

RA-052-2022

**Unimed Nordeste Paulista Federação
Intrafederativa das Cooperativas Médicas**

**Demonstrações financeiras dos exercícios
findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
e o Relatório dos Auditores Independentes**

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 e o relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras	1
Balanços patrimoniais - Ativos	4
Balanços patrimoniais - Passivos	5
Demonstrações do resultado.....	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	7
Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto	8
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras	9

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Cooperados, Conselheiros e Administradores da
Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas
Ribeirão Preto SP

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed Nordeste Paulista Intrafederativa das Cooperativas Médicas (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto quanto aos efeitos de possíveis ajustes que poderiam advir do assunto descrito na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Nordeste Paulista Intrafederativa das Cooperativas Médicas 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 com ressalva sobre as demonstrações financeiras

Conforme mencionado na nota explicativa 11, a Cooperativa, com base nas Instruções Normativas DIOPE nº 20, de 20 de outubro de 2008 e DIOPE nº 48, de 19 de outubro de 2011, da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), que definiu a forma das Operadoras de Planos de Saúde contabilizarem as obrigações legais. Mantém registrado no passivo circulante e não circulante “tributos e encargos a recolher – parcelamento e provisão para riscos e contingências”, com correspondência, ao ativo não circulante “título de créditos a receber de cooperados” o valor de R\$ 10.132 mil, em 31 de dezembro de 2021. Tal valor será exigido dos cooperados à medida que a Cooperativa tenha de pagar as obrigações legais registradas no passivo não circulante. Considerando que se trata de um ativo ainda não devidamente formalizado e individualizado, sem prazo de realização definido e vinculado a demandas passivas, sua recuperação pode ser classificada como duvidosa e, portanto, sujeito a provisão para perdas. Consequentemente, o ativo não circulante e o patrimônio líquido estão apresentados a maior no valor de R\$ 10.132 mil, devido ao não reconhecimento da provisão para perdas.

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à 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, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Estoque de medicamentos importados

Chamamos a atenção para a Nota Explicativa 9, às demonstrações financeiras, que se refere os estoques de mercadorias para revenda, em composição aos Bens e Títulos a Receber classificados no ativo circulante. A Cooperativa em 31 de dezembro de 2021 possuía R\$ 8.317 mil de estoques, sendo que aproximadamente R\$ 7.576 mil corresponde a medicamentos importados. Ocorre que naquela data o valor de venda dos estoques de medicamentos importados diminuiu em relação aos seus custos. Assim, a Administração constituiu provisão para perdas ao valor recuperável líquido de R\$ 3.576 mil em 31 de dezembro de 2021, baseadas nas evidências mais confiáveis disponíveis no momento das estimativas do valor dos estoques que se espera realizar. Contudo, não é possível determinar com segurança se outros efeitos poderão ser observados em período subsequente em decorrência daquelas circunstâncias. Nossa opinião não está ressalvada em relação a esse assunto.

Outros assuntos

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentadas para fins de comparação, foram examinadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria datado de 05 de fevereiro de 2021 com ressalva sobre o mesmo assunto descrito na base de opinião com ressalva.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras 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 financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou,

de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a 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 financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

(i) Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude

é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

(ii) 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.

(iii) Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

(iv) Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

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

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

Ribeirão Preto SP, 23 de fevereiro de 2022.



Inoveaud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3

Júlio César de Souza Nunes
Contador CRC 1SP186234/O-2

Unimed Nordeste Paulista
Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Balancos patrimoniais – Ativos
Em 31 de dezembro
Em reais

	Nota	2021	2020
Ativo circulante		117.109.530	129.884.630
Disponível		1.205.101	268.928
Realizável		115.904.430	129.615.702
Aplicações financeiras	5	58.395.100	84.322.721
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		21.231.509	20.286.513
Aplicações livres		37.163.591	64.036.208
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	10.331.974	9.567.728
Contraprestação pecuniária a receber		6.940.168	6.922.871
Operadoras de planos de assistência à saúde		2.740.407	2.518.054
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	651.399	126.803
Créditos de operações assist. à saúde não rel. c/ pl. de saúde da operadora.		2.567.001	2.335.177
Créditos tributários e previdenciários	8	10.464.305	5.535.274
Bens e títulos a receber	9	33.979.693	27.691.430
Despesas antecipadas		90.436	87.451
Conta - corrente com cooperados		75.921	75.921
Ativo não circulante		53.748.671	51.250.725
Realizável a longo prazo		43.654.339	41.764.791
Depósitos judiciais e fiscais	10	33.522.794	31.394.848
Conta - corrente com cooperados	11	10.131.545	10.369.943
Investimentos		5.564.843	5.359.087
Participações societárias pelo método de custo	12	5.564.843	5.359.087
Imobilizado	13	4.394.679	3.946.985
Imóveis de uso próprio – não hospitalares		2.032.000	2.032.000
Bens móveis de uso próprio – hospitalares		294.438	163.790
Bens móveis de uso próprio – não hospitalares		1.520.040	1.361.492
Outras imobilizações		543.296	389.703
Intangível	14	134.809	179.862
Total do ativo		170.858.201	181.212.081

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Nordeste Paulista
Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Balancos patrimoniais – Passivos
Em 31 de dezembro
Em reais

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Passivo circulante		73.219.131	66.082.711
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	15	16.486.743	12.038.804
Provisão prêmio de contraprestação		2.320.673	253.060
Provisão prêmio de contraprestação não ganha (PPCNG)		305.201	230.846
PIC – Provisão insuficiência de prêmio / contraprestação		1.984.593	-
Provisão para remissão		30.879	22.214
Provisão de eventos a liquidar para SUS		3.076.770	2.851.502
Prov. de ev. a liquidar p/ outros prest. de serviços assistenciais		2.357.547	1.404.399
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)		8.731.752	7.529.843
Débitos de operações de assistência à saúde		9.564.208	9.110.705
Operadoras de planos de assistência à saúde		7.295.623	7.342.156
Outros débitos de operadoras com planos de assistência à saúde	16	2.268.585	1.768.549
Débitos de operadoras assist. à saúde não rel. c/ pl. de saúde da operadora	17	9.638.444	18.157.203
Tributos e encargos sociais a recolher	18	1.818.498	1.575.360
Empréstimos e financiamento a pagar	19	10.069.840	303.306
Débitos diversos	20	25.641.399	24.897.333
Passivo não circulante		50.572.737	48.684.972
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	15	8.957.704	8.694.654
Provisão prêmio de contraprestação		38.133	38.239
Provisão para remissão		38.133	38.239
Provisão de eventos a liquidar para SUS		8.919.570	8.656.415
Provisões	21	31.703.002	29.577.428
Provisões para ações judiciais		31.703.002	29.577.428
Tributos e encargos sociais a recolher	18	9.765.930	10.011.068
Parcelamento de tributos e contribuições		609.359	957.002
Trib. e contr. relacionados. a IN 20 (Cooperativas) – parcelamento		9.156.571	9.054.066
Empréstimos e financiamento a pagar	19	146.101	401.822
Patrimônio líquido	22	47.066.333	66.367.672
Capital social		743.995	743.995
Reservas		46.322.338	56.375.115
Reservas de sobras		46.322.338	56.375.115
Sobras à disposição da AGO		-	9.248.562
Total do passivo		170.858.201	181.212.081

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Nordeste Paulista
Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Demonstrações do resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em reais

	2021	2020
Contraprestações efetivas de oper. c/ planos de assist. à saúde líquidas	46.402.205	54.683.269
Receita com operações de assistência à saúde	47.760.471	57.250.854
Contraprestações líquidas	49.753.624	57.271.569
Varição das provisões técnicas de oper. de assistência à saúde	(1.993.153)	(20.714)
Tributos diretos de oper. c/ planos de assist. à saúde da operadora	(1.358.266)	(2.567.586)
Eventos indenizáveis líquidos	(38.050.854)	(28.869.777)
Eventos conhecidos ou avisados	(36.848.945)	(29.661.475)
Varição da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(1.201.909)	791.698
Resultado das operações c/ planos de assist. à saúde	8.351.351	25.813.492
Outras receitas operac. de planos de assist. à saúde	87.079	84.121
Outras receitas oper. de assist. à saúde não rel. c/ pl. de saúde da operadora	16.975.035	19.334.538
Receitas operações de assistência médico-hospitalar	14.060.714	15.841.222
Receitas Adm Interc Eventual - Assist Med	478.245	471.579
Outras receitas operacionais	2.436.076	3.021.737
Outras despesas operacionais com planos de assist. à saúde	(22.454)	(30.128)
Outras despesas operacionais com planos de assist. à saúde	(23.614)	(34.060)
Provisão para perdas sobre créditos	1.159	3.932
Outras despesas oper. de assist. à saúde não rel. c/ pl. de saúde da operadora	(16.815.417)	(10.005.008)
Resultado bruto	8.575.593	35.197.015
Despesas de comercialização	(2.482.601)	(2.457.729)
Despesas administrativas	(21.835.037)	(19.667.130)
Resultado financeiro líquido	2.379.988	2.225.134
Receitas financeiras	5.571.219	4.763.747
Despesas financeiras	(3.191.231)	(2.538.613)
Resultado patrimonial	210.307	232.116
Receitas patrimoniais	211.430	236.325
Despesas patrimoniais	(1.123)	(4.209)
Resultado antes dos impostos e participações	(13.151.750)	15.529.406
Imposto de renda	(753.316)	(871.729)
Contribuição social	(282.714)	(319.582)
Participações no resultado	(127.624)	(64.898)
Provisão para pagamento de juros sobre o capital	-	(44.640)
Resultado líquido do exercício	(14.315.403)	14.228.557
Realização parcial da IN20	(361.655)	
Utilização RATES	1.658.675	
(-) Utilização Fundo de Reserva	13.018.383	
Constituição de reservas legais e estatutárias:		
Fundo de reserva (10%)	-	(1.422.856)
RATES (5%)	-	(711.428)
Fundo de desenvolvimento (20%)	-	(2.845.711)
Sobras à disposição da Assembleia Geral Ordinária	-	9.248.562

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	Capital social	Fundo de Reserva	RATES	Fundo de Desenvolvimento	Fundo de apoio financeiro	Sobras à disposição da AGO	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2020	743.995	12.351.672	3.005.103	21.092.860	9.970.457	4.975.028	52.139.115
Destinações conforme AGO:							
Incorporação da sobra ao fundo de apoio financeiro regional	-	-	-	-	4.975.028	(4.975.028)	-
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	14.228.557	14.228.557
Destinações legais e estatutárias:							
Fundo de reserva – 10%	-	1.422.856	-	-	-	(1.422.856)	-
Rates – 5%	-	-	711.428	-	-	(711.428)	-
Fundo de desenvolvimento – 20%	-	-	-	2.845.711	-	(2.845.711)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	743.995	13.774.528	3.716.531	23.938.571	14.945.485	9.248.562	66.367.672
Distribuição sobras às Filiadas	-	-	-	-	-	(4.624.281)	(4.624.281)
Destinação da Sobra para a Reserva Legal	-	4.624.281	-	-	-	(4.624.281)	-
Realização parcial do ressarcimento IN20 DIOP/ANS	-	-	-	-	-	(361.655)	(361.655)
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	(14.315.403)	(14.315.403)
Utilização do RATES	-	-	(1.658.675)	-	-	1.658.675	-
Absorção da perda com Reserva legal	-	(13.018.383)	-	-	-	13.018.383	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	743.995	5.380.426	2.057.856	23.938.571	14.945.485	-	47.066.333

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Nordeste Paulista
Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em reais

	2021	2020
Atividades operacionais:		
(+) Recebimento de planos de saúde	182.011.654	170.905.017
(+) Resgate de aplicações financeiras	229.214.737	205.479.457
(+) Outros recebimentos operacionais	157.336.160	120.950.363
(-) Pag. a fornecedores/prestadores de serviços à saúde	(173.920.357)	(134.742.529)
(-) Pagamentos de comissões	(1.644.506)	(1.657.893)
(-) Pagamentos de pessoal	(10.370.824)	(8.805.316)
(-) Pagamentos de serviços de terceiros	(3.584.538)	(3.316.958)
(-) Pagamentos de tributos	(11.063.588)	(7.919.610)
(-) Pagamento de Processos Judiciais	(2.512.400)	(1.852.227)
(-) Pagamentos de aluguel	(781.773)	(383.155)
(-) Pagamentos de promoção/publicidade	(693.278)	(2.234.130)
(-) Aplicações Financeiras	(217.781.251)	(223.461.810)
(-) Outros pagamentos operacionais	(149.153.306)	(115.524.174)
Caixa líquido das atividades operacionais	(2.943.270)	(2.562.965)
Atividades de investimentos		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	84.500
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	242.619
(-) Pagamentos de aquisição do ativo imobilizado - outros	(459.036)	(256.315)
(-) Pag. de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(44.640)	(98.670)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(40.175)	(76.111)
Caixa líquido das atividades de investimento	(543.851)	(103.977)
Atividades de financiamentos		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de financiamento	9.602.625	-
(-) Pagamentos de juros - empréstimos e financiamentos	(510.210)	(318.175)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(4.624.281)	(64.898)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de financiamento	(44.840)	(244.064)
Caixa líquido das atividades de financiamento	4.423.294	(627.137)
Varição líquida do Disponível	936.173	(3.294.079)
Disponível – saldo inicial	268.928	3.563.007
Disponível – saldo final	1.205.101	268.928
Varição líquida do Disponível	936.173	(3.294.079)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais

1 Contexto operacional

A Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas tem por objetivo a organização e orientação dos interesses econômicos, tecnológicos e assistenciais de caráter interativo de suas filiadas, conforme prerrogativas da Lei 5.764/71 e de seu Estatuto Social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar. Para consecução deste mesmo objetivo, atua como operadora de planos de saúde coletivos, de abrangência regional, nos termos da Lei 9.656/98.

A cooperativa é dependente das diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, políticas de comercialização e reajustes de preços dos planos de saúde, e também de estabelecer normas financeiras e contábeis.

A Cooperativa possui registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sob o número 32829-4.

No âmbito cooperativo, visando o alcance de seus objetivos sociais, a Federação Nordeste Paulista integra o sistema cooperativo Unimed, cumprindo todas as obrigações oriundas das normas e regulamentos emitidos pela Unimed do Brasil, inclusive a adoção das regras para registro de riscos compartilhados, orientadas pela RN 430/17.

1.1 Impactos da pandemia COVID-19 nas demonstrações financeiras

Todos os efeitos econômicos decorrentes da Covid-19 estão refletidos nas demonstrações contábeis da cooperativa. No que se refere ao rol de procedimentos com cobertura obrigatória, foram cumpridos em 2020 todas as diretrizes da RN 428/17 (Rol), incluindo as ampliações de cobertura trazidas pelas RNs nº 453 e 460/20, ambas relativas a cobertura de diagnósticos para doença.

As operações de intercâmbio tiveram redução em decorrência dos reflexos da pandemia, sobretudo nos meses em que os procedimentos eletivos tiveram forte baixa entre abril e junho. Foi constatada alta expressiva da sinistralidade no segundo semestre, fruto da retomada da utilização dos serviços que havia sido retraída no segundo trimestre.

Em decorrência da predominância de planos na modalidade pós pagamento (custo operacional) no número de vidas da operadora, a administração considera que o resultado do exercício não significativamente foi afetado, para menos ou para mais, em decorrência da Covid-19.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais

A perspectiva de extensão da pandemia por todo ano de 2021 foi considerada nas avaliações feitas pela administração e as alterações no perfil dos custos das operações estão contemplados nas previsões orçamentárias do exercício entrante.

A carteira de beneficiários dos planos da operadora se manteve estável durante todo o exercício social de 2021.

Não obstante, a administração não descarta a possibilidade de que os impactos na economia e no mercado, decorrentes da pandemia causada pelo Coronavírus, possam vir a afetar adversamente os custos de suas operações nos períodos futuros.

2 Ambiente regulatório

2.1 Regulamentação

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis.

A Cooperativa está sujeita às seguintes principais exigências estabelecidas pelas resoluções normativas RN/ANS nº 451 de 6 de março de 2020, RN/ANS nº 227 de 19 de agosto de 2010, RN/ANS nº 392 e RN/ANS nº 393 ambas de 9 de dezembro de 2015 e alterações vigentes:

a) Capital regulatório

Consideram-se capital regulatório o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital regulamentadas pela RN/ANS nº 451/2020. A Cooperativa apresenta Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) em 31 de dezembro de 2021 o montante de R\$ 41.276.245.

O Capital Base – CB representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator “K”, emitido pela ANS, pelo capital de referência de R\$ 9.726.595 em dezembro de 2021, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE), que deve ser observado pelas operadoras de planos de saúde. O fator “K” vigente em dezembro de 2021 corresponde a 12,65%, de modo que o Capital Base – CB é de R\$ 1.230.414 (R\$ 1.135.592 em 2020), conseqüentemente, o Patrimônio Líquido Ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

b) Margem de solvência

A margem de solvência é a regra de capital que define um montante variável a ser observado em função do volume de contraprestações e eventos indenizáveis aferidos pela operadora conforme regulamentação dada pela RN/ANS nº 451/2020. Os prazos permitidos para adequação da margem de solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 sendo que entre janeiro de 2020 e dezembro de 2022 deve-se manter a proporção cumulativa mínima mensal de 0,615% do valor da margem de solvência e a partir de dezembro de 2022, 100%.

A margem de solvência, sendo esse o valor para o Capital Regulatório, da Cooperativa em 31 de dezembro de 2021 em relação ao patrimônio líquido ajustado apresenta-se suficiente, conforme demonstrado a seguir:

	<u>Valores</u>
Margem de Solvência Total	32.644.832
Percentual de Exigência em 31/12/2021	92,66%
Margem de solvência exigida	<u>30.248.702</u>
Patrimônio líquido ajustado	<u>41.276.245</u>
Diferença em R\$ entre o patrimônio ajustado e a margem de solvência exigida	<u>11.027.543</u>
Situação do patrimônio ajustado em relação à margem de solvência exigida	Suficiente

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

3 Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras

3.1 Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), lei das sociedades cooperativistas (Lei nº 5.764/71) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS, bem como ITG 2004 – Entidades Cooperativas, emitido pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC). As demonstrações financeiras estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa sendo a última, RN nº 435 de 23 de novembro de 2018.

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 11 de fevereiro de 2022. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2021 e de 2020, a Cooperativa não realizou operações para apresentação da demonstração do resultado abrangente. Dessa forma, não está apresentando a demonstração do resultado abrangente para os exercícios de 2021 e de 2020.

3.2 Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

3.3 Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

3.4 Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos referentes às práticas contábeis adotadas pela Cooperativa e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material em 31 de dezembro de 2021 são:

- (i)** Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionado e não relacionado com o plano de saúde da operadora e dos títulos a receber – notas explicativas 6 e 7;
- (ii)** Análise da capacidade de realização dos estoques – nota explicativa 9;
- (iii)** Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado – nota explicativa 13;
- (iv)** Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível – nota explicativa 14;
- (v)** Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA e Ressarcimento ao SUS – nota explicativa 15; e
- (vi)** Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos – nota explicativa 21.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais

4 Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente nos exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

4.1 Instrumentos financeiros

A Cooperativa classifica seus ativos e passivos financeiros como instrumentos financeiros básicos, em conformidade com a prática contábil da Cooperativa e por atender as condições dos pronunciamentos contábeis, portanto, são ativos financeiros básicos da Cooperativa: i) Disponível; ii) Aplicações financeiras; iii) Créditos de operação com planos de assistência à saúde relacionados e não relacionados com o plano de saúde da operadora; e iv) Bens e títulos a receber.

Os passivos financeiros básicos da Cooperativa são: i) Provisão de eventos a liquidar; ii) Débitos de operações de assistência à saúde relacionados e não relacionados com o plano de saúde; e ii) Débitos diversos.

Os ativos financeiros básicos são mensurados pelo valor justo por meio do resultado e custo amortizado. Os passivos financeiros básicos são mensurados pelo custo amortizado. As aplicações financeiras e outros investimentos são mensuradas ao valor justo por meio do resultado.

A Cooperativa reconhece os ativos e passivos financeiros básicos inicialmente na data em que foram originados, exceto os ativos designados pelo valor justo por meio do resultado, que são reconhecidos inicialmente na data da negociação na qual a Cooperativa se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento.

Após o reconhecimento inicial, os ativos e passivos financeiros básicos são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos, decrescidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável. Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado são medidos pelo valor justo, e mudanças no valor justo desses ativos são reconhecidas no resultado do exercício.

A Cooperativa desreconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram ou quando a entidade transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação no qual essencialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

A Cooperativa desreconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expirada.

Os ativos e passivos financeiros básicos são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Cooperativa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

A Cooperativa não possui instrumentos financeiros derivativos.

4.2 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e não circulante e estão classificadas como:

(i) Aplicações garantidoras de provisões técnicas

Nos termos da RN/ANS nº 392/2015 e posteriores alterações. As aplicações vinculadas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da: provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias e provisão para eventos ocorridos e não avisados. As aplicações não vinculadas têm como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.

(ii) Livres

Aplicações nas modalidades CDB e RDB resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado e aplicações realizáveis de curto prazo.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

4.3 Créditos de operações de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, dos ingressos originados dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio com as Unimed's. A Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

4.4 Estoques

Os estoques são demonstrados ao custo ou ao valor líquido de realização, dos dois, o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação de estoque “custo médio ponderado” e o valor líquido de realização corresponde ao preço de venda estimado menos os custos.

4.5 Investimentos

Representados, substancialmente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica, que são avaliados pelo valor justo das cotas.

4.6 Imobilizado

Compreendido, predominantemente, pela infraestrutura de edificações administrativas. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e valores residuais durante a vida útil estimada.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado), são reconhecidos em outros ingressos operacionais no resultado.

4.7 Ativo intangível

Ativos intangíveis consistem em softwares de computador reconhecidos pelo custo, menos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, utilizando-se o método linear. Se houver uma indicação de que houve uma mudança significativa na taxa de amortização, na vida útil ou no valor residual de um ativo intangível, a amortização é revista prospectivamente para refletir as novas expectativas.

4.8 Impairment de ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil é registrado a perda por *impairment* entre essa diferença.

4.9 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota explicativa 12. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

a) Provisão de prêmios ou contraprestações não ganhas – PPCNG

Compreendem as parcelas de contribuições não ganhas, relativo ao período de cobertura do risco, nos contratos em pré-pagamento, constituída e revertida mensalmente, no último dia do mês, com relação ao risco decorrido. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras **Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020** **Em reais**

b) Provisão para remissão

Calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Foi estabelecida por resolução normativa da ANS e constituída pelo valor definido por laudo técnico atuarial.

c) Provisão de Insuficiência de contraprestação PIC

Destinada para suprir à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer calculada sobre contratos na modalidade de planos de assistência à saúde em pré pagamento, nos termos da Resolução Normativa – 393/15 e alterações posteriores.

d) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se às cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, advindas de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde de beneficiários de planos de saúde da Cooperativa.

e) Provisões para eventos a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

f) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

É calculada conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos.

g) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS – PEONA SUS

Refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora. A estimativa de provisão observa o fator individual de cada operadora de PEONA SUS com o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses, sendo o valor calculado disponível no espaço da operadora no endereço eletrônico da ANS.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras **Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020** **Em reais**

4.10 Empréstimos e financiamentos a pagar

Os financiamentos são inicialmente reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido do banco, incluindo os custos da transação. Após o reconhecimento inicial, estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método de taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

4.11 Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Cooperativa tem uma obrigação legal ou constituída que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões são apuradas através do desconto dos fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que reflete as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo. Os custos financeiros incorridos são registrados no resultado. As provisões são registradas tendo como base as estimativas do risco envolvido.

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 Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas (*impairment*) quando necessário.

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.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais

4.13 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

(i) Ativos contingentes

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

(ii) Passivos contingentes

São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

(iii) Obrigações legais

São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

4.14 Ingresso operacional

4.14.1 Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

A apropriação dos ingressos observa o regime de competência de exercícios considerando:

(i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e

(ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores do ingresso.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão.

Os demais ingressos e dispêndios observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

4.14.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

Os ingressos financeiros abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. O ingresso de juros é reconhecido no resultado, através do método dos juros efetivos.

Os dispêndios financeiros abrangem juros incorridos até a data do balanço e descontos concedidos.

4.14.3 Imposto de renda e contribuição social – correntes

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às operações consideradas não cooperadas, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente da operação com cooperados é isento destes tributos.

4.15 Atos cooperativos e não cooperativos

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados, e pelas cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71.

Os Atos Auxiliares são aqueles que auxiliam o médico cooperado na sua prestação de serviços. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios, sendo que, sem esta estrutura, não se poderia praticar a medicina.

Os Atos Não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados, alheios ao propósito principal da Cooperativa médica.

Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são:

- Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;
- O faturamento em coparticipação e custo operacional são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido. Para o faturamento na modalidade de pré-pagamento, é efetuado um rateio proporcional ao custo direto desta modalidade;
- As despesas e as demais receitas indiretas são alocadas entre atos cooperativos e não cooperativos na proporção do faturamento desses atos, desde que não seja possível separar objetivamente, o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

4.16 Demonstração do fluxo de caixa

A demonstração do fluxo de caixa está apresentada pelo método direto, conforme RN/ANS nº 435/2018, 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) conforme nota explicativa 25.

5 Aplicações financeiras

Descrição	Modalidade	2021	2020
Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)		21.231.509	20.286.513
Banco Bradesco	Fundo Bradesco FIRFANS (ii)	13.680.764	13.196.655
Banco Santander	Fundo Santander – ANSRF	2.280.843	2.171.307
BTG Pactual	ANS FI RF CP	2.012.958	1.883.384
XP Investimentos	LFT 210100-dentre outros (ii)	3.256.944	3.035.167
Aplicações Não Vinculadas		37.163.591	64.036.208
Banco Bradesco	FICFI REFER DI TOP	14.042.621	20.692.380
Banco Santander	FICFI	2.978.283	3.017.202
XP Investimentos	APL / CDB	19.602.028	39.800.807
Banco Sicoob	RDC - Longo CDI	2.116	2.044
Planner Corretora de Valores	Cotas de Fundos de Investimentos	536.550	523.775
Banco Itau	CDB	1.993	-
Total		58.395.100	84.322.721

As aplicações são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor, sendo representadas por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários.

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época da aplicação e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

(i) A Cooperativa apresentou as aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas, nos termos da RN nº 392/15 e posteriores alterações da ANS. A vinculação deve ser realizada em Fundos Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira.

(ii) Em 2021, do valor de R\$ 13.680.764 da aplicação financeira no Banco Bradesco, o correspondente a R\$ 8.193.360 trata-se de aplicação que integra o lastro das provisões técnicas da ANS, porém, não possui vinculação obrigatória nos termos das normas vigentes.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Descrição	2021	2020
Contraprestação pecuniária a receber:		
Faturas a receber – PJ	22.397.940	22.377.506
Faturas a receber – PF	74.493	78.789
Operadoras de Planos	2.753.483	2.531.130
Outros Cred Oper Assist Saude	651.399	126.802
(-) Provisão para perdas sobre créditos (i)	<u>(15.545.341)</u>	<u>(15.546.499)</u>
Total	<u>10.331.974</u>	<u>9.567.728</u>

(i) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. Provisão representada significativamente em R\$ 15.013.227,58 referente cobertura em pós pagamento.

7 Outros créditos de operações de assistência à saúde

O montante de R\$ 651.399 (R\$ 126.803 em 2020) é referente a participação do Fundo de Contingência assistencial das Unimed's do Estado de SP , criado neste ano para custeio despesas assistenciais de alto custo, exclusivamente para o pagamento do medicamento Zolgensma, que acarretem risco financeiro às Unimed's do Estado de São Paulo, operadoras de planos privados de saúde, preservando a marca Unimed.

8 Créditos tributários e previdenciários

Descrição	2021	2020
Créditos tributários	<u>10.464.305</u>	<u>5.535.274</u>

Representado substancialmente pelo ICMS a recuperar decorrente das operações das distribuidoras de medicamentos, no montante de R\$ 7.293.898 correspondente à saldo credor de GIA e recolhimento antecipado de substituição tributária, e retenção de PIS/CPFINS no montante de R\$ 1.741.414 em fatura de prestação de serviço com plano de saúde.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

9 Bens e títulos a receber

Descrição	2021	2020
Estoques (i)		
Distribuidora de Medicamentos	11.825.486	5.283.319
Laboratório Óptico	326.063	170.015
Distribuidora Hospitalar	3.874.038	2.771.941
Distribuidora Medicamentos ES	3.221.589	-
Material de Consumo	234.901	91.733
(-) Provisão para não realização do estoque	(3.575.647)	-
	15.906.430	8.317.008
Títulos a receber	14.442	2.851
Adiantamentos	2.071.211	2.450.816
Créditos com singulares (ii)	6.864.657	7.757.820
Devoluções – fornecedores	91.295	79.200
Outros créditos a receber	10.341.140	9.307.273
(-) Provisão para perdas sobre créditos (iii)	(1.309.482)	(223.538)
Total	33.979.693	27.691.430

(i) O estoque de medicamentos é representado substancialmente pela importação de medicamentos para atender a demanda do sistema Unimed no atendimento da pandemia COVID19. Em 31 de dezembro de 2021 foi constituída provisão para não realização do estoque em consequência da redução do preço de venda desses produtos em relação aos seus custos.

(ii) Representado pelas contas a receber das Unimed's (singulares filiadas) pelo fornecimento de medicamentos e produtos da distribuidora de medicamentos e óptica.

(iii) Provisão constituída para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber vencidos há mais de 90 dias.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

10 Depósitos judiciais

Descrição	2021	2020
Ressarcimento SUS (i)	8.919.570	8.656.415
INSS produção especial (ii)	3.800.999	3.721.631
INSS FAP (ii)	67.647	66.130
Processos cíveis (ii)	434.060	465.401
Processos trabalhistas (ii)	-	19.026
TSS e multas ANS (iii)	249.135	184.150
COFINS (ii)	16.985.834	15.470.097
PIS (ii)	3.065.549	2.811.998
Total	<u>33.522.794</u>	<u>31.394.848</u>

(i) A Cooperativa está em demanda administrativa e judicial contra a instituição governamental, relativamente às cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/98 cuja provisão correspondente está demonstrada na nota explicativa 15.

(ii) Representados por depósitos judiciais realizados para fazer frente a contestações de diversos processos nas áreas tributária, trabalhista e previdenciária, cujas exigibilidades estão correspondidas através de provisão para riscos e contingências, apresentada no passivo não circulante - exigível a longo prazo representadas na nota explicativa 21 e permanecerão vinculadas até o final das demandas.

(iii) A cooperativa estava discutindo judicialmente a validade da cobrança da TSS em razão da forma de definição da base de cálculo. Diante disso, a operadora realizava trimestralmente o depósito judicial dos valores devidos a título de TSS. Após o final do processo judicial, com o trânsito em julgado, houve julgamento favorável à operadora, sendo levantado integralmente os valores depositados judicialmente. Atualmente, a operadora aguarda a liberação do valor correspondente ao pedido da repetição de indébito

11 Conta corrente com cooperados

Representada pelo saldo acumulado de R\$ 10.131.545 em 31 de dezembro de 2021, que corresponde a valores atualizados de lançamento de transferência de saldo devedor de “Sobras e Perdas Acumuladas” ocorrido em 2008, decorrentes do registro em contrapartida das contingências passivas detalhadas a seguir, que estão contempladas no saldo da conta de “Provisões para Contingências” apresentadas no passivo não circulante (nota explicativa 18 (iv)), referindo-se a responsabilidade transferida às cooperadas pelo pagamento das exigibilidades envolvidas, caso venham a ser exigidas na ocorrência de decisões desfavoráveis nas demandas judiciais movidas pela Federação, permanecendo a realização dos referidos créditos vinculada à efetiva exigibilidade dos passivos correspondentes. Os registros foram realizados consoante à faculdade prevista contida na Instrução Normativa nº 20 de 20/10/2008 da DIOPE/ANS e

Unimed Nordeste Paulista
Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

alterações posteriores, além de ratificados nas Assembleias Gerais Ordinárias, os quais são detalhados a seguir:

Descrição	2021	2020
Pis e Cofins - operadora e distribuidora (2005 a 2007)	974.974	1.315.878
Processos Jurídicos – Área Estadual	9.156.571	9.054.065
Total	10.131.545	10.369.943

12 Investimentos

a) Composição do saldo

Descrição	2021	2020
Unimed do Brasil	2.369.971	2.170.098
Federação das Unimed do Est. São Paulo	3.053.362	3.053.362
Alcred Jaboticabal	9.766	9.766
MedCred Ribeirão Preto	7.200	7.200
Central Nacional Unimed	59.299	56.421
SICOOB – Sist. De Coop. de Cred. do Brasil	5.245	2.240
FESPPART - Participações	60.000	60.000
Total	5.564.843	5.359.087

b) Movimentação

Descrição	2020	Adições	2021
Unimed do Brasil	2.170.098	199.873	2.369.971
Federação das Unimed do Est. São Paulo	3.053.362	-	3.053.362
Alcred Jaboticabal	9.766	-	9.766
MedCred Ribeirão Preto	7.200	-	7.200
Central Nacional Unimed	56.421	2.878	59.299
SICOOB – Sist. De Coop. de Cred. do Brasil	2.240	3.005	5.245
FESPPART - Participações	60.000	-	60.000
Total	5.359.087	205.756	5.564.843

Unimed Nordeste Paulista
Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

13 Imobilizado

a) Composição do saldo

Descrição	Tx. Anual de depreciação	Custo	Depreciação acumulada	2021	2020
				Líquido	Líquido
Bens móveis - não hospitalares					
Terrenos	-	2.032.000	-	2.032.000	2.032.000
Móveis e utensílios	10%	798.729	(575.416)	223.313	107.552
Veículos	20%	13.800	(13.800)	-	-
Instalações	10%	187.905	(171.022)	16.883	21.888
Máquinas e equipamentos	10%	2.863.852	(1.397.709)	1.466.143	1.329.730
Equipam. de comunicação	10%	71.924	(28.904)	43.020	47.018
Terminais e periféricos	20%	1.359.846	(1.251.708)	108.138	66.113
Outras Imobilizações					
Direito de uso de telefone	-	4.329	-	4.329	4.329
Imobilizações em Curso	-	4.905	-	4.905	-
Benfeitorias em imóvel de 3º	10%	906.848	(410.900)	495.948	338.355
Total		8.244.138	(3.849.459)	4.394.679	3.946.985

b) Movimentação do custo histórico

Descrição	2020	Adições	Baixas	2021
Bens Móveis - Não Hospitalares				
Terrenos	2.032.000	-	-	2.032.000
Móveis e Utensílios	661.960	142.338	(5.569)	798.729
Veículos	13.800	-	-	13.800
Instalações	187.905	-	-	187.905
Máquinas e Equipamentos	2.496.741	387.667	(20.556)	2.863.852
Equipamentos de Comunicação	106.318	3.269	(37.663)	71.924
Terminais e Periféricos	1.319.211	74.909	(34.274)	1.359.846
Outras Imobilizações				
Direito de Uso de Telefone	4.329	-	-	4.329
Imobilizações em curso	-	4.905	-	4.905
Benfeitorias em imóvel de 3º	718.599	188.249	-	906.848
Total	7.540.863	801.337	(98.062)	8.244.138

Unimed Nordeste Paulista
Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

c) Movimentação da depreciação acumulada

Descrição	2020	Adições	Baixas	2021
Bens Móveis - Não Hospitalares				
Móveis e Utensílios	(554.408)	(26.577)	5.569	(575.416)
Veículos	(13.800)	-	-	(13.800)
Instalações	(166.017)	(5.005)	-	(171.022)
Máquinas e Equipamentos	(1.167.010)	(251.246)	20.547	(1.397.709)
Equipamentos de Comunicação	(59.300)	(6.181)	36.577	(28.904)
Terminais e Periféricos	(1.253.097)	(32.856)	34.245	(1.251.708)
Outras Imobilizações				
Benfeitorias em imóvel de 3º	(380.244)	(30.656)	-	(410.900)
Total	(3.593.876)	(352.521)	96.938	(3.849.459)

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2021, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

14 Intangível

a) Composição do saldo

Descrição	2021		2020
	Custo	Amortização acumulada	Líquido
Softwares e Aplicativos	1.393.907	(1.259.097)	134.810

b) Movimentação do saldo

Descrição	2020	Adições	2021
Custo	1.393.907	-	1.393.907
Amortização acumulada	(1.214.045)	(45.052)	(1.259.097)
	179.862	(45.052)	134.810

Unimed Nordeste Paulista
Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

15 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Descrição	2021		2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Provisão prêmio de contraprestação				
PPCNG	305.201	-	230.846	-
PIC- Provisão Insuficiência de Contraprestação / Prêmio	1.984.593	-	-	-
Provisão de remissão	30.879	38.133	22.214	38.239
	2.320.673	38.133	253.060	38.239
Provisão de eventos a liquidar para SUS				
Ressarcimento SUS (i)	3.076.770	8.919.570	2.851.502	8.656.415
	3.076.770	8.919.570	2.851.502	8.656.415
Provisão de eventos a liquidar				
Rede credenciada	1.602.080	-	822.941	-
Intercâmbio	730.233	-	576.910	-
Reembolsos	25.234	-	4.548	-
	2.357.547	-	1.404.399	-
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA				
PEONA - Outros prestadores	7.868.675	-	7.529.843	-
PEONA – SUS	863.077	-	-	-
	8.731.752	-	7.529.843	-
Total	16.486.743	8.957.704	12.038.804	8.694.654

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota explicativa 4.9. Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 as mencionadas Provisões Técnicas estão plenamente garantidas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota explicativa 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN/ANS nº 392/2015 e posteriores modificações pela RN/ANS nº 419/2016, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB e quotas de Fundo de Investimentos dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

(iv) A Cooperativa está em demanda administrativa e judicial contra a instituição governamental, relativamente às cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/98. As cobranças advêm de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde de beneficiários do seu plano de saúde. Diante das diversas controvérsias que recaem sobre essas cobranças e na opinião favorável quanto ao êxito da Administração da Cooperativa e dos assessores jurídicos, as estimativas provisionadas conforme determinação da ANS, são suficientes para eventuais perdas com estas demandas. Há depósitos judiciais consignados nas demonstrações financeiras relativo a essas demandas no valor de R\$ 8.656.415 em 31 de dezembro de 2021, como descrito na nota explicativa 10.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

16 Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde

A provisão de R\$ 2.268.585 foi constituída para fazer frente ao montante de contas em trânsito, ainda não avisadas à operadora, em função da natureza de suas operações, destinada à cobertura de compromissos assumidos com a prestação dos serviços de assistência médico-hospitalar até a data do balanço, cujos custos estimados e calculados com base na sinistralidade média dos últimos trimestres do exercício, cuja previsão para apresentação é estimada em até 90 dias após a ocorrência do evento. Esta provisão operacional não representa saldo de eventos a liquidar avisados de que trata a RN 393/15 e posteriores alteração, e é constituída, sobretudo em razão das peculiaridades do sistema de intercâmbio.

17 Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com o plano de saúde da operadora

<u>Descrição</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Prestação Serviço Assistência Saúde	2.218.540	2.433.796
Déb. com Adm Prog ou Fundos de Custeio de Despesa assistencial Saúde (i)	7.419.904	15.723.407
Total	9.638.444	18.157.203

Os débitos com administração de programa referem-se à contabilização dos produtos federativos que adequaram sua contabilização atendendo a RN 430, item 9 - Fundo comum.

18 Tributos e encargos sociais a recolher

<u>Descrição</u>	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Tributos e contribuições a recolher	1.452.883	9.156.571	1.216.484	9.054.066
Tributos e contribuições a recolher – parcelamento (i)	365.615	609.359	358.876	957.002
Total	1.818.498	9.765.930	1.575.360	10.011.068

(i) Os parcelamentos estão compostos por:

- Imposto de Renda e Contribuição Social - (R\$ 53.629 no circulante e R\$ 89.382 no não circulante). Refere-se ao parcelamento da Lei nº 11.941/09 (REFIS) no total de R\$ 411.990 (Quatrocentos e onze mil e novecentos e noventa reais), parcelados em 160 meses junto a Secretaria da Receita

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais

Federal, restando em 31 de dezembro de 2021, o saldo a pagar de R\$ 143.011 correspondente a 32 parcelas mensais e consecutivas.

- COFINS e PIS - (R\$ 311.986 no circulante e R\$ 519.977 no não circulante). Refere-se ao parcelamento da Lei Nº 11.941/09 no total de R\$ 2.387.115 (Dois milhões, trezentos e oitenta e sete mil e cento e quinze reais), parcelados em 160 meses junto a Secretaria da Receita Federal, restando em 31 de dezembro de 2021, o saldo a pagar de R\$ 831.964 correspondente a 32 parcelas mensais e consecutivas.

19 Empréstimos e financiamentos a pagar

Descrição	2021		2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Financiamento p/aquisição ativos	263.490	146.101	303.306	401.822
Empréstimos Bancários	9.806.350	-	-	-
Total	10.069.840	146.101	1.575.360	10.011.068

Os empréstimos constituídos no quarto trimestre de 2021 com os bancos Bradesco e Santander no montante de R\$ 9.806.350 foi devido à ausência de giro no estoque de medicamentos importados e elevado custo assistencial em 2021, ambos voltados para atendimento da pandemia COVID-19.

20 Débitos diversos

Descrição	2021	2020
Prov. de férias e encargos	828.092	714.056
Obrigação com pessoal	4.491	5.548
Depósitos de terceiros (i)	2.182.400	1.565.836
Prov. juros sobre capital	-	44.640
Fornecedores (ii)		
Distribuidora	6.754.755	11.997.712
Órtese e prótese	14.535.231	10.088.561
Produto complementar	637.196	-
Diversos	699.234	480.980
	22.626.416	22.567.253
Total	25.641.399	24.897.333

(i) Refere-se basicamente a ingressos decorrentes de mensalidades de contribuição social emitidas contra suas associadas em contrapartida de contas a receber, que serão reconhecidas de acordo com o recebimento e período de competência.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais

(ii) Representado substancialmente pelas contas a pagar aos fornecedores de materiais e medicamentos adquiridos até 31 de dezembro de 2021 para as filiais distribuidora de Medicamentos, óptica e hospitalar, a serem liquidadas a partir de janeiro de 2022.

21 Provisões para ações judiciais e IN 20

Descrição	2021	2020
Tributárias e previdenciárias		
Previdenciárias (i)	3.976.836	3.895.200
Pis/Cofins (ii)	<u>20.051.382</u>	<u>18.282.096</u>
	<u>24.028.218</u>	<u>22.177.296</u>
Trabalhistas (iii)	-	86.277
Ações cíveis (iii)	7.425.649	7.129.707
Administrativas ANS	<u>249.135</u>	<u>184.148</u>
Total	<u>31.703.002</u>	<u>29.577.428</u>

(i) Provisão constituída sobre a contribuição previdenciária incidente sobre repasses de produção realizados a cooperados eleitos para cargos de direção na Federação e da parcela de terceiros, que estão sendo contestadas judicialmente, correspondidas por depósitos judiciais apresentados na nota explicativa 10, que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário.

(ii) Correspondem a contribuições ao PIS e COFINS dos períodos de 2009 a 2021, objeto de contestação judicial, representado por depósitos judiciais apresentados no ativo não circulante, nota explicativa 10.

(iii) A Cooperativa concluiu acordos referente as ações de naturezas indenizatórias e trabalhistas. A Administração optou em constituir provisão para contingências para fazer face à eventuais perdas futuras para as ações cíveis com expectativa de perda possível e provável estimada pelos assessores jurídicos da Empresa. Há depósitos judiciais cíveis no montante de R\$ 434.060 em 31 de dezembro de 2021 conforme nota explicativa 10.

A Cooperativa, no desenvolvimento normal de suas operações, está sujeita a certos riscos, representados por eventuais processos tributários, reclamações trabalhistas e cíveis. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

22 Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social é formado por cotas partes distribuídas entre os cooperados. De acordo com o Estatuto Social, cada cooperado tem direito a um só voto, independentemente do número de suas cotas partes..

b) Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei 5.764/1971, caso exista sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% para ao Fundo de reserva, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e empregados da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação da Cooperativa; e
- 20% para Fundo de Desenvolvimento, destinados ao desenvolvimento das atividades e operações da Cooperativa.
- 6% para juros sobre o capital social integralizado, apresentado em rubrica específica no passivo circulante.

Além dessas reservas outras poderão ser constituídas com fins de duração específicos em Assembleia Geral dos cooperados.

c) Sobras à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação

Por decisão do Conselho de Administração e “Ad-referendum da AGO”, o resultado das operações com terceiros não foi demonstrado e nem levado à conta da RATES, conforme determinação da legislação aplicável.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais

De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei nº 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com a usufruição dos serviços da Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral. As perdas são compensadas com as reservas existentes na data do balanço. Em 2021 as perdas foram absorvidas nos montantes de R\$ 13.018.383, conforme demonstrado a seguir:

Descrição	2021	2020
Resultado líquido do exercício	(14.315.403)	14.228.557
Realização parcial da IN20	(361.655)	
Utilização RATES	1.658.675	
(-) Utilização Fundo de Reserva	13.018.383	
Constituição de reservas legais e estatutárias:		
Fundo de reserva (10%)	- (1.422.856)	
RATES (5%)	- (711.428)	
Fundo de desenvolvimento (20%)	- (2.845.711)	
Sobras à disposição da AGO	-	9.248.562

23 Instrumentos financeiros e Gerenciamento de Risco

23.1 Análise dos instrumentos financeiros

A Cooperativa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando à liquidez, à rentabilidade e à segurança. A avaliação de tais ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado é feita por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada. Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros, referentes aos instrumentos financeiros constantes nos balanços patrimoniais, quando comparados com os seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor justo.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais

A Cooperativa não possuía contratos com operações financeiras relacionados a instrumentos financeiros derivativos nos exercícios de 2021 e de 2020.

23.2 Gerenciamento de Riscos

(i) Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros, quais são: de crédito e de liquidez. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco é realizada pela diretoria executiva e financeira que identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. O Conselho de Administração estabelece princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

Risco de crédito

Medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito.

O risco de crédito da Cooperativa decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

	Nota	2021	2020
Disponível		1.205.101	268.928
Aplicações financeiras	5	58.395.101	84.322.721
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	10.331.974	9.567.728
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde	7	2.567.001	2.335.177
Bens e títulos a receber	9	33.979.693	27.691.430
		<u>107.130.269</u>	<u>124.312.787</u>

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC de acordo com os critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota explicativa 4.3.

Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS. Em 2021 e em 2020 a Cooperativa apresenta capital circulante líquido de R\$ 43.890.399e de R\$63.801.919, respectivamente.

A Cooperativa, quando disponível, investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

Disponível

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeiras com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata e de baixo risco, exceto as aplicações garantidoras da ANS e os fundos imobiliários.

Para avaliação do risco de liquidez a Cooperativa se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:

(ii) Gestão de capital

Os objetivos da Cooperativa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa possui, aproximadamente, 35% (47% em 2020) do seu ativo total registrado como disponível e aplicações financeiras. A Cooperativa também investe seu capital de forma substancial no

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais

ativo imobilizado, aproximadamente 3% (2% em 2020), trazendo assim maior conforto e comodidade aos seus beneficiários e cooperados.

(iii) Risco de Subscrição

Medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação.

(iv) Risco de Mercado

Medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis.

(v) Risco Legal

Medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios.

(vi) Risco Operacional

Medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas.

24 Cobertura de seguros

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Unimed Nordeste Paulista
Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

25 Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das atividades operacionais

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado antes dos impostos e participações	(13.151.750)	15.529.406
Ajustes:		
Depreciação e amortização	397.572	315.329
Resultado na alienação de bens	1.124	25.890
Provisão para perdas sobre créditos	(1.159)	(3.932)
Provisão para não realização do estoque	3.575.647	-
Provisão para perda dos créditos tributários e previdenciários	364.792	466.598
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	3.269.415	(769.495)
Provisão para ações judiciais	2.125.574	1.246.044
	<u>(3.418.785)</u>	<u>16.809.840</u>
(Aumento) nos ativos		
Aplicações financeiras	25.927.620	(19.951.274)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(763.087)	174.574
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde	(231.824)	(658.967)
Créditos tributários e previdenciários	(5.293.823)	(1.395.389)
Bens e títulos a receber	(9.863.910)	(9.170.886)
Despesas antecipadas	(2.985)	(28.082)
Depósitos judiciais	(2.127.946)	(1.329.562)
Conta corrente cooperados	(123.257)	241.156
	<u>7.520.788</u>	<u>(32.118.430)</u>
Aumento (diminuição) de passivo		
Eventos/ sinistros a liquidar	1.441.571	346.849
Débitos de operações de assistência à saúde	453.503	(754.518)
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde	(8.518.759)	7.571.063
Tributos e encargos sociais a recolher	(2.000)	(526.532)
Débitos diversos	744.066	7.409.612
	<u>(5.881.619)</u>	<u>14.046.474</u>
Caixa aplicado nas operações	<u>(1.779.616)</u>	<u>(1.262.116)</u>
Imposto de renda	(753.316)	(871.729)
Contribuição social	(282.714)	(319.582)
Participações no resultado	(127.624)	(64.898)
Provisão para pagamento de juros sobre o capital	-	(44.640)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais - método indireto	<u>(2.943.270)</u>	<u>(2.562.965)</u>
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais - método direto	<u>(2.943.270)</u>	<u>(2.562.965)</u>
