

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2021

somoscoop»



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
SAC - Deficientes Auditivos 0800 642 2009
Canal de Denúncias 0800 800 5080



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A administração da UNIMED COSTA OESTE Cooperativa de Trabalho Médico, submete à apreciação dos Senhores Cooperados e demais interessados, o Relatório Anual contendo, as Demonstrações Financeiras, o Parecer dos Auditores Independentes e o Parecer do Conselho Fiscal referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021.

Em um universo de incertezas, prevalecer foi sinônimo de superação. E não há forma melhor de resumirmos nosso ano de 2021, pois nos superamos em meio as diversas turbulências.

1. Desempenho Operacional

1.1 Crescimento da Carteira – Incremento de Novos Beneficiários

A nossa força de vendas em 2021 realizou 3.623 visitas de prospecção onde destas 1.946 avançaram para visitas de negociação e totalizaram a assinatura de mais de 1.200 contratos. Com isto em 2021, a Unimed Costa Oeste apresentou um acréscimo de 3,87% no número de Beneficiários, na comparação com 2020, fechando o ano com 42.881 vidas no plano assistencial, um saldo positivo de 1.599 vidas.

No ano de 2021 além da continuação dos trabalhos de automatização de processos principalmente com a utilização da ferramenta CRM (Unimed Paraná), foi implantado também pelo Núcleo de Operações de Mercado a ferramenta de assinatura digital (Contraktor), sendo um avanço importante no processo de assinaturas de documentos de forma digital pela maior rapidez e também pelos custos, onde estima-se que a redução de custos com esta melhoria no ano de 2021 foi de aproximadamente R\$50.000,00.

Otimizar a comunicação e os processos tornou-se uma necessidade devido a pandemia. Para isso implantamos uma plataforma de ChatBot (whatsapp corporativo) para um atendimento mais ágil. Através do número fixo (45) 32778000, além de ligações agora é possível que o beneficiário se comunique com a Unimed usando o whatsapp. Essa funcionalidade permite que o atendimento aconteça em uma única conversa, já que a

[Handwritten signature]
[Handwritten signature]
1



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
SAC - Deficientes Auditivos 0800 642 2009
Canal de Denúncias 0800 800 5080



integração é feita internamente sem que o beneficiário tenha que recorrer a vários contatos

Na carteira de planos de Saúde Ocupacional tivemos um crescimento de 12,32% no número de vidas em relação ao ano anterior, fechando o ano com 18.560 vidas, sendo o principal motivo do crescimento a entrada do e-Social e suas obrigações.

1.2 Rede Prestadora



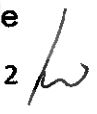
No ano de 2021 foram integrados 13 novos médicos cooperados, nas seguintes especialidades: 03 Anestesiologia, 02 Dermatologia, 01 Cardiologia/Medicina Intensiva, 01 Endocrinologia e Metabologia, 02 Medicina de Família e Comunidade, 01 Oftalmologia, 01 Cirurgia do Aparelho Digestivo/Endoscopia Digestiva. Além disso, houve a inclusão de 09 médicos credenciados, nas seguintes especialidades: 01 Cardiologia, 01 Dermatologia, 01 Coloproctologia, 01 Gastroenterologia, 01 Ginecologia e Obstetrícia, 01 em Medicina de Família e Comunidade/Acupuntura, 01 Ortopedia e Traumatologia, 01 Pneumologia, buscando assim suprir as demandas e atender a necessidade de atendimento de nossos beneficiários. Nota-se grande crescimento de médicos cooperados/credenciados no ano de 2021 se comparado com o ano de 2020, o que gera maior oportunidade de assistência aos nossos beneficiários.

A Unimed tem intensificado os trabalhos junto a sua rede prestadora com objetivo de fortalecer o relacionamento, buscando sempre maior qualidade e segurança nos serviços disponibilizados aos nossos beneficiários.

Neste sentido, as visitas do programa de qualificação com os prestadores e cooperados, estão sendo realizadas de forma online, e sempre que solicitado temos uma equipe técnica para suporte nas dúvidas relacionadas a regularização de documentos legais. Já as visitas de relacionamento ao médico cooperado, serão retomadas presencialmente no ano de 2022.

1.3 Ações de Atenção à Saúde

Em 2021 agregamos ao Núcleo de Atenção à Saúde - NAS, a especialidade de Medicina de Família e Comunidade, junto a implantação da Atenção Primária a Saúde-APS, modelo de atendimento de suma importância para o futuro e sustentabilidade das operadoras de planos privados de assistência à saúde hoje no Brasil, pois visa trazer o paciente como o protagonista de sua saúde, através da relação médico paciente, aplicando os princípios de acessibilidade, longitudinalidade, integralidade e coordenação do cuidado. O paciente passa a ter um médico, que conhece todo o seu histórico de


 2 



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
SAC - Deficientes Auditivos 0800 642 2009
Canal de Denúncias 0800 800 5080



saúde e de vida, trazendo segurança e melhor assertividade no diagnóstico e tratamento, e ainda, este modelo de saúde busca reorganizar a porta de entrada dos serviços de saúde, evitando desperdícios e otimizando recursos. Com a APS estendemos nosso horário de atendimento de segunda a sexta-feira até as 20h.

Implantamos o sistema de prontuário eletrônico PEP, o qual permite indicar beneficiários com comorbidades e linhas de cuidado, e ofertando maior agilidade nos encaminhamentos dos beneficiários do Plano Essencial através da Referência e Contra Referência automática via sistema.

Ampliamos as administrações de medicamentos no NAS com adição de novas classes medicamentosas, aumentando o número de administrações em 18% em relação ao ano anterior, já em relação ao número de atendimentos gerais houve um aumento de 23,44% em relação ao ano de 2020.

Agregamos ao NAS, o processo de entrevista qualificada em saúde, através da declaração de saúde, onde o beneficiário que está aderindo ao plano, após seu processo de avaliação, o qual tem a oportunidade de conhecer o NAS e os serviços ofertados no local, buscando fidelizar o novo beneficiário.

Em relação as ações de promoção à saúde, mantivemos a realização dos programas de atenção ao tabagista e curso de pré natal de forma virtual a fim de não deixar nossos beneficiários desassistidos, assim, zelando pela proteção de sua saúde ainda durante a pandemia. Mantemos a realização de lives com orientações quanto a saúde física e mental durante a pandemia.

No Programa de Atenção Domiciliar, as visitas domiciliares foram mantidas com objetivo de manter a assistência ofertadas aos beneficiários crônicos e o não agravamento de suas condições de saúde.

Implantamos o Programa de Saúde Corporativa na contratante Sooro Renner localizada na Cidade de Marechal Cândido Rondon, com o atendimento total de 535 beneficiários entre colaboradores e dependentes, com o início de várias ações após a estratificação do perfil epidemiológico da empresa.

Desenvolvemos o Programa da Rede de Cuidados Avançados-RCA, destinado aos cuidados paliativos de nossos beneficiários e apoio aos seus familiares durante esse período delicado.

Realizamos a gravação de vários vídeos voltados a educação continuada em saúde com o objetivo de transmitir conhecimento aos nossos beneficiários através da publicação de vídeos em mídias sociais.



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
SAC - Deficientes Auditivos 0800 642 2009
Canal de Denúncias 0800 800 5080



1.4 Gestão da Qualidade

Mantivemos a categoria ouro no Selo Unimed de Governança e Sustentabilidade e atingimos, pelo terceiro ano consecutivo, a nota máxima no IDSS – Índice de Desempenho da Saúde Suplementar, nos posicionando como uma das 10 melhores operadoras do país.

Também conquistamos, pelo 4º ano consecutivo, o Prêmio Toledo Destaque Empresarial na categoria Saúde e Segurança no Trabalho.

Além disso, mantivemos o certificado de Qualidade ISO 9001 e estamos avançando nas implementações para busca da Certificação de Acreditação da RN 452.

2. Desempenho Econômico e Financeiro

2.1 Receitas de Planos Assistenciais

As receitas de operações assistenciais em planos de saúde no exercício de 2021 reduziram em 10,92%, impactado pelo reajuste negativo imposto pela ANS para planos familiares.

2.2 Despesas de Assistência à Saúde

Em comparação ao exercício anterior, a sinistralidade acumulada dos planos de assistência à saúde, aumentou de 76,25% em 2020 para 88,16% em 2021.

2.3 Resultado Financeiro

O cenário de 2021 se mostrou ainda mais desafiador para as operadoras no enfrentamento da segunda onda da Covid-19, mantendo a instabilidade em nível global. Com esse cenário turbulento no transcorrer do exercício de 2021, houve uma redução no valor das aplicações financeiras em 5,93% comparado com o exercício anterior.



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
SAC - Deficientes Auditivos 0800 642 2009
Canal de Denúncias 0800 800 5080



2.4 Capital Humano

Ao final do exercício de 2021, haviam na Sede da cooperativa 171 funcionários, sendo que houve um aumento de 3,65% no quadro de pessoal em comparação com o ano de 2020. Importante destacar que 9 vagas são destinadas ao programa jovem aprendiz, oportunizando experiência e auxiliando a formação profissional desses jovens.

O cronograma de treinamento e desenvolvimento foi realizado com sucesso, sendo objetivo comum o processo de melhoria contínua dentro da Cooperativa. Dentre eles, destacamos o Desenvolvimento de Líderes, Governança Corporativa, Planejamento Estratégico, Workshop de Criatividade e Inovação, além de Palestras voltadas para Gestão de Emoções, Trabalho em equipe e Atendimento Humanizado.

Iniciamos ainda o Programa Mentoria, que tem por objetivo promover uma rápida integração e adaptação dos novos colaboradores.

No ano de 2021 o Hospital Geral Unimed fechou com 252 colaboradores, um aumento de 8,73%, o qual foi devido à alta demanda de atendimentos em função da pandemia.

Foram realizadas palestras para os colaboradores, com os temas Atendimento Humanizado, Trabalho em Equipe e setembro Amarelo.

Também foram realizados treinamentos sobre a LGPD, Indicadores e Liderança em conjunto com os líderes da Sede.

Realizamos a semana da SIPAT (Semana Interna de Prevenção de Acidentes do Trabalho) com objetivo de realizar atividades direcionadas à prevenção bem como a conscientização dos colaboradores.

Iniciamos o Programa Acolhendo quem cuida, com gestos simples que acolhem, animam e trazem energia para quem se dedica ao cuidado de pessoas dentro do ambiente hospitalar.

2.5 Resultado e Destinação

O resultado do exercício apresentou uma diminuição de 154,51% em relação ao exercício anterior. Em 2021 a operadora sofreu o impacto da pandemia, com altos custos de internações e exames de Covid-19, além da retomada dos atendimentos eletivos que foram suspensos no ano de 2020, justificando a diminuição do resultado.

2.6 Ações de Responsabilidade Social

A Unimed promoveu encontros do Curso de Gestantes do Projeto Nascer Bem, onde por meio de aulas online às participantes e seus acompanhantes tiveram a oportunidade de aprender sobre essa fase especial na vida deles. Ao todo, foram atendidas 168 pessoas no ano de 2021.

A Unimed Costa Oeste marcou presença nas ações do Dia do Cooperativismo - Dia C - com ações nas cidades de Toledo, Assis Chateaubriand e Marechal Cândido Rondon.

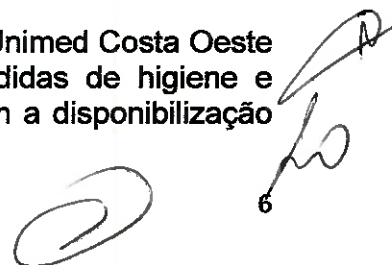
Assis Chateaubriand: Estender a mão para as pessoas mais vulneráveis. Esse foi o propósito da ação realizada em Assis Chateaubriand em comemoração ao Dia de Cooperar 2021. Mais de 1,5 tonelada de alimentos foram destinados às famílias carentes da cidade por meio da Secretaria de Assistência Social do município. A dinâmica consistiu na arrecadação de 380 quilos de alimentos doados pela comunidade, e mais 380 quilos doados pelas cooperativas Unimed Costa Oeste e Uniprime Pioneira. A prefeitura assumiu o compromisso de dobrar a quantidade arrecadada e destiná-la ao Centro de Referência em Assistência Social (Cras), totalizando assim, 1.520 quilos de alimentos.

Marechal Cândido Rondon: A Unimed Costa Oeste foi uma das cooperativas participantes da ação do Dia do Cooperativismo em Marechal Cândido Rondon. Durante o período de 15 de junho a 03 de julho foram arrecadados itens de alimentação, higiene e limpeza em diversos pontos da cidade e os doativos arrecadados destinados às 14 entidades assistenciais envolvidas no projeto.

Toledo: A comunidade de Toledo se mobilizou no Dia C de 2021 e entregou seus eletrônicos em um dos três pontos especialmente montados no dia 3 de julho: Parque Ecológico Diva Paim Barth, Praça no Jardim Coopagro e Primato Supermercado do Jardim Panorama. Foram quase três toneladas de materiais arrecadados e doados aos membros da Associação de Catadores de Materiais Recicláveis de Toledo que fizeram a separação dos componentes para destiná-los às empresas recicladoras. O Dia de Cooperar 2021 em Toledo não se resumiu à coleta dos materiais recicláveis. Os participantes ganharam uma sacola ecológica como incentivo à substituição da sacola plástica e foram orientados pelos voluntários das cooperativas sobre os dias em que o caminhão da coleta seletiva passa nos bairros.

2.7 Ações de enfrentamento Covid-19

A pandemia que iniciou em 2020 manteve-se em 2021 e por isso na Unimed Costa Oeste - sede, postos de atendimento, NAS e HGU, foram mantidas medidas de higiene e segurança para evitar a contaminação e propagação da doença, com a disponibilização



6



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
SAC - Deficientes Auditivos 0800 642 2009
Canal de Denúncias 0800 800 5080



de álcool gel em todos os locais de circulação de pessoas, e também foram mantidos o distanciamento social e o uso de máscaras em todos os ambientes.

Divulgou-se intensamente nas mídias sociais as medidas de cuidado, bem como o uso do aplicativo Unimed Cliente PR para a liberação de guias e procedimentos.

Foram mantidas as reuniões e treinamentos virtuais e também o sistema home-office para gestantes e colaboradores que possuíam familiares em isolamento ou que estavam suspeitos de contaminação.

Também em 2021 foi implantada a Assistente virtual Júlia em um novo canal de relacionamento através da plataforma Whatsapp, 24 horas por dia, sete dias por semana através de contato com SAC 0800-041-4554 e com ela o beneficiário tem acesso à dados sobre seu plano, demonstração do Imposto de Renda, liberação de guias, consulta de solicitações, guia médico, carteirinha virtual, extrato de coparticipação e de utilização, sendo possível também esclarecer dúvidas e receber orientações sobre o Covid-19 e central de leitos. Também podem ser obtidas informações sobre orçamentos para contratação de planos.

Ainda, outro importante fator nesse período difícil, foi o serviço disponibilizado pelo SAC da busca de leitos por meio do 0800, onde o hospital e Operadora puderam contar com o auxílio da central para direcionamento e transferência de beneficiários em diversas oportunidades.

3. Hospital Geral Unimed Toledo

3.1 Plantão Pediátrico

Durante o ano de 2021 os atendimentos aumentaram consideravelmente, passando da média mensal de 217 consultas em 2020 para 530 consultas em 2021, totalizando neste ano 5.830 consultas, 388 atendimentos em sala de parto e 524 visitas as crianças internadas. Novos médicos passaram a fazer parte da escala de plantão, gerando maior segurança e qualidade.

3.2 UTI

Os internamentos na UTI precisaram ser reavaliados em função da grande demanda de leitos devido a pandemia, assim em 15/03/2021 a UTI Geral passou para UTI Covid, permanecendo até 02/11/2021, e neste período foram atendidos 122 pacientes Covid, onde conseguimos dar assistência aos beneficiários localmente, evitando transferências para outras cidades e estados que também sofriam com falta de leitos.

3.3 Novos equipamentos

A aquisição de novos equipamentos tanto para substituição como na implementação de novas tecnologias é constante. Em 2021 foram adquiridos ventiladores pulmonares, monitores multiparâmetros, berço para atendimento intensivo na sala de parto, cepap neonatal, eletrocautérios, eletrocardiógrafo, perfurador cirúrgico, seringa perfusora, câmara de conservação termolábil para armazenamento dos hemoterápicos. Além do aumento e substituição de instrumentais cirúrgicos.

3.4 Estrutura física

As fachadas externas e os jardins internos passaram por reformas, pensando em contemplar o projeto futuro, foram transferidos os equipamentos de ar-condicionado para o telhado do prédio e os cabos de energias foram embutidos nas colunas, após as paredes foram preparadas para não ocorrer infiltrações e na sequência receberam nova pintura.

O projeto de reforma do novo espaço da UTI precisou ser adiado, pois este espaço foi habilitado para receber pacientes durante o período mais crítico da pandemia, assim as obras de reforma iniciaram em dezembro/2021.

3.5 Gestão

Após o amadurecimento dos dados, foi sentido a necessidade de melhoria na qualidade de informações para a gestão de todo o hospital e após várias pesquisas e análises, foi decidido pela troca do sistema de Gestão Spdata para o Tasy, sendo iniciado toda parte documental e estrutural em 2021 e a implantação em 2022.

3.6 Ações de enfrentamento Covid-19

As ações implementadas no ano anterior tiveram continuidade em 2021, sendo atualizadas constantemente conforme as normativas e acompanhado pelo médico infectologista. Com o aumento dos casos no início de 2021 foi necessário habilitar alguns leitos desativados na enfermaria, para os casos graves a UTI ficou por mais de oito meses para atendimento exclusivo dos pacientes

4. Demais projetos

4.1 Hospital Geral Unimed – Marechal Cândido Rondon



Anunciamos em 2021 o novo Hospital Geral Unimed em Marechal Cândido Rondon. Com obras previstas para iniciar em fevereiro de 2022, o hospital terá 5,1 mil metros quadrados, contemplando 30 leitos de internação; salas cirúrgicas; ambulatórios; pronto-atendimento; clínica de saúde ocupacional, além de toda a infraestrutura necessária para seu funcionamento.

4.2 Hospital de Alta complexidade

Também aprovamos em Assembleia Extraordinária o projeto de construção de um Hospital de Alta complexidade junto ao Biopark. Esse projeto tem o apoio da Unimed Federação do Paraná e de outras singulares do sistema. Esse hospital terá o objetivo de implementar novas tecnologias e realizar procedimentos de alta complexidade.

4.3 Compliance

Em 2021 importantes passos foram dados na implantação do Compliance na Cooperativa, pois nossa prioridade é atuar sempre orientados pela ética, pela integridade e pela transparência, e estamos trabalhando para garantir a conformidade dos processos e aprimorar os mecanismos de prevenção, detecção e correção de eventuais desvios, fraudes e atos ilícitos, e nesse intuito foram criadas políticas de conflitos de interesses, reformulação do Código de Conduta, implantação do Canal de denúncias, e remapeamento dos riscos e revisão de controles.

5. Perspectivas para 2022

Apesar do atual cenário no mercado de saúde suplementar, com um histórico de muita dificuldade no que tange aos custos em relação ao cenário da pandemia, a judicialização da saúde e a manutenção da carteira de clientes, a nossa Unimed busca para o ano de 2022, dentro das possibilidades que o ano permitir, manter as ações voltadas à preparação para Acreditação pela RN-452 e para continuidade da nota máxima no IDSS – Índice de Saúde Suplementar, maior participação do cooperado na cooperativa e nos recursos próprios, fortalecer a gestão orçamentária e de investimentos, buscando novas fontes de receita e modelos de negócio visando a sustentabilidade.

Em relação aos recursos próprios, com o enfrentamento da pandemia o planejamento da reforma do novo espaço destinado a Unidade de Terapia Intensiva (UTI), do Hospital Geral Unimed (HGU) em Toledo precisou ser adiado, para receber pacientes de Covid

durante o período mais crítico, sendo iniciadas as obras somente no final de dezembro de 2021, com previsão de conclusão durante 2022.

A construção do Hospital Geral Unimed – Unidade de Marechal Cândido Rondon, será iniciada no começo de 2022, possibilitando agregar além dos serviços hospitalares, outros serviços prestados, como o Posto Administrativo, a Área de Saúde Ocupacional e o Núcleo de Atenção à Saúde.

Trabalharemos arduamente em conjunto com a Unimed Federação para a elaboração dos estudos econômicos, financeiros e projetos do Hospital de Alta Complexidade no Biopark, visando a sustentabilidade do negócio.

6. Agradecimentos

Agradecemos todo empenho e dedicação de nossos cooperados e colaboradores, mesmo perante as dificuldades enfrentadas no período da pandemia, que geravam incertezas e insegurança mantiveram-se fortes para garantir o atendimento de qualidade aos nossos beneficiários.

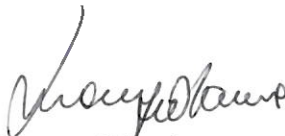
Aos nossos prestadores e fornecedores por manterem a parceria e contratos possibilitando a entrega dos serviços e produtos necessários para cumprirmos nossos objetivos.

Toledo, 31 de dezembro de 2021.

A Administração



Hiroshi Nishitani
Diretor Presidente
CPF nº 349.143.319-34



Manoel J. de Oliveira
Diretor Vice-Presidente
CPF nº 324.872.749-72



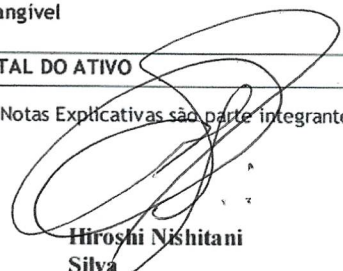
Christian Floriano e Silva
Superintendente
CPF nº 102.919.648-69

UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 78.931.391/0001-55
BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(em milhares de reais)

ATIVO	N.E.	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		63.805	62.868
Disponível	5	6.756	6.808
Realizável		57.049	56.059
Aplicações Financeiras		30.286	32.195
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6	21.661	20.803
Aplicações Livres	6	8.625	11.392
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		6.409	9.601
Contraprestação Pecuniária a Receber	7	3.038	2.919
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis	7	71	172
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	3.276	3.521
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.14	25	2.988
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	1.827	884
Créditos Tributários e Previdenciários	9	1.281	2.200
Bens e Títulos a Receber	10	17.247	11.180
ATIVO NÃO CIRCULANTE		36.290	32.161
Realizável a Longo Prazo		8.271	8.257
Títulos e Créditos a Receber	11 a	7.344	7.344
Depósitos Judiciais e Fiscais	11 b	927	912
Investimentos		6.682	6.418
Participações Societárias pelo Método de Custo	12	6.324	6.182
Outros Investimentos	12	359	236
Imobilizado		21.102	17.378
Imóveis de Uso Próprio		6.010	6.126
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13	6.010	6.126
Imobilizado de Uso Próprio	13	6.232	4.767
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	13	4.344	2.911
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	13	1.888	1.855
Outras Imobilizações	13	8.860	6.485
Intangível	14	234	109
TOTAL DO ATIVO		100.095	95.028

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"



Hiroshi Nishitani Silva
 Diretor Presidente
 CPF nº 349.143.319-34



Manoel Joaquim de Oliveira
 Diretor Vice-Presidente
 CPF nº 324.872.749-72



Christian Floriano E.
 Superintendente
 CPF nº 102.919.648-69



Cidmar Almir Andretta
 Tec. Contábil
 CRC/PR - 22816

UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ - 78.931.391/0001-55
 BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(em milhares de reais)

PASSIVO	N.E.	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		40.252	35.813
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		25.870	24.847
Provisões de Contraprestações		2.022	2.175
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	15	2.022	2.175
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	15	215	175
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências	15	8.947	8.907
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15	14.685	13.590
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		4.464	2.687
Receita Antecipada de Contraprestações	16	2.074	2.145
Comercialização sobre Operações	16	7	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	1.810	537
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	573	5
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	17	1.588	353
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	2.589	2.357
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	848	1.327
Débitos Diversos	20	4.606	4.074
Conta-Corrente de Cooperados	21	288	167
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		18.270	17.115
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		887	873
Provisões de Contraprestações		887	873
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	15	887	873
Provisões		2.768	3.419
Provisões para Ações Judiciais	22	2.768	3.419
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	6.839	7.058
Débitos Diversos		7.775	5.764
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		41.573	42.100
Capital Social	23.1	18.143	18.001
Reservas		23.430	23.151
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.2	23.430	23.151
Resultado - Cooperativas	25	0	948
TOTAL DO PASSIVO		100.095	95.028

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2021.


Hiroshi Nishitani
 Diretor Presidente
 CPF nº 349.143.319-34

Cidmar Almir Andretta
 Tec. Contábil
 CRC/PR - 22816


Manoel Joaquim de Oliveira
 Diretor Vice-Presidente
 CPF nº 324.872.749-72


Christian Floriano E. Silva
 Superintendente
 CPF nº 102.919.648-69



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
SAC - Deficientes Auditivos 0800 642 2009
Canal de Denúncias 0800 800 5080



UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 78.931.391/0001-55
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(em milhares de reais)

DESCRIÇÃO	N.E.	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		171.972	164.755,39
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		174.064	167.812,42
Contraprestações Líquidas		174.064	167.812,42
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(2.092)	(3.057,03)
Eventos Indenizáveis Líquidos		<u>(151.880)</u>	<u>(126.062,81)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(150.784)	(124.892,81)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(1.096)	(1.170,00)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		20.092	38.693
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		834	755
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		14.940	10.510
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		5.321	6.709
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		1.158	632
Outras Receitas Operacionais		8.461	3.169
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(1.045)	(810)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora		(2.746)	(8.600)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(6.988)	(10.165)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(579)	(575)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		4.716	2.153
Provisão para Perdas Sobre Créditos		105	(13)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		(16.667)	(17.640)
RESULTADO BRUTO		15.408	22.908
Despesas de Comercialização		(2.985)	(2.398)
Despesas Administrativas	26	(17.685)	(18.550)
Resultado Financeiro Líquido		(1.682)	1.115
Receitas Financeiras	27	1.816	1.276
Despesas Financeiras	27	(134)	(161)
Resultado Patrimonial		(1.697)	970
Receitas Patrimoniais		1.698	970
Despesas Patrimoniais		(2)	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(1.882)	4.045
Imposto de Renda	24	-	(428)
Contribuição Social	24	-	(163)
RESULTADO LÍQUIDO		(1.882)	3.453

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2021.


Hiroshi Mshitanj
Diretor Presidente
CPF nº 349.143.319-34

Cidmar Almir Andretta
Tec. Contábil
CRC/PR - 22816


Manoel Joaquim de Oliveira
Diretor Vice-Presidente
CPF nº 324.872.749-72


Christian Floriano E. Silva
Superintendente
CPF nº 102.919.648-69

UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 78.931.391/0001-55
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC (MÉTODO DIRETO)
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(em milhares de reais)

DESCRIÇÃO	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	243.659	226.034
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	9.567	6.046
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.382	781
(+) Outros Recebimentos Operacionais	25.301	7.840
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(205.110)	(172.389)
(-) Pagamento de Comissões	(1.242)	(836)
(-) Pagamento de Pessoal	(12.419)	(11.803)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(483)	(533)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(11.354)	(6.005)
(-) Pagamento de Tributos	(27.016)	(25.778)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.269)	(531)
(-) Pagamento de Aluguel	(499)	(382)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(699)	(583)
(-) Aplicações Financeiras	(6.562)	(6.696)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(11.316)	(17.923)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.940	(2.758)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(38)	0
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	51
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	0
(+) Recebimento de Dividendos	-	905
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	6	177
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(1.023)	-1.923
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(553)	-392
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(48)	-6.485
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(1.656)	-7.666
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital	841	2.255
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	4.106	8.421
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(568)	(293)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(4.668)	(451)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(48)	(108)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(336)	9.824
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(52)	(600)
CAIXA - Saldo Inicial	6.808	7.408
CAIXA - Saldo Final	6.756	6.808
Ativos Livres no Início do Período (*)	6.808	7.408
Ativos Livres no Final do Período (*)	6.756	6.808
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	(52)	(600)

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2021.


Hiroshi Nishitani
 Diretor Presidente
 CPF nº 349.143.319-34


Cidmar Almir Andretta
 Tec. Contábil
 CRC/PR-22816


Manoel Joaquim de Oliveira
 Diretor Vice-Presidente
 CPF nº 324.872.749-72


Christian Floriano E. Silva
 Superintendente
 CPF nº 102.919.648-69

UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ - 78.931.391/0001-55

VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(em milhares de reais)

	Capital Integralizado/Capital a Integralizar	Reservas de Capital/Patrimoniais	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Reservas de Reavaliação	Ajustes Avaliação Patrimonial	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2019	16.049		18.852			713	35.614
Deliberaçõ AGO - Para Reserva Lucros						-713	-713
Sobras Disposição da AGO						948	948
Capital Integralizao	2.514						2.514
(-) Capital a Integralizar / Desligamento de Cooperados	-562						-562
Outros Resultados Abrangentes							
Reversão Fates			-357				-357
Reservas de lucros							
Fundo para Contas Médicas			1.794				1.794
Reserva Covid			1.500				1.500
Destinações Legais e Estatutarias							
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)			252				252
FATES (5% s/Sobras Líquidas)			126				126
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)			984				984
SALDO FINAL EM 31.12.2020	18.001		23.151			948	42.100
Deliberaçõ AGO - Para Reserva Lucros						-948	-948
Sobras a Disposição da AGO - 2021						0	0
Capital Integralizao	1.072						1.072
(-) Capital a Integralizar / Desligamento de Cooperados	-930						-930
Outros Resultados Abrangentes							
Reversão Fates			-56				-56
Reversão Fundo Reserva Legal			-1.826				-1.826
Reservas de lucros							
Fundo para Contas Médicas			-3.243				-3.243
Reserva Financeira / Fluxo de Caixa			948				948
Reserva para Investimentos			4.456				4.456
Destinações Legais e Estatutarias							
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)			0			0	0
FATES (5% s/Sobras Líquidas)			0			0	0
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)			0			0	0
SALDO FINAL EM 31.12.2021	18.143		23.430			0	41.573

Hiroshi Nishitani
 Diretor Presidente
 CPF nº 349.143.319-34

Cidmar Ambr Anichetta
 Tec. Contábil
 CRC/PR - 22816

Manoel Joaquim de Oliveira
 Diretor Vice-Presidente
 CPF nº 324.872.749-72

Christian Floriano E. Silva
 Superintendente
 CPF nº 102.919.648-69



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ – 78.931.391/0001-55

Registro ANS nº: 371106

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em

31 de dezembro de 2021 e 2020.

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Costa Oeste Cooperativa de Trabalho Médico é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País.

A sociedade conta com 261 médicos associados e alguns recursos próprios de atenção à saúde, sendo: Hospital Rede Própria (HGU), serviço de Atenção à Saúde, serviço de Saúde Ocupacional, Atendimento Domiciliar, CAF (Central de Abastecimento Farmacêutico), e uma ampla rede de serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional.

Sua área de ação abrange os municípios de Assis Chateaubriand, Entre Rios do Oeste, Formosa do Oeste, Guaíra, Iracema do Oeste, Jesuítas, Marechal Cândido Rondon, Mercedes, Nova Santa Rosa, Ouro Verde do Oeste, Pato Bragado, Quatro Pontes, São José das Palmeiras, São Pedro do Iguaçu, Tupãssi e Toledo, onde está localizada sua sede administrativa.

2 PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Costa Oeste Cooperativa de Trabalho Médico atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos



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

ANS - nº 371106



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 37.110-6.

3 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

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

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

4 PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1 Regime de Escrituração

A Unimed Costa Oeste Cooperativa de Trabalho Médico adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.



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

ANS - nº 371106



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

4.2 Estimativas Contábeis

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

4.3 Aplicações Financeiras

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

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

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Unimed Costa Oeste Cooperativa de Trabalho Médico constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

4.5 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição.

As propriedades para investimento são propriedades mantidas para obter renda com aluguéis e/ou valorização do capital. As propriedades para investimento são mensuradas ao custo de aquisição conforme normas contábeis editadas pela ANS.

4.6 Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear com aplicação de taxas que levam em conta a vida útil dos bens, as quais estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

4.7 Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

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



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

4.8 Arrendamento Mercantil

Através do contrato de Arrendamento com o HCO – Centro Hospital do Oeste Ltda, no endereço: Rua Rui Barbosa, nº 1515, Centro, Toledo, Paraná, a Unimed Costa Oeste tem a possibilidade de aquisição futura do imóvel.

O contrato de arrendamento tem o prazo de 10(dez) anos a partir de 05 de março de 2020, com a opção de compra.

A Unimed Costa Oeste reconheceu o valor do arrendamento do Hospital, no ativo imobilizado e como obrigação no Passivo Circulante e Não Circulante, com pagamentos mensais no prazo do arrendamento. O prazo de amortização será de acordo com o prazo da vigência do contrato do arrendamento, conforme prevê a CPC 06 (R2), vigente a partir de 01/01/2019.

4.9 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393/2015 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela operadora 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 ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA (Outros Prestadores e SUS), destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora, seja na rede da Operadora ou através do Sistema Único de Saúde. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.
- iii. Provisão para Insuficiência de Contraprestação – PIC: Referente à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, quando



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

constatada, calculada por meio dos critérios definidos na RN 393/2015 e alterações posteriores.

4.10 Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa nº 19.

4.11 Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações instituídas pela Lei 12.973/2014, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

4.12 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Unimed Costa Oeste Cooperativa de Trabalho Médico 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.

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

4.13 Ativos e Passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.



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

ANS - nº 371106



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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

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

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

4.14 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

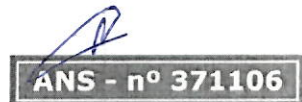
O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas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

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

Em 2020 a Operadora atendeu as determinações da ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de



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





www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

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

Conta contábil/especificação	2021	2020
Valor suspenso de cobrança em 2020 (saldo conta 123911088)	25	2.988
Planos Individuais/ Familiares	16	684
Planos Coletivos por Adesão	4	1.879
Planos Coletivos Empresariais	6	425

(em milhares de reais)

4.15 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados em sua totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

4.16 Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.



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

ANS - nº 371106



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

4.17 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, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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

5 DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 6.756.050,91.

DESCRIÇÃO	2021	2020
Caixa	-	229
Bancos Conta Movimento	6.756	6.579
TOTAL	6.756	6.808

(em milhares de reais)



www.unimedcostaoeste.com.br
 Rua Santos Dumont, 2705
 85900-010 Centro, Toledo - PR
 T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
 Deficientes Auditivos 0800 642 2009

6 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

APLICAÇÕES FINANCEIRAS por emissor	2021	%	2020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.661	71,52%	20.803
Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas	21.661	71,52%	20.803
Instituição Financeira SICREDI – FIANS – CDI	7.173	23,68%	6.913
Instituição Financeira BRASIL – FIANS – CDI	-	0,00%	795
Instituição Financeira CEF – FIANS – CDI	-	0,00%	3.527
Instituição Financeira SICOOB – FIANS – CDI	-	0,00%	2.881
Instituição Financeira ITAU – FIANS – Unimed	6.769	22,35%	5.417
Instituição Financeira SICREDI VALE – ANS	245	0,81%	236
Instituição Financeira UNIPRIME/BNP PARIBAS – ANS	-	0,00%	1.033
Instituição Financeira BANCO COOPERATIVO SICREDI	3.678	12,15%	-
Instituição Financeira SICOOB ANS FUNCO INVRF-CRED PRIV	2.994	9,89%	-
Instituição Financeira XP INVESTIMENTOS	802	2,65%	-
Aplicações Livres	8.625	28,48%	11.392
Instituição Financeira SICREDI – CDI	2.441	8,06%	948
Instituição Financeira UNIPRIME – CDB – RDC – PÓS	6.184	20,42%	10.444
Total de Aplicações	30.286	100,00%	32.195

(em milhares de reais)

Aplicações por Tipo de Ativo conforme RN 392/2015 e alterações vigentes		
Tipo de Ativo	Distribuição	Distribuição
	% s/ total	% s/ total
	2021	2020
Fundos Dedicados ANS	71,52%	64,62%
Títulos Públicos	0,00%	0,00%
Debentures (CIAS Abertas)	0,00%	0,00%
Notas Promissórias (CIAS Abertas)	0,00%	0,00%
CDB/RDC	20,42%	32,44%
DPGE	0,00%	0,00%
Letra Financeira	0,00%	0,00%
Renda Fixa	8,06%	2,94%

Estas aplicações financeiras estão remuneradas a variação de 52,54% à 110,20% do RDC/Renda Fixa, e todas remuneradas a taxas pós-fixadas.



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

ANS - nº 371106

7 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

Créditos de Operações com Assistência a Saúde	2021	2020
Contraprestações pecuniárias a receber	3.078	3.034
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(41)	(114)
Total de Contraprestação pecuniária (a)	3.038	2.919
Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis	73	186
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	2.988
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(2)	(13)
Total de Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde (b)	96	3.160
Operadoras de Planos de Saúde	3.276	3.521
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0	0
Total de Operadoras de Planos de Saúde (c)	3.276	3.521
Total dos Créditos a Receber	6.409	9.601

(em milhares de reais)

- (a) O saldo da conta "Contraprestação pecuniária a receber" refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;
- (b) O saldo da conta "Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde" refere-se a valores de Coparticipação cobrado dos clientes, e Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde refere-se aos valores de reajustes 2020 de mensalidades e faixa etária que serão recebidos em 2021 e eventuais resíduos em 2022;
- (c) O saldo da conta "Operadoras de Planos de Saúde" refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde.

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



www.unimedcostaoeste.com.br
 Rua Santos Dumont, 2705
 85900-010 Centro, Toledo - PR
 T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
 Deficientes Auditivos 0800 642 2009

Descrição	Contraprestação Pecuniária		Part. dos beneficiários em eventos indenizados		Operadoras de Planos de Saúde	
	2021	2020	2021	2020	2020	2020
A vencer:	6,00	5.348	0,00	113	3.276	3.521
Até 30 dias	6,00	5.348	0,00	113	3.276	3.469
De 31 a 60 dias	0,00	0	0,00	0	0	52
Vencidas:	2.679	674	73	73	0	21
Até 30 dias	2.457	378	45	41	0	3
De 31 a 60 dias	168	116	22	20	0	1
De 61 a 90 dias	52	121	6	7	0	18
De 91 a 120 dias	1	59	0	4	0	0
Acima de 120 dias	0	0	0	0	0	0
Total	2.685	6.022	73	186	3.276	3.542

(em milhares de reais)

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

8 CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	2021	2020
Contas a Receber (a)	934	434
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(0)	(2)
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual (b)	893	467
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0	(15)
Total de Contraprestação pecuniária	1.827	884

(em milhares de reais)

- (a) Contas a Receber – refere-se a programas adicionais (Unimed AIR, Unimed Fone e Medicina Ocupacional) e recursos próprios;
- (b) Intercâmbio Eventual a Receber / Faturas de Câmara de Compensação a Receber – registrado em contas patrimoniais, exceto a taxa de administração, eventuais diferenças de tabela e os atendimentos prestados na rede de assistência próprios que são registrados em contas de resultado.



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

ANS - nº 371106



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

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

Descrição	Contraprestação pecuniária	
	2021	2020
A vencer:	1.820	879
Até 30 dias	1.136	873
De 31 a 60 dias	685	6
Vencidas:	7	21
Até 30 dias	6	3
De 31 a 60 dias	0,67	1
De 61 a 90 dias	0,15	18
De 91 a 120 dias	0,00	0,00
Acima de 120 dias	0,00	0,00
Total	1.827	901

(em milhares de reais)

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

9 CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Referem-se a valores de Imposto de Renda e Contribuição Social a compensar/recuperar:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	2021	2020
IRRF sobre Faturas	702	338
IRPJ a Compensar/Recuperar (a)	131	1.682
CSLL a Compensar/Recuperar	39	180
Antecipações e retenções	409	180
Total de Créditos Tributários e Previdenciários	1.281	2.380

(em milhares de reais)

- a) Imposto de Renda na Fonte – Os valores de IRF sobre aplicações financeiras vinculadas a ANS são atualizadas mensalmente, sua compensação somente ocorrerá quando do resgate do principal.



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

ANS - nº 371106



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

10 BENS E TÍTULOS A RECEBER

Constitui-se este grupo de valores a realizar através da aquisição de estoque dos produtos farmacêuticos e materiais de consumo pela utilização, valores de adiantamentos à funcionários, prestadores de serviços assistenciais e fornecedores de materiais e medicamentos.

Composição do Grupo:

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2021	2020
Estoques (a)	3.542	1.468
Adiantamento à Funcionários (b)	92	61
Adiantamento à Prestadores de Serviços Assistenciais (c)	413	927
Adiantamento à Fornecedores (d)	104	38
Outros Adiantamentos (e)	13.097	8.685
Total de Bens e Títulos a Receber	17.247	11.180

(em milhares de reais)

- a) Estoques – referem-se ao estoque de materiais e medicamentos do Hospital Geral Unimed;
- b) Adiantamento à Funcionários – Refere-se ao adiantamento salarial aos colaboradores;
- c) Adiantamento à Prestadores de Serviços Assistenciais – Refere-se aos valores antecipados aos prestadores de serviços assistenciais;
- d) Adiantamento à Fornecedores – Refere-se aos valores antecipados aos fornecedores de materiais e medicamentos;
- e) Outros Adiantamentos – Refere-se aos valores antecipados ao hospital ACO/HCO.

11 ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

a) Títulos e Créditos a Receber

TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	2021	2020
Adiantamento ACO/HCO	5.764	5.764
Aquisição Diárias ACO	1.580	1.580
Total de Títulos e Créditos a Receber	7.344	7.344

(em milhares de reais)

Refere-se aos valores de longo prazo antecipados ao hospital ACO/HCO.



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

ANS - nº 371106



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

b) Depósitos Judiciais e Fiscais

DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	2021	2020
Depósitos Judiciais - Eventos/Sinistros	0	0
Depósitos Judiciais - Cíveis	29	29
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	10	10
Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS	887	873
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	927	912

(em milhares de reais)

Depósitos Judiciais – Cíveis: Constituído por bloqueios judiciais nas contas bancárias e depósitos efetuados diretamente na conta vinculada judicial para garantir o juízo nas demandas de processos judiciais em tramite na justiça.

Depósitos Judiciais – Ressarcimento SUS: Refere-se a provisão constituída e coberta com depósito judicial, relativa a cobranças de valores em ressarcimento, de eventos originados por atendimento de beneficiários da operadora pelo SUS.



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

12 INVESTIMENTOS

Os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição. A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Custo	2021	2020
Participações - Operadora de Planos de Assistência à Saúde		
Central Nacional Unimed	182	182
Unimed Federação do Paraná	3.025	3.025
Total de Participações – Operadora de Planos de Assistência à Saúde	3.207	3.207
Participações – Em Instituições Reguladas		
Sicoob Oeste	53	53
Sicredi Oeste	99	69
Sicredi Vale	16	16
Unimed Participações	323	323
Unimed Seguradora	116	116
Uniprime Pioneira do Paraná	2.511	2.399
Total de Participações – Em Instituições Reguladas	3.117	2.975
Outros Investimentos	315	192
Titulos Patrimoniais	315	192
Unimed Federação do Paraná – Sociedade de Compartilhamento	315	192
Total Investimentos Custo de Aquisição	6.638	6.374
Imóveis destinados à renda	44	44
Total Investimentos	6.682	6.418

(em milhares de reais)



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

ANS - nº 371106

13 IMOBILIZADO

a) Quadro resumo

Contas Contábeis	Taxa de depreciação média	2021			2020	
		Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Terranos		4.495	0	0	4.495	4.495
Edificações	4%	2.911	(1.396)	0	1.515	1.632
Máquinas e Equipamentos (i)	10%	5.627	(1.406)	0	4.221	2.786
Equipamentos de Informática (i)	20%	2.319	(1.657)	0	662	717
Móveis e Utensílios (i)	10%	1.815	(856)	0	960	973
Veículos (i)	20%	891	(501)	0	389	291
Benfeitorias Imóveis Terceiros (i)		9.725	(865)	0	8.860	6.485
Total do Imobilizado		27.781	(6.680)	0	21.102	17.378

(em milhares de reais)

- (i) Contas que foram avaliados pelo método de custo de aquisição;
- (ii) Benfeitorias Imóveis Terceiros: refere-se à imobilização dos gastos inerentes ao arrendamento do hospital ACO/HCO conforme contrato.

b) Quadro resumo de movimentações

Contas Contábeis	2020	2021			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	
Terranos	4.495	0	0		4.495
Edificações	1.632	0	0	(116)	1.515
Máquinas e Equipamentos	2.786	1.858	(3)	(420)	4.221
Equipamentos de Informática	717	212	0	(267)	662
Móveis e Utensílios	973	130	0	(143)	960
Veículos	291	206	0	(108)	389
Benfeitorias Imóveis Terceiros	6.485	8.243	(5.003)	(865)	8.860
Total do Imobilizado	17.377,73	10.649	(5.006)	(1.919)	21.102

(em milhares de reais)



www.unimedcostaoeste.com.br
 Rua Santos Dumont, 2705
 85900-010 Centro, Toledo - PR
 T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
 Deficientes Auditivos 0800 642 2009

14 INTANGÍVEL

a) Quadro resumo

É representado por:

Contas Contábeis	Taxa anual de amortização	2021			2020
		Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor Contábil Líquido
Softwares (i)	20%	638	(403)	0	109
Total		638	(403)	0	109

(em milhares de reais)

(i) Referem-se a softwares e renovação de licenças dos sistemas operacionais.

b) Quadro resumo de movimentações

Contas Contábeis	2020	2021				
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortização	Transferências	Residual
Softwares (i)	109	174	0	(48)	0	234
Total do Intangível	109	174	0	(48)	0	234

(em milhares de reais)

15 PROVISÕES TÉCNICAS

EVENTOS LIQUIDAR	2021	2020
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (i)	2.022	2.175
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (ii)	1.103	1.048
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (iii)	8.947	8.907
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (iv)	14.685	13.590
Total de Provisões Técnicas	26.757	25.720

EVENTOS LIQUIDAR	2021	2020
Curto prazo	25.870	24.847
Longo prazo	887	873
Total de Provisões Técnicas	26.757	25.720

(em milhares de reais)

i) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser



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

ANS - nº 371106



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

EVENTOS LIQUIDAR	2021	2020
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	366	379
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	1.656	1.796
Total	2.022	2.175

ii) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

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

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2021	2020
Débitos Pendentes (a)	41	0
ABIS x percentual histórico (b)	174	175
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante	215	175
Débitos Pendentes (a)	887	873
ABIS x percentual histórico (b)	0	0
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante	887	873
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.103	1.048

(em milhares de reais)

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

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

b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (% hc x ABI)

ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS,



"Cooperativismo, caminho para a democracia e a paz"
Roberto Rodrigues

ANS - nº 371106



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (84,42%), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados.

iii) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

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

Conforme publicação da RN 227/2010 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar está lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

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	2021	2020
Prestadores - Médicos Cooperados	2.069,55	1.983,46
Prestadores - Hospitais/Clinicas/Laboratórios	5.971	6.434
Prestadores - Outros	18	1
Intercâmbio a pagar	888	489
Total	8.947	8.907

(em milhares de reais)

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

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos e não avisados a operadora e, até que seja apresentada metodologia própria, deverá ser calculada pelo percentual de 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois prevalece o maior.



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

ANS - nº 371106



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

A Entidade em 31 de dezembro de 2021 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 14.460.878,52, ou seja 100% da Provisão exigida.

A PEONA SUS está calculada com 100% do valor exigido, com registro contábil de acordo com extrato fornecido pela Agência Nacional de Saúde – ANS datado do dia 24/01/2022, nos termos da RN 448/19, cujo saldo em 31/12/2021 é de R\$ 224.402,73.

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

iii) Provisão para Insuficiência de Contraprestação

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido. A referida provisão é constituída de acordo com os parâmetros definidos na RN 393/2015 e alterações posteriores. Em 31/12/2021, o Fator de Insuficiência de Contraprestação – FIC foi 0,00% (0,28% - somatório de 12 meses e 0,00% - somatório de 24 meses), portanto, sem necessidade de constituição da provisão.

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

Adicionalmente às provisões técnicas, as operadoras de plano de saúde suplementar estão sujeitas às exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020 e alterações vigentes.



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

a) Capital Base

O Capital Base, regra de capital que define um montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização, calculado a partir da multiplicação do fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I da RN 451/2020, pela capital base de R\$ 9.726.594,88, divulgado em julho de 2021. O fator K é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa médica - ST - e sua região de comercialização – 5. Com essas características, de acordo com o anexo I, o valor do Fator K será 12,65%.

O Capital Base, calculado conforme fator K é R\$ 1.230.414,25.

b) Capital Baseado em Risco

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

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

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

O Capital Baseado em Risco calculado para observação em 31/12/2021 foi de R\$ 18.516.570,37.

Informamos que, a partir de setembro/2021, a Operadora optou pela utilização antecipada do capital baseado em riscos na apuração do capital regulatório, conforme previsto na RN 451/2020 e termo de compromisso datado de 06/08/2021, protocolado na ANS na data de 09/08/2021. Portanto, a partir da competência de setembro/2021 até dezembro/2022,



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

ANS - nº 371106



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

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

c) Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 5 da RN 451/2020 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos pela RN 451/2020 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012: 35%;
- Entre janeiro de 2013 a novembro de 2013: 35% adicionado a proporção cumulativa mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014: 41%;
- Entre janeiro de 2015 a novembro de 2022: 41% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615%;
- E em dezembro de 2022: 100% da Margem de Solvência.

Em 2021, a Cooperativa encerrou o exercício com margem de solvência integral a observar de R\$ 44.406.444,79, com exigência mínima em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 33.304.833,59, calculada com base no percentual fixo de 75% da margem de solvência, por conta da adoção antecipada ao capital baseado em risco. Considerando os gastos aprovados com o PROMOPREV no exercício de 2020, no montante de R\$ 237.480,83, a margem de solvência exigida na competência é de R\$ 33.067.352,76.

Desta forma, o Capital Regulatório será constituído a partir da Margem de Solvência exigida no valor de R\$ 33.067.352,76, sendo que o Patrimônio Líquido Ajustado nos termos da RN 451/2020 na data do balanço é de R\$ 35.014.698,45, estando em nível superior ao exigido.



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

ANS - nº 371106



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

16 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Correspondem a valores residuais a liquidar oriundos de serviços de assistência à saúde, prestados pela rede credenciada:

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	2021	2020
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios (a)	2.074	2.145
Comercialização sobre Operações (b)	7	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	1.810	537
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (d)	573	5
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.464	2.687

(em milhares de reais)

- a) Refere-se ao recebimento antecipado de mensalidades de contraprestações;
- b) Refere-se aos valores a pagar de comissão de comercialização de planos;
- c) Refere-se aos valores a pagar de Corresponsabilidade Cedida;
- d) Refere-se aos valores a pagar dos programas adicionais (Unimed AIR, Unimed Fone e Taxa Câmara de compensação).

17 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2021	2020
Débitos a Prestadores de Serviços de Assistência a Saúde	449	302
Outros Débitos Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.140	52
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde	1.588	353

Corresponde a eventos a liquidar decorrente de serviços prestados por cooperados e rede credenciada.



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

ANS - nº 371106



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

18 TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

a) Quadro resumo

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2021	2020
IRRF - Imposto de Renda Retido na Fonte	676	803
PIS	21	34
COFINS	129	208
PIS/COFINS/CSLL Retido na Fonte	440	206
INSS - Contribuições Previdenciárias	652	591
FGTS	117	112
ISSQN - Imposto sobre Serviços	552	405
Taxa de Saúde Suplementar	0	0
Outros	2	0
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	2.589	2.357
Curto prazo	2.589	2.357
Longo prazo	0	0
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	2.589	2.357

(em milhares de reais)

19 EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para a melhorias da rede própria (hospital HGU), aquisição de equipamentos hospitalares e capital de giro, vencíveis mensalmente, e o principal em parcelas mensais até 2031.

Demonstramos abaixo, as principais informações do contrato:

Banco	Início	2021	2020	Vencimento	Encargos a.a.Ja.m	Finalidade
Uniprime Pioneira do Paraná Cooperativa de Crédito Ltda	07/11/2019	0	926	26/08/2029	Juros de 0,57% a m	Investimento hospital próprio HGU
Uniprime Pioneira do Paraná Cooperativa de Crédito Ltda	10/03/2020	0	948	26/12/2029	Juros de 0,57% a m	Investimento hospital próprio HGU
Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Progresso - Scredi Progresso PR/SP	31/03/2020	2.543	2.925	15/09/2030	Juros de 0,30% a m	Capital de Giro hospital HGU
Uniprime Pioneira do Paraná Cooperativa de Crédito Ltda	06/04/2020	1.375	1.683	26/01/2030	Juros de 0,29% a m	Capital de Giro hospital HGU
Uniprime Pioneira do Paraná Cooperativa de Crédito Ltda	07/08/2020	0	706	26/04/2030	Juros de 0,45% a m	Investimento hospital próprio HGU
Uniprime Pioneira do Paraná Cooperativa de Crédito Ltda	08/09/2020	0	1.196	26/05/2030	Juros de 0,45% a m	Capital de Giro hospital HGU
Sicoob Unicoob Mendionial - 122177-3	26/11/2021	3.769	0	24/11/2031	Juros de 0,29% a m	Capital de Giro hospital HGU
Total		7.687	8.385			
Curto Prazo		848	1.327			
Longo Prazo		6.839	7.058			

(em milhares de reais)



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

ANS - nº 371106



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

20 DÉBITOS DIVERSOS

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

DÉBITOS DIVERSOS	2021	2020
Obrigações com Pessoal (a)	2.682	2.257
Fornecedores (b)	835	1.045
Outros Débitos a Pagar	1.089	773
Total de Débitos Diversos	4.606	4.074

(em milhares de reais)

- a) Referem-se aos valores a pagar de salários e pró-labore, provisões de férias e outras obrigações com pessoal;
- b) Referem-se aos valores a pagar aos fornecedores de materiais e medicamentos e prestadores de serviços.

21 CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS

CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS	2021	2020
Débitos a Pagar a Cooperados	288	167
Total de Conta-Corrente de Cooperados	288	167

(em milhares de reais)

Refere-se aos valores a pagar à ex - cooperados, conforme disposições estatutárias.



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

ANS - nº 371106



www.unimedcostaoeste.com.br
 Rua Santos Dumont, 2705
 85900-010 Centro, Toledo - PR
 T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
 Deficientes Auditivos 0800 642 2009

22 PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2021	2020
Provisão para Ações Tributárias (a)	800	800
Provisão para contingências cíveis (b)	995	1.514
Provisão para contingências Trabalhistas (c)	973	1.105
Total de provisões para Longo prazo	2.768	3.419

(em milhares de reais)

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

PROVISÕES	2020	Adições		Baixas		2021
		Provisões	Despesa financeira - Provisões	Por pagamento	Por reversão	
Provisão para Ações Tributárias (a)	800	0	0	0	0	800
Provisão para contingências cíveis (b)	1.514	24	0	0	(543)	995
Provisão para contingências Trabalhistas (c)	1.105	0	0	0	(132)	973
Total de provisões para Longo prazo	3.419	24	0	0	(675)	2.768

(em milhares de reais)

a) Ações Tributárias – ISSQN

A cooperativa, baseada no entendimento de sua assessoria jurídica, mantém provisionamento contábil em relação a este tributo;

b) Contingências Cíveis

As ações cíveis que envolvem a Unimed Costa Oeste, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

c) Contingências Trabalhistas

As ações trabalhistas que envolvem a Unimed Costa Oeste, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

Esferas	Valor Total dos Processos em Andamento	Desembolso de caixa:		
		Provável / Certo	Possível	Remoto
Trabalhista	1.475	972	0	0
Cíveis	1.688	995	693	0
Tributária	800	800	0	0
Total	3.962	2.767	693	0

(em milhares de reais)

Para estas ações a cooperativa efetuou provisão para ações trabalhistas, cíveis e tributárias, a qual está registrada no Passivo Exigível a Longo Prazo no montante de R\$ 2.767.127,79 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 3.419.465,00 em 2020).

23 CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

23.1) CAPITAL SOCIAL

De acordo com o parágrafo 1º. do artigo 14 do Estatuto Social, o capital social é dividido em quotas-partes no valor de R\$ 37.500,00 cada.

A composição do capital social é a seguinte:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Capital Social	18.143	18.001
Capital Subscrito	19.690	19.638
(-) Capital à Integralizar	-1.547	-1.637
Número de Cooperados	265	261

(em milhares de reais)



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

ANS - nº 371106



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

23.2) RESERVAS

A composição dos saldos das Reservas de Sobras é a seguinte:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Reservas	23.430	23.151
Fundo de Reserva (a)	1.478	3.304
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) (b)	750	806
Outras Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits (c)	21.202	19.041

(em milhares de reais)

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

a) Fundo de Reserva:

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. Foi utilizada para absorver parte da perda do exercício de 2021 no valor de R\$ 1.826.362,17;

b) FATES – Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social:

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados. No exercício atual foi revertido o valor de R\$ 55.964,48;

c) Outras Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits:

i) O FUNDO PARA CONTAS MÉDICAS foi criado através de aprovação em Assembleia Geral Ordinária – AGO realizada em 10 de março de 2016.

Trata-se de um fundo criado pela Unimed Costa Oeste para garantir o equilíbrio econômico dos honorários médicos pagos aos médicos cooperados da Unimed Costa Oeste e suportar os impactos no resultado econômico do exercício produzidos pelos eventos assistenciais extraordinários, ocorridos por consequência de atendimentos aos beneficiários da Unimed Costa Oeste.



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

ii) Reserva COVID 2020 - A Reserva COVID 2020 foi aprovada pelo Conselho de Administração em 11 de março de 2021, para fazer frente aos custos que a Unimed Costa Oeste pode ter com a pandemia do COVID 19 em exercícios futuros.

24 PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

PROVISÕES	2021	2020
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	(1.882)	4.045
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	739	2.622
(+) Adições temporárias	0	0
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)	(2.211)	(4.082)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	(3.354)	2.585
(-) Compensação do prejuízos fiscais	0	(775)
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	(3.354)	1.809
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	0	428
CSLL – 9%	0	163
Total de IRPJ e CSLL devido	0	591
(+) IRPJ – Contingência	0	0
(+) CSLL - Contingência	0	0
Total de IRPJ e CSLL com efeito no resultado do exercício	0	591

(em milhares de reais)

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

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

b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

b-1) Atos Cooperativos

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.



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

ANS - nº 371106



www.unimedcostaeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

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

b-2) Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Receita de Aplicação Financeira que foi diretamente alocada como ato não cooperativo;
- Receitas e despesas como meios próprios foram diretamente alocadas como atos cooperativos e segregados com o ato não cooperativo;
- Todas as demais Despesas não dedutíveis foram adicionadas ao Lucro Real para suspender o efeito sobre o resultado tributável.



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

25 FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2021	2020
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(1.882)	3.506
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	(658)	2.522
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	(1.224)	985
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:	1.882	(2.559)
- (-) Transferência para FATES - Ato Não Cooperativo	0	(680)
- (-) Reserva Legal (10%)	1.826	(252)
- (-) FATES (5%)	56	(126)
- (-) Reserva Covid 2020 - Ad reverendum	0	(1.500)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	0	948

(em milhares de reais)

26 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2021	2020
Despesas com pessoal próprio (a)	11.549	12.819
Despesas com serviços de terceiros (b)	2.307	2.043
Despesas com localização e funcionamento (c)	2.748	2.472
Despesas com publicidade e propaganda	617	591
Despesas com tributos	257	303
Despesas administrativas diversas	193	322
Total	17.671	18.550

(em milhares de reais)

- Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- Utilização e manutenção das instalações da UNIMED Costa Oeste, tais como: energia, água, segurança, alugueis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

somos
COOP

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

ANS - nº 371106



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

27 RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2021	2020
Receitas Financeiras	1.816	1.276
Receitas de aplicações financeiras	1.377	781
Receitas por recebimentos em atraso	307	270
Receitas com créditos tributários	106	10
Receitas de juros de capital próprio	4	206
Receitas financeiras diversas	23	9
Despesas Financeiras	(134)	(161)
Despesas financeiras com operações de assistência a saúde	(6)	(11)
Despesas com empréstimos e financiamentos	0	0
Despesas financeiras de encargos sobre tributos	(58)	(124)
Despesas de juros de capital próprio	0	0
Despesas por pagamentos em atraso	(30)	(4)
Despesas com impostos e contribuições sobre transações financeiras	0	0
Despesas financeiras diversas	(39)	(23)
Resultado Financeiro Líquido	1.682	1.115

(em milhares de reais)

28 TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3).

O Conselho de Administração é formado por 08 membros, sendo 03 diretores executivos, os quais são representantes legais, responsáveis pela Administração da Cooperativa e 05 conselheiros. As atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os membros de conselho de administração são eleitos pela assembleia geral, com mandato de 4 anos.

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



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

DESCRIÇÃO	2021	2020
Prestação de Serviço (Produção)	2.128	1.398
Remuneração e Cédula de Presença	1.073	909
Saldo Quota Capital	1.027	1.019
Pró-Labore e Produção Médica a Pagar	90	107

(em milhares de reais)

29 COBERTURA DE SEGUROS

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

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo Administrativo	Incêndio, queda raio, explosão de qualquer natureza, fumaça e queda de aeronaves.	R\$ 6.523
Hospitalar	Incêndio, raio, explosão, implosão e fumaça.	R\$ 10.000
Veículos	Colisão, roubo, incêndio, danos materiais, danos corporais, danos morais.	R\$ 4.172
Total		R\$ 20.695

(em milhares de reais)

30 DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

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



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

ANS - nº 371106



www.unimedcostaoeste.com.br
 Rua Santos Dumont, 2705
 85900-010 Centro, Toledo - PR
 T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
 Deficientes Auditivos 0800 642 2009

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

DESCRIÇÃO	2021	2020
Resultado Líquido	<u>(1.882)</u>	<u>3.453,48</u>
<u>Ajuste ao resultado:</u>		
(+) Depreciação	1.053	857
(+) Amortização	48	55
(+) Provisões para Perdas sobre Créditos	(105)	13
(+/-) Provisões Técnicas	1.096	1.170
(+) Provisões ações (contingencias)	(513.093)	1.384
(+) Juros sobre empréstimos	-	-
(+/-) Resultado da venda de imobilizado	(68)	(51)
(+) Juros sobre capital social	4	206
(-) Juros de Aplicações financeiras	(1.377)	(781)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(1.610)	(905)
(+) Retenções Capitalizadas s/Produção	-	1.944
(+) Fundo para Contas Médicas	-	713
(+/-) Reversão de Provisões (FATES + Reserva Legal)	56	(53)
(+/-) Outros Ajustes do Resultado	1.994	1.336
Saldo Ajustado	<u>(1.305)</u>	<u>9.342</u>
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	1.909	(1.452)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	3.192	(1.855)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(946)	1.053
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	919	(264)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(6.067)	(11.634)
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	(14)	(21)
Passivo		
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	1.008	1.594
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	1.777	(1.377)
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS	1.235	(173)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	231	(1.169)
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	531	731
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	121	(49)
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	(651)	2.516
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.940	(2.758)

(em milhares de reais)



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

ANS - nº 371106



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
Deficientes Auditivos 0800 642 2009

31 EVENTOS SUBSEQUENTES

De 31 de dezembro de 2021 até a data de realização da auditoria, em 18 de fevereiro de 2022, não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial, econômica e financeira nas demonstrações contábeis apresentadas.

32 APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Costa Oeste em 24 de março de 2022.

Toledo (Pr), 31 de dezembro de 2021.

Hiroshi Nishitani

Diretor Presidente

CPF nº 349.143.319-34

Chistian Floriano e Silva

Superintendente

CPF nº 102.919.648-69

Manoel Joaquim de Oliveira

Diretor Vice-Presidente

CPF nº 324.872.749-72

Cidmar Almir Andretta

Téc. Contábil CRC-PR 22816

CPF nº 147.405.919-87

RELATÓRIO DE AUDITORIA Nº 164/2021



C O N F I D E N C I A L

UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO



Cascavel (PR), 18 de março de 2022.

Ilmos. Srs.

Membros do Conselho de Administração e Conselho Fiscal da
UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
TOLEDO - PARANÁ

Assunto: Relatório de Auditoria sobre as Demonstrações Contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2021.

Prezados Senhores,

Em cumprimento ao Contrato de Prestação de Serviços firmado, encaminhamos a V.Sas. o Relatório de Auditoria sobre os trabalhos realizados entre os dias 14 a 18 de fevereiro 2022, oportunidade em que auditamos o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2021 em especial as Contas Patrimoniais Ativas, Passivas, de Resultado e Aspectos Tributários.

Os exames por nós realizados estiveram em conformidade com as normas e os princípios de auditoria geralmente aceitos, sendo executados em nível de amostragem não determinando, portanto, todos os possíveis pontos de atenção eventualmente existentes.

Igualmente, visando auxiliar essa Administração, deixamos consignados que em nosso trabalho nos detivemos em fatos de maior relevância não ignorando, entretanto, outros aspectos que pudessem influenciar nos critérios e procedimentos adotados pela **UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**.

Atenciosamente,

CSS Auditores Independentes



SUMÁRIO

I. RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	4
II. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	7
i. Balanço Patrimonial Ativo	7
ii. Balanço Patrimonial Passivo	8
iii. Demonstrações do Resultado do Exercício	9
iv. Demonstração das Sobras e/ou Perdas	10
v. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido	11
vi. Demonstração do Fluxo de Caixa	13
III. NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	15
IV. CONSIDERAÇÕES FINAIS	44



I. RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** (“Cooperativa”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 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 contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para Opinião

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

Outras Informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório de Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante,



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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente de causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de



auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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.

Cascavel (PR), 18 de fevereiro de 2022.

Aloisio da Silva
Contador Responsável
CRC – PR Nº 026.526/O-4

CSS Auditores Independentes
CRC – PR Nº 005.689/O-5
OCB Nº 1.027/3
CVM Nº 10898



II. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

Balanço Patrimonial Ativo

UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ - 78.931.391/0001-55
 BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

ATIVO	N.E.	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		63.805	62.868
Disponível	5	6.756	6.808
Realizável		57.049	56.059
Aplicações Financeiras		30.286	32.195
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6	21.661	20.803
Aplicações Livres	6	8.625	11.392
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		6.409	9.601
Contraprestação Pecuniária a Receber	7	3.038	2.919
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis	7	71	172
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	3.276	3.521
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.14	25	2.988
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Op.	8	1.827	884
Créditos Tributários e Previdenciários	9	1.281	2.200
Bens e Títulos a Receber	10	17.247	11.180
ATIVO NÃO CIRCULANTE		36.290	32.161
Realizável a Longo Prazo		8.271	8.257
Títulos e Créditos a Receber	11 a	7.344	7.344
Depósitos Judiciais e Fiscais	11 b	927	912
Investimentos	12	6.682	6.418
Participações Societárias pelo Método de Custo		6.324	6.182
Outros Investimentos		359	236
Imobilizado		21.102	17.378
Imóveis de Uso Próprio		6.010	6.126
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13	6.010	6.126
Imobilizado de Uso Próprio	13	6.232	4.767
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	13	4.344	2.911
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	13	1.888	1.855
Outras Imobilizações	13	8.860	6.485
Intangível	14	234	109
TOTAL DO ATIVO		100.095	95.028

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

Hiroshi Nishitani
 Diretor Presidente
 CPF nº 349.143.319-34

Manoel Joaquim de Oliveira
 Diretor Vice-Presidente
 CPF nº 324.872.749-72

Christian Floriano E. Silva
 Superintendente
 CPF nº 102.919.648-69

Cidmar Almir Andretta
 Tec. Contábil
 CRC nº 22819



Balanço Patrimonial Passivo

UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ - 78.931.391/0001-55
 BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

PASSIVO	N.E.	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		40.252	35.813
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		25.870	24.847
Provisões de Contraprestações		2.022	2.175
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	15	2.022	2.175
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	15	215	175
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências	15	8.947	8.907
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15	14.685	13.590
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		4.464	2.687
Receita Antecipada de Contraprestações	16	2.074	2.145
Comercialização sobre Operações	16	7	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	1.810	537
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	573	5
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Op.	17	1.588	353
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	2.589	2.357
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	848	1.327
Débitos Diversos	20	4.606	4.074
Conta-Corrente de Cooperados	21	288	167
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		18.270	17.115
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		887	873
Provisões de Contraprestações		887	873
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	15	887	873
Provisões		2.768	3.419
Provisões para Ações Judiciais	22	2.768	3.419
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	6.839	7.058
Débitos Diversos		7.775	5.764
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		41.573	42.100
Capital Social	23.1	18.143	18.001
Reservas		23.430	23.151
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.2	23.430	23.151
Resultado - Cooperativas	25	0	948
TOTAL DO PASSIVO		100.095	95.028

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2021.

Hiroshi Nishitani
 Diretor Presidente
 CPF nº 349.143.319-34

Manoel Joaquim de Oliveira
 Diretor Vice-Presidente
 CPF nº 324.872.749-72

Christian Floriano E. Silva
 Superintendente
 CPF nº 102.919.648-69

Cidmar Almir Andretta
 Tec. Contábil
 CRC nº 22819



Demonstrações do Resultado do Exercício

UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 78.931.391/0001-55
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

DESCRIÇÃO	N.E.	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		171.972	164.755,39
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		174.064	167.812,42
Contraprestações Líquidas		174.064	167.812,42
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(2.092)	(3.057,03)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(151.880)	(126.062,81)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(150.784)	(124.892,81)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(1.096)	(1.170,00)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		20.092	38.693
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		834	755
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		14.940	10.510
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		5.321	6.709
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		1.158	632
Outras Receitas Operacionais		8.461	3.169
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(1.045)	(810)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora		(2.746)	(8.600)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(6.988)	(10.165)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(579)	(575)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		4.716	2.153
Provisão para Perdas Sobre Créditos		105	(13)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Op.		(16.667)	(17.640)
RESULTADO BRUTO		15.408	22.908
Despesas de Comercialização		(2.985)	(2.398)
Despesas Administrativas	26	(17.685)	(18.550)
Resultado Financeiro Líquido		(5.261)	1.115
Receitas Financeiras	27	1.816	1.276
Despesas Financeiras	27	(134)	(161)
Resultado Patrimonial		(3.579)	970
Receitas Patrimoniais		1.698	970
Despesas Patrimoniais		(2)	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(1.882)	4.045
Imposto de Renda	24	-	(428)
Contribuição Social	24	-	(163)
RESULTADO LÍQUIDO		(1.882)	3.453

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2021.

Hiroshi Nishitani
Diretor Presidente
CPF nº 349.143.319-34

Manoel Joaquim de Oliveira
Diretor Vice-Presidente
CPF nº 324.872.749-72

Christian Floriano E. Silva
Superintendente
CPF nº 102.919.648-69

Cidmar Almir Andretta
Tec. Contábil
CRC nº 22819



Demonstração das Sobras e/ou Perdas

UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 78.931.391/0001-55
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

DESCRIÇÃO	N.E.	2021			2020
		ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAL	TOTAL
(+/-) SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		(860)	(1.022)	(1.882)	4.045
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES		56	-	1.882	52.633
(+) Ajuste de Exercícios Anteriores		-	-	-	-
(+) Reversão / Utilização FATES Exercício 2020		56	-	56	53
(+) Utilização do Fundo Reversão da Reserva Legal		(804)	(1.022)	1.826	-
(=) SALDO ANTES DAS DESTINAÇÕES		-	-	-	4.097
(-) Transf. p/ Fates / Rates - Ato Não Cooperativo		-	-	-	(680)
(-) Fundo de Reserva - 10%	25	-	-	-	(252)
(-) FATES/RATES - 5%	25	-	-	-	(126)
(-) Reserva Covid 2020 - Ad reverendum		-	-	-	(1.500)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO		0,00	0,00	0,00	1.539

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2021.

Hiroshi Nishitani
Diretor Presidente
CPF nº 349.143.319-34

Manoel Joaquim de Oliveira
Diretor Vice-Presidente
CPF nº 324.872.749-72

Christian Floriano E. Silva
Superintendente
CPF nº 102.919.648-69

Cidmar Almir Andretta
Tec. Contábil
CRC nº 22819



Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 78.931.391/0001-55
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

Descrição	Capital Integralizado/Capital a Integralizar	Reservas de Capital/Patrimoniais	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Reservas de Reavaliação	Ajustes Avaliação Patrimonial	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2019	16.049		18.852			713	35.614
Deliberações AGO - Para Reserva Lucros						-713	-713
Sobras Disposição da AGO						948	948
Capital Integralizado	2.514						2.514
(-) Capital a Integralizar / Desligamento de Cooperados	-562						-562
Outros Resultados Abrangentes							
Reversão Fates			-357				-357
Reservas de lucros							
Fundo para Contas Médicas			1.794				1.794
Reserva Covid			1.500				1.500
Destinações Legais e Estatutárias							
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)			252				252
FATES (5% s/Sobras Líquidas)			126				126
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)			984				984
SALDO FINAL EM 31/12/2020	18.001		23.151			948	42.100



Descrição	Capital Integralizado/Capital a Integralizar	Reservas de Capital/Patrimoniais	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Reservas de Reavaliação	Ajustes Avaliação Patrimonial	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2020	18.001		23.151			948	42.100
Deliberações AGO - Para Reserva Lucros						-948	-948
Sobras a Disposição da AGO - 2021						0	0
Capital Integralizao	1.072						1.072
(-) Capital a Integralizar / Desligamento de Cooperados	-930						-930
Outros Resultados Abrangentes							
Reversão Fates			-56				-56
Reversão Fundo Reserva Legal			-1.826				-1.826
Reservas de lucros							
Fundo para Contas Médicas			-3.243				-3.243
Reserva Financeira / Fluxo de Caixa			948				948
Reserva para Investimentos			4.456				4.456
Destinações Legais e Estatutarias							
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)			0			0	0
FATES (5% s/Sobras Líquidas)			0			0	0
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)			0			0	0
SALDO FINAL EM 31.12.2021	18.143		23.430			0	41.573

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2021.

Hiroshi Nishitani
Diretor Presidente
CPF nº 349.143.319-34

Manoel Joaquim de Oliveira
Diretor Vice-Presidente
CPF nº 324.872.749-72

Christian Floriano E. Silva
Superintendente
CPF nº 102.919.648-69

Cidmar Almir Andretta
Tec. Contábil
CRC nº 22819



Demonstração do Fluxo de Caixa

UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 78.931.391/0001-55
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC (MÉTODO DIRETO)
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

DESCRIÇÃO	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	243.659	226.034
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	9.567	6.046
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.382	781
(+) Outros Recebimentos Operacionais	25.301	7.840
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(205.110)	(172.389)
(-) Pagamento de Comissões	(1.242)	(836)
(-) Pagamento de Pessoal	(12.419)	(11.803)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(483)	(533)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(11.354)	(6.005)
(-) Pagamento de Tributos	(27.016)	(25.778)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.269)	(531)
(-) Pagamento de Aluguel	(499)	(382)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(699)	(583)
(-) Aplicações Financeiras	(6.562)	(6.696)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(11.316)	(17.923)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>1.940</u>	<u>(2.758)</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(38)	0
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	51
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	0
(+) Recebimento de Dividendos	-	905
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	6	177
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(1.023)	-1.923
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(553)	-392
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	0
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	0
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(48)	-6.485
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>(1.656)</u>	<u>-7.666</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital	841	2.255
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	4.106	8.421
(+) Títulos Descontados	-	0
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	0
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(568)	(293)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(4.668)	(451)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(48)	(108)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	<u>(336)</u>	<u>9.824</u>



UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 78.931.391/0001-55
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC (MÉTODO DIRETO)
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

DESCRIÇÃO	2021	2020
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	<u>(336)</u>	<u>9.824</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	<u>(52)</u>	<u>(600)</u>
CAIXA – Saldo Inicial	<u>6.808</u>	<u>7.408</u>
CAIXA - Saldo Final	<u>6.756</u>	<u>6.808</u>
Ativos Livres no Início do Período (*)	6.808	7.408
Ativos Livres no Final do Período (*)	6.756	6.808
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	(52)	(600)

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2021.

Hiroshi Nishitani
Diretor Presidente
CPF nº 349.143.319-34

Manoel Joaquim de Oliveira
Diretor Vice-Presidente
CPF nº 324.872.749-72

Christian Floriano E. Silva
Superintendente
CPF nº 102.919.648-69

Cidmar Almir Andretta
Tec. Contábil
CRC nº 22819



III. NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Costa Oeste Cooperativa de Trabalho Médico é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País.

A sociedade conta com 261 médicos associados e alguns recursos próprios de atenção à saúde, sendo: Hospital Rede Própria (HGU), serviço de Atenção à Saúde, serviço de Saúde Ocupacional, Atendimento Domiciliar, CAF (Central de Abastecimento Farmacêutico), e uma ampla rede de serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional.

Sua área de ação abrange os municípios de Assis Chateaubriand, Entre Rios do Oeste, Formosa do Oeste, Guaíra, Iracema do Oeste, Jesuítas, Marechal Cândido Rondon, Mercedes, Nova Santa Rosa, Ouro Verde do Oeste, Pato Bragado, Quatro Pontes, São José das Palmeiras, São Pedro do Iguçu, Tupãssi e Toledo, onde está localizada sua sede administrativa.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Costa Oeste Cooperativa de Trabalho Médico atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 37.110-6.

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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



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

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

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1. Regime de Escrituração

A Unimed Costa Oeste Cooperativa de Trabalho Médico adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

4.2. Estimativas Contábeis

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

4.3. Aplicações Financeiras

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

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

4.4. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Unimed Costa Oeste Cooperativa de Trabalho Médico constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item



10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- a) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- b) 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;
- c) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

4.5. Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição.

As propriedades para investimento são propriedades mantidas para obter renda com aluguéis e/ou valorização do capital. As propriedades para investimento são mensuradas ao custo de aquisição conforme normas contábeis editadas pela ANS.

4.6. Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear com aplicação de taxas que levam em conta a vida útil dos bens, as quais estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

4.7. Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

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



4.8. Arrendamento Mercantil

Através do contrato de Arrendamento com o HCO – Centro Hospital do Oeste Ltda, no endereço: Rua Rui Barbosa, nº 1515, Centro, Toledo, Paraná, a Unimed Costa Oeste tem a possibilidade de aquisição futura do imóvel.

O contrato de arrendamento tem o prazo de 10(dez) anos a partir de 05 de março de 2020, com a opção de compra.

A Unimed Costa Oeste reconheceu o valor do arrendamento do Hospital, no ativo imobilizado e como obrigação no Passivo Circulante e Não Circulante, com pagamentos mensais no prazo do arrendamento. O prazo de amortização será de acordo com o prazo da vigência do contrato do arrendamento, conforme prevê a CPC 06 (R2), vigente a partir de 01/01/2019.

4.9. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393/2015 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela operadora 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 ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA (Outros Prestadores e SUS), destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora, seja na rede da Operadora ou através do Sistema Único de Saúde. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.
- iii. Provisão para Insuficiência de Contraprestação – PIC: Referente à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, quando constatada, calculada por meio dos critérios definidos na RN 393/2015 e alterações posteriores.



4.10. Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa nº 19.

4.11. Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações instituídas pela Lei 12.973/2014, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

4.12. Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Unimed Costa Oeste Cooperativa de Trabalho Médico 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.

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

4.13. Ativos e Passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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



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

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

4.14. Apuração de resultado e reconhecimento de receita

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

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

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

Conta contábil/especificação	2021	2020
Valor suspenso de cobrança em 2020 (saldo conta 123911088)	25	2.988
Planos Individuais/Familiares	16	684
Planos Coletivos por Adesão	4	1.879
Planos Coletivos Empresariais	6	425

(em milhares de reais)

4.15. Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação



do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados em sua totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

4.16. Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

4.17. Normas Internacionais de Contabilidade

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

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

5. DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 6.756.050,91.

DESCRIÇÃO	2021	2020
Caixa	-	229
Bancos Conta Movimento	6.756	6.579
TOTAL	6.756	6.808

(em milhares de reais)



6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

APLICAÇÕES FINANCEIRAS por emissor	2021	%	2020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.661	71,52%	20.803
Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas	21.661	71,52%	20.803
Instituição Financeira SICREDI – FI ANS – CDI	7.173	23,68%	6.913
Instituição Financeira BRASIL – FI ANS – CDI	-	0,00%	795
Instituição Financeira CEF – FI ANS – CDI	-	0,00%	3.527
Instituição Financeira SICOOB – FI ANS – CDI	-	0,00%	2.881
Instituição Financeira ITAU – FI ANS – Unimed	6.769	22,35%	5.417
Instituição Financeira SICREDI VALE – ANS	245	0,81%	236
Instituição Financeira UNIPRIME/BNP PARIBAS – ANS	-	0,00%	1.033
Instituição Financeira BANCO COOPERATIVO SICREDI	3.678	12,15%	-
Instituição Financeira SICOOB ANS FUNCO INVR-F-CRED PRIV	2.994	9,89%	-
Instituição Financeira XP INVESTIMENTOS	802	2,65%	-
Aplicações Livres	8.625	28,48%	11.392
Instituição Financeira SICREDI – CDI	2.441	8,06%	948
Instituição Financeira UNIPRIME – CDB – RDC – PÓS	6.184	20,42%	10.444
Total de Aplicações	30.286	100,00%	32.195

(em milhares de reais)

Aplicações por Tipo de Ativo conforme RN 392/2015 e alterações vigentes		
Tipo de Ativo	Distribuição	Distribuição
	%s/ total	%s/ total
	2021	2020
Fundos Dedicados ANS	71,52%	64,62%
Títulos Públicos	0,00%	0,00%
Debentures (CIAS Abertas)	0,00%	0,00%
Notas Promissórias (CIAS Abertas)	0,00%	0,00%
CDB/RDC	20,42%	32,44%
DPGE	0,00%	0,00%
Letra Financeira	0,00%	0,00%
Renda Fixa	8,06%	2,94%

Estas aplicações financeiras estão remuneradas a variação de 52,54% à 110,20% do RDC/Renda Fixa, e todas remuneradas a taxas pós-fixadas.



7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

Créditos de Operações com Assistência a Saúde	2021	2020
Contraprestações pecuniárias a receber	3.078	3.034
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(41)	(114)
Total de Contraprestação pecuniária (a)	3.038	2.919
Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis	73	186
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	2.988
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(2)	(13)
Total de Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde (b)	96	3.160
Operadoras de Planos de Saúde	3.276	3.521
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0	0
Total de Operadoras de Planos de Saúde (c)	3.276	3.521
Total dos Créditos a Receber	6.409	9.601

(em milhares de reais)

- (a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;
- (b) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde” refere-se a valores de Coparticipação cobrado dos clientes, e Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde refere-se aos valores de reajustes 2020 de mensalidades e faixa etária que serão recebidos em 2021 e eventuais resíduos em 2022;
- (c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde.



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

Descrição	Contraprestação Pecuniária		Part. dos beneficiários em eventos indenizados		Operadoras de Planos de Saúde	
	2021	2020	2021	2020	2020	2020
A vencer:	6,00	5.348	0,00	113	3.276	3.521
Até 30 dias	6,00	5.348	0,00	113	3.276	3.469
De 31 a 60 dias	0,00	0	0,00	0	0	52
Vencidas:	2.679	674	73	73	0	21
Até 30 dias	2.457	378	45	41	0	3
De 31 a 60 dias	168	116	22	20	0	1
De 61 a 90 dias	52	121	6	7	0	18
De 91 a 120 dias	1	59	0	4	0	0
Acima de 120 dias	0	0	0	0	0	0
Total	2.685	6.022	73	186	3.276	3.542

(em milhares de reais)

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

8. CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	2021	2020
Contas a Receber (a)	934	434
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(0)	(2)
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual (b)	893	467
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0	(15)
Total de Contraprestação pecuniária	1.827	884

(em milhares de reais)

- (a) Contas a Receber – refere se a programas adicionais (Unimed AIR, Unimed Fone e Medicina Ocupacional) e recursos próprios;
- (b) Intercâmbio Eventual a Receber / Faturas de Câmara de Compensação a Receber- registrado em contas patrimoniais, exceto a taxa de administração, eventuais diferenças



de tabela e os atendimentos prestados na rede de assistência próprios que são registrados em contas de resultado.

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

Descrição	Contraprestação pecuniária	
	2021	2020
A vencer:	1.820	879
Até 30 dias	1.136	873
De 31 a 60 dias	685	6
Vencidas:	7	21
Até 30 dias	6	3
De 31 a 60 dias	0,67	1
De 61 a 90 dias	0,15	18
De 91 a 120 dias	0,00	0,00
Acima de 120 dias	0,00	0,00
Total	1.827	901

(em milhares de reais)

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

9. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Referem-se a valores de Imposto de Renda e Contribuição Social a compensar/recuperar:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	2021	2020
IRRF sobre Faturas	702	338
IRPJ a Compensar/Recuperar (a)	131	1.682
CSLL a Compensar/Recuperar	39	180
Antecipações e retenções	409	180
Total de Créditos Tributários e Previdenciários	1.281	2.380

(em milhares de reais)

- a) Imposto de Renda na Fonte – Os valores de IRF sobre aplicações financeiras vinculadas a ANS são atualizadas mensalmente, sua compensação somente ocorrerá quando do resgate do principal.



10. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Constitui-se este grupo de valores a realizar através da aquisição de estoque dos produtos farmacêuticos e materiais de consumo pela utilização, valores de adiantamentos à funcionários, prestadores de serviços assistenciais e fornecedores de materiais e medicamentos.

Composição do Grupo:

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2021	2020
Estoques (a)	3.542	1.468
Adiantamento à Funcionários (b)	92	61
Adiantamento à Prestadores de Serviços Assistenciais (c)	413	927
Adiantamento à Fornecedores (d)	104	38
Outros Adiantamentos (e)	13.097	8.685
Total de Bens e Títulos a Receber	17.247	11.180

(em milhares de reais)

- a) Estoques – referem-se ao estoque de materiais e medicamentos do Hospital Geral Unimed;
- b) Adiantamento à Funcionários – Refere-se ao adiantamento salarial aos colaboradores;
- c) Adiantamento à Prestadores de Serviços Assistenciais – Refere-se aos valores antecipados aos prestadores de serviços assistenciais;
- d) Adiantamento à Fornecedores – Refere-se aos valores antecipados aos fornecedores de materiais e medicamentos;
- e) Outros Adiantamentos – Refere-se aos valores antecipados ao hospital ACO/HCO.

11. ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

a) Títulos e Créditos a Receber

TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	2021	2020
Adiantamento ACO/HCO	5.764	5.764
Aquisição Diárias ACO	1.580	1.580
Total de Títulos e Créditos a Receber	7.344	7.344

(em milhares de reais)

Refere-se aos valores de longo prazo antecipados ao hospital ACO/HCO.



b) Depósitos Judiciais e Fiscais

DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	2021	2020
Depósitos Judiciais - Eventos/Sinistros	0	0
Depósitos Judiciais - Cíveis	29	29
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	10	10
Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS	887	873
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	927	912

(em milhares de reais)

Depósitos Judiciais – Cíveis: Constituído por bloqueios judiciais nas contas bancárias e depósitos efetuados diretamente na conta vinculada judicial para garantir o juízo nas demandas de processos judiciais em tramite na justiça.

Depósitos Judiciais – Ressarcimento SUS: Refere-se a provisão constituída e coberta com depósito judicial, relativa a cobranças de valores em ressarcimento, de eventos originados por atendimento de beneficiários da operadora pelo SUS.

12. INVESTIMENTOS

Os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição. A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Custo	2021	2020
Participações - Operadora de Planos de Assistência à Saúde		
Central Nacional Unimed	182	182
Unimed Federação do Paraná	3.025	3.025
Total de Participações – Operadora de Planos de Assistência à Saúde	3.207	3.207
Participações – Em Instituições Reguladas		
Sicoob Oeste	53	53
Sicredi Oeste	99	69
Sicredi Vale	16	16
Unimed Participações	323	323
Unimed Seguradora	116	116
Uniprime Pioneira do Paraná	2.511	2.399
Total de Participações – Em Instituições Reguladas	3.117	2.975
Outros Investimentos	315	192
Títulos Patrimoniais	315	192
Unimed Federação do Paraná – Sociedade de Compartilhamento	315	192
Total Investimentos Custo de Aquisição	6.638	6.374
Imóveis destinados à renda	44	44
Total Investimentos	6.682	6.418

(em milhares de reais)



13. IMOBILIZADO

a) Quadro Resumo:

Contas Contábeis	Taxa de depreciação média	2021			2020	
		Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Terrenos		4.495	0	0	4.495	4.495
Edificações	4%	2.911	(1.396)	0	1.515	1.632
Maquinas e Equipamentos (i)	10%	5.627	(1.406)	0	4.221	2.786
Equipamentos de Informática (i)	20%	2.319	(1.657)	0	662	717
Móveis e Utensílios (i)	10%	1.815	(856)	0	960	973
Veículos (i)	20%	891	(501)	0	389	291
Benfeitorias Imóveis Terceiros (i)		9.725	(865)	0	8.860	6.485
Total do Imobilizado		27.781	(6.680)	0	21.102	17.378

(em milhares de reais)

- I. Contas que foram avaliados pelo método de custo de aquisição;
- II. Benfeitorias Imóveis Terceiros: refere-se à imobilização dos gastos inerentes ao arrendamento do hospital ACO/HCO conforme contrato.

b) Quadro resumo de movimentações

Contas Contábeis	2020	2021			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	
Terrenos	4.495	0	0		4.495
Edificações	1.632	0	0	(116)	1.515
Maquinas e Equipamentos	2.786	1.858	(3)	(420)	4.221
Equipamentos de Informática	717	212	0	(267)	662
Móveis e Utensílios	973	130	0	(143)	960
Veículos	291	208	0	(108)	389
Benfeitorias Imóveis Terceiros	6.485	8.243	(5.003)	(865)	8.860
Total do Imobilizado	17.377,73	10.649	(5.006)	(1.919)	21.102

(em milhares de reais)

14. INTANGÍVEL

a) Quadro Resumo

É representado por:

Contas Contábeis	Taxa anual de amortização	2021			2020	
		Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Softwares (i)	20%	638	(403)	0	234	109
Total		638	(403)	0	234	109

(em milhares de reais)

- I. Referem-se a softwares e renovação de licenças dos sistemas operacionais.



b) Quadro resumo de movimentações

Contas Contábeis	2020		2021			
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortização	Transferências	Residual
Softwares (i)	109	174	0	(48)	0	234
Total do Intangível	109	174	0	(48)	0	234

(em milhares de reais)

15. PROVISÕES TÉCNICAS

EVENTOS LIQUIDAR	2021	2020
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (i)	2.022	2.175
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (ii)	1.103	1.048
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (iii)	8.947	8.907
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (iv)	14.685	13.590
Total de Provisões Técnicas	26.757	25.720

EVENTOS LIQUIDAR	2021	2020
Curto prazo	25.870	24.847
Longo prazo	887	873
Total de Provisões Técnicas	26.757	25.720

(em milhares de reais)

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.

EVENTOS LIQUIDAR	2021	2020
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	366	379
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	1.656	1.796
Total	2.022	2.175

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	2021	2020
Débitos Pendentes (a)	41	0
ABIS x percentual histórico (b)	174	175
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante	215	175
Débitos Pendentes (a)	887	873
ABIS x percentual histórico (b)	0	0
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante	887	873
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.103	1.048

(em milhares de reais)



I. Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

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

II. Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (% hc x ABI)

ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (84,42%), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados.

c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

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

Conforme publicação da RN 227/2010 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar está lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

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	2021	2020
Prestadores - Médicos Cooperados	2.069,55	1.983,46
Prestadores – Hospitais/Clinicas/Laboratórios	5.971	6.434
Prestadores - Outros	18	1
Intercâmbio a pagar	888	489
Total	8.947	8.907

(em milhares de reais)

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

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos e não avisados a operadora e, até que seja apresentada metodologia própria, deverá



ser calculada pelo percentual de 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois prevalece o maior.

A Entidade em 31 de dezembro de 2021 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 14.460.878,52, ou seja 100% da Provisão exigida.

A PEONA SUS está calculada com 100% do valor exigido, com registro contábil de acordo com extrato fornecido pela Agência Nacional de Saúde – ANS datado do dia 24/01/2022, nos termos da RN 448/19, cujo saldo em 31/12/2021 é de R\$ 224.402,73.

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

e) Provisão para Insuficiência de Contraprestação

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido. A referida provisão é constituída de acordo com os parâmetros definidos na RN 393/2015 e alterações posteriores. Em 31/12/2021, o Fator de Insuficiência de Contraprestação – FIC foi 0,00% (0,28% - somatório de 12 meses e 0,00% - somatório de 24 meses), portanto, sem necessidade de constituição da provisão.

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

Adicionalmente às provisões técnicas, as operadoras de planos de saúde suplementar estão sujeitas às exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020 e alterações vigentes.

I. Capital Base

O Capital Base, regra de capital que define um montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização, calculado a partir da multiplicação do fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I da RN 451/2020, pela capital base de R\$ 9.726.594,88, divulgado em julho de 2021. O fator K é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa médica - ST - e sua região de comercialização – 5. Com essas características, de acordo com o anexo I, o valor do Fator K será 12,65%.

O Capital Base, calculado conforme fator K é R\$ 1.230.414,25.

II. Capital Baseado em Risco

O Capital Baseado em Riscos (CBR) é uma regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades



relacionadas à operação de planos de saúde, sendo risco de subscrição, crédito, mercado, legal e operacional.

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

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

O Capital Baseado em Risco calculado para observação em 31/12/2021 foi de R\$ 18.516.570,37.

Informamos que, a partir de setembro/2021, a Operadora optou pela utilização antecipada do capital baseado em riscos na apuração do capital regulatório, conforme previsto na RN 451/2020 e termo de compromisso datado de 06/08/2021, protocolado na ANS na data de 09/08/2021. Portanto, a partir da competência de setembro/2021 até dezembro/2022, o Capital Regulatório passa a ser observado a partir do maior valor entre o Capital Base, a Margem de Solvência fixada em 75% e o Capital Baseado em Risco, conforme art. 15 da referida norma.

III. Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 5 da RN 451/2020 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos pela RN 451/2020 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012: 35%;
- Entre janeiro de 2013 a novembro de 2013: 35% adicionado a proporção cumulativa mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014: 41%;
- Entre janeiro de 2015 a novembro de 2022: 41% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615%;
- E em dezembro de 2022: 100% da Margem de Solvência.

Em 2021, a Cooperativa encerrou o exercício com margem de solvência integral a observar de R\$ 44.406.444,79, com exigência mínima em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 33.304.833,59, calculada com base no percentual fixo de 75% da margem de solvência, por conta da adoção antecipada ao capital baseado em risco. Considerando os gastos aprovados com o



PROMOPREV no exercício de 2020, no montante de R\$ 237.480,83, a margem de solvência exigida na competência é de R\$ 33.067.352,76.

Desta forma, o Capital Regulatório será constituído a partir da Margem de Solvência exigida no valor de R\$ 33.067.352,76, sendo que o Patrimônio Líquido Ajustado nos termos da RN 451/2020 na data do balanço é de R\$ 35.014.698,45, estando em nível superior ao exigido.

16. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Correspondem a valores residuais a liquidar oriundos de serviços de assistência à saúde, prestados pela rede credenciada:

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	2021	2020
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios (a)	2.074	2.145
Comercialização sobre Operações (b)	7	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	1.810	537
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (d)	573	5
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.464	2.687

(em milhares de reais)

- a) Refere-se ao recebimento antecipado de mensalidades de contraprestações;
- b) Refere-se aos valores a pagar de comissão de comercialização de planos;
- c) Refere-se aos valores a pagar de Corresponsabilidade Cedida;
- d) Refere-se aos valores a pagar dos programas adicionais (Unimed AIR, Unimed Fone e Taxa Câmara de compensação).

17. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2021	2020
Débitos a Prestadores de Serviços de Assistência a Saúde	449	302
Outros Débitos Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.140	52
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde	1.588	353

Corresponde a eventos a liquidar decorrente de serviços prestados por cooperados e rede credenciada.



18. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

a) Quadro Resumo:

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2021	2020
IRRF - Imposto de Renda Retido na Fonte	676	803
PIS	21	34
COFINS	129	208
PIS/COFINS/CSLL Retido na Fonte	440	206
INSS - Contribuições Previdenciárias	652	591
FGTS	117	112
ISSQN - Imposto sobre Serviços	552	405
Taxa de Saúde Suplementar	0	0
Outros	2	0
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	2.589	2.357
Curto prazo	2.589	2.357
Longo prazo	0	0
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	2.589	2.357

(em milhares de reais)

19. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para a melhorias da rede própria (hospital HGU), aquisição de equipamentos hospitalares e capital de giro, vencíveis mensalmente, e o principal em parcelas mensais até 2031.

Demonstramos abaixo, as principais informações do contrato:

Banco	Início	2021	2020	Vencimento	Encargos a.a./a.m	Finalidade
Uniprime Pioneira do Paraná Cooperativa de Crédito Ltda	07/11/2019	0	926	26/08/2029	Juros de 0,57% a.m	Investimento hospital próprio HGU
Uniprime Pioneira do Paraná Cooperativa de Crédito Ltda	10/03/2020	0	948	26/12/2029	Juros de 0,57% a.m	Investimento hospital próprio HGU
Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Progresso - Sicredi Progresso PR/SP	31/03/2020	2.543	2.925	15/09/2030	Juros de 0,30% a.m	Capital de Giro hospital HGU
Uniprime Pioneira do Paraná Cooperativa de Crédito Ltda	06/04/2020	1.375	1.683	26/01/2030	Juros de 0,29% a.m	Capital de Giro hospital HGU
Uniprime Pioneira do Paraná Cooperativa de Crédito Ltda	07/08/2020	0	706	26/04/2030	Juros de 0,45% a.m	Investimento hospital próprio HGU
Uniprime Pioneira do Paraná Cooperativa de Crédito Ltda	08/09/2020	0	1.196	26/05/2030	Juros de 0,45% a.m	Capital de Giro hospital HGU
Sicoob Unicoob Meridional - 122177-3	26/11/2021	3.769	0	24/11/2031	Juros de 0,29% a.m	Capital de Giro hospital HGU
Total		7.687	8.385			
Curto Prazo		848	1.327			
Longo Prazo		6.839	7.058			

(em milhares de reais)



20. DÉBITOS DIVERSOS

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

DÉBITOS DIVERSOS	2021	2020
Obrigações com Pessoal (a)	2.682	2.257
Fornecedores (b)	835	1.045
Outros Débitos a Pagar	1.089	773
Total de Débitos Diversos	4.606	4.074

(em milhares de reais)

- a) Referem-se aos valores a pagar de salários e pró-labore, provisões de férias e outras obrigações com pessoal;
- b) Referem-se aos valores a pagar aos fornecedores de materiais e medicamentos e prestadores de serviços.

21. CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS

CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS	2021	2020
Débitos a Pagar a Cooperados	288	167
Total de Conta-Corrente de Cooperados	288	167

(em milhares de reais)

Refere-se aos valores a pagar à ex-cooperados, conforme disposições estatutárias.

22. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2021	2020
Provisão para Ações Tributárias (a)	800	800
Provisão para contingências cíveis (b)	995	1.514
Provisão para contingências Trabalhistas (c)	973	1.105
Total de provisões para Longo prazo	2.768	3.419



Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

PROVISÕES	2020	Adições		Baixas		2021
		Provisões	Despesa financeira - Provisões	Por pagamento	Por reversão	
Provisão para Ações Tributárias (a)	800	0	0	0	0	800
Provisão para contingências cíveis (b)	1.514	24	0	0	(543)	995
Provisão para contingências Trabalhistas (c)	1.105	0	0	0	(132)	973
Total de provisões para Longo prazo	3.419	24	0	0	(675)	2.768

(em milhares de reais)

a) Ações Tributárias – ISSQN

A cooperativa, baseada no entendimento de sua assessoria jurídica, mantém provisionamento contábil em relação a este tributo;

b) Contingências Cíveis

As ações cíveis que envolvem a Unimed Costa Oeste, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

c) Contingências Trabalhistas

As ações trabalhistas que envolvem a Unimed Costa Oeste, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

Esfers	Valor Total dos Processos em Andamento	Desembolso de caixa:		
		Provável / Certo	Possível	Remoto
Trabalhista	1.475	972	0	0
Cíveis	1.688	995	693	0
Tributária	800	800	0	0
Total	3.962	2.767	693	0

(em milhares de reais)

Para estas ações a cooperativa efetuou provisão para ações trabalhistas, cíveis e tributárias, a qual está registrada no Passivo Exigível a Longo Prazo no montante de R\$ 2.768.000,00 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 3.419.465,00 em 2020).

23. CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

23.1. CAPITAL SOCIAL

De acordo com o parágrafo 1º. do artigo 14 do Estatuto Social, o capital social é dividido em quotas-partes no valor de R\$ 37.500,00 cada.



A composição do capital social é a seguinte:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Capital Social	18.143	18.001
Capital Subscrito	19.690	19.638
(-) Capital à Integralizar	-1.547	-1.637
Número de Cooperados	265	261

(em milhares de reais)

23.2. RESERVAS

A composição dos saldos das Reservas de Sobras é a seguinte:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Reservas	23.430	23.151
Fundo de Reserva (a)	1.478	3.304
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) (b)	750	806
Outras Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits (c)	21.202	19.041

(em milhares de reais)

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

a) Fundo de Reserva:

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. Foi utilizada para absorver parte da perda do exercício de 2021 no valor de R\$ 1.826.362,17;

b) FATES – Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados. No exercício atual foi revertido o valor de R\$ 55.964,48;

c) Outras Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits

- I. O FUNDO PARA CONTAS MÉDICAS foi criado através de aprovação em Assembleia Geral Ordinária – AGO realizada em 10 de março de 2016.

Trata-se de um fundo criado pela Unimed Costa Oeste para garantir o equilíbrio econômico dos honorários médicos pagos aos médicos cooperados da Unimed Costa Oeste e suportar os impactos no resultado econômico do exercício produzidos pelos eventos assistenciais extraordinários, ocorridos por consequência de atendimentos aos beneficiários da Unimed Costa Oeste.



- II. Reserva COVID 2020 - A Reserva COVID 2020 foi aprovada pelo Conselho de Administração em 11 de março de 2021, para fazer frente aos custos que a Unimed Costa Oeste pode ter com a pandemia do COVID 19 em exercícios futuros.

24. PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

PROVISÕES	2021	2020
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	(1.882)	4.045
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	739	2.622
(+) Adições temporárias	0	0
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)	(2.211)	(4.082)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	(3.354)	2.585
(-) Compensação do prejuízos fiscais	0	(775)
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	(3.354)	1.809
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	0	428
CSLL – 9%	0	163
Total de IRPJ e CSLL devido	0	591
(+) IRPJ – Contingência	0	0
(+) CSLL - Contingência	0	0
Total de IRPJ e CSLL com efeito no resultado do exercício	0	591

(em milhares de reais)

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

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

b. Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

b.1. Atos Cooperativos

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

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



b-2) Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Receita de Aplicação Financeira que foi diretamente alocada como ato não cooperativo;
- Receitas e despesas como meios próprios foram diretamente alocadas como atos cooperativos e segregados com o ato não cooperativo;
- Todas as demais Despesas não dedutíveis foram adicionadas ao Lucro Real para suspender o efeito sobre o resultado tributável.

25. FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2021	2020
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(1.882)	3.506
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	(658)	2.522
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	(1.224)	985
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:	1.882	(2.559)
- (-) Transferência para FATES - Ato Não Cooperativo	0	(680)
- (-) Reserva Legal (10%)	1.826	(252)
- (-) FATES (5%)	56	(126)
- (-) Reserva Covid 2020 - Ad reverendum	0	(1.500)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	0	948

(em milhares de reais)



26. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2021	2020
Despesas com pessoal próprio (a)	11.549	12.819
Despesas com serviços de terceiros (b)	2.307	2.043
Despesas com localização e funcionamento (c)	2.748	2.472
Despesas com publicidade e propaganda	617	591
Despesas com tributos	257	303
Despesas administrativas diversas	193	322
Total	17.671	18.550

(em milhares de reais)

- a) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- b) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- c) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED Costa Oeste, tais como: energia, água, segurança, alugueis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

27. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2021	2020
Receitas Financeiras	1.816	1.276
Receitas de aplicações financeiras	1.377	781
Receitas por recebimentos em atraso	307	270
Receitas com créditos tributários	106	10
Receitas de juros de capital próprio	4	206
Receitas financeiras diversas	23	9
Despesas Financeiras	(134)	(161)
Despesas financeiras com operações de assistência a saúde	(6)	(11)
Despesas com empréstimos e financiamentos	0	0
Despesas financeiras de encargos sobre tributos	(58)	(124)
Despesas de juros de capital próprio	0	0
Despesas por pagamentos em atraso	(30)	(4)
Despesas com impostos e contribuições sobre transações financeiras	0	0
Despesas financeiras diversas	(39)	(23)
Resultado Financeiro Líquido	1.682	1.115

(em milhares de reais)



28. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3).

O Conselho de Administração é formado por 08 membros, sendo 03 diretores executivos, os quais são representantes legais, responsáveis pela Administração da Cooperativa e 05 conselheiros. As atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os membros de conselho de administração são eleitos pela assembleia geral, com mandato de 4 anos.

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

DESCRIÇÃO	2021	2020
Prestação de Serviço (Produção)	2.128	1.398
Remuneração e Cédula de Presença	1.073	909
Saldo Quota Capital	1.027	1.019
Pró-Labore e Produção Médica a Pagar	90	107

(em milhares de reais)

29. COBERTURA DE SEGUROS

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

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo Administrativo	Incêndio, queda raio, explosão de qualquer natureza, fumaça e queda de aeronaves.	R\$ 6.523
Hospitalar	Incêndio, raio, explosão, implosão e fumaça.	R\$ 10.000
Veículos	Colisão, roubo, incêndio, danos materiais, danos corporais, danos morais.	R\$ 4.172
Total		R\$ 20.695

(em milhares de reais)

30. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os seguintes ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de



variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3), aprovada pelo CFC:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Resultado Líquido	(1.882)	3.453,48
<u>Ajuste ao resultado:</u>		
(+) Depreciação	1.053	857
(+) Amortização	48	55
(+) Provisões para Perdas sobre Créditos	(105)	13
(+/-) Provisões Técnicas	1.096	1.170
(+) Provisões ações (contingências)	(513.093)	1.384
(+) Juros sobre empréstimos	-	-
(+/-) Resultado da venda de imobilizado	(68)	(51)
(+) Juros sobre capital social	4	206
(-) Juros de Aplicações financeiras	(1.377)	(781)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(1.610)	(905)
(+) Retenções Capitalizadas s/Produção	-	1.944
(+) Fundo para Contas Médicas	-	713
(+/-) Reversão de Provisões (FATES + Reserva Legal)	56	(53)
(+/-) Outros Ajustes do Resultado	1.994	1.336
Saldo Ajustado	(1.305)	9.342
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	1.909	(1.452)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	3.192	(1.855)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(946)	1.053
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	919	(264)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(6.067)	(11.634)
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	(14)	(21)
Passivo		
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	1.008	1.594
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	1.777	(1.377)
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS	1.235	(173)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	231	(1.169)
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	531	731
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	121	(49)
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	(651)	2.516
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.940	(2.758)

(em milhares de reais)



31. EVENTOS SUBSEQUENTES

De 31 de dezembro de 2021 até a data de realização da auditoria, em 18 de fevereiro de 2022, não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial, econômica e financeira nas demonstrações contábeis apresentadas.

32. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Costa Oeste em 24 de março de 2022.

Toledo (Pr), 31 de dezembro de 2021.

Hiroshi Nishitani
Diretor Presidente
CPF nº 349.143.319-34

Manoel Joaquim de Oliveira
Diretor Vice-Presidente
CPF nº 324.872.749-72

Chistian Floriano e Silva
Superintendente
CPF nº 102.919.648-69

Cidmar Almir Andretta
Téc. Contábil CRC-PR 22816
CPF nº 147.405.919-87

Oclair Custódio dos Santos
MIBA nº 1985



IV. CONSIDERAÇÕES FINAIS

Aproveitamos a oportunidade para destacar a seriedade com que a Diretoria Executiva e Conselho de Administração vêm conduzindo os destinos da **UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, aliado ao empenho dos funcionários e, sobretudo, ao entrosamento e atendimento às nossas recomendações e orientações prestadas.

Embasados em procedimentos técnicos aplicados, deixamos consignado que o trabalho e as análises estão de acordo com os Princípios Fundamentais de Auditoria, motivo pelo qual expedimos o presente relatório.

Permanecendo ao inteiro dispor de V.S^{as}. para quaisquer esclarecimentos adicionais.

Atenciosamente,

Auditor Responsável pela execução do trabalho.



Aloisio da Silva
Contador Responsável
CRC – PR N° 026.526/O-4



CSS Auditores Independentes
CRC – PR N° 005.689/O-5
OCB N° 1.027/3
CVM N° 10898



www.unimedcostaoeste.com.br
Rua Santos Dumont, 2705
85900-010 Centro, Toledo - PR
T. (45) 3277-8000 SAC 0800 041 4554
SAC - Deficientes Auditivos 0800 642 2009
Canal de Denúncias 0800 800 5080



UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

PARECER DO CONSELHO FISCAL ANO BASE 2021

Como membros do Conselho Fiscal da Unimed Costa Oeste, e em cumprimento as atribuições legais e estatutárias, examinando o Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultados e demais peças contábeis relativas ao exercício anual, findo de 31 de dezembro de 2021, acompanhados das Notas Explicativas da Diretoria Executiva.

Baseados nas avaliações realizadas e fundamentadas com o parecer da CSS AUDITORES INDEPENDENTES, o Conselho Fiscal recomenda a aprovação das contas apresentadas, sem ressalvas.

Toledo, 09 de março de 2022.

Dra. Ana Paula Jordão

Dr. Anderson Ramos

Dr. Jose Lademir Friedrich

Dr. José Olivo Zenni

Dra. Leize Nachiesca Schiavini

Dr. Marcos Vinícius Zanchet

Leize Nachiesca Schiavini

marcos Vinícius zanchet