

RA-039-2024

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

**Demonstrações financeiras dos exercícios
findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
e o Relatório dos Auditores Independentes**



Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos em
31 de dezembro de 2023 e de 2022 e o relatório dos Auditores Independentes**

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras	3
Balanços patrimoniais – Ativos	7
Balanços patrimoniais – Passivos	8
Demonstrações do resultado.....	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto	11
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras	12



Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras

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

Opinião com modificação

Examinamos as demonstrações financeiras da *Unimed Nordeste Paulista Intrafederativa das Cooperativas Médicas* (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 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 modificação”, 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 2023, 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 modificação 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\$ 9.996 mil, em 31 de dezembro de 2023. 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. Conseqüentemente, o ativo não circulante e o patrimônio líquido estão apresentados a maior no valor de R\$ 9.996 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.

Outros assuntos

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentadas para fins de comparação, foram examinadas por nós e emitimos parecer com modificação sobre o mesmo assunto descrito na base de opinião com modificação e ênfases sobre a Insuficiência na Margem de Solvência e ativo garantidor das provisões técnicas e sobre os estoques de medicamentos importados, em 17 de fevereiro de 2023.

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 práticas 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, caso venham a existir, 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 Administração 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, 9 de fevereiro de 2024.



Inoveaud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3



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

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Balancos patrimoniais – Ativos

Em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2023	2022
Ativo			
Ativo circulante		104.244.761	102.763.984
Disponível		95.424	1.945.346
Realizável		104.149.337	100.818.638
Aplicações financeiras		50.387.367	51.332.310
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5	15.634.085	25.526.476
Aplicações livres	5	34.753.282	25.805.834
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	6	14.173.796	11.929.517
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		9.325.288	6.822.822
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		237.124	19.865
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.161.340	3.836.349
Outros créditos de operação com planos		1.450.044	1.250.481
Créditos Operações de Assistência à Saúde não relacionados com planos	7	6.781.771	3.058.087
Créditos Tributários e Previdenciários	8	11.294.183	12.900.248
Bens e Títulos a Receber	9	20.448.343	21.418.199
Despesas Antecipadas		119.561	98.533
Conta Corrente com cooperados		944.316	81.744
Ativo não circulante		52.973.688	51.603.615
Realizável a longo prazo		42.418.991	41.220.743
Aplicações financeiras		637.813	-
Aplicações livres	5	637.813	-
Títulos e Créditos a Receber		289.465	-
Depósitos judiciais	10	31.496.171	31.144.151
Conta-Corrente com cooperados	11	9.995.542	10.076.592
Investimentos	12	6.099.948	6.025.223
Participações Societárias pelo Método de Custo		6.099.948	6.025.223
Imobilizado	13	4.392.041	4.259.550
Imóveis de uso próprio		2.032.000	2.032.000
Não Hospitalares		2.032.000	2.032.000
Imobilizado de uso próprio		1.787.723	1.634.180
Hospitalares		258.445	261.843
Não Hospitalares		1.529.278	1.372.337
Outras imobilizações		572.318	593.370
Intangível	14	62.708	98.099
Total do ativo		157.218.449	154.367.599

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Balancos patrimoniais – Passivos

Em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2023	2022
Passivo			
Passivo circulante		64.427.979	84.702.174
Provisões técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	15.988.359	32.945.704
Provisões de Prêmios / Contraprestações		268.372	14.633.927
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		237.817	369.020
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	14.227.298
Provisão para Remissão		30.555	37.609
Provisão de Eventos a liquidar para o SUS		1.421.025	3.184.502
Provisão de Eventos a liquidar para outros prestadores		3.208.292	4.610.667
Provisão de Eventos ocorridos e não avisados		11.090.670	10.516.608
Débitos Operações de Assistência à Saúde		12.900.771	11.497.183
Operadoras de planos de assistência à saúde		9.953.224	8.746.327
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	2.947.547	2.750.856
Débitos Operações de Assistência à Saúde não relacionados com planos da Operadora	17	10.276.777	7.165.946
Tributos e Encargos a recolher	18	2.459.384	2.205.546
Empréstimos e financiamentos a pagar	19	2.730.736	11.595.539
Débitos diversos	20	20.071.952	19.292.256
Passivo não circulante		50.597.292	48.093.217
Provisões técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	6.836.853	8.214.145
Provisões de Prêmios / Contraprestações		12.869	32.845
Provisão para Remissão		12.869	32.845
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		6.823.984	8.181.299
Provisões		31.421.565	30.188.603
Provisões para Ações Judiciais	21	31.421.565	30.188.603
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	9.723.062	9.690.470
Parcelamento de tributos e contribuições		-	257.487
Tributos e Contribuições Assumidos pelo Cooperados		9.723.062	9.432.983
Empréstimos e financiamentos a pagar	19	2.615.812	-
Patrimônio líquido	22	42.193.178	21.572.206
Capital social		743.995	743.995
Reservas		41.200.681	35.509.884
Reservas de sobras		41.200.681	35.509.884
Sobras (perdas) à disposição da AGO		248.502	(14.681.673)
Total do passivo		157.218.449	154.367.599

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

	Nota	2023	2022
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		132.504.182	90.682.721
Contraprestações líquidas		120.529.548	103.707.907
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		14.254.328	(12.244.146)
Tributos diretos de operações de planos de assistência à saúde da OPS		(2.279.694)	(781.040)
Eventos indenizáveis líquidos		(107.954.327)	(99.413.463)
Eventos conhecidos ou avisados		(107.380.264)	(97.628.607)
Variação das provisões de eventos ocorridos e não avisados		(574.063)	(1.784.856)
Resultado das operações com planos de assistência de saúde		24.549.855	(8.730.742)
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		210.044	113.248
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		11.736.195	7.050.544
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		1.779.366	1.541.968
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		8.792.522	5.040.141
Outras Receitas Operacionais		15.866.039	15.293.385
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		647.763	977.100
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		783.258	1.111.091
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(135.495)	(133.991)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		(16.093.756)	(17.153.863)
Resultado bruto		35.751.833	(2.918.763)
Despesa de comercialização		(2.019.851)	(2.055.920)
Despesas Administrativas	23	(22.551.605)	(23.026.883)
Resultado financeiro líquido	24	6.927.496	4.054.185
Receitas Financeiras		12.065.794	8.399.054
Despesas Financeiras		(5.138.298)	(4.344.869)
Resultado patrimonial		254.450	345.328
Receitas Patrimoniais		255.219	347.353
Despesas patrimoniais		(769)	(2.025)
Resultado antes dos impostos e participações		18.362.323	(23.602.053)
Imposto de renda		(1.233.178)	(1.019.439)
Contribuição social		(452.584)	(375.638)
Participações no Resultado		(18.581)	(120.973)
Resultado líquido do exercício		16.657.980	(25.118.103)

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	Sobra (perda) à disposição da AGO	Perdas a restituir	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2022	743.995	5.380.426	2.057.856	23.938.571	14.945.485	-	-	47.066.333
Movimentações do exercício								
Realização parcial do ressarcimento IN20 DIOP/ANS	-	-	-	-	-	(376.024)	-	(376.024)
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	(25.118.103)	-	(25.118.103)
Utilização da Reserva de desenvolvimento	-	-	-	(3.907.180)	-	3.907.180	-	-
Utilização do RATES	-	-	(1.524.848)	-	-	1.524.848	-	-
Absorção da perda com reservas de sobras	-	(5.380.426)	-	-	-	5.380.426	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	743.995	-	533.008	20.031.391	14.945.485	(14.681.673)	-	21.572.206
Deliberações da AGO em 3/2023								
Transferência da perda de 2022 para "Perdas a restituir"	-	-	-	-	-	14.681.673	(14.681.673)	-
Movimentações do exercício								
Recebimento parcial das perdas de 2022 pelas Associadas	-	-	-	-	-	-	4.361.556	4.361.556
Realização parcial do ressarcimento IN20 DIOP/ANS	-	-	-	-	-	(398.564)	-	(398.564)
Realização das perdas a restituir	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado do período	-	-	-	-	-	16.657.980	-	16.657.980
Constituição das reservas estatutárias								
Reserva legal - 10%	-	1.625.942	-	-	-	(1.625.942)	-	-
RATES - 5%	-	-	812.971	-	-	(812.971)	-	-
Fundo de desenvolvimento - 20%	-	-	-	3.251.884	-	(3.251.884)	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	743.995	1.625.942	1.345.979	23.283.275	14.945.485	10.568.619	(10.320.117)	42.193.178

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente.

As notas explicativas da Administração 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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Atividades operacionais:		
(+) Recebimento de planos de saúde	245.819.735	205.145.294
(+) Resgate de aplicações financeiras	225.173.327	201.832.626
(+) Recebimento Juros Aplicação Financeira	38.707	13.760
(+) Outros recebimentos operacionais	119.116.093	143.961.235
(-) Pag. a fornecedores/prestadores de serviços à saúde	(228.691.630)	(196.019.956)
(-) Pagamentos de comissões	(1.568.564)	(1.372.580)
(-) Pagamentos de pessoal	(9.345.971)	(10.540.092)
(-) Pagamentos de serviços de terceiros	(2.451.467)	(3.533.014)
(-) Pagamentos de tributos	(5.565.039)	(6.112.382)
(-) Pagamento de Processos Judiciais	(1.009.567)	(1.951.573)
(-) Pagamentos de aluguel	(576.999)	(1.107.780)
(-) Pagamentos de promoção/publicidade	(851.765)	(384.945)
(-) Aplicações Financeiras	(220.622.666)	(191.820.892)
(-) Outros pagamentos operacionais	(118.898.072)	(138.074.587)
Caixa líquido das atividades operacionais	<u>566.122</u>	<u>35.114</u>
Atividades de investimentos		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	600	651
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	10.478	6.671
(-) Pagamentos de aquisição do ativo imobilizado - outros	(78.227)	(262.391)
(-) Pag. de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(100.000)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(112)	(1.006)
Caixa líquido das atividades de investimento	<u>(67.261)</u>	<u>(356.075)</u>
Atividades de financiamentos		
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	8.628.023	11.700.000
(+) Outros Recebimentos de Atividade de Financiamento	8.492.061	6.341.787
(-) Pagamentos de juros - empréstimos e financiamentos	(4.557.060)	(1.373.842)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(12.985.612)	(7.819.928)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de financiamento	(1.926.195)	(7.786.811)
Caixa líquido das atividades de financiamento	<u>(2.348.783)</u>	<u>1.061.206</u>
Variação líquida do Disponível	<u>(1.849.922)</u>	<u>740.245</u>
Disponível – saldo inicial	1.945.346	1.205.101
Disponível – saldo final	95.424	1.945.346
Variação líquida do Disponível	<u>(1.849.922)</u>	<u>740.245</u>

As notas explicativas da Administração 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 2023 e de 2022

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.

2 Ambiente regulatório

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.

As operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela ANS: RN nº 569/2022, RN nº 521/2022, RN nº 574/2023 e alterações vigentes:

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

A. Patrimônio líquido ajustado - PLA

Patrimônio Líquido ou Social, apurado nas demonstrações financeiras da Cooperativa, ajustado por efeitos econômicos regulamentados pela RN 569/2022, a saber:

- I - dedução das participações diretas ou indiretas em outras operadoras de planos de assistência à saúde e em entidades financeiras, de seguros, resseguros e de previdência privada aberta ou fechada sujeitas à supervisão de outros órgãos federais de supervisão econômica setorial;
- II - dedução dos créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais de imposto de renda e bases negativas de contribuição social;
- III - dedução das despesas diferidas;
- IV - dedução das despesas antecipadas;
- V - dedução do ativo não circulante intangível; e
- VI - dedução do valor de *goodwill* das participações diretas ou indiretas não contempladas no inciso I do artigo 7º.

A Cooperativa deve manter, a qualquer tempo, PLA equivalente ou superior ao capital regulatório. Em 31 de dezembro de 2023 o PLA da Cooperativa era de R\$35.910.961 (R\$ 15.350.352 em 2022)

B. Capital base - CB

O CB deve ser calculado a partir da multiplicação do fator 'K' pelo capital de referência que é atualizado anualmente, tendo como referência a variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo – IPCA. Em 31 de dezembro de 2023 o capital de referência divulgado pela ANS foi de R\$ 11.226.993 (R\$ 10.883.087 em 2022).

O fator "K" vigente em dezembro de 2023 corresponde a 12,65%, de modo que o Capital base da Cooperativa é de R\$ 1.420.215 (R\$ 1.376.711 em 2022).

C. Capital baseado em risco

A RN nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define montante variável a ser observado pela Cooperativa em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

Com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da Cooperativa é de R\$ 26.047.923

D. Capital regulatório

O capital regulatório a ser observado pelas operadoras será o maior entre os seguintes valores:

I - Capital base; ou

II - Capital baseado em riscos

O capital regulatório da Cooperativa é suficiente em R\$ 9.863.038 conforme demonstrado a seguir:

	<u>Valores</u>
Necessidade de capital regulatório	26.047.923
Patrimônio líquido ajustado	35.910.961
Suficiência	<u>9.863.038</u>

3 Base de preparação das demonstrações financeiras

(a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação vigente, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), conforme plano de contas estabelecido pela RN 528 de 29 de abril de 2022 (RN/ANS nº 435 para 2021), como também parcialmente aos aspectos relacionados às Leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN/ANS nº 528/2022, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o CPC nº 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

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, referidas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 9 de fevereiro de 2024, diante disso, não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a aprovação das demonstrações financeiras que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. 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 2023 e 2022, a Cooperativa não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, a Cooperativa não está apresentando as demonstrações do resultado abrangente para os exercícios de 2023 e 2022.

(b) Base de mensuração

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

(c) 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.

(d) 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, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

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

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

As informações sobre julgamentos críticos, referente às práticas contábeis adotadas pela Cooperativa e que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas 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 2023 são:

- (i) Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionado e não relacionado com o plano de saúde da operadora e dos títulos a receber – notas 7, 8 e 10;
- (ii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado – nota 12;
- (iii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível;
- (iv) Provisão para Remissão, PEONA e PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS – nota 13; e
- (v) Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos – nota 17.

4 Resumo das principais práticas contábeis

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

4.1 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 estão classificadas como:

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN/ANS nº 521/2022. 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, provisão para eventos ocorridos

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

e não avisados e provisão para remissão. 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.

- Aplicações livres: Circulante: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado. Não circulante: classificadas como mantidas até o vencimento, sendo que o prazo de resgate é maior do que o exercício social seguinte.

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.

4.2 Ativos financeiros

4.2.1 Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível; aplicações financeiras; créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados e não relacionados com planos de saúde da operadora; e bens e títulos a receber.

4.2.2 Reconhecimento e mensuração

Os recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é 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.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

4.2.3 Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros, inicialmente, na data de negociação na qual a Cooperativa se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, cancelada ou vencida. A Cooperativa classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos, inicialmente, pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado por meio do método dos juros efetivos.

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: eventos indenizáveis; débitos de operações de assistência à saúde relacionados e não relacionados com plano de saúde da operadora; e débitos diversos.

4.3 *Impairment* de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Cooperativa avalia, na data de cada balanço, se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) estão determinados por meio de Resolução Normativa da ANS, conforme demonstrado na nota 4.4.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do Anexo I da RN/ANS nº 528/2022, considerando de difícil realização os créditos:

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

4.5 Estoques

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do “custo médio ponderado”.

4.6 Investimentos

Representados, basicamente, por participações societárias no sistema cooperativista avaliados pelo custo.

4.7 Imobilizado

Compreendido, predominantemente, pela infraestrutura de instalações administrativas, máquinas e equipamentos. 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.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

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

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.

4.8 Ativos intangíveis – software

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares à taxa de 20% a.a.

4.9 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

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

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.

Os contratos que contém arrendamento nos termos da norma vigente que a Cooperativa possui em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 não representam valores materiais e, portanto, não foram registrados o direito de uso e o passivo de arrendamento.

4.10 Impairment de ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, que não os estoques, 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 registrada a perda por *impairment* entre essa diferença.

4.11 Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como dispêndios, conforme o serviço relacionado seja prestado.

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

4.12 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 569/2022 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

I. 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.

II. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

Destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 574/2023 e alterações, expedida pela ANS.

III. Provisão de remissão

Calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA.

4.13 Empréstimos e financiamentos

Os empréstimos e financiamentos são, inicialmente, reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido das instituições financeiras, incluindo os custos da transação. Após o reconhecimento inicial, eles 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.

4.14 Cotas das Sócias

As cotas de capital são classificadas no patrimônio líquido. No caso de demissão, as associadas têm seu capital social devolvido, conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

4.15 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, provavelmente, sua realização ou liquidação ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4.16 Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nos ingressos, dispêndios e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de dispêndios e ingressos financeiros no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

4.17 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:

- 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.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

- 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.
- 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.

4.18 Ingresso operacional

4.18.1 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.

4.18.2 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre no recebimento das respectivas contas e por meio da constituição de provisão como referido na nota explicativa 15.

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

cobrados/avisados na totalidade a Cooperativa ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

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

4.18.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

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

Os dispêndios financeiros abrangem juros e despesas bancárias.

4.19 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; e as alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente das operações com cooperados é isento desses tributos.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

5 Aplicações financeiras

<u>Modalidade</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	15.634.085	25.526.476
Fundo FI RF ANS (ii)	1.397.752	11.165.369
Fundo ANS II RF CP	5.882.025	5.273.575
Fundo ANS V FI RF CP	-	3.847.247
NTN-B RF	139.677	-
Fundo ANS FI RF CP (ii)	5.809.197	5.240.285
Funso FI RF ANS (ii)	2.405.434	-
	34.753.282	25.805.834
Fundo FICFI REFER DI TOP	16.661.369	9.394.285
Fundo FICFI REFER DI PREMIUM	2.538.484	120.837
APL / CDB / NTN-B / COE	14.901.418	15.699.122
RDC - Longo CDI	2.588	2.334
Cotas de Fundos de Investimentos	613.200	583.562
CDB	36.223	5.694
	-	-
	637.813	-
CDB	637.813	-
	51.025.180	51.332.310

As aplicações garantidoras de provisões técnicas são aplicações financeiras vinculadas em Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, em conformidade com a RN 521 de 29 de abril de 2022.

Em 31 de dezembro de 2023, as aplicações garantidoras eram plenamente suficientes para cobrir a necessidade de vínculo e lastro obrigatórios.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Faturas a receber – PJ	25.023.499	22.434.852
Faturas a receber – PF	340.663	100.575
Operadoras de Planos	3.161.340	3.822.940
Outros créditos de operação com planos (ii)	1.450.044	1.250.481
(-) Provisão para perdas sobre créditos (i)	<u>(15.801.750)</u>	<u>(15.679.331)</u>
Total	<u>14.173.796</u>	<u>11.929.517</u>

(i) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhados no item 4.4. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

(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 Unimed do Estado de São Paulo, operadoras de planos privados de saúde, preservando a marca Unimed.

As movimentações do fundo em 2023, estão assim demonstradas:

<u>Período</u>	<u>Histórico</u>	<u>Valores</u>
	Saldo em 31 de dezembro 2022	<u>1.250.481</u>
Janeiro	Contribuição	16.649
Fevereiro	Contribuição	16.101
Março	Contribuição	57.551
Abril	Contribuição	16.071
Maio	Contribuição	16.108
Junho	Contribuição	55.707
Julho	Contribuição	16.260
Agosto	Contribuição	16.324
Setembro	Contribuição	58.811
Setembro	Utilização do fundo	(78.037)
Outubro	Contribuição	16.376
Novembro	Contribuição	43.476
Novembro	Utilização do fundo	(58.112)
Dezembro	Contribuição	37.335
Dezembro	Utilização do fundo	<u>(31.057)</u>
	Saldo em 31 de dezembro 2023	<u>1.450.044</u>

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Intercâmbio Eventual a Receber (i)	3.814.689	920.602
Credito adm de programa de fundo e Custeio /despesas Medicas (ii)	<u>2.967.082</u>	<u>2.137.485</u>
	<u>6.781.771</u>	<u>3.058.087</u>

(i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's.

(ii) Refere-se ao crédito a receber pela administração dos produtos federativos.

8 Créditos tributários e previdenciários

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Imposto de Renda Retido na Fonte	2.776.887	2.458.762
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	889.704	898.596
Pis e Cofins	5.083.330	5.327.627
ICMS (i)	3.968.359	7.671.992
(-) Provisão para perda de créditos tributários (i)	<u>(1.424.097)</u>	<u>(3.456.729)</u>
	<u>11.294.183</u>	<u>12.900.248</u>

(i) Representado substancialmente pelo ICMS a recuperar decorrente das operações das distribuidoras de medicamentos, correspondente à saldo credor de GIA e recolhimento antecipado de substituição tributária. Foi constituída provisão para perda no montante de R\$ 1.415.154 referente aos créditos de ICMS que não terá capacidade de realização em decorrência da descontinuidade das atividades operacionais da distribuidora de medicamentos.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

9 Bens e títulos a receber

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Estoques (i)		
Distribuidora de Medicamentos	623.472	5.660.360
Laboratório Óptico	573.870	488.523
Distribuidora Hospitalar	1.046.607	1.132.996
Material de Consumo	165.629	181.653
(-) Provisão para não realização do estoque	<u>(1.010.125)</u>	<u>(3.822.423)</u>
	<u>1.399.453</u>	<u>3.641.110</u>
Créditos a receber		
Títulos a receber	6.759	7.385
Adiantamentos	5.040.856	3.502.137
Créditos com singulares (ii)	10.937.030	11.001.946
Devoluções – fornecedores	28.598	99.140
Outros créditos a receber	4.300.714	4.616.929
(-) Provisão para perdas sobre créditos (iii)	<u>(1.265.067)</u>	<u>(1.450.448)</u>
	<u>19.048.890</u>	<u>17.777.089</u>
	<u>20.448.343</u>	<u>21.418.199</u>

(i) O estoque de medicamentos é representado substancialmente pela importação de medicamentos para atender a demanda do sistema Unimed. Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 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 órtese e prótese e materiais especiais.

(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 2023 e de 2022
Em reais

10 Depósitos judiciais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ressarcimento SUS (i)	6.823.984	8.181.299
INSS FAP (ii)	76.027	71.736
Processos cíveis (ii)	18.922	310.340
TSS e multas ANS (ii)	302.797	275.319
COFINS (ii)	20.584.607	18.908.020
PIS (ii)	3.689.834	3.397.437
	<u>31.496.171</u>	<u>31.144.151</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.

11 Conta corrente com cooperados

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>2023</u>	<u>2022</u>
PIS e COFINS - Operadora e distribuidora (2005 a 2007)	272.480	643.610
Processos Jurídicos – Área Estadual	9.723.062	9.432.982
Total	<u>9.995.542</u>	<u>10.076.592</u>

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

12 Investimentos

	Saldo em			Adições /	
	1º/1/2022	Adições	31/12/2022	Baixas	31/12/2023
Unimed do Brasil	2.369.971	111.739	2.481.710	72.270	2.553.980
Federação das Unimed do Est. São Paulo	3.053.362	220.327	3.273.689	-	3.273.689
Alcred Jaboticabal	9.766	152	9.918	(9.918)	-
MedCred Ribeirão Preto	7.200	-	7.200	-	7.200
Central Nacional Unimed	59.299	-	59.299	4.924	64.223
SICOOB – Sist. De Coop. de Cred. do Brasil	5.245	7.155	12.400	4.390	16.790
FESPPART - Participações	60.000	-	60.000	-	60.000
Unimed Nordeste Paulista Participações	-	100.000	100.000	-	100.000
Unimed Participações	-	20.000	20.000	2.947	22.947
Uniprime do Brasil	-	1.007	1.007	112	1.119
Total	5.564.843	460.380	6.025.223	74.725	6.099.948

13 Imobilizado

a. Composição do saldo

Descrição	Taxa Anual de depreciação	Custo	Depreciação acumulada	2023	2022
				Líquido	Líquido
Bens móveis - não hospitalares					
Terrenos	-	2.032.000	-	2.032.000	2.032.000
Móveis e utensílios	10%	785.142	(595.552)	189.590	207.189
Veículos	20%	13.800	(13.800)	-	-
Instalações	10%	191.734	(179.874)	11.860	12.524
Máquinas e equipamentos	10%	3.323.167	(1.817.163)	1.506.004	1.322.132
Equipam. de comunicação	10%	71.924	(41.284)	30.640	36.809
Terminais e periféricos	20%	1.404.523	(1.324.254)	80.269	92.333
Outras Imobilizações					
Direito de uso de telefone	-	4.329	-	4.329	4.329
Benfeitorias em imóvel de 3º	10%	1.025.200	(487.851)	537.349	552.234
Total		8.851.819	(4.459.778)	4.392.041	4.259.550

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 2023 e de 2022, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

b. Movimentação do custo

	<u>1º/1/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>31/12/2023</u>
Bens Móveis - Não Hospitalares							
Terrenos	2.032.000	-	-	2.032.000	-	-	2.032.000
Móveis e Utensílios	798.729	18.517	(44.826)	772.420	14.268	(1.546)	785.142
Veículos	13.800	-	-	13.800	-	-	13.800
Instalações	187.905	-	-	187.905	3.829	-	191.734
Máquinas e Equipamentos	2.863.852	80.338	(7.357)	2.936.833	386.334	-	3.323.167
Equipamentos de Comunicação	71.924	-	-	71.924	-	-	71.924
Terminais e Periféricos	1.359.846	21.578	(1.653)	1.379.771	24.752	-	1.404.523
Direito de Uso de Telefone	4.329	-	-	4.329	-	-	4.329
Imobilizações em curso	4.905	-	(4.905)	-	-	-	-
Benfeitorias em imóvel de 3º	906.848	93.652	-	1.000.500	24.700	-	1.025.200
Total	8.244.138	214.085	(58.741)	8.399.482	453.883	(1.546)	8.851.819

c. Movimentação da depreciação acumulada

	<u>1º/1/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>31/12/2023</u>
Bens Móveis - Não Hospitalares							
Móveis e Utensílios	(575.416)	(34.521)	44.706	(565.231)	(31.536)	1.215	(595.552)
Veículos	(13.800)	-	-	(13.800)	-	-	(13.800)
Instalações	(171.022)	(4.359)	-	(175.381)	(4.493)	-	(179.874)
Máquinas e Equipamentos	(1.397.709)	(222.444)	5.452	(1.614.701)	(202.462)	-	(1.817.163)
Equipamentos de Comunicação	(28.904)	(6.211)	-	(35.115)	(6.169)	-	(41.284)
Terminais e Periféricos	(1.251.708)	(37.383)	1.653	(1.287.438)	(36.816)	-	(1.324.254)
Benf. em propr. de terceiros	(410.900)	(37.366)	-	(448.266)	(39.585)	-	(487.851)
Total	(3.849.459)	(342.284)	51.811	(4.139.932)	(321.061)	1.215	(4.459.778)

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

14 Intangível

	<u>1º/1/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2023</u>
Softwares e Aplicativos	1.393.907	-	1.393.907	-	1.393.907
Amortização acumulada	(1.259.098)	(36.710)	(1.295.808)	(35.391)	(1.331.199)
	134.809	(36.710)	98.099	(35.391)	62.708

15 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Provisão prêmio de contraprestação				
PPCNG (i)	237.817	-	369.020	-
PIC- Provisão para insuficiência de contraprestação	-	-	14.227.298	-
Provisão de remissão	30.555	12.869	37.609	32.845
	268.372	12.869	14.633.927	32.845
Provisão de eventos a liquidar para SUS (ii)				
Ressarcimento SUS	1.421.025	6.823.984	3.184.502	8.181.299
	1.421.025	6.823.984	3.184.502	8.181.299
Prov. de ev. a liquidar p/ outros prest. de serviços assistenciais (iii)				
Rede credenciada	2.255.862	-	1.900.258	-
Intercâmbio	926.623	-	2.670.894	-
Reembolsos	25.807	-	39.515	-
	3.208.292	-	4.610.667	-
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA				
PEONA - Outros prestadores (iv)	10.409.008	-	9.695.836	-
PEONA - SUS	681.662	-	820.772	-
	11.090.670	-	10.516.608	-
	15.988.359	6.836.853	32.945.704	8.214.144

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.12.

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

(ii) Refere-se ao valor cobrado pela ANS no que diz respeito ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. 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

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

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\$ 6.823.984 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 8.181.299 em 2022), como descrito na nota explicativa 10.

(iii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

(iv) A Cooperativa efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados apurado por cálculo atuarial ou metodologia regulamentada pela RN 574/2023 e alterações vigentes.

16 Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde

A provisão de R\$ 2.947.547 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 2.750.856 em 2022) 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 574/2023 e posteriores alteração, e é constituída, sobretudo em razão das peculiaridades do sistema de intercâmbio

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

17 Débitos Operações de Assistência à Saúde não relacionados com planos da Operadora

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Prestação Serviço Assistência Saúde	5.496.017	3.661.769
Déb. com Adm Prog ou Fundos de Custeio de Despesa assistencial Saúde (i)	4.780.760	3.504.177
	<u>10.276.777</u>	<u>7.165.946</u>

(i) Os débitos com administração de programa referem-se à contabilização dos produtos federativos.

18 Tributos e encargos sociais a recolher e diferidos

	<u>2023</u>			<u>2022</u>		
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>
IRPJ a pagar	1.097.384	-	1.097.384	910.266	-	910.266
CSLL a pagar	358.023	-	358.023	276.889	-	276.889
ISS	39.435	-	39.435	50.833	-	50.833
Contribuições previdenciárias	181.392	-	181.392	135.143	-	135.143
INSS	55.463	-	55.463	51.482	-	51.482
PIS / COFINS	105.263	-	105.263	125.458	-	125.458
Outros impostos a recolher	40.282	-	40.282	28.868	-	28.868
Impostos retidos a recolher	309.662	-	309.662	240.484	-	240.484
Impostos IN 20	-	9.723.062	9.723.062	-	9.432.983	9.432.983
Parcelamentos (i)	272.480	-	272.480	386.123	257.487	643.610
	<u>2.459.384</u>	<u>9.723.062</u>	<u>12.182.446</u>	<u>2.205.546</u>	<u>9.690.470</u>	<u>11.896.16</u>

(i) Os parcelamentos são os da Lei nº 11.941/09 (REFIS) compostos por:

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>
Imposto de Renda e Contribuição Social	39.968	56.637	37.830	94.467
COFINS e PIS	232.512	329.486	219.657	549.143
	<u>272.480</u>	<u>386.123</u>	<u>257.487</u>	<u>643.610</u>

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

19 Empréstimos e financiamentos

	2023		2022	
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante
Financiamento p/aquisição ativos	154.223	126.879	281.102	114.442
Empréstimos Bancários	2.576.513	2.488.933	5.065.446	11.481.097
	2.730.736	2.615.812	5.346.548	11.595.539

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.

20 Débitos diversos

	2023	2022
Prov. de férias e encargos	816.320	802.005
Obrigação com pessoal	2.015	4.517
Depósitos de terceiros (i)	165.888	2.031.601
Prov. juros sobre capital	44.640	-
Fornecedores (ii)		
Distribuidora	3.009	167.426
Órtese e prótese	16.471.410	15.321.204
Produto complementar	-	304.002
Diversos	2.568.670	661.501
	19.043.089	16.454.133
	20.071.952	19.292.256

(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.

(ii) Representado substancialmente pelas contas a pagar aos fornecedores de materiais e medicamentos adquiridos até 31 de dezembro de 2023 para as filiais distribuidora de Medicamentos, óptica e hospitalar, a serem liquidadas a partir de janeiro de 2024.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

21 Provisões para ações Judiciais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Provisões de Contingências Tributárias		
Tributárias e Previdenciárias (i)	1.333.478	1.310.731
PIS / COFINS (ii)	24.274.440	22.305.457
	<u>25.607.918</u>	<u>23.616.188</u>
Demais Provisões de Contingências		
Trabalhistas	25.069	5.964
Ações cíveis (iii)	5.485.781	6.291.133
Administrativas ANS	302.797	275.318
	<u>5.813.647</u>	<u>6.572.415</u>
	<u>31.421.565</u>	<u>30.188.603</u>

(i) Provisão constituída sobre a contribuição previdenciária – FAP Fator Acidentário de Prevenção, 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 2023, 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 que garantem parcialmente essa ações no montante de R\$ 18.922 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 310.340 em 2022) 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 2023 e de 2022 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 2023 e de 2022
Em reais

22 Patrimônio líquido

a) Capital social

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

b) Destinações estatutárias

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

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

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

c) Sobras à disposição da AGO

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

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

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.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

Em 2023 as sobras a disposição da AGO apuradas foram de R\$ 10.568.619, conforme demonstrado a seguir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado líquido do exercício	16.657.980	(25.118.103)
Destinações Legais e Estatutárias:		
Utilização RATES	-	1.524.848
Utilização Fundo de desenvolvimento	-	3.907.180
Utilização Fundo de Reserva	-	5.380.426
(-) Realização da IN20	(398.564)	(376.024)
(-) Amortização das perdas de 2022 com sobras	(10.320.117)	
Constituição das reservas estatutárias		
Fundo de reserva - 10%	(1.625.942)	-
RATES - 5%	(812.971)	-
Fundo de desenvolvimento - 20%	(3.251.884)	-
Sobras (perdas) à disposição da AGO	<u>248.502</u>	<u>(14.681.673)</u>

23 Despesas administrativas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pessoal Próprio	(11.479.492)	(12.483.405)
Serviços de terceiros	(4.132.892)	(7.544.905)
Serviços Terceiros - em geral	(3.928.228)	(3.166.944)
Encargos sociais e Serviços de Terceiros	(204.664)	(4.377.961)
Localização e Funcionamento	(2.445.050)	(2.468.419)
Publicidade e Propaganda	(582.401)	(246.396)
Tributos	(38.118)	(14.800)
Multas Administrativas e suas Provisões	(27.478)	(26.184)
Despesas Administrativas Diversas	(3.846.174)	(242.774)
Despesas Administrativas Diversas	(1.252.676)	(1.164.610)
Provisão de Contingências	(2.593.498)	921.836
	<u>(22.551.605)</u>	<u>(23.026.883)</u>

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

24 Resultado financeiro líquido

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Receitas Financeiras		
Rendimento de Aplicações Financeiras	5.028.711	4.173.757
Receitas Financeiras com Oper Assistência à Saúde	2.580.307	47.031
Outras Receitas Financeiras	4.456.776	4.178.266
Créditos Tributários	16	38.681
Atualização Monetária de Depósitos Judiciais	2.525.066	2.474.701
Receitas Financeiras Diversas	1.931.694	1.664.885
	<u>12.065.794</u>	<u>8.399.054</u>
Despesas Financeiras		
Aplicações Financeiras	(12.888)	(59.845)
Despesas Financ. Com Operações Assist. Saúde	(980.695)	(734.285)
Empréstimos e Financiamentos	(1.503.256)	(1.514.487)
Outras Despesas Financeiras	(2.641.459)	(2.036.252)
	<u>(5.138.298)</u>	<u>(4.344.869)</u>
	<u>6.927.496</u>	<u>4.054.185</u>

25 Instrumentos financeiros

25.1 Avaliação dos instrumentos financeiros

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

Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

25.1 Fatores de risco

A. Risco de crédito

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

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

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

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:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Disponível	95.424	1.945.346
Aplicações Financeiras	51.025.180	51.332.310
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.173.796	11.929.517
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde	6.781.771	3.058.087
Bens e Títulos a Receber (exceto estoque)	19.048.890	17.777.089
Conta-Corrente com Cooperados	10.939.858	10.158.336
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	289.465	-
	<u>102.354.384</u>	<u>96.200.685</u>

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 4.4.

B. Risco de liquidez

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

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

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

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

pela ANS. Em 2023 e em 2022 a Cooperativa apresenta capital circulante líquido de R\$ 39.816.782 e de R\$ 18.061.810, respectivamente.

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

C. Risco de taxa de juros

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

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a Cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos (LFT – quando aplicável), aplicados em diversas instituições financeiras.

D. Risco operacional

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

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

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

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

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

E. Risco da gestão da carteira de investimentos

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

F. Risco de Subscrição

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

G. 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.

H. Risco Legal

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

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

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

	2023	2022
Resultado antes dos impostos e participações	18.362.323	(23.607.062)
Ajustes:		
Depreciação e amortização	356.452	378.996
Resultado na alienação de bens	331	6.928
Provisão para perdas sobre créditos	135.495	133.991
Provisão para não realização do estoque	(2.812.298)	(246.776)
Provisão para perda dos créditos tributários e previdenciários	(2.032.632)	-
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(13.811.470)	14.092.822
Reservação (provisão) para ações judiciais	1.232.962	(1.514.399)
	1.431.163	(10.755.500)
(Aumento) nos ativos		
Aplicações financeiras	307.130	7.062.791
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(2.379.774)	(1.731.534)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde	(3.723.684)	(491.086)
Créditos tributários e previdenciários	3.638.697	(2.430.933)
Bens e títulos a receber	3.782.154	12.808.270
Despesas antecipadas	(21.028)	(8.097)
Depósitos judiciais	(352.020)	2.378.643
Conta corrente cooperados	(1.180.086)	(326.894)
Títulos e Créditos a Receber	(289.465)	-
	(218.076)	17.261.160
Aumento (diminuição) de passivo		
Eventos/ sinistros a liquidar	(4.523.167)	1.622.581
Débitos de operações de assistência à saúde	1.403.588	1.932.975
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde	3.110.831	(2.472.498)
Tributos e encargos sociais a recolher	286.430	311.588
Débitos diversos	779.696	(6.349.142)
	1.057.378	(4.954.496)
Caixa gerado nas operações	2.270.465	1.551.164
Imposto de renda	(1.233.178)	(1.019.439)
Contribuição social	(452.584)	(375.638)
Participações no resultado	(18.581)	(120.973)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto	566.122	35.114
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto	566.122	35.114

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

27 Cobertura de seguro

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.

28 Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações contábeis para fins de divulgação, 9 de fevereiro de 2024, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a situação patrimonial e financeira da Cooperativa.
