

Relatório de **Gestão** e **Sustentabilidade** **2022**



Unimed 
Nordeste Paulista

Sumário

01. MENSAGEM DO PRESIDENTE.....	03
02. SOBRE ESTE RELATÓRIO.....	04
Aspectos Materiais Identificados e Partes Interessadas.....	04
Matriz de Materialidade.....	05
Temas Materiais.....	05
03. A UNIMED NORDESTE PAULISTA.....	06
Nossos Produtos.....	06
Área de atuação.....	07
Singulares Filiadas.....	07
04. GOVERNANÇA CORPORATIVA.....	09
Nossa essência.....	10
Ética e Transparência.....	11
Anticorrupção.....	11
Gestão de Riscos.....	12
05. DESEMPENHO 2022.....	13
Desenvolvimento Humano.....	14
Meio ambiente.....	18
Tecnologia, Inovação e Saúde.....	19
06. NOSSOS RESULTADOS.....	21
Operadora.....	21
Busca da Excelência.....	25
OPME.....	27
Distribuidora.....	29
Ótica.....	31
07. SUMÁRIO DO CONTEÚDO GRI.....	32
08. ANEXOS.....	34
Relatório da Auditoria Independente.....	34
Demonstração do Valor Adicionado.....	80
Parecer do Conselho Fiscal.....	81



01

Mensagem do Presidente



(GRI 102-14)

Iniciamos o ano de 2022 com a esperança de que a vacinação de toda a população e as devidas doses de reforço para a Covid-19, trariam uma diminuição da pressão sobre os serviços de saúde, previsão essa que não se concretizou, aliás, tivemos até variações importantes porém, com manutenção em níveis elevados. Será este o novo normal?

Como consequência de vários fatores associados, vide o reajuste negativo em 2021, neste ano tivemos um dos maiores índices de reajuste para aplicação nos contratos de pessoas físicas, refletindo um grande impacto nas negociações empresariais pela alta sinistralidade.

Além de toda dificuldade com a concorrência e com o mercado, ainda tivemos em 2022 uma eleição nacional, com muita expectativa e insegurança. O padrão era esperar.

Continuamos a reestruturação funcional de nossa Federação Intrafederativa, sem perder o foco em servir as Singulares, na busca da redução dos gastos.

Ainda tivemos que absorver a perda no resultado da Distribuidora e iniciar estudos para implantação de novos modelos de negócios, onde a participação de todos é fundamental.

Apesar das dificuldades, seguimos com a certeza de que com a união do grupo trabalhando pela Federação Intrafederativa e a aceleração na adequação de novos modelos, sairemos mais rapidamente desta situação.

Que 2023 traga muitas oportunidades e melhores resultados para todos.

Saudações Cooperativistas!

02

Sobre este relatório

(GRI 102-10; 102-45; GRI 102-48; GRI 102-49; GRI 102-50; GRI 102-51; GRI 102-52; GRI 102-53; GRI 102-54; GRI 102-56)

As informações publicadas neste relatório referem-se ao ano de 2022 e são apresentadas pela primeira vez, com base nas diretrizes da **Global Reporting Initiative (GRI)**, em sua versão Standards, considerando a importância de apresentar, os resultados e ações, mostrando o interesse em manter uma gestão comprometida com a sustentabilidade, que busca o desenvolvimento econômico, social e ambiental da cooperativa e da comunidade onde está inserida.

A Unimed Nordeste Paulista publica anualmente, a todos os seus públicos de relacionamento (stakeholders) o seu Relatório de Gestão e Sustentabilidade, informando as atividades da organização no período de 1 de janeiro a 31 de dezembro de 2022. A publicação da edição anterior do relatório ocorreu em março de 2022, com referências ao ano de 2021.

O relatório abrange informações da parte econômico-financeira e de caráter social da Cooperativa e todas as suas áreas de negócio (plano de saúde, distribuidora, ótica e OPME).

Os resultados e informações foram obtidos junto aos responsáveis setoriais imediatos das atividades relatadas, bem como pelos demonstrativos gerenciais internos da cooperativa. Busca-se apresentar de forma clara e objetiva, dados relevantes e contextos que marcaram o ano de 2022.

Esta é uma publicação elaborada em conformidade com a opção de acordo essencial, sem buscar verificação externa.

Em caso de dúvidas ou considerações sobre o conteúdo deste relatório, é possível entrar em contato pelo e-mail: sustentabilidade@ufenesp.com.br

Aspectos Materiais Identificados e Partes Interessadas

(GRI 102-9; 102-40; 102-42; 102-46; 102-43; 102-44)

Para elaborar esse relatório, foi realizada correlação da matriz de materialidade, elaborada em 2017 na versão G4 da GRI, com os aspectos materiais da versão Standards.

Para construção do relatório, a Unimed Nordeste Paulista baseou-se em sua Matriz de Materialidade concebida por meio do cruzamento das percepções internas (lideranças e colaboradores da cooperativa) e aplicação de questionário junto aos stakeholders no ano de 2021.

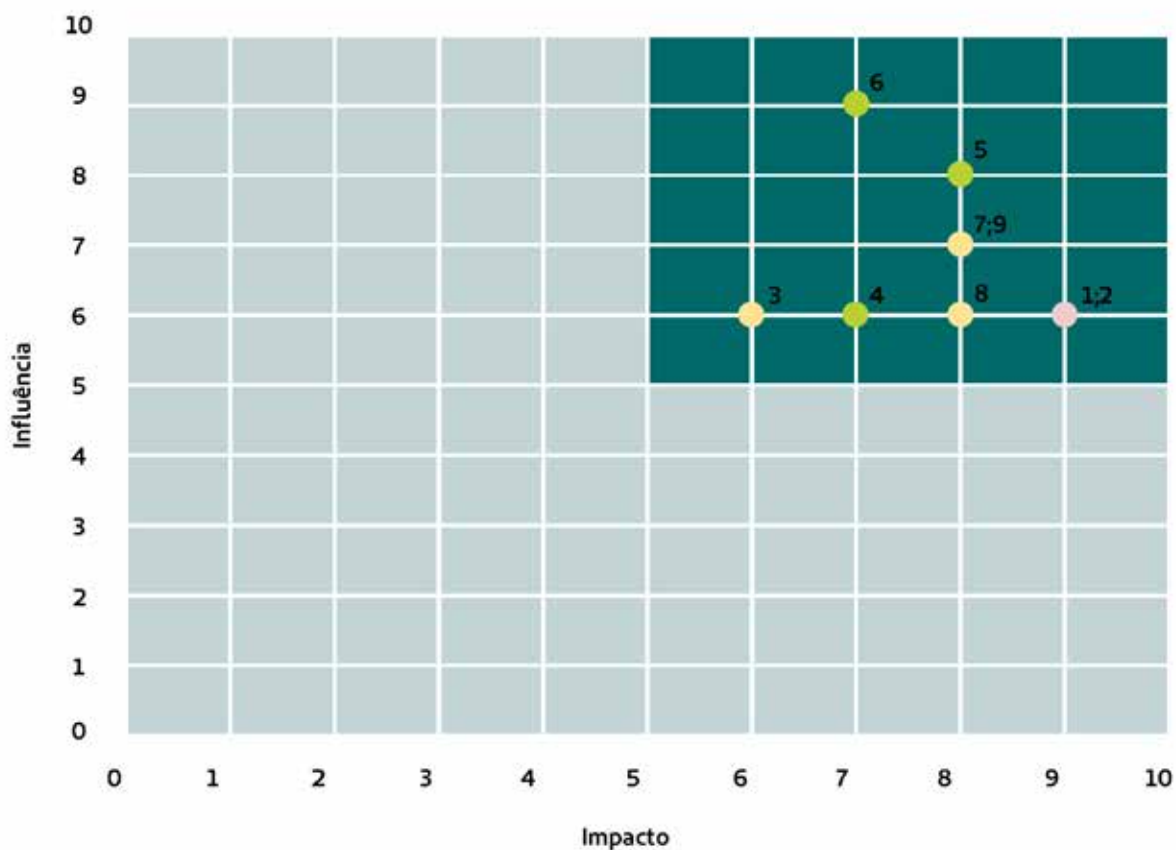
Durante a pesquisa, foram identificados nove temas materiais de maior impacto, com média superior a 5 numa escala de 0 a 10, sendo 0 o menos relevante e 10 o mais relevante.

Com base nos resultados da pesquisa aplicada em 2021, foi construída a Matriz de Materialidade a partir do cruzamento entre a percepção dos stakeholders e os impactos na visão estratégica da cooperativa, em que foram priorizados 9 temas materiais, ou seja, de maior relevância e essenciais para conter no relatório, validado pela Diretoria Executiva da cooperativa.



Matriz de Materialidade

(GRI 102-47; 103-1)



Temas Materiais

TEMAS MATERIAIS	IMPACTO	Nº TEMA	Nº REF. GRI
Desempenho Econômico		1	201-1
Compliance - Integridade e Combate à corrupção		2	205-1 a 3
Energia		3	302-1 ao 5
Saúde e Segurança do Trabalho		4	403-1 ao 7 e 403-8
Treinamento e Desenvolvimento		5	204-1
Não discriminação, respeito à diversidade e minorias		6	406-1
Prevenção e promoção de Saúde		7	Indicador próprio
Saúde e Segurança do Cliente		8	416-1/2
Satisfação do Cliente		9	Indicador próprio

03

A Unimed Nordeste Paulista

(GRI 102-1; GRI 102-2; GRI 102-3; GRI 102-4 GRI 102-5; GRI 102-7; GRI 102-6)

Na qualidade de Federação Intrafederativa, a Unimed Nordeste Paulista integra o Sistema Cooperativo Unimed com o propósito de prestação de serviços às dezessete Singulares Filiadas e de representação política institucional das mesmas, além de propiciar-lhes assessoria nas áreas técnicas, orientando, coordenando, normatizando e cultivando a filosofia cooperativista entre dirigentes e colaboradores.

A **Unimed Nordeste Paulista** foi constituída em 16 de agosto de 1996 na forma de sociedade simples nos termos do parágrafo único, do Artigo 982 do Código Civil, através do regime jurídico de cooperativa de acordo com a Lei nº 5.764/71.

Além das cidades das 17 singulares (Alta Mogiana, Araraquara, Barretos, Batatais, Bebedouro, Franca, Ibitinga, Jaboticabal, Mococa, Monte Alto, Norte Paulista, Pitangueiras, Ribeirão Preto, Santa Rita/Santa Rosa/São Simão, São Carlos, São José do Rio Pardo, Sertãozinho), a atuação da cooperativa abrange uma região de mais de 90 cidades no interior do estado de São Paulo - Brasil, como definido em estatuto. E pode ter sua responsabilidade estendida a outras cidades/estados por meio de seus clientes Pessoa Jurídica (PJ), em casos de filiais. Nestas situações, a Unimed Nordeste Paulista em parceria com outras Unimeds externas, gerencia a assistência à saúde contratada.

Por se tratar de uma cooperativa médica de 2º grau, não possui médicos cooperados diretamente. Desta forma, atua em três frentes:



1. Operadora de Planos de Saúde para clientes e uma Unimed Prestadora¹

2. Representante Institucional para as 17 Unimeds Singulares

3. Prestadora de serviços para as 17 Unimeds Singulares

[1] Prestadora é a Unimed que não possui registro junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sendo representada por uma Operadora (neste caso, a Unimed Nordeste Paulista).

Nossos Produtos

A Unimed Nordeste Paulista trabalha com os produtos regulamentados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), para atender as necessidades dos clientes federativos, tendo em vigor os seguintes planos:

- Coletivo Empresarial
- Coletivo por Adesão
- Individual Familiar

Nas contratações Coletivo Empresarial é possível optar pelas modalidades de pré-pagamento e pós pagamento, já no coletivo por adesão somente em pré-pagamento. Os planos individuais também se enquadram na modalidade de pré-pagamento.

Unimed de Ibitinga

Presidente: Dr. Helio Kaili Issa
CNPJ: 00.494.870/0001-64
Tel: 16. 3341-9100
Endereço: Rua Domingos Robert, 941
Bairro: Centro CEP: 14.940-133
Cidade: Ibitinga UF: SP

Unimed de Jaboticabal

Presidente: Dr. Luiz Roberto Lins Ferraz
CNPJ: 72.783.970/0001-11
Tel: 16. 3209-2433
Endereço: Av. Carlos Berchieri, 791
Bairro: Nova Jaboticabal CEP: 14.887-000
Cidade: Jaboticabal UF: SP

Unimed de Mococa

Presidente: Dr. Paulo Geraldo Silva Cruz Filho
CNPJ: 00.552.181/0001-69
Tel: 19. 3666-6666
Endereço: Av. João Batista de Lima Figueiredo, 1818
Bairro: Santa Cecília CEP: 13.733-450
Cidade: Mococa UF: SP

Unimed de Monte Alto

Presidente: Dr. Carlos Aloísio Lemes
CNPJ: 67.577.171/0001-59
Tel: 16. 3244-3032
Endereço: Rua Florindo Cestari, 1262
Bairro: Centro CEP: 15.910-000
Cidade: Monte Alto UF: SP

Unimed Norte Paulista

Presidente: Dr. Eduardo Augusto Lima Portioli
CNPJ: 69.087.922/0001-84
Tel: 16. 3830-3000
Endereço: Cel. Flauzino Barbosa Sandoval, 1480
Bairro: Cidade Universitária
CEP: 15.910-000 Cidade: Ituverava UF: SP

Unimed de Pitangueiras

Presidente: Dr. Marco Antônio de Andrade
CNPJ: 03.438.613/0001-01
Tel: 16. 3952-3890
Endereço: Rua Rondônia, 210
Bairro: Jardim Brasília CEP: 14.750-000
Cidade: Pitangueiras UF: SP

Unimed de Ribeirão Preto

Presidente: Dr. Gustavo Ribeiro de Oliveira
CNPJ: 45.232.246/0001-27
Tel: 16. 3605-2212
Endereço: Rua Lafaiete, 789
Bairro: Centro CEP: 14.015-080
Cidade: Ribeirão Preto UF: SP

Unimed de Santa Rita/Santa Rosa/ São Simão

Presidente: Dr. Carlos Alberto da Silva
CNPJ: 03.029.587/0001.50
Tel: 19. 3582-9999
Endereço: Rua Marechal Deodoro, 1157
Bairro: Centro CEP: 13.670-000
Cidade: Santa Rita do Passa Quatro UF: SP

Unimed de São Carlos

Presidente: Dr. Bolivar Soares Mendjoud
CNPJ: 45.359.213/0001-42
Tel: 16. 2127-7300
Endereço: Rua Vicente Pelicano, 945
Bairro: Jardim Dona Francisca CEP: 13.571-000
Cidade: São Carlos UF: SP

Unimed de São José do Rio Pardo

Presidente: Dr. Ray Alves dos Santos
CNPJ: 96.182.068/0001-08
Tel: 19. 3682-8888
Endereço: Rua Francisquinho Dias, 583
Bairro: Centro CEP: 13.720-000
Cidade: São José do Rio Pardo UF: SP

Unimed de Sertãozinho

Presidente: Dr. Leandro Carlos Rezende Bazon
CNPJ: 01.545.849/0001-03
Tel: 16. 2105-0200
Endereço: Rua Fioravante Sichieri, 757
Bairro: Centro CEP: 14.160-770
Cidade: Sertãozinho UF: SP

Dados consolidados



**+ de 92
cidades**



**6.352
Colaboradores**



**696.115
Beneficiários**



**2.934 Médicos
Cooperados**

04

Governança Corporativa

(GRI 102-18)

A Unimed Nordeste Paulista tem como principais objetivos organização e apoio às 17 Unimeds Filiadas, que são consideradas ao mesmo tempo clientes, uma vez que utilizam os serviços prestados pelo ente institucional, e, sócias, no que diz respeito à tomada de decisões estratégicas, tais como representação na Assembleia Geral, Conselho de Administração, Conselho Fiscal e constituição da Diretoria Executiva. A composição societária é igualitária entre as 17 Filiadas e regida conforme o Estatuto Social da Unimed Nordeste Paulista, respeitando os princípios cooperativistas.

A composição dos órgãos representativos dos sócios e sua finalidade, são descritos a seguir:

Assembleia Geral

É a principal instância da cooperativa. Nas Assembleias são eleitos os agentes de governança. São apresentados os principais projetos da cooperativa e realizadas as deliberações em conjunto. A Assembleia é portanto, a principal representação da governança corporativa.

Conselho de Administração 2020/2024

Sua função é tomar decisões sobre a condução dos negócios certificando-se do retorno do investimento a longo prazo, bem como a maximização dos resultados e a sustentabilidade da cooperativa.

Diretoria Executiva

Dr. Edmilson Rocha de Souza – Diretor Presidente
Dr. Luiz Roberto Lins Ferraz – Diretor Vice Presidente
Dr. Nilson Ricardo Salomão – Diretor de Desenvolvimento
Dr. Gustavo Ribeiro de Oliveira – Diretor Financeiro
Dr. Eurico Pelissari – Diretor Administrativo e Marketing



Vogais

Dr. Cesar Antonio Dias
Dr. Daniel José Mendes Canedo
Dr. Daniel Martiniano Haber
Dr. Juvelcio Fernandes Peixoto
Dr. Leandro Carlos Rezendo Bazon
Dr. Luís Roberto de Moura Neves
Dr. Roberto Rodrigues Penhalbel

Conselho Fiscal 2022/2023

Tem como missão, fiscalizar a gestão, as operações financeiras e a prestação de contas, recomendando ou não sua aprovação pela Assembleia Geral.

Efetivos:

Dr. Benito Morgado dos Santos
Dr. Lucio Cossi Filho
Dr. Carlos Marcelo Borges Santiago

Suplentes:

Dr. Cleber Luis Guimarães
Dr. Marcelo Gonçalves Junqueira Leite
Dr. José Eduardo Canalli

Delegados junto à FESP

(Federação das Unimeds do Estado de São Paulo)

Efetivo – Dr. Edmilson Rocha de Souza
1º suplente – Dr. Luiz Roberto Lins Ferraz
2º suplente – Dr. Gustavo Ribeiro de Oliveira
3º suplente – Dr. Nilson Ricardo Salomão
4º suplente – Dr. Eurico Pelissari

Outras Participações

(GRI 102-12; 102-13)

A Unimed Nordeste Paulista tem sua participação consolidada junto às sociedades cooperativas Unimed FESP, Unimed do Brasil, Sistema OCESP/Sescoop desenvolvendo e participando de atividades e grupos de discussões. Além disso, mantém acordo com o Sindicato Nacional de Cooperativas Médicas do Estado de São Paulo, com o intuito de manter melhores negociações coletivas para os colaboradores e cooperativa.

Nossa essência (Identidade Organizacional)

(GRI 102-16)



Missão

Apoiar, assessorar e orientar as Singulares, fortalecendo seu desenvolvimento com foco na qualidade, melhoria e especialização de processos, valorização de pessoas, transparência e ética, sempre priorizando o atendimento de excelência aos nossos beneficiários.



Visão

Se tornar referência em qualidade, ética e cooperativismo para as Singulares e nossos beneficiários.



Valores

- Sustentabilidade
- Qualidade
- Cooperação
- Ética
- Credibilidade
- Transparência
- Respeito
- Comprometimento

As ações da Unimed Nordeste Paulista são norteadas pelos princípios cooperativistas e diretrizes estratégicas apresentadas a seguir.

7 Princípios Cooperativistas



1º Princípio

Adesão Livre e voluntária, ou princípio de livre adesão.



2º Princípio

Gestão democrática pelos cooperados.



3º Princípio

Participação econômica dos cooperados.



4º Princípio

Autonomia e independência.



5º Princípio

Educação, formação e informação.



6º Princípio

Intercooperação



7º Princípio

Interesse pela comunidade.

Ética e Transparência

(GRI 102-16)

Firmamos o compromisso em desempenhar nossa estratégia empresarial e atividades norteados por decisões em conformidade com as leis, nossa conduta ética e políticas internas. Pois, para Unimed Nordeste Paulista, relações sustentáveis são construídas a partir da confiança, integridade e respeito. Para nós a Ética é primordial para executarmos nossos negócios e convívio.

Para atingir este propósito, faz-se necessário adequar a cultura organizacional e os mecanismos de controle interno a uma política eficiente que permita a concretização e o alcance desses objetivos. Desse forma, seguimos um Programa de Compliance aderente à legislação anticorrupção brasileira.

Código de Conduta Ética

O Código de Conduta Ética da Unimed Nordeste Paulista está amparado e alinhado aos princípios da Ética e Transparência, dois importantes valores da cooperativa. É o documento formal que fornece

diretrizes para nos ajudar a manter padrões de comportamentos éticos elevados no ambiente de trabalho. Esse documento deve servir como norteador das condutas profissionais e pessoais dos representantes e públicos de interesse da Unimed Nordeste Paulista, e isso inclui colaboradores, fornecedores, prestadores de serviços, parceiros, presidentes, conselheiros e dirigentes.



As violações do Código de Conduta Ética devem ser denunciadas diretamente no Canal de Denúncia disponível para este fim. Todas as demandas serão tratadas com isenção pelo Comitê de Ética da Unimed Nordeste Paulista.

Canal de Denúncia

O Canal de Denúncia da Unimed Nordeste Paulista é destinado ao uso dos funcionários, terceiros e fornecedores que desejam relatar condutas consideradas antiéticas, violação de nosso Código de Conduta Ética, políticas Internas, atos ilícitos, fraudes, corrupção ou demais irregularidades previstas na Lei 12.846/13 e as demais leis aplicáveis.

As denúncias relatadas podem ser identificadas ou anônimas, e são recebidas e tratadas de forma imparcial e especializada, sendo garantido o sigilo absoluto das informações.

Disponível através do link: <https://contatoseguro.com.br/ufenesp>



Anticorrupção

(GRI 103-2; GRI 103-3; GRI 205-1; GRI 205-2; GRI 205-3)

Para prevenir e evitar que sua atividade seja utilizada como instrumento para a prática de qualquer conduta que se relacione com o crime de lavagem de dinheiro, a Unimed Nordeste Paulista põem em prática seu compromisso com a sociedade em cumprir todas as leis e normas dos órgãos reguladores.

O tratamento das questões éticas e ligadas à corrupção nos relacionamentos externos e internos, é realizado por meio do Programa de Integridade criado especificamente para prevenção, detecção e remediação dos atos lesivos previstos na Lei de

Combate a Corrupção, tendo como foco, identificação de possíveis fraudes nos processos de licitação e execução de contratos com setor público e suborno a agentes públicos.

O Programa de Integridade está detalhado na Política Anticorrupção, conforme Política Interna – “Política de Compliance” –POL.CPD.001 – Aprovada em 24/08/2021 que pode ser consultada no link:

<https://ufenesp.com.br/arquivos/pdfs/POL.CPD.001-Politica-de-Compliance.pdf>

Para identificação dos possíveis conflitos de interesse é utilizado o 'Formulário de Conflitos de Interesse', aplicado a todos colaboradores, novos colaboradores, Alta Administração e stakeholders, sendo de responsabilidade do setor de Compliance a aplicação do Formulário, bem como a guarda e monitoramento. Além disso, todos e quaisquer tipos de doações e patrocínios são analisados pelo setor de Compliance, onde o mesmo emite um parecer sobre o assunto, evitando e prevenindo possível risco para a cooperativa. A conduta a ser seguida está prevista no Código de Conduta Ética que é de conhecimento dos públicos de relacionamento.

A comunicação e capacitação em combate à corrupção são destinadas não só para membros da governança, mas também colaboradores, fornecedores e público externo que se relaciona com a cooperativa.

Foi realizado treinamento e entrega do Código de Conduta Ética, a partir do 1º semestre de 2021, para todos os colaboradores e alta gestão. E para os stakeholders e parceiros de negócio (alocados) o mesmo treinamento foi realizado em 2º semestre de 2021. Além disso, é ministrada reciclagem anual para todos supracitados.

Os novos colaboradores recebem o Código de Conduta Ética, e treinamento de Compliance, abordando o tema Anticorrupção, a Lei 12.846/2013 e a conduta esperada pela Unimed Nordeste Paulista.

Gestão de Riscos **(GRI 102-11)**

A Unimed Nordeste Paulista busca constantemente atender às condições de conformidade legal junto ao órgão regulador (Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS), como também junto a outros órgãos de fiscalização (tributária, social, ambiental) e se antecipar a possíveis cenários futuros.

A cooperativa adota medidas necessárias para prevenção dos riscos que coloquem a vida humana e meio ambiente em situação de vulnerabilidade. As medidas estão descritas em seu Código de Conduta, além de detalhamento em políticas internas de gestão de riscos e controles internos.

Para que isso seja possível, é realizada a gestão de riscos, através de controle e acompanhamento, junto com os setores envolvidos, de todos os aspectos relativos a esse tópico.

Desde 2021, os componentes do Comitê de Riscos concluíram a definição dos responsáveis pelo tratamento das causas dos riscos. Foi decidido que fica a critério de cada responsável a abertura de plano de ação, e que, nas reuniões do grupo, será apresentada a análise crítica de cada causa, devendo ser demonstradas as ações implementadas.



A Unimed Nordeste Paulista disponibiliza para todo público suas políticas e diretrizes no combate à corrupção.

Em vários momentos estratégicos a Unimed Nordeste Paulista, disponibiliza comunicação referente ao Canal de Denúncias, para que todos conheçam como relatar condutas consideradas antiéticas, violação de nosso Código de Conduta Ética, políticas Internas, atos ilícitos, fraudes, corrupção ou demais irregularidades previstas na Lei 12.846/2013 e as demais leis aplicáveis.

No período coberto por este relatório (2022), não houve registros de casos de corrupção.

05

Desempenho 2022



Desenvolvimento Humano

A Unimed Nordeste paulista trabalha para garantir os direitos e oportunidades aos seus talentos humanos. O grande desafio é reunir esforços em busca de um objetivo em comum: estimular os talentos humanos em uma relação mútua de benefícios e sucesso da organização.

Trabalhamos em busca do desenvolvimento pessoal e profissional de nossos colaboradores, e para

isso, desenvolvemos as competências essenciais difundidas pela Unimed do Brasil:

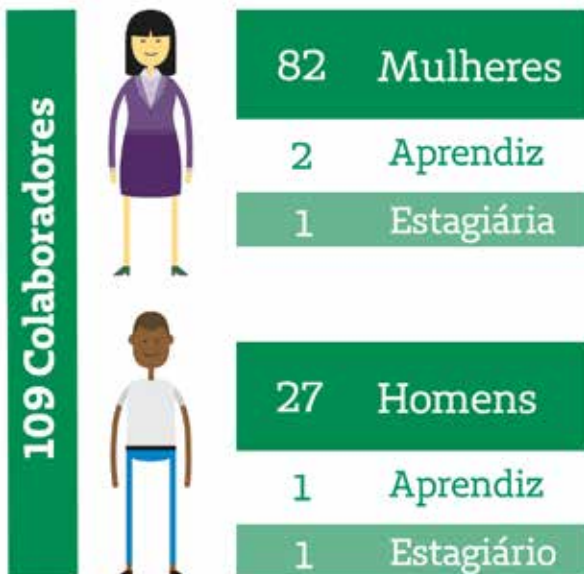
- Coopera para Crescer;
- Encanta o Cliente;
- Busca a Excelência;
- Gerencia Emoções.

Nossos Colaboradores

(GRI 102-8; GRI 102-41)

A Unimed Nordeste Paulista está dividida em **duas áreas** de negócio dispostas da seguinte forma: **operadora e ótica**.

A Cooperativa é composta por **cento e nove colaboradores**, sendo 75% mulheres e 25% homens.



FAIXA ETÁRIA	
Menos de 30 anos	34
De 30 a 59 anos	74
A partir de 60 anos	1

CATEGORIAS	
Gestão	9
Técnico	24
Operacional	71
Apoio	5

ESCOLARIDADE	
Ensino Fundamental Completo	11
Ensino Médio Completo	42
Ensino Superior Completo	42
Pós Graduação Completa	14

TIPO DE CONTRATO	
Período integral	104
Outros (aprendiz/estágio)	5

Durante o período coberto pelo relato (2022), 100% dos colaboradores foram assistidos por acordos de negociação coletiva, assim tendo liberdade para se associarem a representações que defendessem seus interesses laborais.

Empregados cobertos por acordos de negociação coletiva:

- 1,5% (Sindicato dos Farmacêuticos do Espírito Santo);
- 98,5% (Sindicato dos Empregados em Cooperativas Médicas do Estado de São Paulo)

Qualidade de vida no trabalho

(GRI 403-6; GRI 403-7)

Prezamos pelo bem-estar dos nossos colaboradores e acreditamos que cuidar do corpo e da mente é a base para um desempenho de sucesso. Várias ações e programas foram desenvolvidos ao longo de 2022, concretizando a nossa cultura organizacional e o cuidado com nossa equipe.

Com isso, demos continuidade ao Programa “Qualidade de Vida no Trabalho” promovendo ações que possibilitam qualidade de vida no ambiente de trabalho, visando saúde e bem-estar dos nossos colaboradores, além de estimular o equilíbrio entre a vida pessoal e profissional.

Principais ações realizadas:

Ginástica Laboral

É oferecida 2 vezes na semana para todos os colaboradores, com objetivo de prevenir lesões ou outras doenças provocadas pela atividade ocupacional. Os exercícios são aplicados por um Fisioterapeuta e/ou Educador Físico com duração de 5 a 15 minutos. Cada colaborador ainda ganha um cartão que deve ser preenchido ao participar das aulas. Quando o colaborador participa de todas as aulas do mês, ganha um brinde (vitamina, quitute saudável, etc). Cada presença do colaborador é registrada através do reconhecimento facial.



Janeiro Branco

Em janeiro/2022 com o objetivo de estimular o cuidado com a saúde mental e bem estar dos colaboradores, foram enviados informativos sobre a importancia da reflexão que a data traz.



Outubro Rosa e Novembro Azul

As campanhas Outubro Rosa e Novembro Azul são realizadas anualmente na cooperativa juntamente com o profissional da Medicina Preventiva com intuito de conscientizar os nossos colaboradores sobre a prevenção e o diagnóstico precoce das doenças (Câncer de Mama e Câncer de Próstata). No ano de 2022 foram realizados levantamentos dos colaboradores e dependentes que não passaram pela especialidade nos últimos 12 meses, sendo chamados para esclarecimento de dúvida e orientação. Os colaboradores ainda ganham mimos que lembram a importância do auto cuidado.



Movimente-se

Ação voltada para Qualidade de vida tem como objetivo proporcionar aos colaboradores orientações para um estilo de vida mais saudável abordando temas como: alimentação saudável, importância da atividade física na saúde, beleza e bem-estar, entre outros.

Diversidade e inclusão

(GRI-406-1, GRI-103-2, 103-03)

A Unimed Nordeste Paulista está sempre em busca da melhoria do clima, contemplando a diversidade e singularidade de nossos colaboradores. A cooperativa segue as diretrizes estabelecidas no Código de Conduta Ética (que reforça a valorização da diversidade) e monitora quaisquer não conformidades, por meio de denúncias ao Comitê de Ética. A disseminação do Código de Conduta Ética, em 2022, se deu por meio de informativos internos e treinamentos.

Além disso, por ser uma empresa inclusiva, incentiva ações que fomentam a diversidade e inclusão.



Treinamento e desenvolvimento

(GRI 103-2; 103-3; 404-1;)

A Unimed Nordeste Paulista, mantendo o foco na essência de cuidar, reafirma seu compromisso com o desenvolvimento humano e profissional de seus colaboradores e também singulares, investindo regularmente em treinamentos e capacitações. Manter a equipe bem treinada com os melhores processos, práticas e soluções é um diferencial oferecido a todos os colaboradores.

No ano de 2022, foram realizadas ações de treinamento, desenvolvimento e cursos de capacitação técnica e comportamental para os colaboradores, visando o enriquecimento do patrimônio humano da cooperativa. Além disso, a cooperativa conta também com



- Foi realizada em 2022, ação voltada para o dia internacional do orgulho LGBTQIA+ possibilitando aos colaboradores através de peças informativas, o conhecimento da data e o objetivo do movimento, como também o respeito pelas diferenças de opiniões e orientação sexual.

Durante o período de cobertura do relatório (2022), a Unimed Nordeste Paulista não teve registros ou relatos de casos de discriminação interna ou no relacionamento com suas partes interessadas. Por não haver esses registros, as ações atuais são consideradas eficazes, tendo como premissas as orientações do Comitê de Ética e as informações disseminadas na cooperativa.

	TOTAL
Mulheres em cargos de liderança	83,33%
Nº negros na cooperativa	8
Nº pessoas com deficiência na cooperativa	2

cursos disponíveis gratuitamente na plataforma da Faculdade Unimed para capacitar seus colaboradores. São mais de 300 opções de cursos disponíveis, abordando desde assuntos de desenvolvimento pessoal a conteúdos mais técnicos para aprimoramento profissional.

TOTAL DE TREINAMENTOS NO ANO	52
QUANTIDADE DE PARTICIPANTES (MÉDIA)	1736
MÉDIA DE HORAS DE CAPACITAÇÃO POR ANO (POR COLABORADOR)	3h21

CESEC – Centro de Estudos e Educação Continuada

A Unimed Nordeste Paulista possui a área de treinamentos “CESEC – Centro de Estudos e Educação Continuada” que tem como objetivo a capacitação e reciclagem dos médicos, colaboradores, prestadores, Singulares filiadas e demais Unimeds.

Desde 2005 o CESEC vem expandido seus objetivos que no início visava atender o público interno (colaboradores) da cooperativa e hoje atua como um Núcleo de Desenvolvimento Humano tornando-se referência no Sistema Unimed.

O CESEC oferece treinamentos de curta e longa duração (4, 8 e 16 horas), realiza reuniões dos grupos técnicos regionais e estaduais, formação de turmas de MBA e treinamentos de Emergências Médicas ACLS (Advanced Cardiovascular Life Support), ATLS (Advanced trauma Life Support) e PALS (Pediatric Advanced Life Support).

Em 2022 tivemos turmas de MBA, sendo:

- 6ª Turma MBA Gestão de Negócios em Saúde (32 alunos);
- 1ª Turma MBA em Governança, Riscos, Regulação e Compliance em Saúde – EAD (33 alunos);
- 2 Turma de pós-graduação – Auditoria em Saúde – híbrido (29 alunos).

A cooperativa também tem parceria com a FESP (Federação do Estado de São Paulo), nas ações educacionais oferecidas pelo programa do NDH (Núcleo de Desenvolvimento Humano) onde tem a responsabilidade de apoiar na divulgação, organizar as inscrições, participação e emissão dos certificados dos colaboradores internos e das Singulares.



Saúde e Segurança do Trabalho

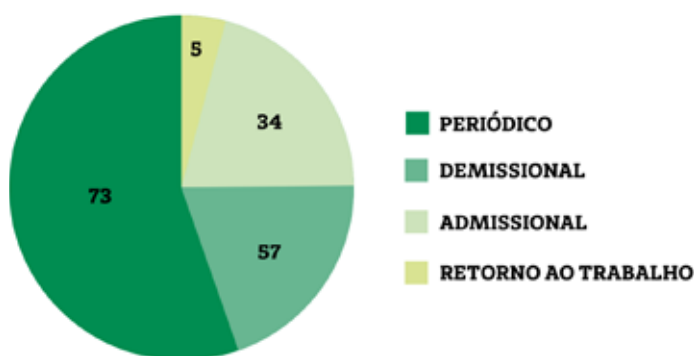
(GRI 103-2; 103-3; 403-1; GRI 403-2; GRI 403-3; GRI 403-4; GRI 403-5; 403-8; 403-9;)

A Saúde e Segurança do trabalho dentro da nossa cooperativa, é um dos pilares de reconhecimento e responsabilidade corporativa, visando o cumprimento das normas regulamentadoras, e com isso conscientizando os colaboradores na prevenção de acidentes de trabalho e doença ocupacional.

A área de Segurança do Trabalho possui contrato efetivo com o DSO Unimed Ribeirão Preto, SOU Ocupacional e Engenheiro de Segurança do Trabalho sendo especialista na área.

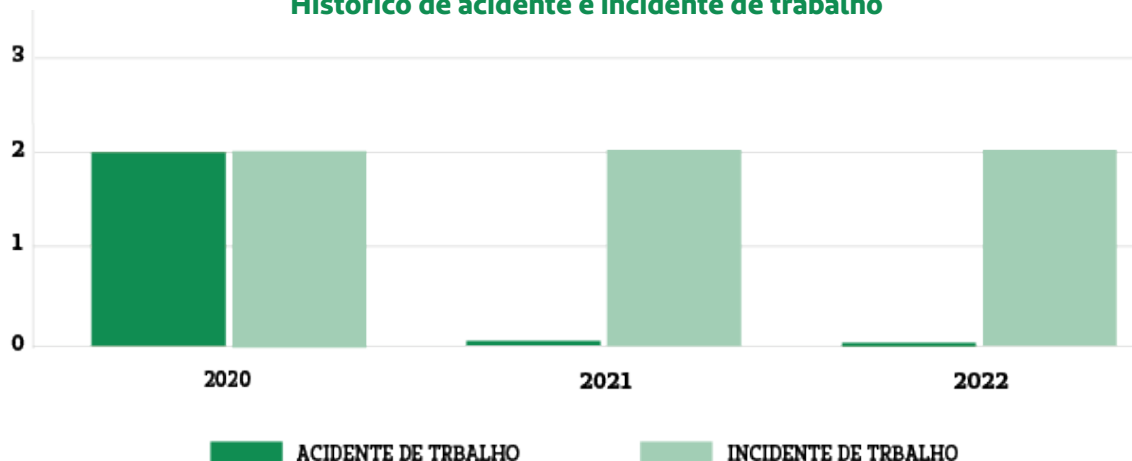
Com objetivo de preservar a saúde e a integridade dos colaboradores, a cooperativa realiza todos os programas legais da área, tais como: PCMSO (Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional) – NR 7 e PPRA (Programa de Prevenção de Riscos Ambientais) – NR 9, além de manter comunicação ativa com os colaboradores através de informativos periódicos sobre segurança do trabalho no dia a dia.

Quantidade de exames ocupacionais realizados em 2022



Com o intuito de mitigar os riscos existentes dentro da cooperativa, e identificar índices de periculosidade, atualmente, é utilizado o formulário de investigação de acidente e incidente de trabalho que mostra informações como: descrição do ato inseguro ou acidente de trabalho, condições do ambiente, causa raiz e medidas de controle.

Histórico de acidente e incidente de trabalho



Considerando que no ano de 2022 não houve nenhum registro de acidente de trabalho, a cooperativa está operando há 806 dias sem acidentes de trabalho.

Participação ativa dos colaboradores

A Brigada de Incêndio da Unimed Nordeste Paulista é o maior exemplo de participação dos colaboradores, ativamente, em ações de saúde e segurança do trabalho.

A equipe é composta por 13 colaboradores de diversas áreas da cooperativa. A participação formal e voluntária desses colaboradores, baseada em exigências legais (Proteção e Combate a Incêndios – NR 23), possibilita que os próprios colaboradores, com os devidos treinamentos, possam ser responsáveis por identificar possíveis riscos no ambiente de trabalho, elaborar e emitir relatórios e pareceres, além de fiscalizar o estado de conservação dos equipamentos de segurança.



Com intuito de capacitar os colaboradores em relação à segurança do trabalho, são realizados gratuitamente treinamentos específicos relativos à saúde e segurança do trabalho, sendo eles:

- Treinamento Brigada de Incêndio: anual
- Treinamento Designado CIPA: anual
- Treinamento EPI (Equipamento de Proteção Individual): anual

- Treinamento NR 10 (Segurança em Instalações e Serviços em Eletricidade): bienal
- Treinamento NR 35 (Trabalho em Altura): bienal
- Semana Interna de Qualidade de Vida e Segurança no Trabalho: anual

Em 2022, a Semana Interna de Qualidade de Vida e Segurança no Trabalho foi realizada em setembro, tendo como protagonista o tema promoção da Saúde Mental e qualidade de vida. Durante o evento, os colaboradores realizaram atividades de ginástica laboral e participaram de palestras.



Meio Ambiente e Comunidade

Energia

(GRI 103-2; GRI 103-3; GRI 302-1)

A energia consumida pela cooperativa é proveniente da rede pública, oferecida pela empresa CPFL – Companhia Paulista de Força e Luz. O controle é feito mensalmente e os dados são levantados por registros existentes no sistema corporativo, extraído os dados da fatura de pagamento. As informações são coletadas pela área administrativa, sendo possível a qualquer momento a rastreabilidade das informações.

Nos resultados apresentados na tabela a seguir, observa-se uma diminuição no consumo geral de energia da cooperativa no ano de 2022.

	2020	2021	2022
MÊS	KWH	KWH	KWH
Janeiro	27.116	31.414	31.560
Fevereiro	25.817	32.176	30.414
Março	30.104	29.371	27.487
Abril	23.153	33.899	33.197
Maiο	19.146	26.784	25.395
Junho	20.534	24.636	21.362
Julho	21.392	22.396	19.862
Agosto	22.562	22.982	21.020
Setembro	28.598	27.339	21.168
Outubro	33.626	32.451	21.920
Novembro	30.214	30.066	25.168
Dezembro	18.231	30.982	22.948
TOTAL	300.493	344.496	301.505

Tecnologia, inovação e saúde

Segunda edição da TechWeek



A Unimed Nordeste Paulista promoveu, entre os dias 17 e 21 de outubro de 2022, a segunda edição da 'TechWeek', uma semana voltada para estimular inovação e tecnologia entre seus colaboradores.

Durante a semana, o evento contou com duas oficinas para todos os colaboradores; Design Thinking (ministrado por Eduardo Cicconi diretor Supera Parque) no dia 17/10 e Inteligência Artificial aplicada (ministrada por Professor Renato Tinós) no dia 19/10 e com duas competições de ideias: Batalha de Ideias (no dia 18/10) e Ideathon (no dia 20/10). Dia 21/10 foi o dia do anúncio dos vencedores e das premiações, encerrando a TECHWEEK.

O Ideathon (dia 20/10) foi a atração tida como a competição mais aguardada devido a sua premiação monetária. A equipe vencedora levou três mil reais, a equipe vice-campeã dois mil reais, enquanto a equipe terceira colocada ganha mil reais.

Telemedicina - Pronto Atendimento Digital

A Unimed Nordeste Paulista passou a oferecer aos seus beneficiários, em 2021, o Pronto Atendimento Digital (PA Digital), um serviço médico de urgência e emergência realizado on-line, sem a necessidade de se deslocar ao Hospital. Recomendado para casos com menor gravidade, o PA Digital coloca ao alcance das mãos uma consulta rápida, ágil e segura, com profissionais especializados em urgência e emergência médica.

O serviço tem como objetivo evitar o deslocamento ao Pronto Atendimento físico, além de proporcionar o máximo de comodidade e segurança aos pacientes.

O PA Digital conta com diferenciais como: atendimento médico 24 horas por dia e sete dias na semana, possibilidade de realizar a consulta pelo computador, tablet ou celular em qualquer

lugar, possibilidade de receber orientação ou direcionamento para atendimentos presenciais com especialistas, além de vários outros benefícios.

As equipes ganhadoras foram:

1º Life sem fronteiras

2º Stamp Automation

3º Fale com a Pathy.



lugar, possibilidade de receber orientação ou direcionamento para atendimentos presenciais com especialistas, além de vários outros benefícios.



Psicologia Viva – Psicólogos e terapia online no conforto da sua casa

A pandemia foi um fator determinante para acelerar o uso de ferramentas digitais na área da saúde. Com o objetivo de aprimorar a qualidade dos serviços prestados, a Unimed Nordeste Paulista, atenta às necessidades de seus clientes, implementou em 2021 mais uma inovação: a plataforma de Psicologia Viva. Uma tecnologia que proporciona atendimento com um psicólogo online a qualquer hora e em qualquer lugar, com sigilo e segurança.

A plataforma Psicologia Viva, permite que todos os beneficiários Unimed Nordeste Paulista, agendem uma consulta online de qualquer dispositivo no conforto da sua casa, ou de onde estiver, com facilidade e segurança. E sem pagar nada a mais por isso.

Psicologia Viva

Atendimento Psicológico on-line



• Agendamento e Consulta pelo seu celular, **SEM SAIR DE CASA OU DO TRABALHO!**

Acesse pela opção Médicos e Unidades – PSICOLOGIA VIVA e siga as instruções.

Para agendamento é necessário pedido médico.

Aplicativo Unimed SP – Clientes

A Unimed Nordeste Paulista, sempre preocupada em oferecer a melhor experiência aos seus clientes, disponibilizou em 2021 uma nova versão do aplicativo Unimed SP – Clientes, com uma interface diferente e melhorias nas funcionalidades.

O aplicativo agora apresenta um layout mais moderno e atrativo, e traz uma usabilidade mais intuitiva e funcional. Diferentemente da versão anterior, com a atualização, a navegação acontece na página inicial, com ícones de atalhos por categoria. A partir de um estudo de experiência do usuário, as funções mais utilizadas foram fixadas na primeira tela do app. As novidades têm como objetivo facilitar o dia a dia dos beneficiários.

São várias as facilidades: carteirinha virtual com QRCode, guia médico, acompanhamento das guias, extrato de utilização, notícias sobre o plano e muito mais.

App Unimed SP – Clientes



Muito mais comodidade e praticidade para você!



Cartão digital

Baixe agora o APP e acesse sua carteirinha quando e onde quiser. O cartão digital é garantia de mais praticidade e segurança na sua rotina.



Rede de atendimento

Busque por médicos, clínicas, hospitais e laboratórios.



Extrato de utilização

Confira os serviços Unimed que você e seus dependentes utilizaram.

06

Nossos resultados

A Operadora (GRI 102-6, 102-7)

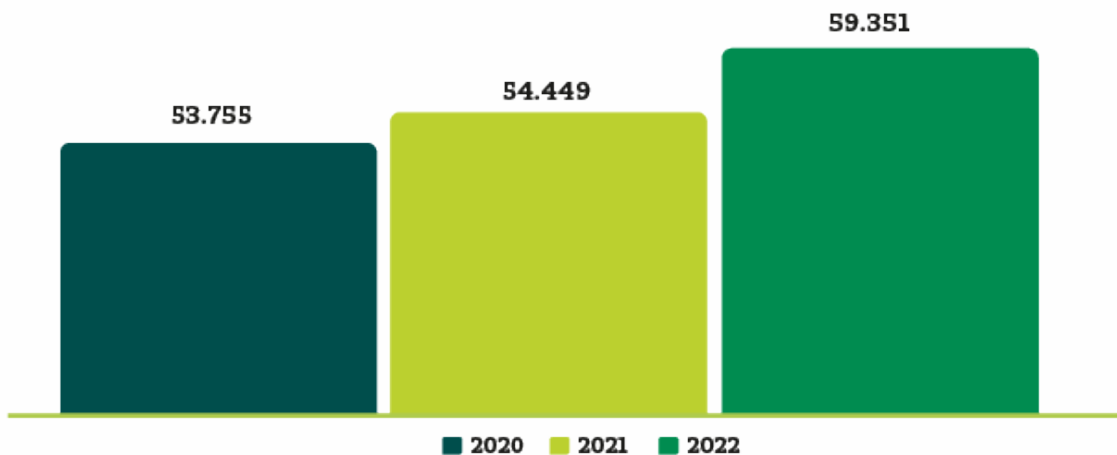
A Unimed Nordeste Paulista é considerada, segundo à Agência Nacional de Saúde Suplementar, uma operadora de médio porte.

Possui 59.351 clientes, sendo 49.336 com contratação direta e 10.015 clientes sob gestão, essa última denominação é conhecida como repasse. Os clientes estão presentes em todos os 27 estados brasileiros (incluindo o DF), com maior concentração no estado de São Paulo. Além de grande quantidade de clientes nos estados de Goiás, Minas Gerais e Paraná.

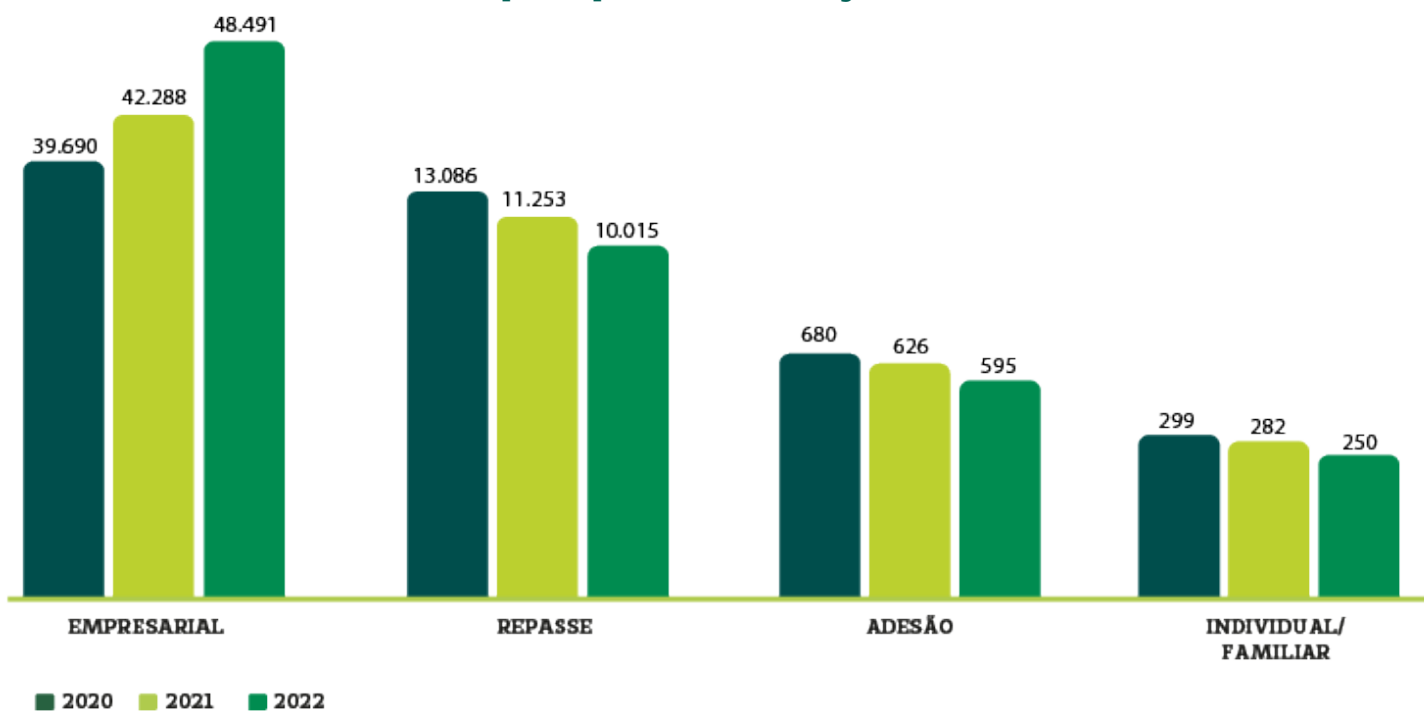
A carteira é composta majoritariamente por clientes de produtos coletivos empresarias, representando mais de 98% da população contratante. Os clientes estão concentrados, na maior parte dos contratos, em setores ligados ao agronegócio. Por estar situada na Região de Ribeirão Preto, a Unimed Nordeste Paulista possui o setor do agronegócio como seu principal mercado consumidor, assim como a cadeia produtiva do mesmo.



Quantidade de beneficiários



Quantidade de beneficiários por tipo de contratação



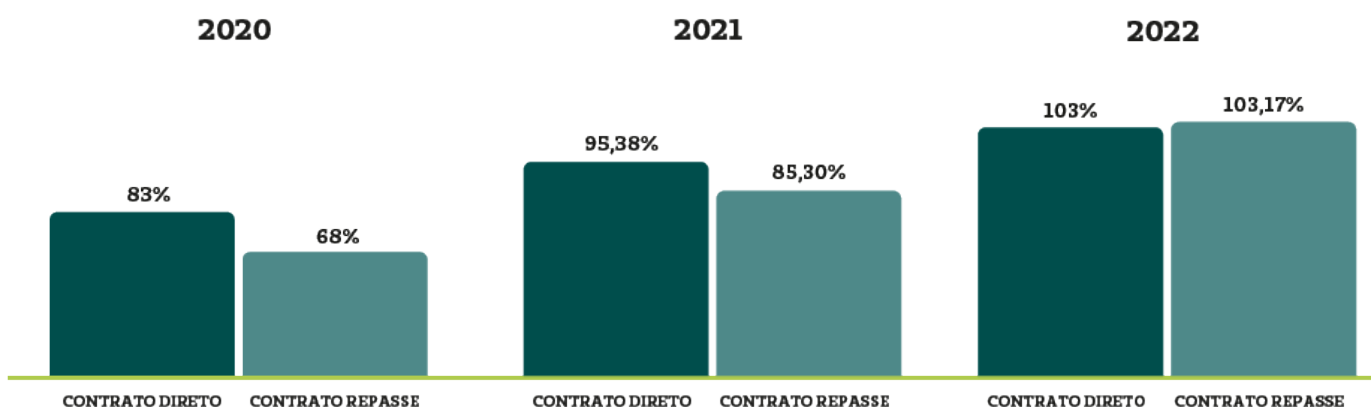
Sinistralidade em 2022

Em 2022, a sinistralidade verificada foi superior ao ano de 2021, que se deu no geral em função da pandemia que gerou maior quantidade de internações clínicas, e trouxe aumento do atendimento de procedimentos eletivos que haviam sido deixados de ser realizados no ano anterior.

ITENS	CONTRATO DIRETO	CONTRATO REPASSE
Nº de BENECIÁRIOS	49.336	10.015
RECEITA TOTAL	R\$ 81.587.170,89	R\$ 54.047.415,22
DESPESAS ASSISTENCIAIS	R\$ 83.020.039,73	R\$ 49.470.724,90
SINISTRALIDADE	103%	103,17%

*Dado gerencial da área

Sinistralidade 2020 x 2021 x 2022



Facilidade no atendimento

Todos os clientes da Unimed Nordeste Paulista têm canais de comunicação disponíveis para manifestações diversas: consultas, sugestões, reclamações, elogios, etc. O objetivo é tornar a comunicação entre a Unimed e os usuários de seus serviços mais eficaz e ágil, de modo a aprimorar o atendimento. Os canais de atendimento ao cliente são:

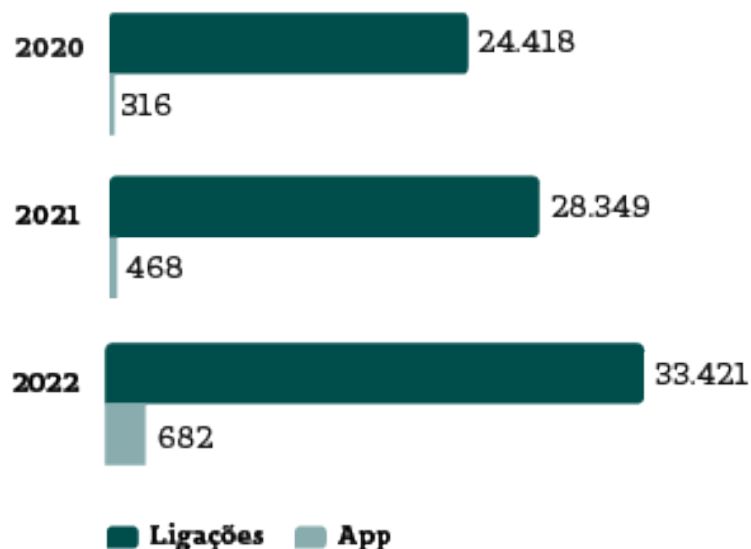
Central de atendimento

Canal telefônico disponível 24 horas, 7 dias por semana. É um serviço também disponibilizado para a utilização das Singulares. Atualmente as singulares Unimed Norte Paulista, Ibitinga e Mococa já são clientes deste projeto.

APP Unimed SP - Clientes

Aplicativo que oferece várias facilidades aos clientes como carteirinha digital, consulta de guia médico, além de acesso direto aos canais de atendimento da Unimed Nordeste Paulista.

Número de atendimentos por canal



Novidades para facilitar o atendimento

Busca de Rede

Criado um canal exclusivo no site para manifestação de auxílio de rede afim de auxiliar nas situações onde o beneficiário apresenta dificuldade no agendamento junto à rede. O acesso vem se tornando um diferencial para o beneficiário que tem o apoio da operadora antes de acionar a Agência Nacional de Saúde.

Reembolso digital

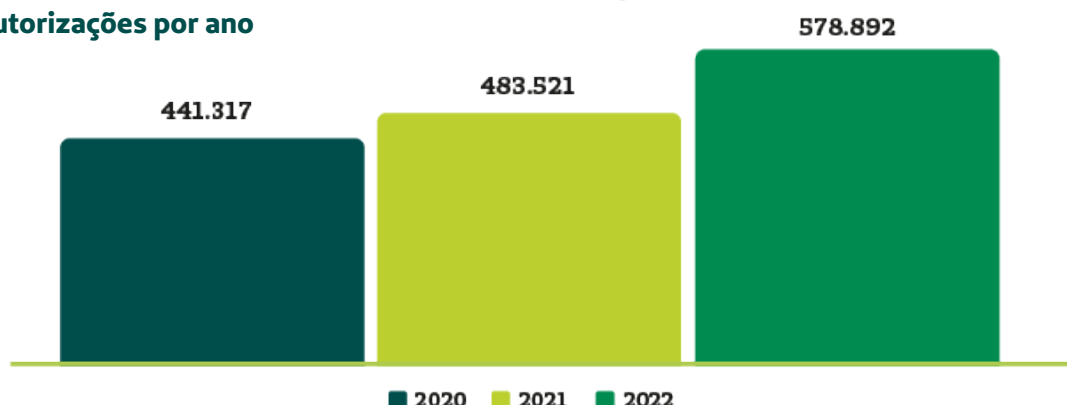
Em 2022 foi reformulado o processo de reembolso na Unimed Nordeste Paulista. O acesso agora é através do site, sendo possível visualizar o status do pedido em tempo real.

UTI NEO

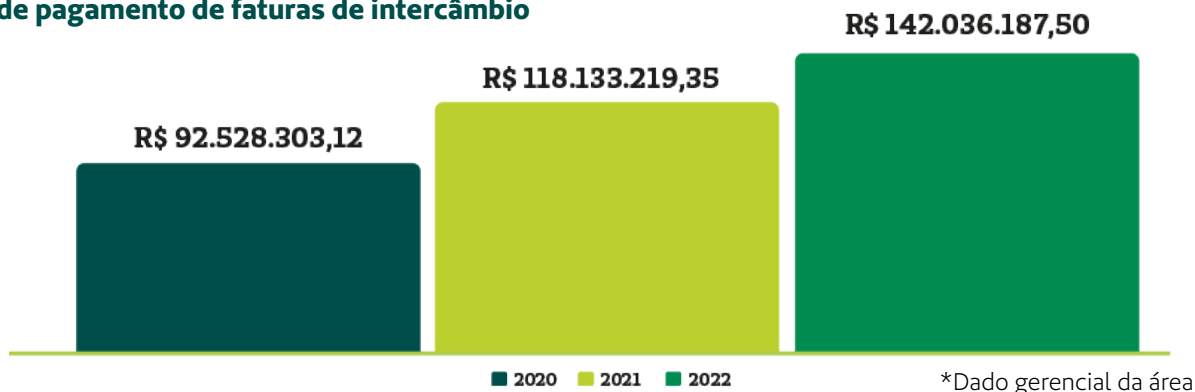
No ano de 2022 iniciamos a CIRA (Central Inteligente de Regulação e Acesso). O projeto tem como principal objetivo auxiliar a singular na localização de leitos e prestadores específicos. Inauguramos o programa com prestadores exclusivos para atendimento de U.T.I. NEO onde no total tivemos 67 beneficiários atendidos nos prestadores contratualizados.

Intercâmbio

Total de autorizações por ano



Valores de pagamento de faturas de intercâmbio



Promoção de Saúde e Prevenção de Doenças

(GRI 103-2; 103-3; 416-1)

Pensando sempre no estímulo aos hábitos saudáveis e para incentivar práticas de promoção da saúde com foco na qualidade de vida, a Unimed Nordeste Paulista vem oferecendo aos clientes programas de prevenção conduzidos por uma equipe multidisciplinar.

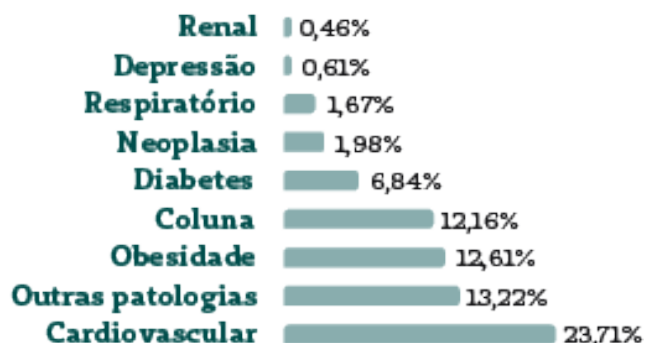
Gerenciamento de Casos especiais

O programa de Gerenciamento de Casos Especiais é pautado na atenção domiciliar; um ramo de atenção à saúde que envolve ações de promoção à saúde, prevenção e tratamento de doenças no âmbito domiciliar, com o foco no atendimento dos beneficiários com limitação funcional. O objetivo do programa é facilitar o atendimento aos beneficiários que apresentam dificuldades de acesso à rede, devido às limitações funcionais, viabilizando o suporte técnico na atenção domiciliar e realizando a capacitação e o treinamento do cuidador.



Programa Viver Bem

O Programa Viver Bem da Unimed Nordeste Paulista teve início em Março/20 e oferece uma variedade de serviços gratuitos aos seus clientes, através de tele atendimentos com equipe multidisciplinar e métodos de educação em saúde, coordenando mudanças adequadas ao estilo de vida de cada um em função do autocuidado. Estabelece uma prática assistencial, com estímulo à promoção, prevenção, e recuperação da saúde direcionado às pessoas com doenças crônicas não transmissíveis.



Busca da Excelência

Índice de desempenho da saúde suplementar – IDSS

O IDSS é calculado com base nos dados extraídos dos sistemas de informação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS ou coletados nos sistemas nacionais de informação em saúde. É composto por um conjunto de indicadores agrupados em quatro dimensões diferentes. Ele permite a avaliação anual do desempenho de operadoras de planos de saúde – por meio de um conjunto de indicadores – com o objetivo de aferir o desempenho global das empresas que atuam no mercado. Em 2020 a nota atingida foi 0.9088 e em 2021 foi 0.7793.

No ano de 2022, na última divulgação oficial da ANS, a Unimed Nordeste Paulista atingiu nota 0.8276.

**IDSS DA OPERADORA 2022
(ANO-BASE 2021)**

0.8276



Ouvidoria de Excelência

Desenvolvido pela Unimed do Brasil, o programa Ouvidoria de Excelência avalia aspectos de estruturação e/ou revisão de processos internos, infraestrutura da área e ajustes na atuação do ouvidor, considerando os objetivos da Ouvidoria da Cooperativa e dos meios de comunicação adotados para informação e relacionamento com os públicos externos e internos. É um instrumento que permite a avaliação anual do desempenho de operadoras de planos de saúde – por meio de um conjunto de indicadores – com o objetivo de aferir o desempenho global das empresas que atuam no mercado.

A Unimed Nordeste Paulista conquistou sua certificação na categoria Excelente em 2020, e desde então vem trabalhando para manter elevados níveis de excelência.

Satisfação dos Clientes

No ano de 2022, foi realizada pesquisa de satisfação junto aos beneficiários da Unimed Nordeste Paulista, visando identificar a opinião do público alvo em relação aos serviços prestados pela Operadora.

A pesquisa foi realizada pela empresa 121 Labs em parceria com a Faculdade Unimed que ouviu cerca de 400 clientes (margem de erro de 4,88, com Intervalo de confiança de 95%, considerando um universo de 43.731 beneficiários acima de 18 anos).

O levantamento ouviu beneficiários, sendo titulares e dependentes maiores de 18 anos de planos empresariais, e foi realizado no período de 03/março/2022 a 04/abril/2022, por meio de contato telefônico e questionário online, abordando questões que atendem às normativas técnicas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

84,20%

Consideram o plano da Unimed Nordeste Paulista como Bom ou Muito Bom

Dentre os Beneficiários entrevistados, 46,65% classificaram o plano de saúde como Muito Bom e 36,33% classificou como Bom.

80,87%

Recomendam a Unimed Nordeste Paulista para amigos e familiares

Dentre os Beneficiários entrevistados, 34,27% Definitivamente Recomendaria o plano de saúde para familiares e amigos e 45,36% Recomendaria.

A pesquisa pode ser acessada na íntegra através do link: <https://ufenesp.com.br/in-dides-60-2015>

Foco na Saúde e Segurança do Consumidor

(GRI 103-2; 103-3; 416-1)

A Unimed Nordeste Paulista atua em conformidade com os preceitos legais da Agência reguladora do setor de planos de saúde – Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Assim, suas demandas regulatórias, judiciais e administrativas são trabalhadas de forma a garantir o efetivo cumprimento das normas estabelecidas pela Lei nº 9.656/98, pelo Código de Defesa do Consumidor (CDC), bem como pelas normativas da ANS.

Mesmo com o cumprimento de todos os requisitos regulatórios, a cooperativa recebeu 29 novas ações judiciais, durante o ano de 2022, as quais em sede de defesa foi apresentado as razões de fato e de direitos que demonstram a conformidade da operadora com a legislação regida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Verificou-se que no ano de 2022, foram pagos a título de condenação por determinação de órgãos judiciais o valor de R\$ 453.773,30.

A gestão de atendimento às Notificações de Intermediação Preliminar (NIP) atuou no ano de 2022 em 20 demandas abertas pelos beneficiários.

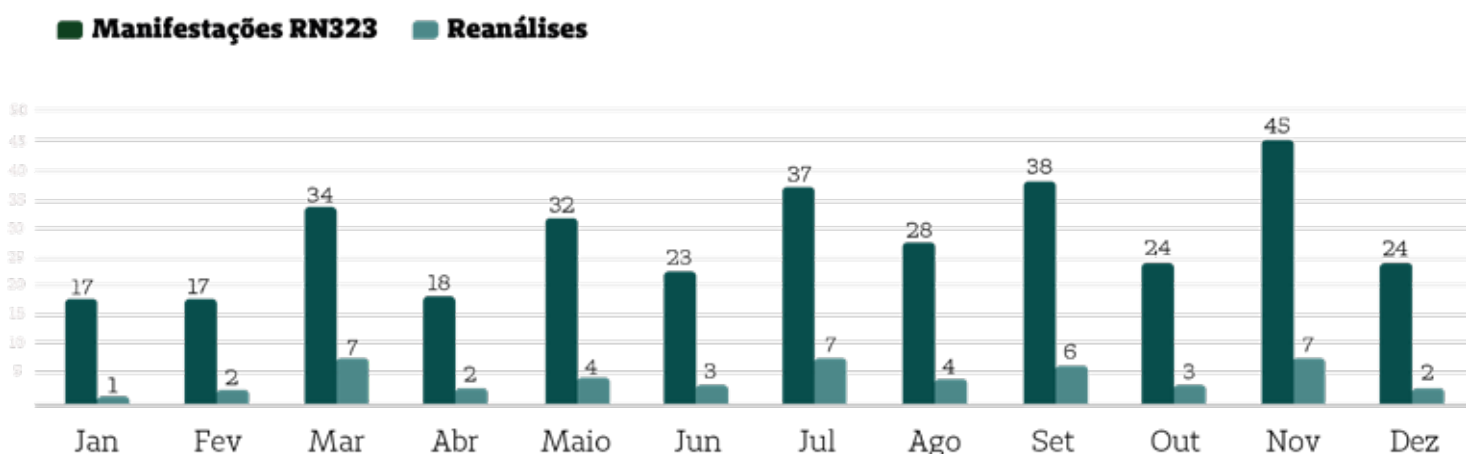
As demandas são acompanhadas de forma estruturada desde a recepção até a solução da demanda, analisando o cumprimento dos preceitos legais e reguladores que regem o mercado de saúde suplementar, gerando na maioria dos casos, arquivamento das demandas pela agência reguladora.

Abaixo, estão relatados todas as reclamações e demandas recepcionadas pelos canais oficiais da operadora, nos quatro últimos anos:

Número total de reclamações e casos de não conformidade recepcionados	2022	2021	2020	2019
ANS	20	14	16	15
Procon	2	2	1	0
Judiciário	29	15	15	35

Ouvidoria

No ano de 2022 a Ouvidoria da Unimed Nordeste Paulista atendeu 289 (duzentos e oitenta e nove) manifestações elegíveis a 2ª instância e 48 (quarenta e oito) solicitações de reanálise de negativa, totalizando 337 (trezentos e trinta e sete) registros, conforme gráfico abaixo:



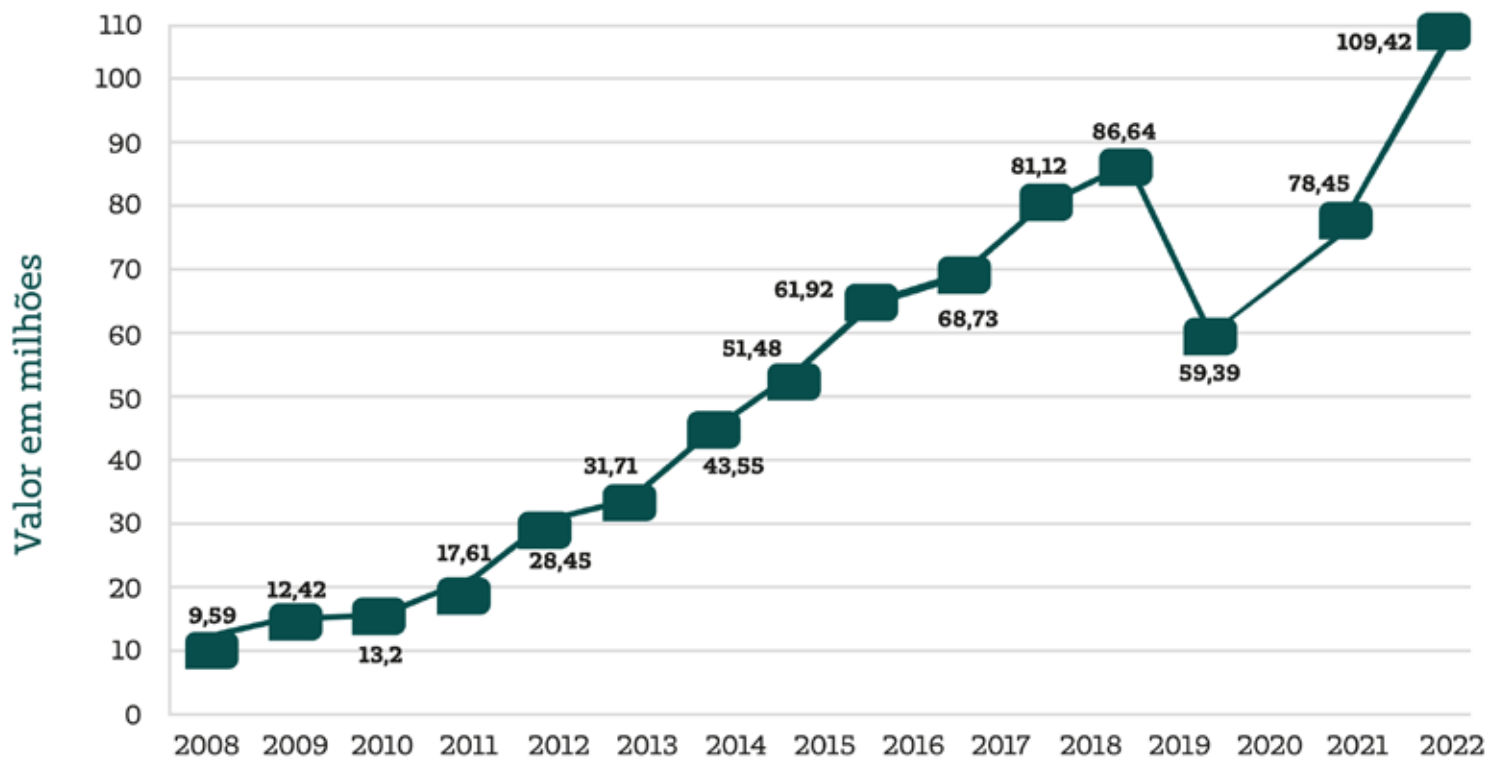
Das 48 (quarenta e oito) reanálises de negativas, tivemos a reversão de 19 (dezenove) demandas, sendo revertido por: 11 (onze) casos por motivo de liberalidade da Operadora; 07 (sete) demandas revertidas por revisão do médico auditor/auditoria; 01 (um) caso de reversão de modo parcial.

As reanálises revertidas por liberalidade são oriundas de primeira negativa correta, ou seja, não há infração às normas vigentes ou aos direitos contratuais do cliente, contudo, após análise do caso, foi avaliado pela Diretoria de Área o custo-benefício da solicitação para o cliente e operadora.

OPME

No ano de 2022 o departamento de OPME (órtese, prótese, materiais especiais) teve alguns contratos encerrados da prestação de serviços de auditoria e negociação. A nova gestão trouxe para agregar as atividades do setor o grupo técnico de negociações, este que tem como objetivo a negociação e compra conjunta buscando encontrar novos parceiros, com a finalidade de manter a qualidade do atendimento aos beneficiários, com redução de custos.

Movimentação Anual Total



Houve aumento no faturamento devido à realização de cirurgias eletivas as quais estavam represadas/ canceladas devido a pandemia de Covid-19.

UNIMED	2020	2021	2022
CONTRATANTE	R\$ 11.309.410,53	R\$ 12.386.392,29	R\$ 16.107.618,82
SINGULAR	R\$ 48.088.444,30	R\$ 66.065.243,35	R\$ 93.314.846,02
TOTAL	R\$ 59.397.854,83	R\$ 78.451.635,64	R\$ 109.422,464,84

*Dado gerencial da área

Movimentação Anual por Unimed Singular

SINGULAR	2020	2021	2022
ALTA MOGIANA	R\$ 1.085.325,73	R\$ 1.624.712,05	R\$ 2.058.913,33
ARARAQUARA	R\$ 1.179.102,57	R\$ 2.606.759,30	R\$ 5.571.860,15
BARRETOS	R\$ 1.221.751,98	R\$ 983.501,71	R\$ 2.077.385,77
BATATAIS	R\$ 152.662,44	R\$ 291.439,07	R\$ 315.103,79
BEBEDOURO	R\$ 3.267.446,26	R\$ 3.813.754,23	R\$ 5.324.164,59
FEDERAÇÃO NORDESTE PAULISTA	R\$ 2.228.504,97	R\$ 3.075.964,31	R\$ 4.048.846,44
FRANCA	R\$ 712.210,88	R\$ 1.606.715,70	R\$ 2.572.273,12
IBITINGA	R\$ 1.272.416,36	R\$ 1.631.788,19	R\$ 1.698.895,23
JABOTICABAL	R\$ 1.804.965,97	R\$ 2.591.640,49	R\$ 3.594.614,37
MOCOCA	R\$ 1.208.445,05	R\$ 1.035.344,11	R\$ 1.502.735,68
MONTE ALTO	R\$ 547.010,65	R\$ 1.073.138,27	R\$ 1.170.664,01
NORTE PAULISTA	R\$ 1.139.516,49	R\$ 1.013.993,99	R\$ 1.326.512,14
RIBEIRÃO PRETO	R\$ 29.681.514,43	R\$ 38.610.297,59	R\$ 51.144.878,14
STA. RITA / STA. ROSA / SÃO SIMÃO	R\$ 430.609,00	R\$ 901.866,58	R\$ 973.271,86
SÃO CARLOS	R\$ 1.423.461,34	R\$ 4.395.892,64	R\$ 8.667.679,23
SÃO JOSÉ DO RIO PARDO	R\$ 733.500,18	R\$ 808.435,12	R\$ 1.267.048,17
FATURAMENTO ANUAL	R\$ 48.088.444,30	R\$ 66.065.243,35	R\$ 93.314.846,02

*Dado gerencial da área

Movimentação Anual por Unimed Contratante

CONTRATANTE	2020	2021	2022
ANHANGUERA	R\$ 5.121.779,29	R\$ 6.407.732,65	R\$ 9.269.210,33
ARAGUARI	R\$ --	R\$ 454,71	R\$ --
ARAXÁ	R\$ 960.587,04	R\$ 132.233,51	R\$ 227.530,30
CATANDUVA	R\$ 206.047,00	R\$ 90.349,00	R\$ --
CNU*	R\$ 2.868.971,92	R\$ 3.557.486,11	R\$ 4.145.717,41
HOSPITAL UNIMED RIBEIRÃO PRETO	R\$ --	R\$ --	R\$ 168.638,34
IRM. DE MISER. DE PORTO FERREIRA	R\$ 10.883,18	R\$ 115.378,59	R\$ --
ITUIUTABA	R\$ 501.982,66	R\$ --	R\$ --
JAÚ	R\$ 679.701,93	R\$ 971.647,76	R\$ 614.964,29
NOROESTE DE MINAS	R\$ 21.256,61	R\$ 18.943,08	R\$ 16.945,00
PATROCÍNIO	R\$ 22.400,00	R\$ 137.492,83	R\$ 91.455,45
PIRASSUNUNGA	R\$ 600.504,88	R\$ 773.076,95	R\$ 1.483.405,82
PONTAL DO TRIÂNGULO	R\$ 59.576,27	R\$ 130.793,44	R\$ --
RIO CLARO	R\$ 255.719,75	R\$ 50.803,66	R\$ 89.751,88
FATURAMENTO ANUAL	R\$ 11.309.410,53	R\$ 12.386.392,29	R\$ 16.107.618,82

*Dado gerencial da área

***CNU – Central Nacional Unimed:** O contrato, iniciado em 06/2014, resultou em uma redução de aproximadamente 14% no ano de 2021 para a Central Nacional. Este contrato abrange 30.000 vidas dentro da área de ação da Federação Nordeste Paulista, envolvendo auditoria técnica e médica.

Distribuidora de Medicamentos

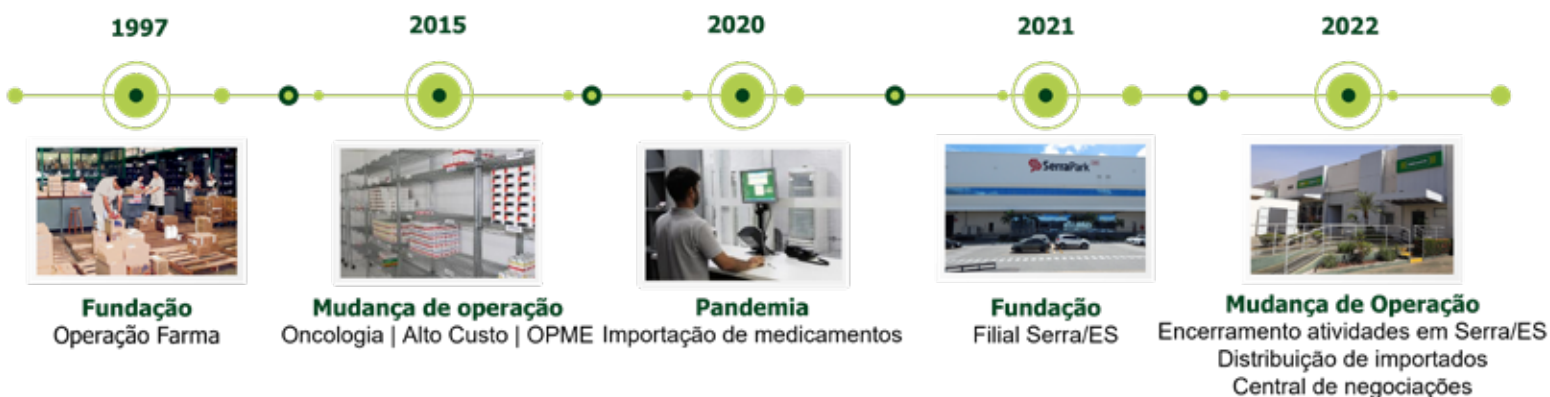
A Distribuidora de medicamentos da Unimed Nordeste Paulista, situada em Ribeirão Preto (SP), passou por algumas transformações ao longo desses 20 anos. Inicialmente era voltada para distribuição de produtos para linha farma, com o decorrer dos anos e percebendo um mercado cada vez mais focado no cuidado ao paciente, a Distribuidora se especializou em medicamentos oncológicos, inaugurando uma nova fase com venda de produtos de alto custo. Esse novo seguimento, resultou em grandes parcerias com os maiores e mais renomados laboratórios farmacêuticos nacionais e internacionais, com distribuição para os quatro cantos do Brasil, sempre atento às normas sanitárias para entregar no menor prazo e com máxima qualidade e segurança.

Na expansão do portfólio e aproveitando a abrangência nacional, foi incorporado ao mix de produtos os dispositivos intrauterinos, se tornando então, referência nas clínicas ginecológicas.

Seguindo o lema de segurança e foco no paciente, com a chegada da pandemia em 2020, a Unimed Nordeste Paulista se voltou para as necessidades do mercado, e com o desabastecimento dos medicamentos essenciais no combate a Covid 19, a Distribuidora estreou no mercado de importações, na tentativa de conter os impactos da escassez de sedativos, bloqueadores neuromusculares e antimicrobianos.

Com o advento da vacinação e diminuição de casos de Covid 19 no país, em 2021 foi inaugurado a filial na cidade de Serra no Espírito Santo, na busca de maior competitividade por meio de incentivos fiscais, na retomada da distribuição dos medicamentos oncológicos.

Diante das oscilações fiscais e de mercado, em setembro de 2022 as atividades na filial de Serra foram encerradas, e a matriz localizada em Ribeirão Preto, se voltou para distribuição somente dos medicamentos que foram importados durante o pico da pandemia.



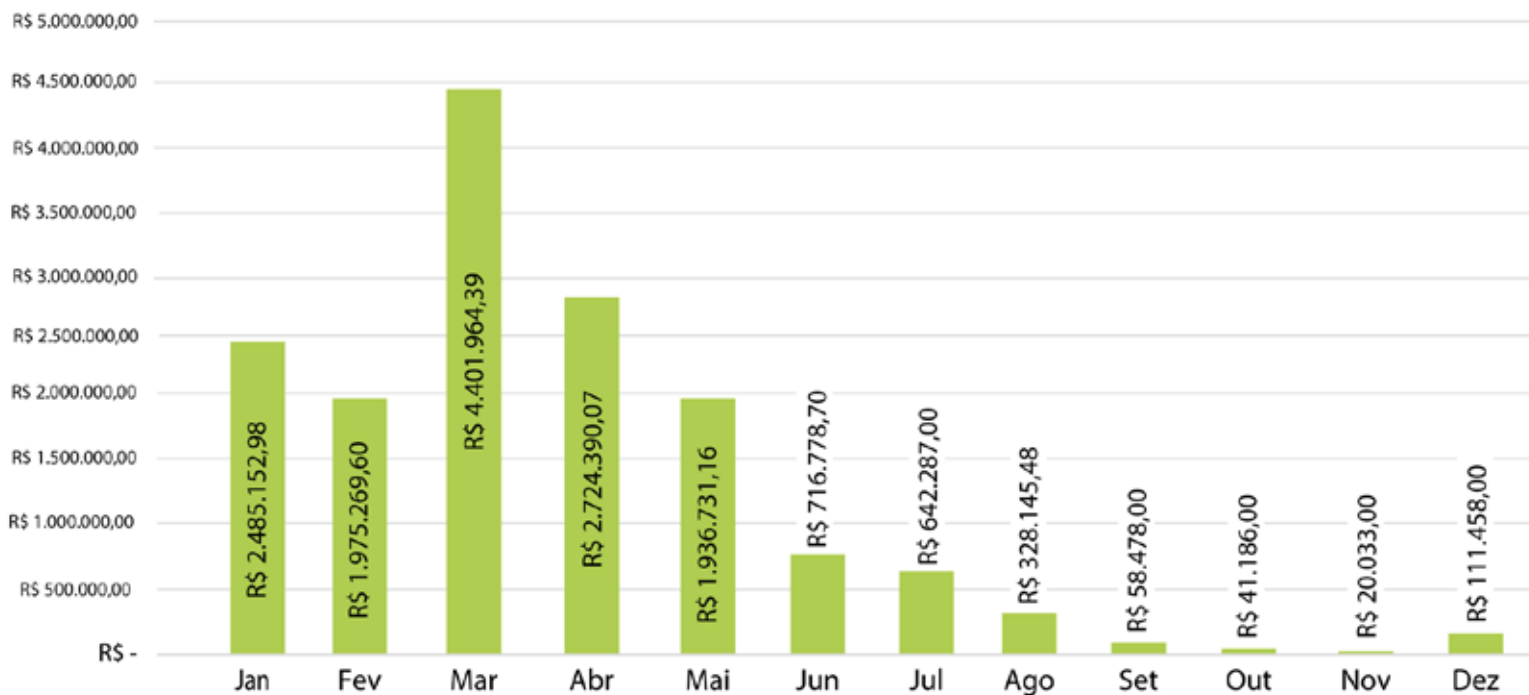
Atualmente a Distribuidora, segue duas linhas de atividade, a primeira com a venda dos medicamentos importados, e a segunda sendo o elo entre as 17 Singulares que compõe a Unimed Nordeste Paulista, reunindo a demanda das mesmas e fazendo negociações com os grandes laboratórios, a fim de aumentar o poder de negociação visando maior lucro para o sistema Unimed e garantido condições unificadas independente do porte das Singulares.



Objetivo

Retomar a distribuição de medicamentos com amplo portfólio, sendo referência no mercado em qualidade e segurança. Além de ser forte canal de intersecção entre as Singulares, garantindo alinhamento de informações e ações, fortalecendo o sistema Unimed.

Demonstrativo de vendas 2022

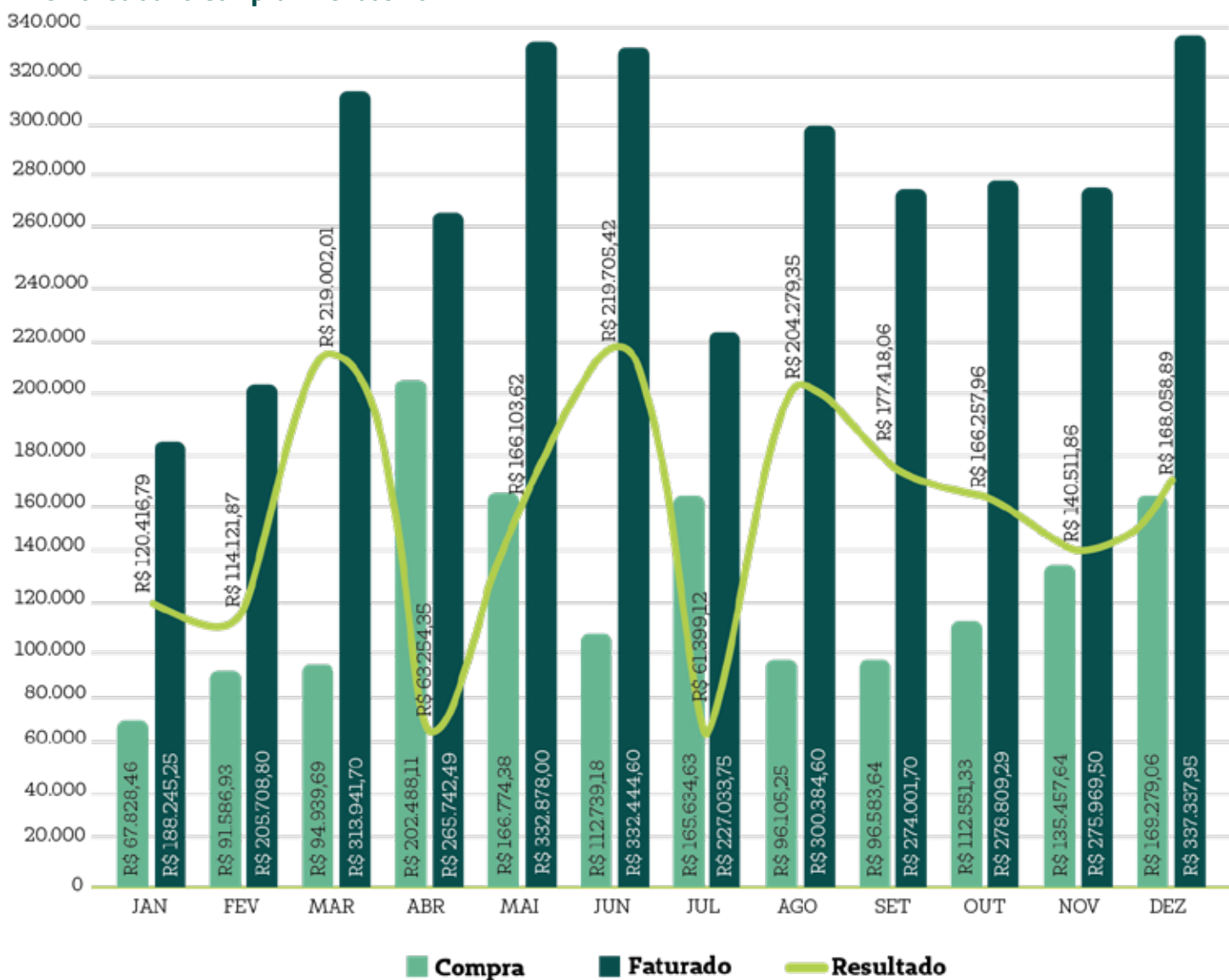


Ótica

A Ótica Unimed Nordeste Paulista oferece qualidade diferenciada, exclusividade no atendimento e preços especiais. A equipe de vendedoras tem como objetivo atender aos anseios e necessidades dos clientes, dentro da possibilidade financeira de cada um, prezando sempre pela qualidade do atendimento.

E 2021, a Ótica foi reinaugurada em um novo espaço, com mais conforto, facilidade de acesso e condições especiais para pagamento. Com uma loja moderna, ampla e aconchegante para receber clientes e amigos, a equipe está sempre atenta aos lançamentos, tendências da moda e inovações no segmento ótico, primando pela qualidade dos produtos e serviços oferecidos.

Demonstrativo Compra x Vendas 2022



*Dado gerencial da área

PERÍODO	FLUXO LÍQUIDO COMPRA/VENDA	RESULTADO CONTÁBIL
2020	R\$ 996.650,07	R\$ 187.289,96
2021	R\$ 1.063.859,09	R\$ 201.707,52
2022	R\$ 1.820.529,30	R\$ 495.002,74

Sumário de Conteúdo GRI

Sumário de Conteúdo da GRI para opção “De acordo – Essencial” (GRI 102-55)

Sumário de Conteúdo GRI				
Indicadores Gerais				
GRI STANDARD	Conteúdo		Página/URL	Omissões
	Perfil Organizacional			
GRI 102 Indicadores Gerais 2016	102-1	Nome da organização.	6	
	102-2	Atividades, marcas, produtos e serviços.	6	
	102-3	Localização da sede da organização.	6	
	102-4	Local de operações	6	
	102-5	Natureza da propriedade e forma jurídica	6	
	102-6	Mercados atendidos	6, 21	
	102-7	Porte da organização	6, 21	
	102-8	Informações sobre empregados e outros trabalhadores	13	
	102-9	Cadeia de fornecedores	4	
	102-10	Mudanças significativas na organização e em sua cadeia de fornecedores	4	
	102-11	Princípio ou abordagem da precaução	12	
	102-12	Iniciativas externas	10	
	102-13	Participações em associações	10	
	Estratégia		Página e ou URL	Omissões
	102-14	Declaração do mais alto executivo	3	
	Ética e Integridade		Página e ou URL	Omissões
	102-16	Valores, princípios, normas e códigos de comportamento	10, 11	
	Governança		Página e ou URL	Omissões
	102-18	Estrutura de governança	9	
	Engajamento dos Stakeholders		Página e ou URL	Omissões
	102-40	Lista de grupos de stakeholders	4	
	102-41	Acordos de negociações coletiva	13	
	102-42	Identificação e seleção de stakeholders	4	
	102-43	Abordagem para engajamento de stakeholders	4	
	102-44	Principais preocupações e tópicos levantados	4	
	Práticas de Relato		Página e ou URL	Omissões
	102-45	Entidades incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas	4	
	102-46	Definição do conteúdo do relatório e dos limites de tópicos	4	
	102-47	Lista de tópicos materiais	5	
	102-48	Reformulações de informações	4	
	102-49	Alterações no relato	4	
	102-50	Período coberto pelo relatório	4	
102-51	Data do relatório mais recente	4		
102-52	Ciclo de emissão de relatórios	4		
102-53	Contato para perguntas sobre o relatório	4		
102-54	Declarações de relato em conformidade com as Normas GRI	4		
102-55	Sumário de conteúdo GRI	32		
102-56	Verificação externa	4		
GRI-103 Forma de Gestão 2016	103-1	Explicação do tópico material e seu limite	5	
	103-2	A abordagem de gestão e seus componentes	11, 15, 16, 18, 24, 26	
	103-3	Avaliação da abordagem de gestão	11, 15, 16, 18, 24, 26	

Tópico Material				
Norma GRI	Conteúdo		Página e ou URL	Omissões
Tema Material: Desempenho Econômico				
GRI-201 Desempenho Econômico 2016	201-1	Valor econômico direto gerado e distribuído	34	
Tema Material: Compliance - Integridade e Combate a Corrupção				
GRI-205 Combate a Corrupção 2016	205-1	Operações avaliadas quanto a riscos relacionados à corrupção	11	
	205-2	Comunicação e capacitação em políticas e procedimentos de combate à corrupção	11	
	205-3	Casos confirmados de corrupção e medidas tomadas	11	
Tema Material: Energia				
GRI-302 Energia 2016	302-1	Consumo de energia	18	
Tema Material: Saúde e segurança no trabalho				
GRI-403 Saúde e segurança do trabalho 2018	403-1	Sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho	16	
	403-2	Identificação de periculosidade, avaliação de riscos e investigação de incidentes	16	
	403-3	Serviços de saúde do trabalho	16	
	403-4	Participação dos trabalhadores, consulta e comunicação aos trabalhadores referentes a saúde e segurança do trabalho	16	
	403-5	Capacitação de trabalhadores em saúde e segurança do trabalho	16	
	403-6	Promoção da saúde do trabalhador	14	
	403-7	Prevenção e mitigação de impactos de saúde e segurança do trabalho diretamente vinculados com relações de negócios	14	
	403-8	Trabalhadores cobertos por um sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho	16	
	403-9	Acidentes de Trabalho	16	
Tema Material: Treinamento e Desenvolvimento				
GRI-404 Treinamento e Educação 2016	404-1	Média de horas de capacitação por ano, por empregado	15	
Tema Material: Discriminação, respeito à diversidade e minorias				
GRI-406 Não Discriminação 2016	406-1	Casos de discriminação e medidas corretivas tomadas	15	
Tema Material: Saúde e Segurança do Cliente				
GRI-416 Privacidade do cliente 2016	416-1	Avaliação dos impactos na saúde e segurança causados por categorias de produtos e serviços	24, 26	
Tema Material: Prevenção e Promoção da Saúde				
		Quantidade de ações voltadas a prevenção no ano	24	
Tema Material: Satisfação do Cliente				
		Índice de Satisfação do Cliente	25	
		IDSS	25	

07

Anexos



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) Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou 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 Benefic 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

	Nota	2022	2021 Reclassificado
Contraprestações efetivas de oper. c/ planos de assistência à saúde líquidas		90.682.721	46.402.205
Receita com operações de assistência à saúde		91.463.760	47.760.471
Contraprestações líquidas		103.707.907	49.753.624
Varição das provisões técnicas de oper. de assistência à saúde		(12.244.146)	(1.993.153)
Tributos diretos de oper. c/ planos de assist. à saúde da operadora		(781.040)	(1.358.266)
Eventos indenizáveis líquidos		(99.413.461)	(38.050.854)
Eventos conhecidos ou avisados		(97.628.606)	(36.848.945)
Varição da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(1.784.856)	(1.201.909)
Resultado das operações c/ planos de assist. à saúde		(8.730.741)	8.351.351
Outras receitas operac. de planos de assist. à saúde		113.248	87.079
Outras receitas oper. de assist. à saúde não rel. c/ pl. de saúde da operad.		21.875.494	16.975.035
Receitas operações de assistência médico-hospitalar		1.541.968	14.060.714
Receitas Adm Interc Eventual - Assist Med		5.040.141	478.245
Outras receitas operacionais		15.293.385	2.436.076
Outras despesas operacionais com planos de assist. à saúde		977.099	(22.454)
Outras despesas operacionais com planos de assist. à saúde		1.111.091	(23.614)
Provisão para perdas sobre créditos		(133.991)	1.159
Outras despesas oper. de assist. à saúde não rel. c/ pl. de saúde da oper.		(17.153.863)	(16.815.417)
Resultado bruto		(2.918.763)	8.575.593
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 dos impostos e participações		(23.602.052)	(13.151.750)
Imposto de renda		(1.019.439)	(753.316)
Contribuição social		(375.638)	(282.714)
Participações no resultado		(120.973)	(127.624)
Provisão para pagamento de juros sobre o capital		-	-
Resultado líquido do exercício		(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 Fdo 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 Filiaidas	-	-	-	-	-	(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), consequentemente, 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><u>20.705.684,41</u></u>
Patrimônio líquido ajustado	<u><u>15.350.352</u></u>
Diferença em R\$ entre o patrimônio ajustado e a margem de solvência exigida	<u><u>(25,86%)</u></u>
Situação do patrimônio ajustado em relação à margem de solvência exigida	<u><u>5.355.332</u></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

Modalidade	2022	2021
	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

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

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

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

(ii) Em 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.

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 contribuições para o fundo em 2022, estão assim demonstradas:

	Em reais
Saldo em 31/12/2021	<u>651.399</u>
Janeiro	<u>57.044</u>
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
Multas ANS(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

<u>Descrição</u>	<u>2020</u>	<u>Adições</u>	<u>2021</u>	<u>Adições</u>	<u>2022</u>
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	8.244.138	214.087	(58.742)	8.399.483

	<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	7.540.863	801.337	(98.062)	8.244.138

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	(3.849.459)	(342.284)	51.812	(4.139.932)

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

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

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 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

	2022		2021	
	Custo	Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Softwares e Aplicativos	1.393.907	(1.295.808)	98.099	134.809

b) Movimentação do saldo

	2020	Adições	2021	Adições	2022
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)
	179.862	(45.051)	134.809	(36.710)	98.099

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 Advocatícios	(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)

JOSE GERALDO
FERNANDES

VIEIRA:07833575674

Assinado de forma digital por JOSE
GERALDO FERNANDES
VIEIRA:07833575674
Dados: 2023.03.31 18:55:11 -03'00'

Demonstração do Valor Adicionado

(A) Geração da riqueza	2.022	2.021
a) Ingressos e receitas	125.161.395,02	61.791.725,26
a1) Contraprestações emitidas líquidas	103.707.906,75	49.753.623,80
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	21.971.933,71	17.062.113,73
a3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	(518.445,44)	(5.024.012,27)
b) Variação das provisões técnicas	12.244.146,39	1.993.153,25
b1) Provisão de Técnica	1.441,48	8.560,15
b2) Outras	12.242.704,91	1.984.593,10
c) Receita líquida operacional	112.917.248,63	59.798.572,01
d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais e sinistros	101.094.447,64	39.724.326,79
d1) Eventos indenizáveis líquidos	97.628.605,90	36.848.945,23
d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	1.784.855,58	1.201.908,75
d3) Outros dispêndios / Despesas operacionais	1.680.986,16	1.673.472,81
e) Insumos adquiridos de terceiros	18.893.440,83	12.861.626,36
e1) Despesas de comercialização	2.055.918,76	2.482.600,56
e2) Variação das despesas de comercialização diferidas	0,00	0,00
e3) Despesas com serviços de terceiros	8.377.011,21	4.289.843,47
e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	5.809.515,66	4.570.104,68
e5) Despesas Financeiras	2.648.969,77	1.517.954,84
e6) Despesas patrimoniais	0,00	0,00
e7) Perda / Recuperação de valores ativos	2.025,43	1.122,81
f) Valor adicionado bruto	(7.070.639,84)	7.212.618,86
g) Depreciação, Amortização e Exaustão	378.995,96	397.572,36
h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade	(7.449.635,80)	6.815.046,50
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	8.746.406,83	5.782.648,40
i1) Receitas financeiras	8.399.053,69	5.571.218,86
i2) Resultado de equivalência patrimonial	0,00	0,00
i3) Outras	347.353,14	211.429,54
(I) Valor adicionado total a distribuir (h + i)	1.296.771,03	12.597.694,90

(B) Distribuição da riqueza	2.022	2.021
a) Remuneração do trabalho	20.068.261,30	19.913.442,94
a1) Cooperados / cooperativas / sócios	7.870.726,53	7.948.488,90
a1.1) Produção e Remuneração direta	7.870.726,53	7.948.488,90
a1.2) Benefícios	0,00	0,00
a2) Dirigentes, Conselheiros e Empregados	12.197.534,77	11.964.954,04
a2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	9.921.641,29	9.805.297,80
a2.2) Benefícios	1.358.322,94	1.349.233,68
a2.3) F.G.T.S	796.597,16	682.798,62
a2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	120.973,38	127.623,94
b) Remuneração do governo - Impostos/Taxas/Contribuições	4.105.018,18	6.201.866,86
b1) Federais	2.023.083,04	3.477.887,13
b1.1) Previdência Social	1.719.373,26	2.275.499,41
b2) Estaduais	12.884,55	5.660,44
b3) Municipais	349.677,33	442.819,88
c) Contribuições para a Sociedade	2.941,00	112,40
d) Remuneração de capitais de terceiros	2.614.676,80	1.159.331,09
d1) Juros	1.514.486,81	227.168,81
d2) Aluguéis	1.100.189,99	932.162,28
d3) Outras (royalties, direitos autorais, entre outros)	0,00	0,00
e) Remuneração de capitais próprios	(25.494.126,25)	(14.677.058,39)
e1) Juros sobre capital próprio	0,00	0,00
e2) Constituição de reservas e fundos	(10.812.452,01)	(14.677.058,39)
e3) Sobras(Lucros) / Perdas (Prejuízos) líquidas a disposição da AGO	(14.681.674,24)	0,00
(II) Total distribuído (a+b+c+d+e)	1.296.771,03	12.597.694,90



PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os abaixo assinados, membros do Conselho Fiscal da **UNIMED NORDESTE PAULISTA – FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS**, pessoa jurídica de direito privado registrada no CNPJ 01.559.455/0001-04 e na Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº 32829-4, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, examinaram as contas do ano de 2022 e emitem o presente parecer:

1. O Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2022, totalizou R\$ 154.367.598,77 (cento e consoenta e quatro milhões, trezentos e sessenta e sete mil, quinhentos e noventa e oito reais e setenta sete centavos) e a Demonstração de Resultados do Exercício apresentou perda registrada de R\$ 25.118.102,56 (Vinte e cinco milhões, cento e dezoito mil, cento e dois reais e cinquenta e seis centavos), tendo sido utilizado do FATES o montante de R\$ 1.524.847,56 (Hum milhão , quinhentos e vinte e quatro mil, oitocentos e quarenta e sete reais e cinquenta e seis centavos), R\$ 3.907.179,88 (três milhões, novecentos e sete mil, cento e setenta e nove reais e oitenta e oito centavos) do Fundo de Desenvolvimento, e a perda remanescente assim como a amortização de baixas da IN/20 (ANS) de R\$ 37 foi absorvida até o limite do Fundo de Reserva Legal existente no valor de R\$ 5.380.424,57 (Cinco milhões, trezentos e oitenta mil, quatrocentos e vinte e quatro reais e cinquenta e sete centavos), ficando à disposição da Assembleia Geral Ordinária a perda líquida de R\$ 14.681.674,24 (Quatorze milhões, seiscentos e oitenta e um mil, seiscentos e setenta e quatro reais e vinte e quatro centavos) para deliberação da AGO acerca da forma e prazo de rateio.

2. No exame da Demonstração do Fluxo de Caixa constatou registro de redução nas disponibilidades financeiras líquidas de R\$ 6.322.545,40 (seis milhões, trezentos e vinte e dois mil, quinhentos e quarenta e cinco reais e quarenta centavos) no ano.

3. Examinamos também a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, já com a dedução

DS

DS

DS

DS

DS

 DS



das perdas do exercício de 2022, o qual totalizou R\$ 21.572.206,63 (vinte e um milhões, quinhentos e setenta e dois mil, duzentos e seis reais e sessenta e três centavos), portanto, uma redução de R\$ 25.494.126,25 (vinte e cinco milhões, quatrocentos e noventa e quatro mil, cento e vinte e seis reais e vinte e cinco centavos) em relação ao saldo apresentado em 31 de dezembro de 2021.

4. Pelos exames realizados concluímos que os saldos do balanço que será levado à Assembleia Geral Ordinária refletem, no que se refere aos aspectos técnicos, a posição patrimonial e financeira da cooperativa em 31.12.2022.

5. A opinião do conselho fiscal mencionada no parágrafo anterior está consubstanciada no Relatório dos Auditores Independentes datado de 31 de março de 2023, elaborado sob responsabilidade da empresa Inoveaud Auditores Independentes (registro CRC /IBRACON nº 2SP033908/O-3). O relatório manteve ressalva contida em balanços anteriores (relacionadas a IN-20 DIOPE-ANS) e acrescentou novo parágrafo de ênfase em relação Insuficiência na Margem de Solvência e ativo garantidor das provisões técnicas, além da aplicação de ajuste de estoques de medicamentos importados à valor de mercado, contabilizado por meio de provisão para perdas ao valor recuperável líquido destes ativos de R\$ 3.822.422,96 (três milhões e oitocentos e vinte e dois milhões, quatrocentos e vinte e dois mil e noventa e seis centavos).

6. Os trabalhos realizados durante a vigência do mandato dos conselheiros resultaram em recomendações feitas à administração, regularmente registradas nas atas de reunião deste conselho.

7. O Conselho Fiscal ressalta sua preocupação em relação ao Patrimônio da Cooperativa, alerta que foi encaminhado para a gestão por diversas oportunidades a existência de pontos estratégicos que deveriam ser aprimorados e que merecem especial atenção das singulares sócias

DS


DS


DS


DS


DS

DS




8. Nesta mesma data os conselheiros ratificaram o relatório de conclusão dos trabalhos sobre as contas do ano de 2022, que constitui parte integrante da ata da reunião ordinária realizada em 21/03/2023, e deverá ser apresentado na íntegra na Assembleia Geral Ordinária.

9. Com as ênfases e anotações contidas nos parágrafos anteriores, o Conselho Fiscal, em consonância com o trabalho dos auditores independentes, ratifica a correta quantificação dos saldos das demonstrações contábeis levantadas em 31.12.2022.

Ribeirão Preto, 31 de março de 2023.

Membros Efetivos:

DocuSigned by:

90126E899304499
Dr. Benito Morgado Santos

DocuSigned by:

024B518640E74C7
Dr. Lucio Cossi Filho

DocuSigned by:

40E2DF00894E479
Dr. Carlos Marcelo Borges Santiago

Membros Suplentes:

DocuSigned by:

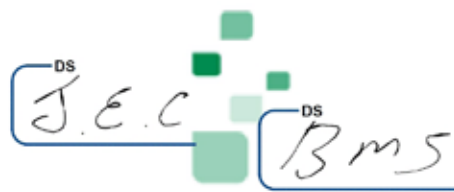
79318C82B8DF4F3
Dr. Cleber Luis Guimarães

DocuSigned by:

2093B5AD6097488
Dr. Marcelo Gonçalves Junqueira Leite

DocuSigned by:

4032824E8C8C48F
Dr. Jose Eduardo Canalli



Unimed 
Nordeste Paulista

www.ufenesp.com.br