar Edson da Silva
Contador
 CRC/PR 029.322/O-8

Oclair Custódio dos Santos
Atuário
 MIBA 1985

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Aos

Membros do Conselho de Administração, Fiscal e Cooperados

UNIMED DE LONDRINA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Londrina - PR

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da UNIMED DE LONDRINA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas Demonstrações de Sobras ou Perdas, 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 acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da UNIMED DE LONDRINA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo 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”. Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros Assuntos

A Demonstração do Valor Adicionado apresentada para propiciar informações suplementares, não é requerida como parte integrante das demonstrações financeiras.

Essa demonstração foi submetida aos procedimentos de auditoria descritos no parágrafo que trata da responsabilidade dos auditores independentes, como também os aspectos da NBC TG 09 – Demonstração de Valor Adicionado, e, em nossa opinião, está adequadamente apresentada, em todos os seus aspectos relevantes, em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas com relatório de opinião emitido em 25 de fevereiro de 2022, sem ressalva.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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, 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 o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião.

Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante,

devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Porto Alegre/RS, 03 de março de 2023.

DICKEL & MAFFI – Auditoria e Consultoria S.S.

CRC/RS 3.025/O-0

JOSÉ ADAIR PLATEN OURIVES

Contador CRC/RS 039.195/O-0

Parecer do Conselho Fiscal

O CONSELHO FISCAL da UNIMED DE LONDRINA (Gestão 2022/2023), no uso de suas atribuições estatutárias, analisando a documentação apresentada pela UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, embasado e de acordo com o parecer da Dickel & Maffi Auditoria e Consultoria S.S. referente ao Balanço Patrimonial de 2022, recomenda a sua aprovação pela 52ª Assembleia Geral Ordinária - Semipresencial, por refletir a real posição financeira e patrimonial da Cooperativa em 31 de dezembro de 2022.

Londrina, 15 de março de 2023.

Dr. Fabio Ferreira Lehmann

Dr. Fernando Takao Cinagava

Dr. Farid Libos Junior

Dr. Gustavo Galli Reis

Dr. Vanderlei Montemor Bernardo

Dr. Douglas Banhos Rossi