

RA-052-2023

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

**Demonstrações financeiras dos exercícios
findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
e o Relatório dos Auditores Independentes**

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 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 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião 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\$ **10.077** mil, em 31 de dezembro de 2022. 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\$ 10.077 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

Sem ressaltar nossa opinião, 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 2022 possuía R\$ 7.464 mil de estoques, sendo que aproximadamente R\$ 5.660 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\$ 3.822 mil em 31 de dezembro de 2022, 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.

Ênfase

Insuficiência na Margem de Solvência e ativo garantidor das provisões técnicas

Sem ressaltar a nossa opinião, chamamos a atenção para a Nota 2, às demonstrações financeiras, que se refere entre outros assuntos à Margem de Solvência da Cooperativa, a qual corresponde à suficiência do patrimônio líquido conforme determinado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Em 31 de dezembro de 2022, a insuficiência na Margem de Solvência em R\$ 5.355 mil, embora a mesma a partir de janeiro de 2023 fora substituída pelo Capital Baseado em Risco. Ainda, no que se refere a suficiência Ativo Garantidor da Cooperativa frente às provisões técnicas que representa os riscos esperados inerentes às operações de assistência à saúde. Em 31 de dezembro de 2022 os Ativos Garantidores dessas provisões encontravam-se insuficientes quanto ao vínculo e lastro, nos montantes de R\$ 2.989 mil e R\$ 3.234 mil, respectivamente.

Outros assuntos

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, foram examinadas por nós e emitimos parecer com modificação sobre o mesmo assunto descrito na base de opinião com ressalva e ênfase sobre os estoques de medicamentos importados, mesmo assunto descrito acima.

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:

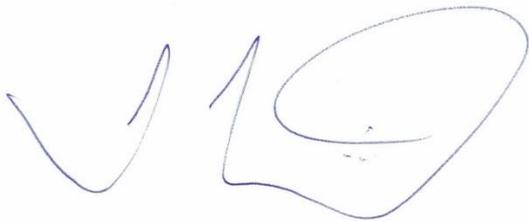
- (i) Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar 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, 17 de fevereiro de 2023.



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

Balanços patrimoniais – Ativos
Em 31 de dezembro
Em reais

	Nota	2022	2021
Ativo circulante		102.763.984	117.109.530
Disponível		1.945.346	1.205.101
Realizável		100.818.638	115.904.430
Aplicações financeiras	5	51.332.310	58.395.101
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		25.526.476	21.231.509
Aplicações livres		25.805.834	37.163.591
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	11.929.517	10.331.974
Contraprestação pecuniária a receber		6.822.822	6.940.168
Participação de Benéfico em Eventos/Sinistros indenizáveis		19.865	-
Operadoras de planos de assistência à saúde		3.836.349	2.740.407
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.250.481	651.399
Créditos de operações assistência à saúde não rel. c/ pl. de saúde da operadora		3.058.087	2.567.001
Créditos tributários e previdenciários	7	12.900.248	10.464.305
Bens e títulos a receber	8	21.418.199	33.979.693
Despesas antecipadas		98.533	90.436
Conta - corrente com cooperados		81.744	75.921
Ativo não circulante		51.603.615	53.748.671
Realizável a longo prazo		41.220.743	43.654.339
Depósitos judiciais e fiscais	9	31.144.151	33.522.794
Conta - corrente com cooperados	10	10.076.592	10.131.545
Investimentos	11	6.025.223	5.564.843
Participações societárias pelo método de custo		6.025.223	5.564.843
Imobilizado	12	4.259.550	4.394.679
Imóveis de uso próprio – não hospitalares		2.032.000	2.032.000
Bens móveis de uso próprio – hospitalares		261.843	294.438
Bens móveis de uso próprio – não hospitalares		1.372.337	1.520.040
Imobilizações em Curso		-	4.905
Outras imobilizações		593.371	543.296
Intangível	13	98.099	134.809
Total do ativo		154.367.599	170.858.201

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Nordeste Paulista
Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Balanços patrimoniais – Passivos
Em 31 de dezembro
Em reais

	Nota	2022	2021
Passivo circulante		84.702.174	73.219.131
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	32.945.704	16.486.743
Provisão prêmio de contraprestação		14.633.927	2.320.673
Provisão prêmio de contraprestação não ganha (PPCNG)		369.020	305.201
PIC - PROV INSUFIC DE PRÊMIO/CONTRAPREST		14.227.298	1.984.593
Provisão para remissão		37.609	30.879
Provisão de eventos a liquidar para SUS		3.184.502	3.076.770
Prov. de ev. a liquidar p/ outros prest. de serviços assistenciais		4.610.667	2.357.547
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)		10.516.608	8.731.752
Débitos de operações de assistência à saúde		11.497.183	9.564.208
Operadoras de planos de assistência à saúde		8.746.327	7.295.623
Outros débitos de operadoras com planos de assistência à saúde	15	2.750.856	2.268.585
Débitos de operadoras assistência. à saúde não rel. c/ pl. de saúde da operadora	16	7.165.946	9.638.444
Tributos e encargos sociais a recolher	17	2.205.546	1.818.498
Empréstimos e financiamento a pagar	18	11.595.539	10.069.840
Débitos diversos	19	19.292.257	25.641.399
Passivo não circulante		48.093.218	50.572.737
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	8.214.145	8.957.704
Provisão prêmio de contraprestação		32.846	38.133
Provisão para remissão		32.846	38.133
Provisão de eventos a liquidar para SUS		8.181.299	8.919.570
Provisões	20	30.188.603	31.703.002
Provisões para ações judiciais		30.188.603	31.703.002
Tributos e encargos sociais a recolher	17	9.690.470	9.765.930
Parcelamento de tributos e contribuições		257.487	609.359
Trib. e contr. relacionados. a IN 20 (Cooperativas) – parcelamento		9.432.983	9.156.571
Empréstimos e financiamento a pagar	18	-	146.101
Patrimônio líquido	21	21.572.207	47.066.333
Capital social		743.995	743.995
Reservas		35.509.886	46.322.338
Reservas de sobras		35.509.886	46.322.338
Perda à disposição da AGO		(14.681.674)	-
Total do passivo		154.367.599	170.858.201

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	
Nota	2022	Reclassificado
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	90.682.721	46.402.205
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	91.463.761	47.760.471
Contraprestações Líquidas	103.707.907	49.753.624
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(12.244.146)	(1.993.153)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(781.040)	(1.358.266)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(99.413.462)	(38.050.854)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(97.628.606)	(36.848.945)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.784.856)	(1.201.909)
	(8.730.741)	8.351.351
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde	113.248	87.079
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	7.050.544	16.975.035
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.541.968	14.060.714
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.040.141	478.245
Outras Receitas Operacionais	15.293.384	2.436.076
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	977.100	(22.454)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.111.091	(23.614)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(133.991)	1.159
Outras Despesas Operacionais de Assist. à Saúde não Rel. com Plano de Saúde da Op.	(17.153.864)	(16.815.417)
	(2.918.764)	8.575.593
Resultado Bruto	(2.055.919)	(2.482.601)
Despesas de Comercialização	(2.055.919)	(2.482.601)
Despesas Administrativas	22 (23.026.883)	(21.835.037)
Resultado Financeiro Líquido	23 4.054.185	2.379.988
Receitas Financeiras	8.399.054	5.571.219
Despesas Financeiras	(4.344.869)	(3.191.231)
Resultado Patrimonial	345.328	210.307
Receitas Patrimoniais	347.353	211.430
Despesas Patrimoniais	(2.025)	(1.123)
Resultado Antes do Impostos e Participações	(23.602.053)	(13.151.750)
Imposto de Renda	(1.019.439)	(753.316)
Contribuição Social	(375.638)	(282.714)
Participações no Resultado	(120.973)	(127.624)
	(25.118.103)	(14.315.403)
Destinações Legais e Estatutárias:		
(-) Utilização RATES	1.524.848	1.658.675
(-) Utilização Fundo de desenvolvimento	3.907.180	
(-) Realização parcial do ressarc. IN20 DIOP/ANS Fundo Reserva	(376.024)	(361.655)
(-) Utilização Fundo de Reserva	5.380.425	13.018.383
Perda à disposição da Assembleia Geral Ordinária	(14.681.674)	-

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	Perdas à disposição da AGO	TOTAL
Saldos em 1º de janeiro de 2021	743.995	13.774.528	3.716.531	23.938.572	14.945.486	9.248.561	66.367.672
Destinações conforme AGO:							
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	-	(13.018.384)	-	-	-	13.018.384	-
Destinações legais e estatutárias:							
Fundo de reserva – 10%	-	-	-	-	-	-	-
Rates – 5%	-	-	-	-	-	-	-
Fundo de desenvolvimento – 20%	-	-	-	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	743.995	5.380.425	2.057.856	23.938.572	14.945.486	-	47.066.333
Realização parcial do ressarcimento IN20 DIOP/ANS	-	-	-	-	-	(376.024)	(376.024)
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	(25.118.103)	(25.118.103)
Utilização do RATES	-	-	(1.524.848)	-	-	1.524.848	-
Utilização do fundo de Desenvolvimento	-	-	-	(3.907.180)	-	3.907.180	-
Absorção da perda com reservas de sobras	-	(5.380.425)	-	-	-	5.380.425	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	743.995	-	533.008	20.031.392	14.945.486	(14.681.674)	21.572.207

Nos exercícios de 2022 e de 2021, a Cooperativa não realizou operações para apresentação da demonstração do resultado abrangente.

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

	2022	2021
Atividades operacionais:		
(+) Recebimento de planos de saúde	205.145.294	182.011.654
(+) Resgate de aplicações financeiras	201.832.626	229.214.737
(+) Recebimento Juros Aplic. Financeira	13.760	
(+) Outros recebimentos operacionais	143.961.235	157.336.160
(-) Pag. a fornecedores/prestadores de serviços à saúde	(196.019.956)	(173.920.357)
(-) Pagamentos de comissões	(1.372.580)	(1.644.506)
(-) Pagamentos de pessoal	(10.540.092)	(10.370.824)
(-) Pagamentos de serviços de terceiros	(3.533.014)	(3.584.538)
(-) Pagamentos de tributos	(6.112.382)	(11.063.588)
(-) Pagamento de Processos Judiciais	(1.951.573)	(2.512.400)
(-) Pagamentos de aluguel	(1.107.780)	(781.773)
(-) Pagamentos de promoção/publicidade	(384.945)	(693.278)
(-) Aplicações Financeiras	(191.820.892)	(217.781.251)
(-) Outros pagamentos operacionais	(138.074.587)	(149.153.306)
Caixa líquido das atividades operacionais	35.114	(2.943.270)
Atividades de investimentos		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	651	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	6.671	-
(-) Pagamentos de aquisição do ativo imobilizado - outros	(262.387)	(459.036)
(-) Pag. de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(100.000)	(44.640)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(1.006)	(40.175)
Caixa líquido das atividades de investimento	(356.071)	(543.851)
Atividades de financiamentos		
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	11.700.000	9.602.625
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	6.341.787	0,00
(-) Pagamentos de juros - empréstimos e financiamentos	(1.373.842)	(510.210)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(7.819.928)	
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	(4.624.281)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de financiamento	(7.786.811)	(44.840)
Caixa líquido das atividades de financiamento	1.061.206	4.423.294
Variação líquida do Disponível	740.245	936.173
Disponível – saldo inicial	1.205.101	268.928
Disponível – saldo final	1.945.346	1.205.101
Variação líquida do Disponível	740.245	936.173

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 2022 e de 2021
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 2022 e de 2021
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) 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 526/2022 (RN/ANS nº 451/2022 em 2021). A Cooperativa apresenta Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) em 31 de dezembro de 2022 o montante de R\$ 15.350.351,82.

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\$ 10.883.087,01 em 31 de dezembro de 2022, 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 31 de dezembro de 2022 corresponde a 12,65%, de modo que o Capital Base – CB é de R\$ 1.376.710,51 (R\$ 1.230.414 em 2021), 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 2022 e de 2021
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 526/2021 (N/ANS nº 451/2020 em 2021). 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 2022 em relação ao patrimônio líquido ajustado apresenta-se suficiente, conforme demonstrado a seguir:

	<u>Valores</u>
Margem de Solvência Total	
Percentual de Exigência em 31/12/2022	<u>20.705.684,41</u>
Margem de solvência exigida	<u>20.705.684,41</u>
Patrimônio líquido ajustado	<u>15.350.352</u>
Diferença em R\$ entre o patrimônio ajustado e a margem de solvência exigida	<u>(25,86%)</u>
Situação do patrimônio ajustado em relação à margem de solvência exigida	<u>5.355.332</u>

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
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/ANS nº 528/2022 (RN/ANS nº 435/2018 em 2021), como também parcialmente aos aspectos relacionados às Leis 11.638/2007 e 11.941/2009.

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 17 de fevereiro de 2023. 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 2022 e de 2021, 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 2022 e de 2021.

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 2022 e de 2021
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 2022 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 – nota explicativa 6;
- (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 2022 e de 2021
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 2022 e de 2021
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 521/2022 (RN/ANS nº 392/2015 em 2021). 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 2022 e de 2021
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 2022 e de 2021
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 2022 e de 2021
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 – 442/2018.

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 2022 e de 2021
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 2022 e de 2021
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 2022 e de 2021
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 2022 e de 2021
Em reais

4.16 Adoção de novos pronunciamentos contábeis

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN nº 528/2022, entrou em vigor a partir de 1º/1/2022 e requereu a adoção dos seguintes pronunciamentos:

IFRS	CPC	Descrição
16	06 (R2)	Arrendamentos
15	47	Receita de Contrato com Cliente

4.16.1 CPC 06 – Arrendamentos

A Cooperativa avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

O custo do ativo de direito de uso compreende:

- (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento;
- (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data;
- (iii) custos diretos incorridos; e
- (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta “Imobilizado”.

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta “Passivo de Arrendamentos”.

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento

A Cooperativa não possui contratos que contém arrendamento em 2022 e em 2021.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

4.16.2 CPC 47 – Receita de contrato com cliente

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

A partir de 1º/1/2022 a Cooperativa passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), quanto à contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada. A movimentação e composição das contas é apresentada em conformidade com o Capítulo III, da RN 528/2022.

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 financeira

<u>Modalidade</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	25.526.476	21.231.509
Fundo FI RF ANS (ii)	11.165.369	13.680.764
Fundo ANS II RF CP	5.273.575	2.280.843
Fundo ANS V FI RF CP	3.847.247	2.012.958
Fundo ANS FI RF CP (ii)	5.240.285	3.256.944
	25.805.834	37.163.591
Fundo FICFI REFER DI TOP	9.394.284	14.042.621
Fundo FICFI REFER DI PREMIUM	120.837	2.978.283
APL / CDB / NTN-B / COE	15.699.122	19.602.028
RDC - Longo CDI	2.334	2.116
Cotas de Fundos de Investimentos	583.562	536.550
CDB	5.694	1994
	51.332.310	58.395.101

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.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

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 2022, do valor de R\$ 11.165.369 da aplicação financeira no Banco Bradesco, o correspondente a R\$ 4.011.856 trata-se de aplicação que integra o lastro das provisões técnicas da ANS, porém, não possui vinculação obrigatória nos termos das normas vigentes.

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contraprestação pecuniária a receber:		
Faturas a receber – PJ	22.434.852	22.397.940
Faturas a receber – PF	100.575	74.493
Operadoras de Planos	3.822.940	2.753.483
Outros Cred Oper Assist Saude (ii)	1.250.481	651.399
(-) Provisão para perdas sobre créditos (i)	<u>(15.679.331)</u>	<u>(15.545.341)</u>
	<u>11.929.517</u>	<u>10.331.974</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 para a cobertura em pós pagamento.

(ii) Refere-se ao Fundo para Custeio de Despesas de Assistência Médico-Hospitalar, junto a Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas (Unimed FESP) – CNPJ 43.643.139/0001-66, para custeio despesas assistenciais de alto custo, exclusivamente para o pagamento do medicamento Zolgensma, que acarretem risco financeiro às Unimeds do Estado de São Paulo, operadoras de planos privados de saúde, preservando a marca Unimed.

As contribuições para o fundo em 2022, estão assim demonstradas:

Unimed Nordeste Paulista
Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

	Em reais
Saldo em 31/12/2021	<u>651.399</u>
Janeiro	57.044
Fevereiro	56.911
Março	72.305
Abril	49.917
Maiο	67.068
Junho	81.905
Julho	64.110
Agosto	16.751
Setembro	45.003
Outubro	16.743
Novembro	54
Dezembro	71.271
Saldo em 31/12/2022	<u>1.250.481</u>

Não houve despesas reembolsadas/ressarcidas durante o exercício.

7 Créditos tributários e previdenciários

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Créditos tributários	<u>12.900.248</u>	<u>10.464.305</u>

Representado substancialmente pelo ICMS a recuperar decorrente das operações das distribuidoras de medicamentos, no montante de R\$ 5.416.538 correspondente à saldo credor de GIA e recolhimento antecipado de substituição tributária, e retenção de PIS/CPFINS no montante de R\$ 1.223.506 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 2022 e de 2021
 Em reais

8 Bens e títulos a receber

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Estoques (i)		
Distribuidora de Medicamentos	5.660.360	11.825.486
Laboratório Óptico	488.523	326.063
Distribuidora Hospitalar	1.132.996	3.874.038
Distribuidora Medicamentos ES	-	3.221.589
Material de Consumo	181.653	234.901
(-) Provisão para não realização do estoque	<u>(3.822.423)</u>	<u>(3.575.647)</u>
Sub Total	<u>3.641.110</u>	<u>15.906.430</u>
Títulos a receber	7.385	14.442
Adiantamentos	3.502.137	2.071.211
Créditos com singulares	11.001.946	6.864.657
Devoluções – fornecedores	99.140	91.295
Outros créditos a receber (ii)	4.616.929	10.341.140
(-) Provisão para perdas sobre créditos (iii)	<u>(1.450.448)</u>	<u>(1.309.482)</u>
Total	<u>21.418.199</u>	<u>33.979.693</u>

(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 2022 e 2021 foi constituída provisão para não realização do estoque em consequência da redução do preço de venda desses produtos em relação aos seus custos, num período subsequente, em que foi possível avaliar com segurança. A Administração não possui certeza em afirmar que outras perdas poderão ser observadas posteriormente.

(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 2022 e de 2021
Em reais

9 Depósitos judiciais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ressarcimento SUS (i)	8.181.299	8.919.570
INSS produção especial (ii)	-	3.800.999
INSS FAP (ii)	71.736	67.647
Processos cíveis (ii)	310.340	434.060
MultasANS(ii)	275.319	249.135
COFINS (ii)	18.908.020	16.985.834
PIS (ii)	3.397.437	3.065.549
	<u>31.144.151</u>	<u>33.522.794</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.

10 Conta corrente com cooperados

Representada pelo saldo acumulado de R\$ 10.076.592 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 10.131.545 em 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 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 alterações posteriores, além de ratificados nas Assembleias Gerais Ordinárias, os quais são detalhados a seguir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pis e Cofins - operadora e distribuidora (2005 a 2007)	643.610	974.974
Processos Jurídicos – Área Estadual	9.432.983	9.156.571
	<u>10.076.592</u>	<u>10.131.545</u>

Unimed Nordeste Paulista
Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

11 Investimentos

Descrição	2020	Adições	2021	Adições	2022
Unimed do Brasil	2.170.098	199.873	2.369.971	111.739	2.481.710
Federação das Unimeds do Est. São Paulo	3.053.362	-	3.053.362	220.327	3.273.689
Alcred Jaboticabal	9.766	-	9.766	152	9.918
MedCred Ribeirão Preto	7.200	-	7.200	-	7.200
Central Nacional Unimed	56.421	2.878	59.299	-	59.299
SICOOB – Sist. De Coop. de Cred. do Brasil	2.240	3.005	5.245	7.155	12.400
FESPPART - Participações	60.000	-	60.000	-	60.000
Unimed Nordeste Pta Participações	-	-	-	100.000	100.000
Unimed Participações	-	-	-	20.000	20.000
Uniprime do Brasil	-	-	-	1.007	1.007
	5.359.087	205.756	5.564.843	460.380	6.025.223

12 Imobilizado

a) Composição do saldo

	Taxa anual depreciação	2022		2021	
		Custo	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Bens móveis - não hospitalares					
Terrenos	-	2.032.000	-	2.032.000	2.032.000
Móveis e utensílios	10%	772.420	(565.231)	207.189	223.313
Veículos	20%	13.800	(13.800)	-	-
Instalações	10%	187.905	(175.380)	12.524	16.883
Máquinas e equipamentos	10%	2.936.833	(1.614.702)	1.322.131	1.466.143
Equipam. de comunicação	10%	71.924	(35.115)	36.809	43.020
Terminais e periféricos	20%	1.379.771	(1.287.437)	92.335	108.138
Direito de uso de telefone	-	4.329	-	4.329	4.329
Imobilizações em Curso	-	-	-	-	4.905
Benfeitorias em imóvel de 3º	10%	1.000.501	(448.268)	552.234	495.948
Total		8.399.483	(4.139.932)	4.259.550	4.394.679

Unimed Nordeste Paulista
Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

b) Movimentação do custo histórico

	<u>2021</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>2022</u>
Bens Móveis - Não Hospitalares				
Terrenos	2.032.000	-	-	2.032.000
Móveis e Utensílios	798.729	18.517	(44.826)	772.420
Veículos	13.800	-	-	13.800
Instalações	187.905	-	-	187.905
Máquinas e Equipamentos	2.863.852	80.338	(7.357)	2.936.833
Equipamentos de Comunicação	71.924	-	-	71.924
Terminais e Periféricos	1.359.846	21.579	(1.653)	1.379.771
Direito de Uso de Telefone	4.329	-	-	4.329
Imobilizações em curso	4.905	-	(4.905)	-
Benfeitorias em imóvel de 3º	906.848	93.653	-	1.000.501
Total	<u>8.244.138</u>	<u>214.087</u>	<u>(58.742)</u>	<u>8.399.483</u>

	<u>2020</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>2021</u>
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
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	<u>7.540.863</u>	<u>801.337</u>	<u>(98.062)</u>	<u>8.244.138</u>

c) Movimentação da depreciação acumulada

	<u>2021</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>2022</u>
Bens Móveis - Não Hospitalares				
Móveis e Utensílios	(575.416)	(34.521)	44.707	(565.231)
Veículos	(13.800)	-	-	(13.800)
Instalações	(171.022)	(4.359)	-	(175.381)
Máquinas e Equipamentos	(1.397.709)	(222.444)	5.452	(1.614.702)
Equipamentos de Comunicação	(28.904)	(6.211)	-	(35.115)
Terminais e Periféricos	(1.251.708)	(37.383)	1.653	(1.287.437)
Benf. em propr. de terceiros	(410.900)	(37.366)	-	(448.268)
Total	<u>(3.849.459)</u>	<u>(342.284)</u>	<u>51.812</u>	<u>(4.139.932)</u>

Unimed Nordeste Paulista
 Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
 Em reais

	<u>2020</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>2021</u>
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)
Benfeitorias em imóvel de 3º	(380.244)	(30.656)	-	(410.900)
Total	<u>(3.593.876)</u>	<u>(352.521)</u>	<u>96.938</u>	<u>(3.849.459)</u>

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 2022, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

13 Intangível

a) Composição do saldo

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Custo</u>	<u>Amortização acumulada</u>	<u>Líquido</u>	<u>Líquido</u>
Softwares e Aplicativos	<u>1.393.907</u>	<u>(1.295.808)</u>	<u>98.099</u>	<u>134.809</u>

b) Movimentação do saldo

	<u>2020</u>	<u>Adições</u>	<u>2021</u>	<u>Adições</u>	<u>2022</u>
Custo	1.393.907	-	1.393.907	-	1.393.907
Amortização acumulada	(1.214.045)	(45.051)	(1.259.098)	(36.710)	(1.295.808)
	<u>179.862</u>	<u>(45.051)</u>	<u>134.809</u>	<u>(36.710)</u>	<u>98.099</u>

Unimed Nordeste Paulista
 Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
 Em reais

14 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2022		2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Provisão prêmio de contraprestação				
PPCNG	369.020	-	305.201	-
PIC- Prov Insuf Contraprest	14.227.298	-	1.984.593	-
Provisão de remissão	37.609	32.846	30.879	38.133
	14.633.927	32.846	2.320.673	38.133
Provisão de eventos a liquidar para SUS				
Ressarcimento SUS	3.184.502	8.181.299	3.076.770	8.919.570
	3.184.502	8.181.299	3.076.770	8.919.570
Prov. de ev. a liquidar p/ outros prest. de serviços assistenciais				
Rede credenciada	1.900.258	-	1.602.080	-
Intercâmbio	2.670.894	-	730.233	-
Reembolsos	39.515	-	25.234	-
	4.610.667	-	2.357.547	-
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA				
PEONA - Outros prestadores	9.695.835	-	7.868.675	-
PEONA - SUS	820.772	-	863.077	-
	10.516.608	-	8.731.752	-
	32.945.704	8.214.145	16.486.743	8.957.704

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota explicativa 4.9. Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 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 521/2022 (RN/ANS nº 392/2015 em 2021), representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB e quotas de Fundo de Investimentos dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

(iii) 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\$ 8.181.299 em 31 de dezembro de 2022 (\$ 8.656.415 em 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 2022 e de 2021
Em reais

15 Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde

A provisão de R\$ 2.750.856 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 2.268.585 em 2021) 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.

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Prestação Serviço Assistência Saúde	3.661.769	2.218.540
Déb. com Adm Prog ou Fundos de Custeio de Despesa assistencial Saúde	3.504.177	7.419.904
	<u>7.165.946</u>	<u>9.638.444</u>

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.

17 Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Tributos e contribuições a recolher	1.819.424	9.432.983	1.452.883	9.156.571
Tributos e contribuições a recolher – parcelamento (i)	386.123	257.487	365.615	609.359
	<u>2.205.546</u>	<u>9.690.470</u>	<u>1.818.498</u>	<u>9.765.930</u>

(i) Os parcelamentos estão compostos por:

- Imposto de Renda e Contribuição Social - (R\$ 56.637 no circulante e R\$ 37.830 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 Federal, restando em 31 de dezembro de 2022, o saldo apagar de R\$ 94.467 correspondente a 20 parcelas mensais e consecutivas.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

- COFINS e PIS - (R\$ 329.486 no circulante e R\$ 219.657 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 2022, o saldo a pagar de R\$ 549.143 correspondente a 20 parcelas mensais e consecutivas.

18 Empréstimos e financiamentos a pagar

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Circulante</u>	<u>Circulante</u> <u>Não circulante</u>
Financiamento p/aquisição ativos	114.442	263.490 146.101
Empréstimos Bancários	11.481.097	9.806.350 -
	<u>11.595.539</u>	<u>10.069.840</u> <u>146.101</u>

Os empréstimos contratados com instituições financeiras oficiais, tem a finalidade de suprir o capital de giro, quando houve ausência de giro dos estoques de medicamentos importados e elevado custo assistencial, reflexos da COVID. Os encargos foram contratados em CDI + 0,49% a.m. a 1,56% a.m., com vencimento final para 28/12/2026. As garantias são aval dos diretores.

19 Débitos diversos

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Prov. de férias e encargos	802.005	828.092
Obrigação com pessoal	4.517	4.491
Depósitos de terceiros (i)	2.031.602	2.182.400
Fornecedores (ii)		
Distribuidora	167.426	6.754.755
Órtese e prótese	15.321.204	14.535.231
Produto complementar	304.002	637.196
Diversos	661.501	699.234
	<u>16.454.132</u>	<u>22.626.416</u>
	<u>19.292.257</u>	<u>25.641.399</u>

(i) 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 2022 e de 2021
Em reais

(ii) Representado substancialmente pelas contas a pagar aos fornecedores de materiais e medicamentos adquiridos até 31 de dezembro de 2022 para as filiais distribuidora de Medicamentos, óptica e hospitalar, a serem liquidadas a partir de janeiro de 2023.

20 Provisões para ações judiciais e IN 20

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Tributárias e previdenciárias		
Tributárias e Previdenciárias (i)	1.310.731	3.976.836
Pis/Cofins (ii)	<u>22.305.457</u>	<u>20.051.382</u>
	<u>23.616.188</u>	<u>24.028.218</u>
Trabalhistas (iii)	5.964	-
Ações cíveis (iii)	6.291.133	7.425.649
Administrativas ANS	<u>275.318</u>	<u>249.135</u>
	<u>30.188.603</u>	<u>31.703.002</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 2022, objeto de contestação judicial, representado por depósitos judiciais apresentados no ativo não circulante, nota explicativa 10.

(iii) Corresponde provisão 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\$ 310.340 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 434.060 em 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 2022 e de 2021 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

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.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

21 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.

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 a reserva legal existente na data do balanço, mediante aprovação da AGO. Em 2022 as perdas foram absorvidas nos montantes de R\$ 5.380.426 com reserva legal e R\$ 1.524.848 com a utilização da R.A.T.E.S., conforme demonstrado a seguir:

Unimed Nordeste Paulista
Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado líquido do exercício	(25.118.103)	(14.315.403)
Realização parcial Ressac IN20 DIOPS/ANS - Fundo Reserva	(376.024)	(361.655)
Utilização RATES	1.524.848	1.658.675
(-) Utilização Fundo de Reserva	5.380.425	13.018.383
(-) Utilização Fundo de Desenvolvimento	3.907.180	-
Sobras/Perdas à disposição da AGO	(14.681.674)	-

22 Despesas administrativas

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pessoal Próprio	(12.483.405)	(12.295.274)
Serviço de Terceiros	(7.544.905)	(3.685.738)
Honorários Advocáticos	(3.166.944)	(3.131.833)
Encargos Sociais com Serviços de Terceiros (i)	(4.377.961)	(553.905)
Localização e Funcionamento	(2.468.419)	(2.562.766)
Publicidade e Propaganda	(246.396)	(638.423)
Tributos	(14.800)	(1.459.009)
Multas Administrativas e suas Provisões	(26.184)	-
Despesas Administrativas Diversas	(242.774)	(1.193.827)
	(23.026.883)	21.835.037

(i) Estorno da Provisão constituída no valor de R\$ 3.800.999 sobre a contribuição previdenciária incidente sobre repasses de produção realizados a cooperados eleitos para cargos de direção na Federação e da parcela de terceiros, com decisão final do judiciário, o depósito Judicial foi liquidado.

23 Resultado financeiro líquido

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Receitas financeiras		
Rendimento de Aplicações Financeiras	4.173.757	3.172.132
Receitas Financeiras com Oper Assist. Saúde	47.031	98.955
Outras Receitas Financeiras	4.178.266	2.300.133
Créditos Tributários	38.681	142.739
Atualização Monetária Dep. Judiciais	2.474.701	1.029.912
Receitas Financeiras Diversas	1.664.885	1.127.482
	8.399.054	5.571.220
Despesas financeiras		
Aplicações Financeiras	(59.842)	(33.714)
Despesas Financ. com Operações Assist. Saúde	(734.285)	(409.298)
Empréstimos e Financiamentos	(1.514.487)	(227.169)
Outras Despesas Financeiras	(2.036.255)	(2.521.051)
	(4.344.869)	(3.191.232)
	4.054.185	2.379.988

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

24 Instrumentos financeiros e Gerenciamento de Risco

29.1 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.

A Cooperativa não possuía contratos com operações financeiras relacionados a instrumentos financeiros derivativos nos exercícios de 2022 e de 2021.

29.2 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.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

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:

	2022	2021
Disponível	1.945.346	1.205.101
Aplicações financeiras	51.332.310	58.395.101
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	11.929.517	10.331.974
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.250.481	651.399
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	3.058.087	2.567.001
Bens e títulos a receber	21.418.199	33.979.693
	90.933.939	107.130.269

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre as 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 2022 e em 2021 a Cooperativa apresenta capital circulante líquido de R\$32.289.107 e de R\$ 43.890.399, respectivamente.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

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 2022, a Cooperativa possui, aproximadamente, 35% (35% em 2021) do seu ativo total registrado como disponível e aplicações financeiras. A Cooperativa também investe seu capital de forma substancial no ativo imobilizado, aproximadamente % (3% em 2021), 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 estimativa 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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

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.

30 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.

31 Mudança nas políticas contábeis

A partir de 1º de janeiro de 2022 a ANS introduziu a aplicação do Pronunciamento Contábil CPC nº 47 – Receita de Contrato com Cliente. As demonstrações de 2021 utilizadas para fins de comparabilidade não estavam respaldadas na referida legislação. Para atendimento da CPC 47 foi realizado a adequação com o intuito do efeito comparativo das demonstrações de 2021 com os ajustes implementados para 2022.

As mudanças de contabilização nas contas alteradas pelo plano de contas instituído através da Resolução Normativa nº 528/2022 tiveram impacto nas linhas intermediárias da DRE, quando efetuada a comparabilidade entre os exercícios de 2021 e 2022, não ocorrendo mudanças no resultado final do exercício.

Dessa forma está sendo apresentado a DRE de 2021 com as alterações nos grupos 311 e 411. Conforme disposto na letra “f” do item 28 do CPC nº 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, está sendo divulgado abaixo os ajustes efetuados na DRE de 2021, apresentada para fins de comparabilidade:

Unimed Nordeste Paulista
Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

Conta	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
311112	Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	-	50.899.119
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde	-	-
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde	50.899.119	-

Estas mudanças ocorreram entre os planos de contas regulamentados pelas Resoluções Normativas nº 435/2018, 472/2021 e 528/2022. Dentre as principais mudanças ocorridas os registros contábeis das operações de corresponsabilidade assumida, nos moldes constantes no item 6.2 das Normas Gerais do plano de contas padrão, merecem os seguintes destaques: em 2021 registros no grupo 3111X20X6 para 2022 passaram a ser registrados neste grupo somente os valores de taxa de administração e diferença de tabela, com os demais valores registrados no grupo 411XX2084. Já os valores que em 2021 eram registrados no grupo (-) 3117, em 2022 passaram a ser registrados no grupo 4116, exceto taxa de administração.

A presente alteração visa atender ao disposto na NBC TG 23 (R2) (CPC 23) – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. A Cooperativa optou por não apresentar uma terceira coluna na Demonstração do Resultado, pois a exigência de tal coluna ocorre apenas no Balanço Patrimonial, quando este é afetado, conforme define a NBC TG 26 (R5) – Apresentações das Demonstrações Contábeis, nos itens (38.C) e (40.A) Assim sendo, a Cooperativa entende ser a melhor prática contábil a reclassificação de algumas linhas na DRE de 2021, conforme anteriormente disposto.

Unimed Nordeste Paulista
 Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
 Em reais

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

	2022	2021
Resultado antes dos impostos e participações	(23.607.062)	(13.151.750)
Ajustes:		
Depreciação e amortização	378.996	397.572
Resultado na alienação de bens	6.928	1.124
Provisão para perdas sobre créditos	133.991	(1.159)
Provisão para não realização do estoque	(246.776)	3.575.647
Provisão para perda dos créditos tributários e previdenciários	-	364.792
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14.092.822	3.269.415
Reservação (provisão) para ações judiciais	(1.514.399)	2.125.574
	(10.755.498)	(3.418.785)
(Aumento) nos ativos		
Aplicações financeiras	7.062.791	25.927.620
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(1.731.534)	(763.087)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde	(491.086)	(231.824)
Créditos tributários e previdenciários	(2.430.933)	(5.293.823)
Bens e títulos a receber	12.808.270	(9.863.910)
Despesas antecipadas	(8.097)	(2.985)
Depósitos judiciais	2.378.643	(2.127.946)
Conta corrente cooperados	(326.894)	(123.257)
	17.261.160	7.520.788
Aumento (diminuição) de passivo		
Eventos/ sinistros a liquidar	1.622.581	1.441.571
Débitos de operações de assistência à saúde	1.932.975	453.503
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde	(2.472.498)	(8.518.759)
Tributos e encargos sociais a recolher	311.588	(2.000)
Débitos diversos	(6.349.142)	744.066
	(4.954.497)	(5.881.619)
Caixa gerado nas operações	1.551.165	(1.779.616)
Imposto de renda	(1.019.439)	(753.316)
Contribuição social	(375.638)	(282.714)
Participações no resultado	(120.973)	(127.624)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto	35.114	(2.943.270)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto	35.114	(2.943.270)
