



Relatório de Gestão e Sustentabilidade

2021



Sumário

01. MENSAGEM DO PRESIDENTE.....	03
02. SOBRE ESTE RELATÓRIO.....	04
Aspectos Materiais Identificados e Partes Interessadas.....	05
Matriz de Materialidade.....	06
Temas Materiais.....	06
03. A UNIMED NORDESTE PAULISTA.....	07
Quem somos.....	07
Área de atuação.....	08
Singulares Filiadas.....	09
25 anos de história.....	11
04. GOVERNANÇA CORPORATIVA.....	13
Nossa essência.....	15
Ética e Transparência.....	16
Anticorrupção.....	17
Gestão de Riscos.....	18
Qualidade.....	18
05. DESEMPENHO 2021.....	19
Desenvolvimento Humano.....	19
Meio ambiente.....	27
Tecnologia, Inovação e Saúde.....	29
06. NOSSOS RESULTADOS.....	32
Operadora.....	32
Busca da Excelência.....	38
OPME.....	40
Distribuidora.....	43
Ótica.....	46
07. SUMÁRIO DO CONTEÚDO GRI.....	46
08. ANEXOS.....	48
Relatório da Auditoria Independente.....	48
Parecer do Conselho Fiscal.....	90



Mensagem do Presidente

O ano de 2021 iniciou com grande otimismo e esperança para todos, pois começava a vacinação em massa da população criando grande expectativa positiva ao mercado, o que foi concretizado em razão da diminuição da pressão sobre os serviços de atendimento de saúde com a redução de internações e óbitos.

Entretanto, a melhora no cenário da saúde suplementar foi impactada com o aparecimento das novas cepas virais o que ocasionou a curva de crescimentos dos casos de Covid 19, gerando assim, o aumento dos custos assistenciais, refletindo diretamente na sinistralidade de nossos planos de saúde, provocando grande apreensão quanto aos resultados do Ano de 2021.

Como operadora de médio porte, atuando como compradora e pagadora de serviços, temos enfrentado adversidades na atuação no mercado, especialmente no que tange a redução de custos e preços competitivos.

É tarefa de todos o enfrentamento desse desafio visando o crescimento econômico-financeiro da cooperativa.

Na sua área institucional, nossa Federação cumpre seu papel apoiando as Singulares Filiadas na prestação de serviços compartilhados, bem como suporte e referência para dúvidas e esclarecimentos.

Para podermos alcançar objetivos comuns precisamos superar nossas barreiras e medos individuais, sendo necessário para tanto o amadurecimento, o que provocará um clima mais leve como base de convivência.

No ano de 2021, a área de negócio mais afetada foi a distribuidora de medicamentos e materiais, o que afetou diretamente o resultado operacional do ano. Com o mercado apresentando preços competitivos, com viés de queda e compradores com estoques elevados, nos deparamos com o desafio de inserir nossos produtos no mercado.

Trabalharemos com dedicação total na área visando alcançar nossos objetivos de nos fazer mais presente no mercado com um preço competitivo.

Cada ano traz desafios novos exigindo de todos visão estratégica do negócio, mas principalmente o reconhecimento de que a união é fundamental para superá-los e com isso aprimorar nossos serviços e obter um crescimento econômico-financeiro. Que 2022 nos traga melhores convivências e resultados.

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)

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 2021. A publicação da edição anterior do relatório ocorreu em março de 2021, com referências ao ano de 2020.

No caso deste relatório, as informações referem-se ao ano de 2021 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.

Os relatórios publicados nos anos anteriores não seguiam o formato GRI, sendo este o primeiro a seguir a nova metodologia. Desta forma, houve reformulação nas informações fornecidas,



segundo as diretrizes da GRI e tornando o relato padronizado.

As informações prestadas nesta publicação englobam a 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 2021.

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@ufensp.com.br

Aspectos Materiais Identificados e Partes Interessadas

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

No processo de 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 externas (clientes e fornecedores), obtidas a partir da aplicação de questionários online que obteve noventa e uma respostas.

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 a pesquisa, foram selecionados trinta e oito temas relevantes amparados nos aspectos econômicos, ambientais e sociais. Desta forma, considerando a média dos dados obtidos entre público interno e externo, foram identificados nove temas materiais de maior impacto, com média apurada para ambos os públicos superior a 5 numa escala de 0 a 10, sendo 0 o menos relevante e 10 o mais relevante.

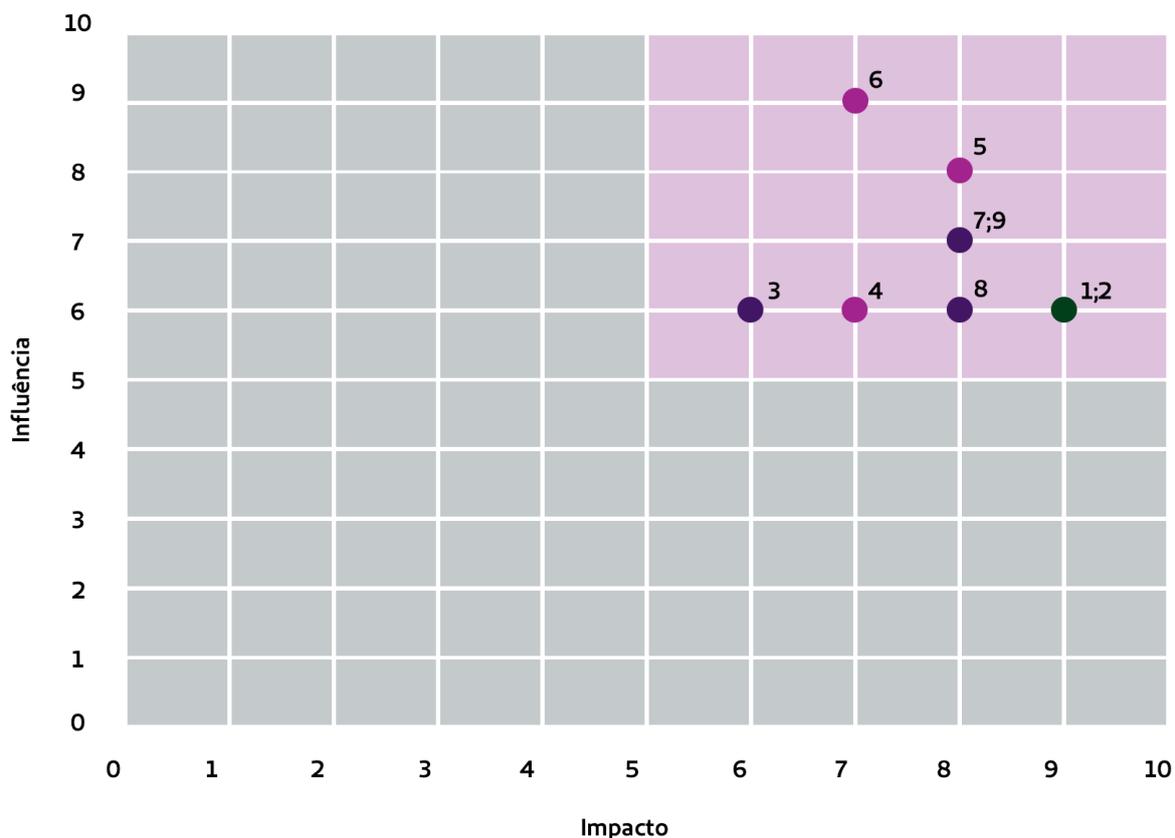
Com base nos resultados, foi construída a Matriz de Materialidade a partir do cruzamento entre a percepção dos stakeholders e os impactos na visão estratégica da cooperativa, em que foram priorizados 9 temas materiais, ou seja, de maior relevância e essenciais para conter no relatório, validado pela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

Stakeholders para consulta da materialidade



Matriz de Materialidade

(GRI 102-47; 103-1)



Temas Materiais

9 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

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)

Quem Somos

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.

A Unimed Nordeste Paulista integra o Sistema Cooperativo Unimed na qualidade de Federação Intrafederativa destinada à prestação de serviços às dezessete Singulares Filiadas e à 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.

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).

A atuação da cooperativa abrange além das cidades das 17 singulares (Araraquara, Barretos, Batatais, Bebedouro, Franca, Ibitinga, Ituverava, Jaboticabal, Mococa, Monte Alto, Orlandia, Pitangueiras, Ribeirão Preto, Santa Rita/Santa Rosa/São Simão, São Carlos, São José do Rio Pardo, Sertãozinho), 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.

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



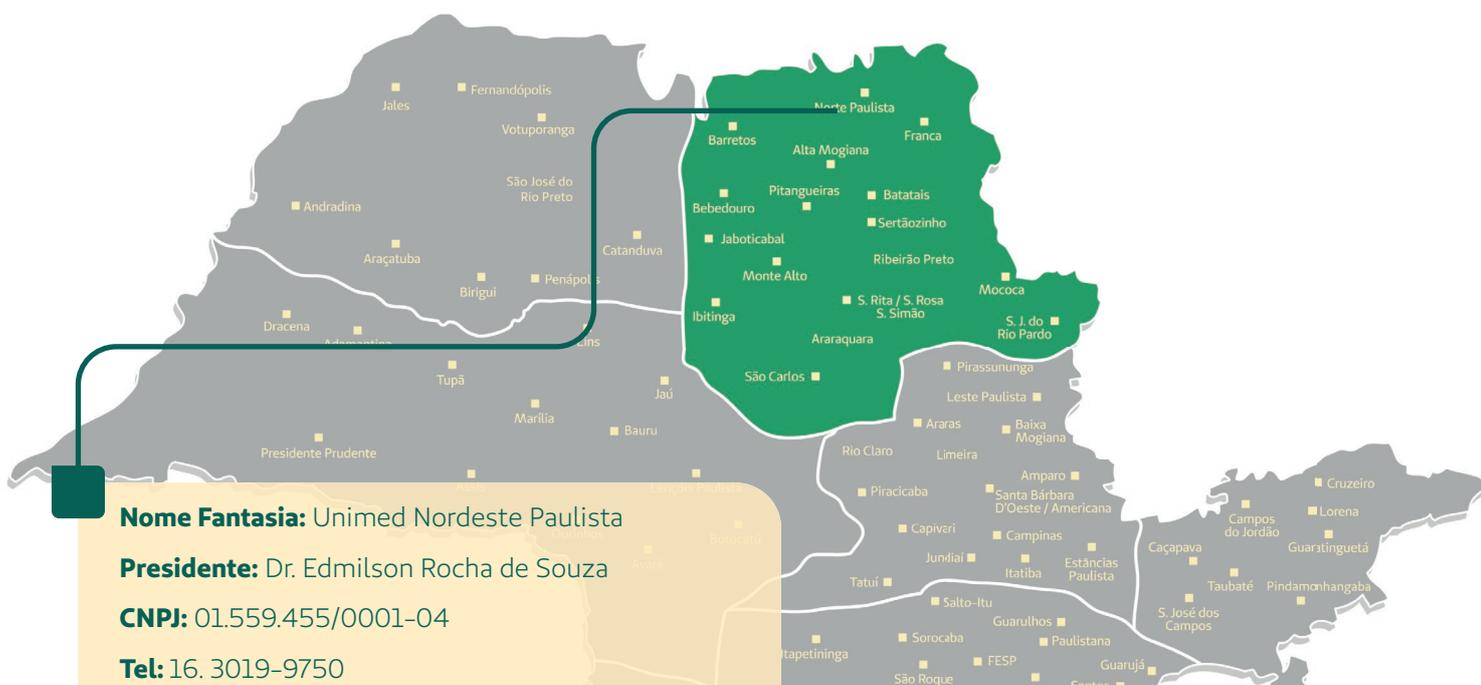
Nas contratações Coletivo Empresarial é possível optar pelas modalidades de pré-pagamento e pós pagamento, já no coletivo por adesão somente em pré-pagamento. Os planos individuais também se enquadram na modalidade de pré-pagamento.

Na modalidade pré-pagamento, o cliente opta por pagamento antecipado da mensalidade, independentemente da utilização, ficando a cargo da Unimed Nordeste Paulista o gerenciamento dos riscos e custos do plano. Já na modalidade pós pagamento, o valor da contraprestação pecuniária está vinculado à utilização e o cliente gerencia os riscos e custos do plano contratado.

Os planos estão disponíveis nas segmentações Referência, Ambulatorial + Hospitalar com ou sem obstetrícia, comodações enfermagem (coletiva) e apartamento (individual) e com ou sem coparticipação.

São 69 produtos sendo: 50 Regulamentados e 19 anteriores à Lei no. 9.656/98 (ANS), além de serviços prestados aos seus públicos. Ao longo de 2021, a Unimed Nordeste Paulista manteve em seu portfólio de comercialização 40 produtos ativos para novas vendas, sendo: 25 Coletivos Empresariais, 10 Coletivos por Adesão e 05 Individuais.

Área de atuação



Nome Fantasia: Unimed Nordeste Paulista

Presidente: Dr. Edmilson Rocha de Souza

CNPJ: 01.559.455/0001-04

Tel: 16. 3019-9750

Endereço: Rua Antonio Moises Saad, 1155

Bairro: Lagoinha **CEP:** 14.095-230

Cidade: Ribeirão Preto **UF:** SP



Singulares Filiadas

Unimed de Araraquara

Presidente: Dr. José Paulo Luz Lima
CNPJ: 45.272.366/0001-58
Tel: 16. 3303-1500
Endereço: Rua Carlos Gomes, 1943
Bairro: Centro **CEP:** 14.801-340
Cidade: Araraquara **UF:** SP

Unimed de Barretos

Presidente: Dr. José Eberle Martins Filho
CNPJ: 71.925.531/0001-33
Tel: 17. 3321-0400
Endereço: Rua 18, esquina Av. 27, 275
Bairro: Centro **CEP:** 14.780-060
Cidade: Barretos **UF:** SP

Unimed de Franca

Presidente: Dr. Daniel Martiniano Haber
CNPJ: 45.309.606/0001-41
Tel: 16. 3711-6677
Endereço: Rua General Carneiro, 1595
Bairro: Centro **CEP:** 14.400-500
Cidade: Franca **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 Monte Alto

Presidente: Dr. Carlos Aloísio Lemes
CNPJ: 67.577.171/0001-59
Tel: 16. 3242-1137
Endereço: Rua Florindo Cestari, 1262
Bairro: Centro **CEP:** 15.910-000
Cidade: Monte Alto **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 Alta Mogiana

Presidente: Dr. Marcelo Gonçalves Junqueira Leite
CNPJ: 57.214.900/0001-59
Tel: 16. 3820-4466
Endereço: Avenida 10, 685
Bairro: Centro **CEP:** 14.620-000
Cidade: Orlandia **UF:** SP

Unimed de Batatais

Presidente: Dr. André Domingos Pippa Tomazella
CNPJ: 52.657.079/0001-21
Tel: 16. 3761-8600
Endereço: Rua Dr. Manoel Furtado, 300
Bairro: Centro **CEP:** 14.620-000
Cidade: Batatais **UF:** SP

Unimed de Bebedouro

Presidente: Dr. Caio Augusto Simões
CNPJ: 60.633.369/0001-63
Tel: 17. 3344-0022
Endereço: Praça Abílio Alves Marques, 134, 1º andar
Bairro: Centro **CEP:** 14.700-335
Cidade: Bebedouro **UF:** SP

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:** 14.940-000
Cidade: Ibitinga **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 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 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: Vila Seixas **CEP:** 14.015-080
Cidade: Ribeirão Preto **UF:** SP

Unimed de São Carlos

Presidente: Dr. Daniel José Mendes Canedo
CNPJ: 445.359.213/0001-42
Tel: 16. 2127-7300
Endereço: Rua Vicente Pelicano, 945
Bairro: Azulville **CEP:** 13.571-000
Cidade: São Carlos **UF:** SP

Unimed de São José do Rio Pardo

Presidente: Dr. Edmilson Rocha de Souza
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**



22 Farmácias



5 Óticas



**6.147
Colaboradores**



**665.005
Beneficiários**



**2.951 Médicos
Cooperados**

A Unimed Nordeste Paulista completa

25

anos

Em 2021 a Unimed Nordeste Paulista completou 25 anos de história. Uma data especial que foi comemorada por colaboradores, diretores, clientes e parceiros.



Para celebrar a data junto aos colaboradores, foi promovida ação interna onde todos receberam um mimo na data do aniversário, juntamente com cartão de agradecimento, por fazerem parte da história da Cooperativa. Além disso, todos puderam deixar um registro no painel de fotos, que relembrou a história, por meio de imagens dos 25 anos de memórias. Além disso, os clientes receberam um kit com espumante e taça personalizada, para brindar esta data especial para todos os envolvidos na construção desta história.



Ótica Unimed Nordeste Paulista em novo endereço

No ano em que a Unimed Nordeste Paulista completou 25 anos, o projeto de reinauguração da sua Ótica foi realizado como mais uma entrega para seus clientes e comunidade. Fundada em 2000, a Ótica Unimed Nordeste Paulista é conhecida principalmente pela qualidade dos produtos e atendimento personalizado.



Com fácil acesso, atendimento exclusivo e personalizado, além de preços especiais, a ótica ainda oferece benefícios para clientes Unimed, que podem aproveitar os **descontos de 20% em qualquer compra**. A ótica conta com uma ampla variedade de produtos e as principais marcas do mercado. **A nova unidade funciona de segunda a sexta-feira, das 9h às 19h, e aos sábados, das 9h às 13h na Av. Presidente Vargas 923 - Ribeirão Preto.**



Governança Corporativa

(GRI 102-18)

A Unimed Nordeste Paulista foi constituída para organizar e apoiar as 17 Unimeds Filiadas, as quais 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 Unimed Nordeste Paulista, adota as melhores práticas de Governança Corporativa. Sua atuação consiste em um conjunto de mecanismos de transparência, gestão, acompanhamento e controles internos e externos, que permite aos agentes de Governança – sócios, conselhos e executivos – definir e assegurar a execução dos objetivos da Cooperativa, garantindo sua continuidade e os princípios cooperativistas. Tem papel relevante no fortalecimento e cumprimento da missão, de acordo com os princípios e os valores da cooperativa.

Governança corporativa é o sistema pelo qual as

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.



empresas e demais organizações são dirigidas, monitoradas e incentivadas, envolvendo os relacionamentos entre sócios, conselho de administração, diretoria, órgãos de fiscalização e controle e demais partes interessadas. (IBGC, 2014)

Dentre os seus objetivos estão:

- Promover a longevidade e a perenidade da cooperativa;
- Proporcionar maior transparência;
- Qualificar o relacionamento entre cooperados e a gestão da cooperativa.

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

Diretor Presidente

Dr. Edmilson Rocha de Souza

Diretor Vice Presidente

Dr. Luiz Roberto Lins Ferraz

Diretor de Desenvolvimento

Dr. Nilson Ricardo Salomão

Diretor Financeiro

Dr. Gustavo Ribeiro de Oliveira

Diretor Administrativo e Marketing

Dr. Eurico Pelissari

Vogais

Dr. Carlos Aloisio Lemes

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 2021/2022

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. Marcelo Uthida Tukiya

Suplentes

Dr. Adel Saad Filho

Dr. Paulo Cesar Melucci

Dr. Antonio Celso Desuó

Delegados junto a 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
- 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.

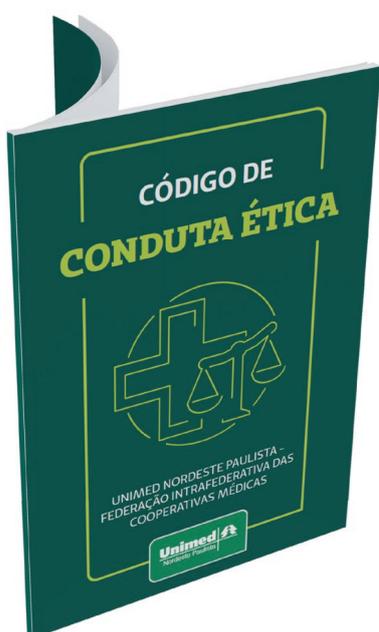
Ética e Transparência

(GRI 102-16)

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, além de comprometer-se em fomentar uma cultura de ética e integridade reconhecendo isso como uma obrigação perante a sociedade.

Firmamos o compromisso em desempenhar nossa estratégia empresarial e atividades norteadas por decisões em conformidade com as leis, nossa conduta ética e políticas internas.

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, criamos um Programa de Compliance aderente à legislação anticorrupção brasileira.



Código de Conduta Ética

O Código de Conduta é o documento formal que fornece diretrizes para nos ajudar a manter padrões de comportamentos éticos elevados em nosso 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. O Código de Conduta Ética da Unimed Nordeste Paulista está amparado e alinhado aos princípios da Ética e Transparência, dois importantes valores da cooperativa.

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)

A Unimed Nordeste Paulista reafirma seu compromisso com a sociedade em cumprir todas as leis e normas dos órgãos reguladores 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.

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

Os possíveis conflitos de interesse são identificados através do 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, 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.



Para os novos colaboradores as informações referentes ao Combate à Corrupção são passadas no momento da Integração, com entrega do 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. Para os demais colaboradores e alta direção foi realizado, treinamento e entrega do Código de Conduta Ética, assim que o mesmo foi elaborado (1º semestre de 2021). E para os stakeholders e parceiros de negócio (alocados) o mesmo treinamento foi realizado em 2º semestre de 2021. Como o código entrou em vigor e foi divulgado em 2021, é ministrada reciclagem anual para todos supracitados.

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 (2021), não houve registros de casos de corrupção.

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.

Em 2021, dando continuidade ao trabalho que já vem sendo desenvolvido, com vista ao aprimoramento da gestão dos riscos e sua minimização, 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.

Qualidade

A Qualidade tem como objetivo o estabelecimento de diretrizes para orientar a concepção, implantação, manutenção e aprimoramento do Sistema de Gestão da Qualidade, com base na ISO 9001:2015 – “Sistemas de Gestão da Qualidade – Requisitos”.

Política da Qualidade

Alinhada à missão, visão e valores, a nossa política da qualidade preza pelo comprometimento com o desenvolvimento e a melhoria contínua dos serviços e processos da Unimed Nordeste Paulista, visando o cumprimento de exigências regulatórias, a sustentabilidade do negócio e a satisfação dos clientes internos e externos, com foco no fortalecimento da cultura cooperativista do Sistema Unimed.

05

Desempenho 2021



Desenvolvimento Humano

Cuidar é nossa essência e o que nos move todos os dias. Cuidamos de pessoas e levamos este propósito além, valorizando o mundo em que elas vivem.

Para uma organização se manter funcionando com qualidade é necessário 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 do Jeito de Cuidar Unimed, tais como:



**Coopera para Crescer, Encanta o Cliente,
Busca a Excelência e Gerencia Emoções.**



Coopera para crescer



Encanta o cliente



Busca a excelência



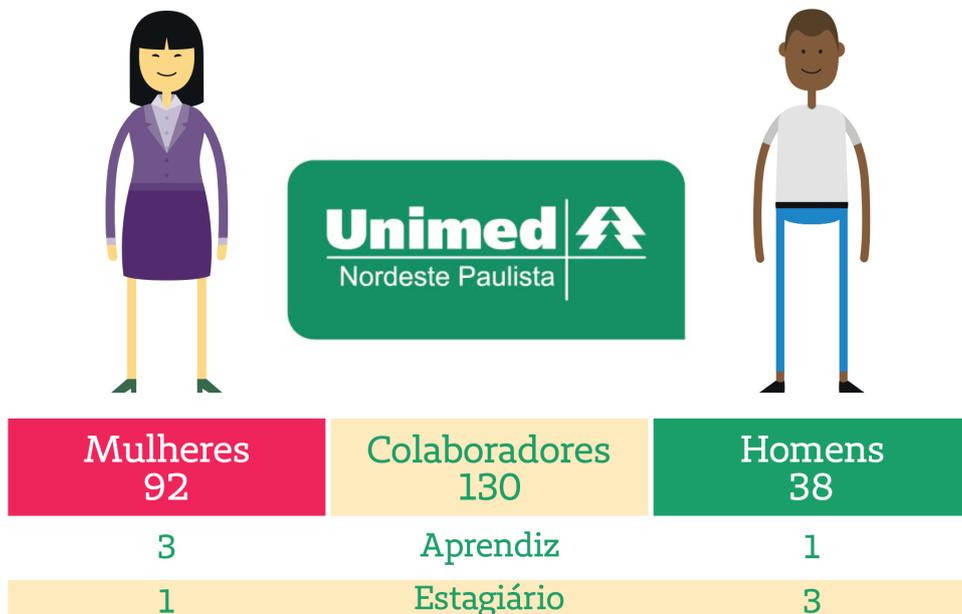
Gerencia emoções

Nossos Colaboradores

(GRI 102-8; GRI 102-41)

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

A Cooperativa é composta por **cento e trinta colaboradores**, sendo 71% mulheres e 29% homens.



FAIXA ETÁRIA

Menos de 30 anos	46
De 30 a 59 anos	81
A partir de 60 anos	3

ESCOLARIDADE

Ensino Fundamental Completo	12
Ensino Médio Completo	56
Ensino Superior Completo	51
Pós Graduação Completa	11

CATEGORIAS

Gestão	13
Técnico	57
Operacional	46
Apoio	14

TIPO DE CONTRATO

Período integral	122
Outros (aprendiz/estágio)	8

Um bom time de colaboradores contribui para a sustentabilidade do negócio, pois a Unimed Nordeste Paulista acredita que o é o alicerce para o constante crescimento e desenvolvimento da cooperativa.

Durante o período coberto pelo relato (2021), 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 2021, 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).



Café da Manhã Bem-Estar

Duas vezes por semana, a cooperativa proporciona um café da manhã saudável, oferecendo aos colaboradores frutas, lanches naturais, sucos, entre outras opções, a fim de estimular o consumo de alimentos mais saudáveis.



Janeiro Branco

Em janeiro/2021 com o objetivo de estimular o cuidado com a saúde mental e bem estar dos colaboradores, a equipe de Gestão de Pessoas, proporcionou um momento de reflexão aos colaboradores, discursando sobre a história do Janeiro Branco e oferecendo balões brancos para simbolizar um novo ciclo cheio de perseverança, sabedoria e amor.



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 2021 foram realizadas palestras e momentos de esclarecimento de dúvida com profissionais especializados nos temas. Os colaboradores ainda ganham mimos que lembram a importância do auto cuidado.



Neste primeiro encontro vamos falar sobre **Alimentação Saudável**:

PALESTRA

Tema: **Estilo de Vida Saudável**

Data: **05/04/2021**

Horário: **13h30 | 14h30 | 15h30 | 16h30**
(Veja escada anexa)

Facilitador: **Equipe Topterap**

Local: **Anfiteatro**

Vamos **JUNTOS**

MUDE1 HÁBITO

Unimed ft

25 ANOS

Programa Estilo de Vida Saudável

O programa 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. Durante o ano de 2021 foram promovidas várias ações que possibilitaram aos colaboradores aprender e buscar mais saúde dentro da sua rotina não só no trabalho, mas também na vida pessoal.

Yoga

As aulas de Yoga foram ministradas por uma profissional da área durante a jornada de trabalho, com objetivo de promover bem-estar, relaxamento, concentração e redução de estresse.



Plano de retomada do trabalho presencial

Com intuito de preparar os colaboradores para a retomada do trabalho presencial, foi divulgado via e-mail as normas necessárias para o retorno seguro. Em paralelo, a estrutura da cooperativa foi totalmente adaptada para receber os colaboradores seguindo todas as orientações sanitárias para o combate ao vírus da Covid-19.

As principais ações aplicadas dentro da cooperativa foram:

- Implementação de triagem obrigatória com aferição de temperatura;
- Distribuição de máscaras de tecido para os colaboradores;
- Distribuição de álcool gel individual e nos setores;
- Sinalização das áreas comuns com marcos de distância mínima;
- Instalação de barreiras de proteção nas recepções;
- Envio recorrente de informativos por e-mail com orientações para segurança de todos.

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 2021, se deu por meio de informativos internos e treinamentos.

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

- Divulgação da Cartilha de Diversidade e Inclusão, com o objetivo de esclarecer dúvidas e orientar sobre o tema, não só para os colaboradores, mas também para as singulares;
- Treinamento sobre transgeneridade voltado aos departamentos de RH das singulares, para orientar as práticas que as empresas vêm realizando para adaptação a nova realidade para inclusão de pessoas no mercado de trabalho;
- 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 (2021), 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

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 2021, foram realizadas ações de treinamento, desenvolvimento e cursos de capacitação técnica e comportamental para os colaboradores, visando o enriquecimento do patrimônio humano da cooperativa.

TOTAL DE TREINAMENTOS NO ANO	110
QUANTIDADE DE PARTICIPANTES (MÉDIA)	74%
MÉDIA DE HORAS DE CAPACITAÇÃO POR ANO (POR COLABORADOR)	1h46

Além disso, a cooperativa conta também com 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.

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 2021 foram iniciadas 2 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)

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 reponsabilidade de apoiar na divulgação, organizar as inscrições, participação e emissão dos certificados dos colaboradores internos e das Singulares.

Saúde e Segurança do Trabalho

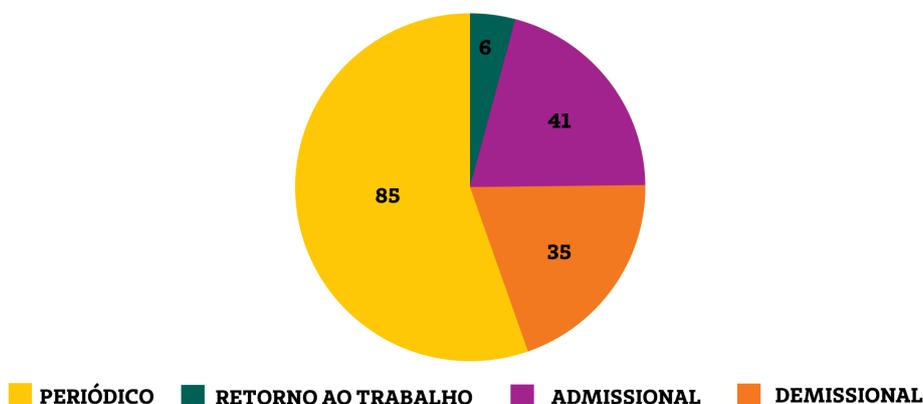
(GRI 103-2; 103-3; 403-1; GRI 403-2; GRI 403-3; GRI 403-4; GRI 403-5; 403-8; 403-9;)

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.

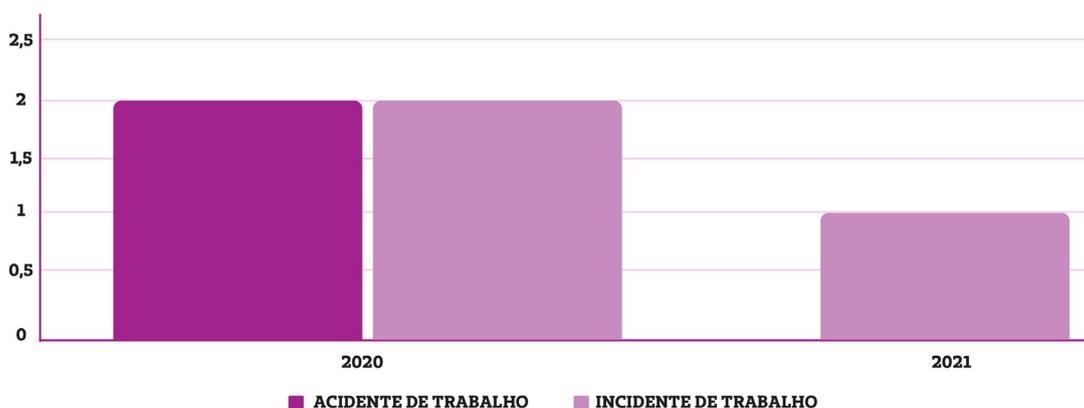
Com objetivo de preservar a saúde e a integridade dos colaboradores, a cooperativa realiza todos os programas legais da área, tais como: PCMSO (Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional) – NR 7 e PPRA (Programa de Prevenção de Riscos Ambientais) – NR 9, além de manter comunicação ativa com os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

Quantidade de exames ocupacionais realizados em 2021



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 2021 não houve nenhum registro de acidente de trabalho, a cooperativa está operando há 441 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 2021, a Semana Interna de Qualidade de Vida e Segurança no Trabalho foi realizada em setembro, tendo como protagonista o tema saúde emocional. 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, extraíndo 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 um aumento no consumo geral de energia da cooperativa. Em 2020, ocorreu uma redução no consumo de energia devido à implantação do trabalho remoto (home office) para combate a disseminação do vírus da Covid-19. Com isso, houve diminuição da circulação de colaboradores e consequentemente diminuição no consumo de energia na sede da cooperativa.

	2020	2021
MÊS	KWH	KWH
Janeiro	27.116	31.414
Fevereiro	25.817	32.176
Março	30.104	29.371
Abril	23.153	33.899
Maio	19.146	26.784
Junho	20.534	24.636
Julho	21.392	22.396
Agosto	22.562	22.982
Setembro	28.598	27.339
Outubro	33.626	32.451
Novembro	30.214	30.066
Dezembro	18.231	30.982
TOTAL	300.493	344.496

A Unimed Nordeste Paulista investe em manutenções preventivas de seus equipamentos, bem como em ações que mobilizam e conscientizam seus colaboradores sobre o tema.

Em 2021 foi iniciada campanha sobre o uso consciente de energia junto aos colaboradores, incentivando todos a reduzirem o consumo.

Foram enviados informativos e colocadas placas de sinalizações nos espelhos das tomadas para lembrar o colaborador sobre a economia de energia. O objetivo foi mostrar que gestos simples como apagar as luzes e aparelhos ao sair da sala ou no término do expediente, podem fazer uma grande diferença no consumo de energia.

Além disso, a cooperativa adotou o uso de lâmpadas de led e realizou a troca de aparelhos de ar condicionado para o tipo Inverter onde a temperatura no ambiente tende a ser mais constante, já que o compressor funciona em rotação variável e contínua. Isso resulta em maior conforto, menor nível de ruído e menor consumo energético.

Uso consciente de papel

Desde 2020 a cooperativa vem adotando medidas para o uso consciente de impressões e diminuição da utilização de papéis. As principais medidas adotadas foram implantação de sistema para assinaturas de contratos digitalmente (DocuSign), processos internos foram migrados para o digital (assinatura de documentos somente por sistema (Nêutron)), além de campanha interna para conscientização sobre quantidade de papéis no ambiente de trabalho (Projeto 5S).

Com todas as ações realizadas, foi possível observar uma redução de 32% no número de impressões de 2020 para 2021, o que significa que foram economizadas 74.456 folhas de papel.

Vamos todos ECONOMIZAR!

USO CONSCIENTE!

- 01** Apague todas as luzes;
- 02** Desligue o ar condicionado;
- 03** Desligue os equipamentos elétricos. (Computadores, monitores, Nobreak e outros)

Juntos podemos reduzir o consumo de energia, diminuir os gastos e gerar mais recursos para investimentos na nossa Federação.
Evite desperdícios!

PROMOVER A SUSTENTABILIDADE. ESSE É O PLANO. #VAMOSJUNTOS

Unimed ft 25 ANOS

QUANTIDADE DE PAPEL IMPRESSO		
MÊS	2020	2021
Janeiro	23.559	15.178
Fevereiro	46.536	13.782
Março	28.237	14.406
Abril	24.303	16.752
Maio	4.578	13.309
Junho	5.527	16.981
Julho	11.632	10.461
Agosto	13.959	11.483
Setembro	15.462	14.811
Outubro	19.533	9.466
Novembro	23.230	10.251
Dezembro	17.324	14.544
	235.880	161.424

Tecnologia, inovação e saúde

Tech Week e Feira de inovações – Engajamento dos colaboradores a favor da tecnologia e desenvolvimento



A Unimed Nordeste Paulista promoveu, entre os dias 18 e 22 de outubro de 2021, a 'Tech Week', uma semana voltada para estimular inovação e tecnologia entre seus colaboradores. Os participantes se reuniram em grupos e apresentaram projetos de melhorias para a Cooperativa, estimulando a criatividade e o trabalho em equipe.

Ao longo da semana, os colaboradores apresentaram suas ideias na 'Feira de Ideias', um espaço em que os grupos puderam apresentar seus projetos e também no 'Ideathon', uma competição com jurados e premiações em dinheiro.



Ufenesp Sustentável

O projeto vencedor da Feira de Ideias – Ufenesp Sustentável – tem como objetivo realizar a captação da água liberada pelos aparelhos de ar-condicionado instalados na cooperativa e reutilizá-la em atividades como: limpeza de corredores, salas, irrigação das plantas e etc. Considerando que um ar condicionado de 12.000 BTU produz, em média, 400 ML de água por hora e que a cooperativa possui em média 80 aparelhos funcionando em média 10 horas por dia, estimou-se a possibilidade de reutilizar 400 litros de água por dia. O que, ao longo de um mês significa 8.400 litros de água economizados somente com a implantação do projeto que já foi iniciada em dezembro de 2021.

Na Feira de Ideias, o projeto 'Ufenesp Sustentável', que visa o reaproveitamento da água do ar-condicionado para as mais diversas tarefas, foi o vencedor, em disputa definida pelo voto dos próprios colaboradores.



Já no Ideathon, o projeto 'Automatização 854', que tem o objetivo de automatizar o processo de digitação de notas fiscais 854 e MCR – atividade que, hoje, é manual e envolve vários processos dentro do sistema TOTVS – foi o ganhador.

Ambos os projetos idealizados por colaboradores, começaram a ser implementados em 2021 e continuarão ao longo de 2022 e trazem um ganho não só sustentável para a cooperativa (reutilização de água e diminuição do consumo de papel), mas também a cultura de inovação dentre todos os participantes e envolvidos.

Telemedicina - Unimed Nordeste Paulista agora conta com Pronto Atendimento Digital

Conheça mais uma vantagem de ser cliente Unimed Nordeste Paulista.

PRONTO ATENDIMENTO DIGITAL

Acesse: padigital.ufenesp.com.br/

Unimed Nordeste Paulista Cuidando de você, onde você estiver.

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.

Considerando o avanço da pandemia, o serviço tem como objetivo evitar o deslocamento ao Pronto Atendimento físico e exposição a possíveis contaminações com o vírus da Covid-19, além de proporcionar o máximo de comodidade e segurança aos pacientes.

Os beneficiários que optarem por utilizar o Pronto Atendimento Digital poderão contar com diferenciais como: atendimento médico 24 horas por dia e sete dias na semana, possibilidade de realizar a consulta pelo computador, tablet ou celular e receber orientação ou direcionamento para atendimentos presenciais com especialistas.

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.

Unimed Nordeste Paulista oferece atendimento psicológico on-line

A plataforma já está disponível para todos os clientes que possuem um pedido médico.

Saiba mais sobre o programa!
psicologiaviva.com.br
0800 723 1134

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

Unimed Nordeste Paulista

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)

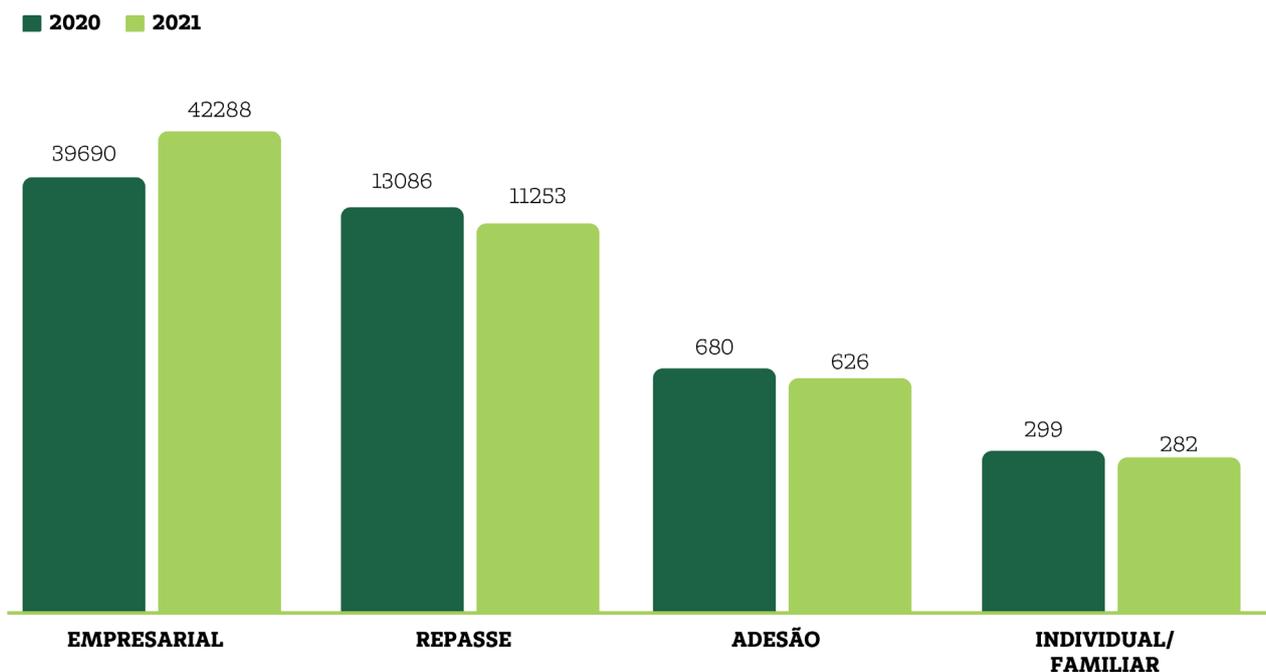
A Unimed Nordeste Paulista é considerada, segundo à Agência Nacional de Saúde Suplementar, uma operadora de médio porte.

Possui 54.449 clientes, sendo 43.196 com contratação direta e 11.253 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 (66,67%) no estado de São Paulo. Os estados com maior concentração de clientes, após São Paulo, são Goiás, Minas Gerais e Paraná com 11,19%, 6,55% e 4,88% respectivamente. Os demais clientes estão presentes nos demais estados em concentrações menores.

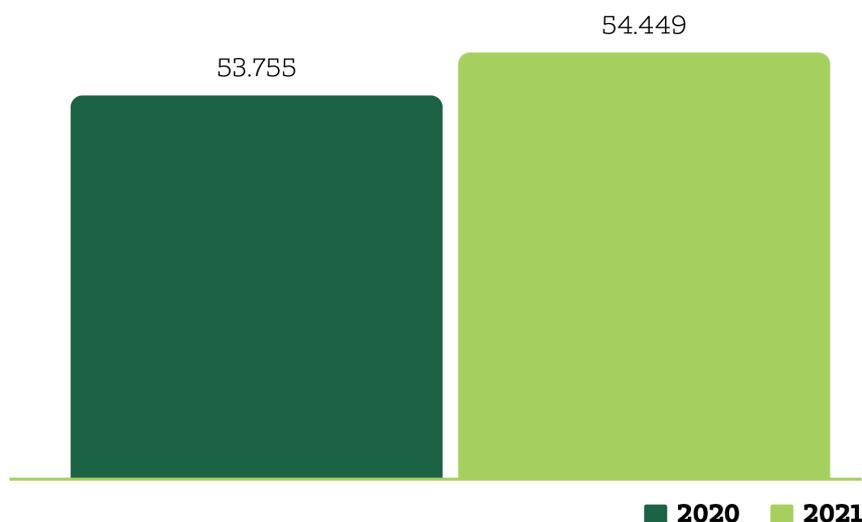


A carteira é composta majoritariamente por clientes de produtos coletivos empresariais, representando mais de 98% da população contratante. Os clientes estão concentrados, na maior parte dos contratos, em setores ligados ao agronegócio. Por estar situada na Região de Ribeirão Preto, a Unimed Nordeste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

Quantidade de beneficiários por tipo de contratação



Mesmo com os efeitos da pandemia que refletiu na dificuldade de algumas empresas em manter o benefício dos planos de saúde a seus funcionários, não houve oscilação significativa do volume de vidas no ano de 2021.



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:

Central de Atendimento (SAC):

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.

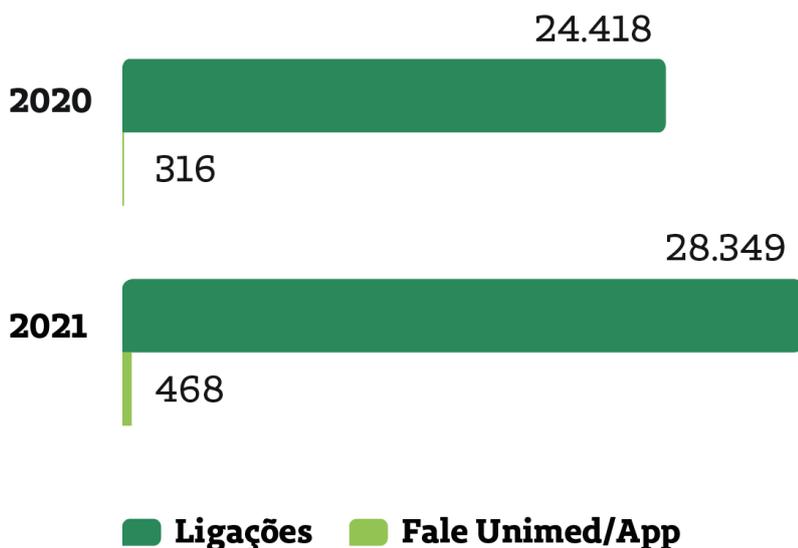
Link Fale Conosco (Site):

Canal disponível no site institucional da Federação, o qual foi reformulado por completo, e acessado no endereço eletrônico www.ufenesp.com.br.

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



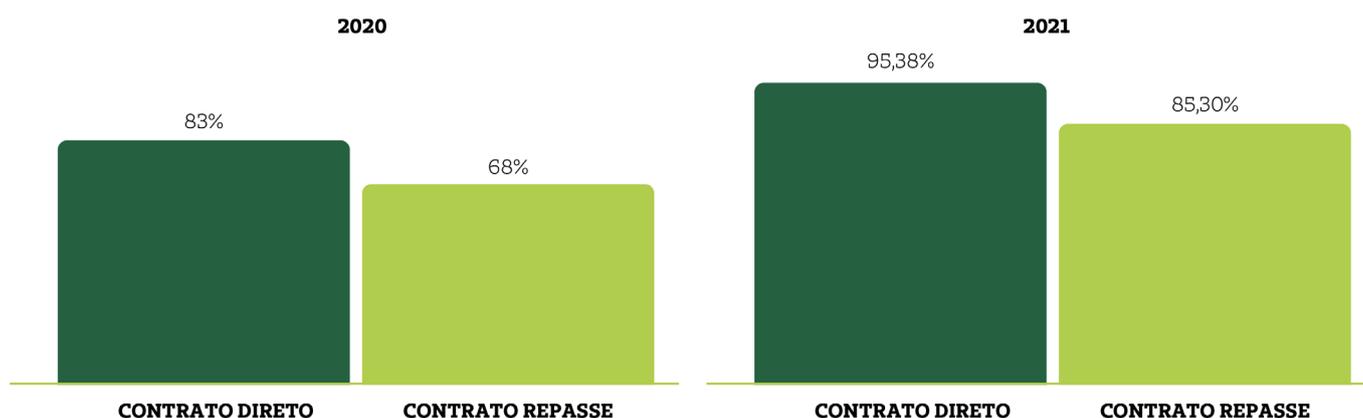
Sinistralidade em 2021

No contexto dos planos de saúde, a sinistralidade representa um dos mais importantes indicadores, afinal, ele é o resultado da diferença entre o que se arrecada e o que foi necessário investir para atender o beneficiário. O número varia entre 0,0 e 100,0. Se o índice de sinistralidade é 80, significa que se gastou 80% do que se arrecadou para atender os beneficiários.

ITENS	CONTRATO DIRETO	CONTRATO REPASSE
Nº de BENECIÁRIOS	43.196	11.253
RECEITA TOTAL	R\$ 80.506.275,23	R\$ 53.291.302,02
DESPEAS ASSISTENCIAIS	R\$ 80.843.062,19	R\$ 45.458.889,50
SINISTRALIDADE	95,38%	85,30%

Em 2021, a sinistralidade verificada foi superior ao ano de 2020, que se deu no geral em função da pandemia que gerou maior quantidade de internações clínicas, e com a retomada das atividades, trouxe a volta do atendimento de procedimentos eletivos que haviam sido deixados de ser realizados no ano anterior.

Sinistralidade 2020 x 2021



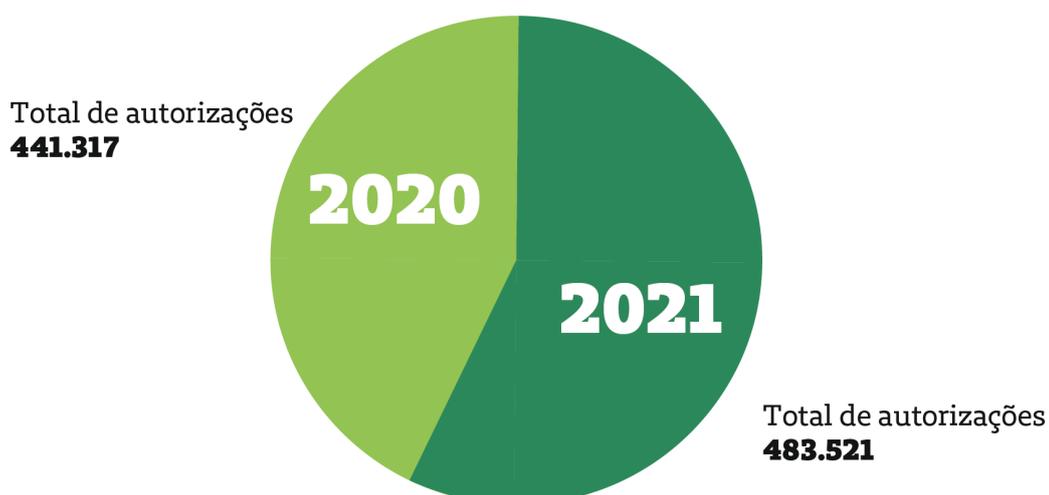
Painel Covid-19 em 2021



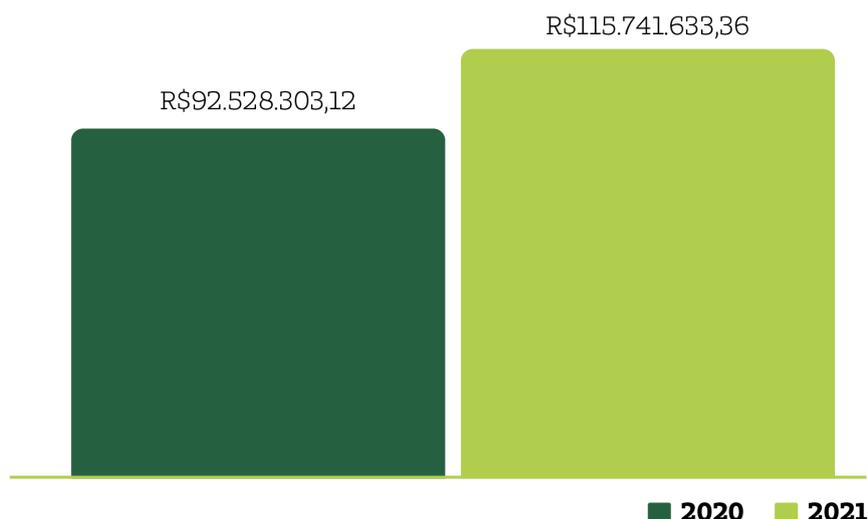
Intercâmbio

Ainda considerando os efeitos da pandemia do Covid-19, em 2021 houve aumento no número de pedidos de procedimentos recepcionados, principalmente nas cirurgias eletivas e exames de rotina.

Gráfico demonstrativo do cenário de autorizações em 2021



Valores de pagamento de faturas de intercâmbio em 2021



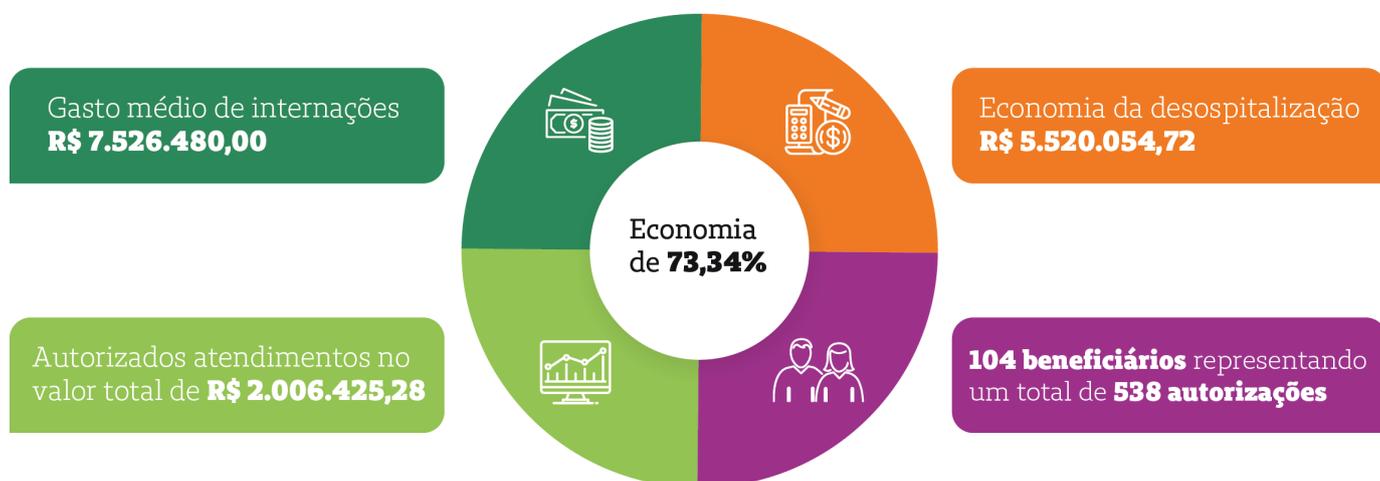
Promoção de Saúde e Prevenção de Doenças

(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. A Medicina Preventiva tem um impacto positivo para os beneficiários da cooperativa, uma vez que oferece suas atividades de forma gratuita, como um benefício, oportunizando um modelo de cuidado e atenção à saúde contínuos.

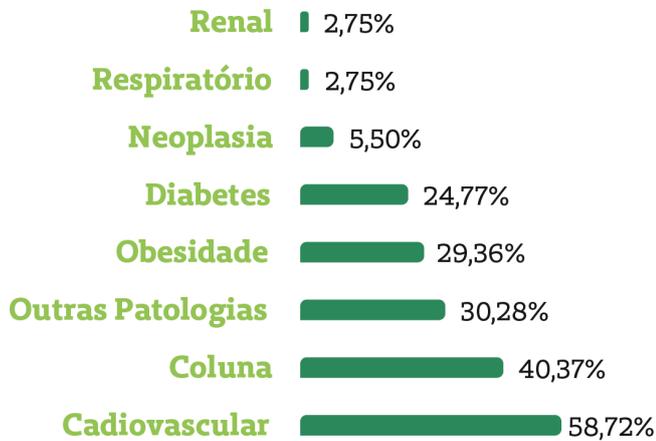
Gerenciamento de Casos especiais

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.



Gerenciamento de Casos especiais

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.



Cuidado que vai além

Com objetivo de oferecer um atendimento e principalmente cuidado diferenciado, a cooperativa realiza ações em parceria com os departamentos de Recursos Humanos das empresas clientes. Esta é uma forma de estar mais próximo dos beneficiários, promover a conscientização do autocuidado e disponibilizar informações confiáveis.

Dentre as ações realizadas em 2021, tivemos várias voltadas ao cuidado e enfrentamento ao coronavírus, e também envio de informativos mensais (virtuais) com temas pertinentes para o cuidado da saúde e melhoria dos ambientes de trabalho.

Em março de 2021, por exemplo, em parceria com uma de nossas empresas contratantes, promovemos uma ação em comemoração ao Dia das Mulheres (08 de março). A ação contou com um bate papo conduzido por profissionais da Unimed (psicólogas, enfermeiras, nutricionistas) junto às funcionárias da empresa que puderam discutir sobre temas do cotidiano como papel da mulher, auto cuidado, saúde mental, além de tirar dúvidas e buscar orientações.



Busca da Excelência

Índice de desempenho da saúde suplementar – IDSS

O IDSS é um índice composto por um conjunto de indicadores agrupados em quatro dimensões diferentes e 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 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.

No ano de 2021, na última divulgação oficial da ANS, a Unimed Nordeste Paulista atingiu nota 0.7793.

**IDSS DA OPERADORA 2021
(ANO-BASE 2020)**

0.7793



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.

Selo Unimed de Governança e Sustentabilidade Prata

O Selo Unimed de Governança e Sustentabilidade é um processo de certificação bienal, conferido pela Unimed do Brasil, para cooperativas e sociedades auxiliares que compõem o Sistema Unimed e tem como objetivo, estimular a implementação de boas práticas em Governança e Gestão para a Sustentabilidade.

Em 2021, a Unimed Nordeste Paulista manteve seu selo de Governança e Sustentabilidade Prata, conquistado no ano de 2020, ao passar por uma reavaliação para garantir que a integridade da gestão esteja mantida.



Satisfação dos Clientes

No ano de 2021, 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 411 clientes (margem de erro de 4,79%, com Intervalo de confiança de 95%, considerando um universo de 25217 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 02/março/2021 a 12/abril/2021, por meio de contato telefônico, abordando questões que atendem às normativas técnicas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

87,68%

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

Dentre os Beneficiários entrevistados, 45,51%, classificaram o plano de saúde como Muito Bom e 40,95% classificou como Bom. Apenas, 1,07% Classificou o plano de Saúde como Muito Ruim.

84,24%

Recomendam a Unimed Nordeste Paulista para amigos e familiares

Dentre os Beneficiários entrevistados, 37,66%, Definitivamente Recomendaria o plano de saúde para familiares e amigos e 45,09% Recomendaria, 10,54%, fariam alguma ressalva no momento da indicação e, 2,54% Não o 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 15 (quinze) novas ações judiciais, durante o Ano de 2021, 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 2021, foram pagos a título de condenação por determinação de órgãos judiciais o valor de R\$ 300.229,74 (trezentos mil, duzentos e vinte e nove reais e setenta e quatro centavos).

A gestão de atendimento às Notificações de Intermediação Preliminar (NIP) atuou no Ano de 2021 em 14 (quatorze) 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.

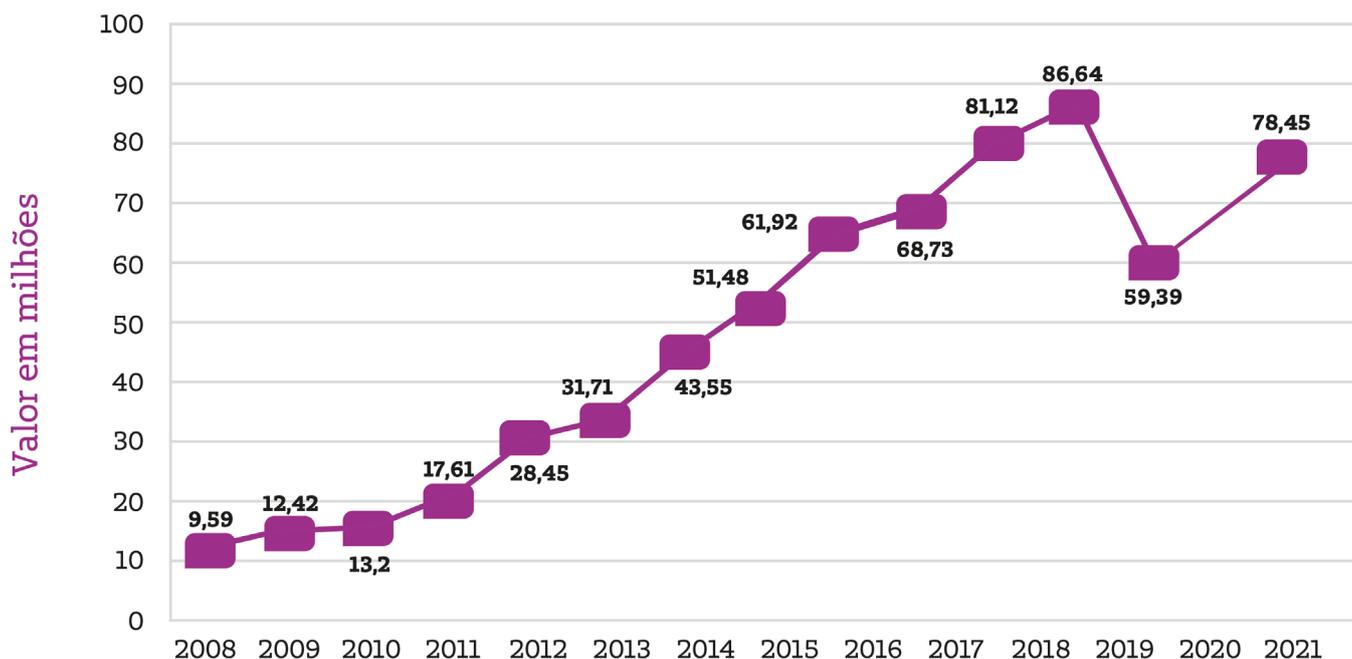
Abaixo, estão relatados todas as reclamações e demandas recepcionadas pelos canais oficiais da operadora, nos três últimos anos:

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

OPME

No ano de 2021 o departamento de OPME (órtese, prótese, materiais especiais) manteve seus contratos já existentes através da prestação de serviços de auditoria e negociação. A nova gestão trouxe para agregar as atividades do setor, bem como melhores condições comerciais às singulares Filiadas. 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.

CONTRATANTE	R\$ 23.686.128,88	R\$ 11.094.266,06	R\$ 12.386.392,29
SINGULAR	R\$ 62.293.411,38	R\$ 48.088.444,30	R\$ 66.065.243,35
TOTAL	R\$ 86.649.540,26	R\$ 59.182.710,36	R\$ 78.451.635,64

Movimentação Anual por Unimed Singular

SINGULAR	2019	2020	2021
ALTA MOGIANA	R\$ 1.564.031,75	R\$ 1.085.325,73	R\$ 1.624.712,05
ARARAQUARA	R\$ 1.392.779,82	R\$ 1.179.102,57	R\$ 2.606.759,30
BARRETOS	R\$ 1.245.059,18	R\$ 1.221.751,98	R\$ 983.501,71
BATATAIS	R\$ 254.959,68	R\$ 152.662,44	R\$ 291.439,07
BEBEDOURO	R\$ 4.149.666,18	R\$ 3.267.446,26	R\$ 3.813.754,23
FEDERAÇÃO NORDESTE PAULISTA	R\$ 3.208.969,47	R\$ 2.228.504,97	R\$ 3.075.964,31
FRANCA	R\$ 4.376.838,95	R\$ 712,210,88	R\$ 1.606.715,70
IBITINGA	R\$ 1.781.125,51	R\$ 1.272.416,36	R\$ 1.631.788,19
JABOTICABAL	R\$ 2.780.766,13	R\$ 1.804.965,97	R\$ 2.591.640,49
MOCOCA	R\$ 1.069.934,40	R\$ 1.208.445,05	R\$ 1.035.344,11
MONTE ALTO	R\$ 931.583,47	R\$ 547.010,65	R\$ 1.073.138,27
NORTE PAULISTA	R\$ 1.509.954,04	R\$ 1.139.516,49	R\$ 1.013.993,99
RIBEIRÃO PRETO	R\$ 35.363.916,58	R\$ 29.681.514,43	R\$ 38.610.297,59
STA. RITA / STA. ROSA / SÃO SIMÃO	R\$ 722.690,57	R\$ 430.609,00	R\$ 901.866,58
SÃO CARLOS	R\$ 1.880.709,26	R\$ 1.423.461,34	R\$ 4.395.892,64
SÃO JOSÉ DO RIO PARDO	R\$ 730.279,75	R\$ 733.500,18	R\$ 808.435,12
FATURAMENTO ANUAL	R\$ 62.963.411,38	R\$ 48.088.444,30	R\$ 66.065.243,35

Movimentação Anual por Unimed Contratante

CONTRATANTE	2019	2020	2021
ANHANGUERA	R\$ 5.776.467,93	R\$ 5.121.779,29	R\$ 6.407.732,65
ARAGUARI	R\$ 136.265,47	R\$ --	R\$ 454,71
ARAXÁ	R\$ 2.032.727,62	R\$ 960.587,04	R\$ 132.233,51
CATANDUVA	R\$ 26.860,00	R\$ 206.047,00	R\$ 90.349,00
CNU*	R\$ 4.156.621,99	R\$ 2.653.827,45	R\$ 3.557.486,11
IRM. DE MISER. DE PORTO FERREIRA	R\$ --	R\$ 10.883,18	R\$ 115.378,59
ITUIUTABA	R\$ 1.030.948,71	R\$ 501.982,66	R\$ --
JAÚ	R\$ 1.394.772,61	R\$ 679.701,93	R\$ 971.647,76
NOROESTE DE MINAS	R\$ 50.200,61	R\$ 21.256,61	R\$ 18.943,08
PATROCÍNIO	R\$ 374.810,07	R\$ 22.400,00	R\$ 137.492,83
PIRASSUNUNGA	R\$ 978.125,16	R\$ 600.504,88	R\$ 773.076,95
PONTAL DO TRIÂNGULO	R\$ 111.156,29	R\$ 59.576,27	R\$ 130.793,44
RIO CLARO	R\$ 184.207,73	R\$ 255.719,75	R\$ 50.803,66
UBERABA	R\$ 7.432.964,69	R\$ --	R\$ --
FATURAMENTO ANUAL	R\$ 23.686.128,88	R\$ 11.094.266,06	R\$ 12.386.392,29

***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

Com mais de 15 anos de experiência, a Distribuidora de Medicamentos da Unimed Nordeste Paulista atua com a filosofia de sempre buscar a excelência, oferecendo a hospitais, clínicas, prontos atendimentos e às singulares Filiadas, o melhor conceito em distribuição e atendimento do Brasil.

Contando com uma equipe altamente treinada e qualificada, a Distribuidora de Medicamentos da Unimed adota metodologia diferenciada de logística.

Nosso portfólio é focado na área de medicamentos especiais e de oncologia. São produtos de legislação específica e que exigem cuidados adicionais de armazenamento e transporte.

Desde o recebimento, os medicamentos são monitorados e avaliados, conforme exigências técnicas dos fabricantes. Contamos com uma câmara fria, controlada por sistemas de última geração, capazes de garantir máxima qualidade ao medicamento e maior segurança à saúde do paciente, com supervisão de farmacêuticos técnicos responsáveis.

Foco

Atender o sistema Unimed de recursos próprios e associados, visando otimização de recursos e promovendo a redução de custos para o sistema de saúde suplementar.

Evolução



Propósito

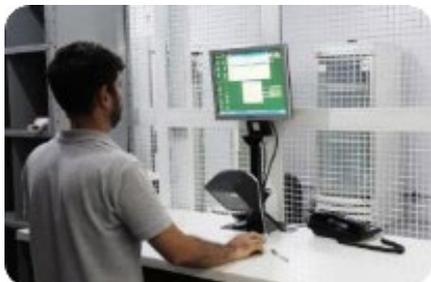
Facilitar o acesso para todos os parceiros comerciais, em todas as áreas do Sistema de Saúde Suplementar Unimed, promovendo sinergia, integração e oportunidades de negócios diferenciadas para o Grupo de afiliados.

Base de Negócios



Diferenciais

- Mais de 260 Clientes / Unimed distribuídos em 12 estados;
- Distribuidor referenciado, homologado pela Unimed do Brasil;
- Câmara Fria, controlada por sistemas de última geração, com controle rigoroso e tecnologia de ponta;
- Embalagens padronizadas e certificadas, que garantem o transporte adequado;
- Gestão de estoque e armazenagem profissional, garantimos rapidez e eficiência nas entregas;
- Integração dos departamentos para agilidade nos processos;

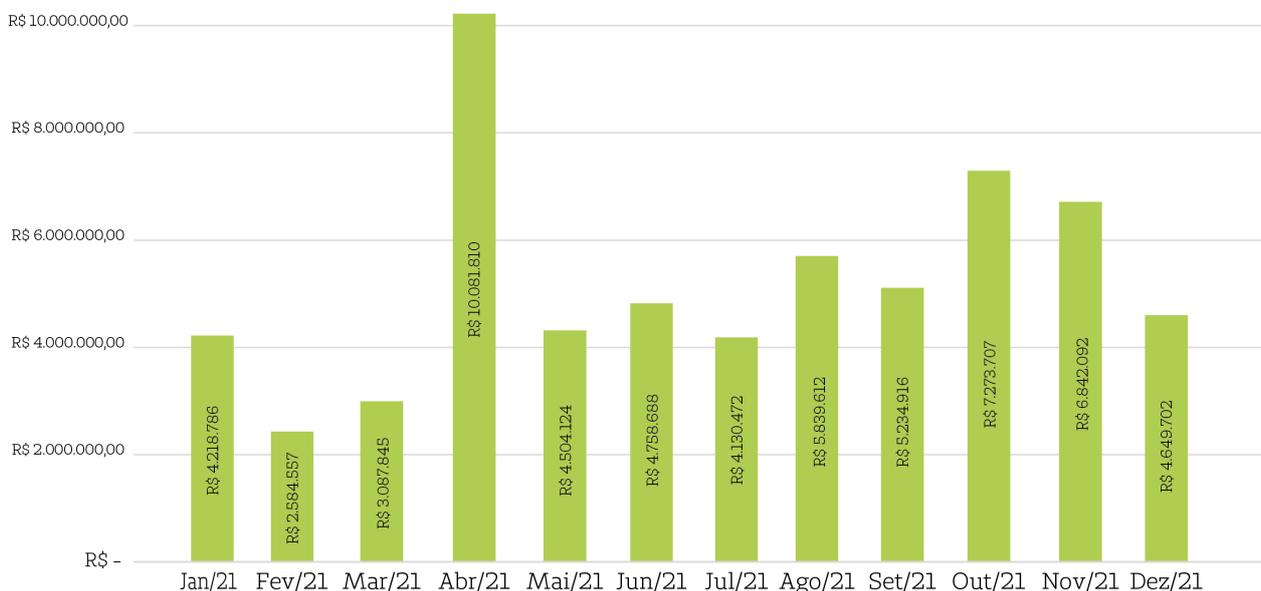


Nova estrutura Serra/ES

Estrutura completa para atendimento de ponta a ponta com qualidade.



Demonstrativo de vendas 2021

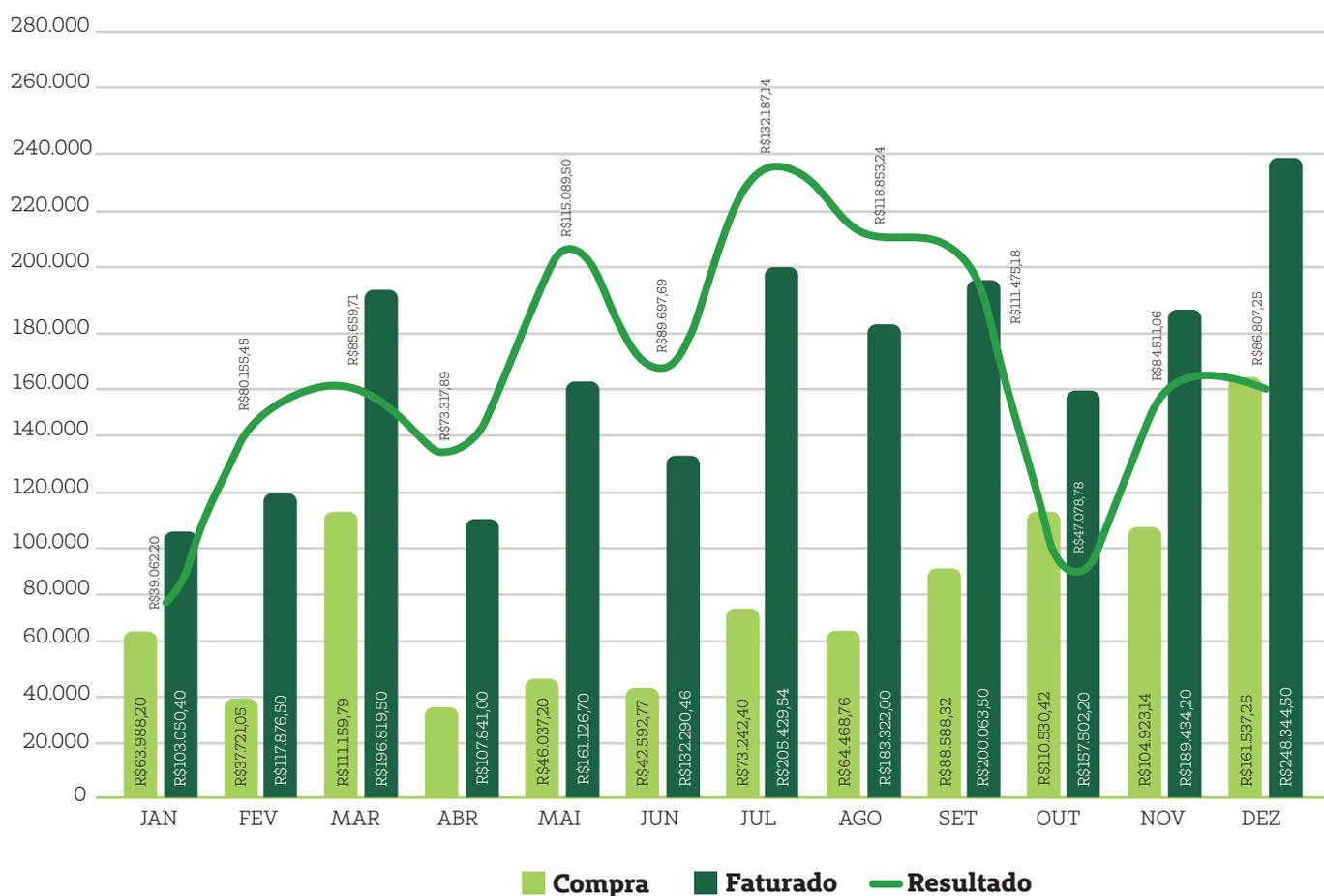


A Ótica Unimed Nordeste Paulista oferece qualidade diferenciada, exclusividade no atendimento e preços especiais. A equipe de vendedoras tem como objetivo atender aos anseios e necessidades dos clientes, dentro da possibilidade financeira de cada um, prezando sempre pela qualidade do atendimento.

No ano de 2021, no dia 10 de setembro, 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.

Mesmo considerando todas as dificuldades de funcionamento em decorrência da pandemia em 2021, a loja apresentou resultado positivo de R\$ 1.063.895,09, como mostra o gráfico abaixo.

Demonstrativo Compra x Vendas 2021



RESULTADO ÓTICA 2020 x 2021	
2020	R\$996.650,07
2021	R\$1.063.895,09

Sumário de Conteúdo GRI

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

Sumário de Conteúdo GRI					
Indicadores Gerais					
GRI STANDARD	Conteúdo		Página/URL	Omissões	
	Perfil Organizacional				
GRI 102 Indicadores Gerais 2016	102-1	Nome da organização.	7		
	102-2	Atividades, marcas, produtos e serviços.	7		
	102-3	Localização da sede da organização.	7		
	102-4	Local de operações	7		
	102-5	Natureza da propriedade e forma jurídica	7		
	102-6	Mercados atendidos	7, 32		
	102-7	Porte da organização	7, 32		
	102-8	Informações sobre empregados e outros trabalhadores	20		
	102-9	Cadeia de fornecedores	5		
	102-10	Mudanças significativas na organização e em sua cadeia de fornecedores	4		
	102-11	Princípio ou abordagem da precaução	18		
	102-12	Iniciativas externas	14		
	102-13	Participações em associações	14		
	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	15, 16		
	Governança			Página e ou URL	Omissões
	102-18	Estrutura de governança	13		
	Engajamento dos Stakeholders			Página e ou URL	Omissões
	102-40	Lista de grupos de stakeholders	5		
	102-41	Acordos de negociações coletiva	20		
	102-42	Identificação e seleção de stakeholders	5		
	102-43	Abordagem para engajamento de stakeholders	5		
	102-44	Principais preocupações e tópicos levantados	5		
	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	5		
	102-47	Lista de tópicos materiais	6		
	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	47			
102-56	Verificação externa	4			
GRI-103 Forma de Gestão 2016	103-1	Explicação do tópico material e seu limite	6		
	103-2	A abordagem de gestão e seus componentes	17, 23, 25, 27, 39		
	103-3	Avaliação da abordagem de gestão	17, 23, 25, 27, 39		

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	49	
Tema Material: Compliance - Integridade e Combate a Corrupção				
GRI-205 Combate a Corrupção 2016	205-1	Operações avaliadas quanto a riscos relacionados à corrupção	17	
	205-2	Comunicação e capacitação em políticas e procedimentos de combate à corrupção	17	
	205-3	Casos confirmados de corrupção e medidas tomadas	17	
Tema Material: Energia				
GRI-302 Energia 2016	302-1	Consumo de energia	27	
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	25	
	403-2	Identificação de periculosidade, avaliação de riscos e investigação de incidentes	25	
	403-3	Serviços de saúde do trabalho	25	
	403-4	Participação dos trabalhadores, consulta e comunicação aos trabalhadores referentes a saúde e segurança do trabalho	25	
	403-5	Capacitação de trabalhadores em saúde e segurança do trabalho	25	
	403-6	Promoção da saúde do trabalhador	21	
	403-7	Prevenção e mitigação de impactos de saúde e segurança do trabalho diretamente vinculados com relações de negócios	21	
	403-8	Trabalhadores cobertos por um sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho	25	
	403-9	Acidentes de Trabalho	25	
Tema Material: Treinamento e Desenvolvimento				
GRI-404 Treinamento e Educação 2016	404-1	Média de horas de capacitação por ano, por empregado	23, 24	
Tema Material: Discriminação, respeito à diversidade e minorias				
GRI-406 Não Discriminação 2016	406-1	Casos de discriminação e medidas corretivas tomadas	23	
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	39	
Tema Material: Prevenção e Promoção da Saúde				
		Quantidade de ações voltadas a prevenção no ano	36, 37	
Tema Material: Satisfação do Cliente				
		Índice de Satisfação do Cliente	38, 39	
		IDSS	38	

07

Anexos



RA-052-2022

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

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

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

Conteúdo

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

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

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

Opinião com ressalva

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

Em nossa opinião, exceto quanto aos efeitos de possíveis ajustes que poderiam advir do assunto descrito na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Nordeste Paulista Intrafederativa das Cooperativas Médicas em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião com ressalva sobre as demonstrações financeiras

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

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

Ênfase

Estoque de medicamentos importados

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

Outros assuntos

Auditoria do exercício anterior

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

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou,

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

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

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

(ii) Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.

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

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

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

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

Ribeirão Preto SP, 23 de fevereiro de 2022.



Inoveaud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3



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

Unimed Nordeste Paulista
Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Balancos patrimoniais – Ativos
Em 31 de dezembro
Em reais

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Balancos patrimoniais – Passivos

Em 31 de dezembro

Em reais

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	Capital social	Fundo de Reserva	RATES	Fundo de Desenvolvimento	Fundo de apoio financeiro	Sobras à disposição da AGO	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2020	743.995	12.351.672	3.005.103	21.092.860	9.970.457	4.975.028	52.139.115
Destinações conforme AGO:							
Incorporação da sobra ao fundo de apoio financeiro regional	-	-	-	-	4.975.028	(4.975.028)	-
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	14.228.557	14.228.557
Destinações legais e estatutárias:							
Fundo de reserva – 10%	-	1.422.856	-	-	-	(1.422.856)	-
Rates – 5%	-	-	711.428	-	-	(711.428)	-
Fundo de desenvolvimento – 20%	-	-	-	2.845.711	-	(2.845.711)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	743.995	13.774.528	3.716.531	23.938.571	14.945.485	9.248.562	66.367.672
Distribuição sobras às 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	-	(13.018.383)	-	-	-	13.018.383	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	743.995	5.380.426	2.057.856	23.938.571	14.945.485	-	47.066.333

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

1 Contexto operacional

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

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

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

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

1.1 Impactos da pandemia COVID-19 nas demonstrações financeiras

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

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

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

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

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

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

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

2 Ambiente regulatório

2.1 Regulamentação

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

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

a) Capital regulatório

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

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

b) Margem de solvência

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

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

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

3 Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras

3.1 Declaração de conformidade

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

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

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

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

3.2 Base de mensuração

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

3.3 Moeda funcional e moeda de apresentação

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

3.4 Uso de estimativas e julgamentos

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

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

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

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

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

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

4 Resumo das principais práticas contábeis

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

4.1 Instrumentos financeiros

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

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

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

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

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

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

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

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

A Cooperativa não possui instrumentos financeiros derivativos.

4.2 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

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

(i) Aplicações garantidoras de provisões técnicas

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

(ii) Livres

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

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

4.3 Créditos de operações de assistência à saúde

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

4.4 Estoques

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

4.5 Investimentos

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

4.6 Imobilizado

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

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

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

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

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

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

4.7 Ativo intangível

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

4.8 Impairment de ativos não financeiros

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

4.9 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

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

a) Provisão de prêmios ou contraprestações não ganhas – PPCNG

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

b) Provisão para remissão

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

c) Provisão de Insuficiência de contraprestação PIC

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

d) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

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

e) Provisões para eventos a liquidar

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

f) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

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

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

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

4.10 Empréstimos e financiamentos a pagar

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

4.11 Provisões

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

4.12 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

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

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

4.13 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

(i) Ativos contingentes

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

(ii) Passivos contingentes

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

(iii) Obrigações legais

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

4.14 Ingresso operacional

4.14.1 Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

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

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

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores do ingresso.

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

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

4.14.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

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

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

4.14.3 Imposto de renda e contribuição social – correntes

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

4.15 Atos cooperativos e não cooperativos

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

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

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

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

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

4.16 Demonstração do fluxo de caixa

A demonstração do fluxo de caixa está apresentada pelo método direto, conforme RN/ANS nº 435/2018, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) conforme nota explicativa 25.

5 Aplicações financeiras

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

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

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

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

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

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

7 Outros créditos de operações de assistência à saúde

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

8 Créditos tributários e previdenciários

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

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

9 Bens e títulos a receber

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

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

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

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

10 Depósitos judiciais

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

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

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

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

11 Conta corrente com cooperados

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

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

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

12 Investimentos

a) Composição do saldo

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

b) Movimentação

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

13 Imobilizado

a) Composição do saldo

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

b) Movimentação do custo histórico

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

c) Movimentação da depreciação acumulada

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

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

14 Intangível

a) Composição do saldo

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

b) Movimentação do saldo

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

15 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

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

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

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

16 Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde

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

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

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

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

18 Tributos e encargos sociais a recolher

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

(i) Os parcelamentos estão compostos por:

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

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

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

19 Empréstimos e financiamentos a pagar

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

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

20 Débitos diversos

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

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

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

21 Provisões para ações judiciais e IN 20

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

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

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

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

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

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

22 Patrimônio líquido

a) Capital social

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

b) Destinações estatutárias

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

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

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

c) Sobras à disposição da AGO

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

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

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

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

23 Instrumentos financeiros e Gerenciamento de Risco

23.1 Análise dos instrumentos financeiros

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

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

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

23.2 Gerenciamento de Riscos

(i) Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

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

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

Risco de crédito

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

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

Exposição a riscos de crédito

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

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

Créditos a receber e outros recebíveis

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

Risco de liquidez

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

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

Disponível

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

Aplicações financeiras

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

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

(ii) Gestão de capital

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

Unimed Nordeste Paulista

Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

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

(iii) Risco de Subscrição

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

(iv) Risco de Mercado

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

(v) Risco Legal

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

(vi) Risco Operacional

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

24 Cobertura de seguros

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

Unimed Nordeste Paulista
Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

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

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

Demonstração do Valor Adicionado

	2021	2020
(A) Geração da riqueza		
a) Ingressos e receitas	61.791.725,26	76.390.406,46
a1) Contraprestações emitidas líquidas	49.753.623,80	57.271.568,60
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	17.062.113,73	19.418.659,53
a3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	(5.024.012,27)	(299.821,67)
b) Variação das provisões técnicas	(1.993.153,25)	20.714,43
b1) Provisão de Técnica	(8.560,15)	20.714,43
b2) Outras	(1.984.593,10)	-
c) Receita líquida operacional	63.784.878,51	76.369.692,03
d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais e sinistros	42.886.107,87	31.885.370,49
d1) Eventos indenizáveis líquidos	36.848.945,23	29.661.474,75
d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	1.201.908,75	(791.697,98)
d3) Outros dispêndios / Despesas operacionais	4.835.253,89	3.015.593,72
e) Insumos adquiridos de terceiros	14.045.393,55	12.442.434,68
e1) Despesas de comercialização	2.482.600,56	2.457.728,95
e2) Variação das despesas de comercialização diferidas	-	-
e3) Despesas com serviços de terceiros	4.289.843,47	3.087.378,17
e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	5.753.871,87	4.449.845,03
e5) Despesas Financeiras	1.517.954,84	2.443.273,20
e6) Despesas patrimoniais	-	-
e7) Perda / Recuperação de valores ativos	1.122,81	4.209,33
f) Valor adicionado bruto	6.853.377,09	32.041.886,86
g) Depreciação, Amortização e Exaustão	397.572,36	269.452,93
h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade	6.455.804,73	31.772.433,93
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	5.782.648,40	5.000.072,49
i1) Receitas financeiras	5.571.218,86	4.763.747,28
i2) Resultado de equivalência patrimonial	-	-
i3) Outras	211.429,54	236.325,21
(I) Valor adicionado total a distribuir (h + i)	12.238.453,13	36.772.506,42
(B) Distribuição da riqueza		
a) Remuneração do trabalho	19.551.787,50	16.518.008,25
a1) Cooperados / cooperativas / sócios	7.586.833,46	7.186.318,74
a1.1) Produção e Remuneração direta	7.586.833,46	7.186.318,74
a1.2) Benefícios	-	-
a2) Dirigentes, Conselheiros e Empregados	11.964.954,04	9.331.689,51
a2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	9.975.829,04	7.808.765,39
a2.2) Benefícios	1.178.702,44	969.512,88
a2.3) F.G.T.S	682.798,62	488.513,61
a2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	127.623,94	64.897,63
b) Remuneração do governo - Impostos/Taxas/Contribuições	6.204.280,53	5.635.217,53
b1) Federais	3.480.300,80	2.938.216,98
b1.1) Previdência Social	2.275.499,41	1.826.368,63
b2) Estaduais	5.660,44	6.416,91
b3) Municipais	442.819,88	864.215,01
c) Contribuições para a Sociedade	112,40	870,44
d) Remuneração de capitais de terceiros	1.159.331,09	345.213,51
d1) Juros	227.168,81	60.824,30
d2) Aluguéis	932.162,28	284.389,21
d3) Outras (royalties, direitos autorais, entre outros)	-	-
e) Remuneração de capitais próprios	(14.677.058,39)	14.273.196,69
e1) Juros sobre capital próprio	-	44.639,71
e2) Constituição de reservas e fundos	(14.677.058,39)	4.979.994,96
e3) Sobras(Lucros) / Perdas (Prejuízos) líquidas a disposição da AGO	-	9.248.562,02
(II) Total distribuído (a+b+c+d+e)	12.238.453,13	36.772.506,42



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 son nº **32829-4**, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, examinaram as contas do ano de 2021 e emitem o presente parecer:

1. O Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2021, totalizou R\$ 170.858.201,07 (cento e setenta milhões, oitocentos e cinquenta e oito mil, duzentos e um reais e sete centavos) e a Demonstração de Resultados do Exercício apresentou perda registrada de R\$ 14.677.058,39 (quatorze milhões, seiscentos e setenta e sete mil, cinquenta e oito reais e trinta e nove centavos), tendo sido utilizado do FATES o montante de R\$ 1.658.674,72 (hum milhão seiscentos e cinquenta e oito mil, seiscentos e setenta e quatro reais e setenta e dois centavos), tendo sido a perda remanescente integralmente absorvida pelo Fundo de Reserva Legal existente.

2. No exame da Demonstração do Fluxo de Caixa constatou registro de redução nas disponibilidades financeiras líquidas de R\$ 34.502.259,97 (trinta e quatro milhões, quinhentos e dois mil, duzentos e cinquenta e nove reais e noventa e sete centavos) no ano.

3. Examinamos também a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, já com a dedução das perdas do exercício de 2021, o qual totalizou R\$ 47.066.332,88 (quarenta e sete milhões, sessenta e seis mil, trezentos e trinta e dois reais, e oitenta e oito centavos), portanto, uma redução de R\$ 19.301.339,41 (dezenove milhões, trezentos e um mil, trezentos e trinta e nove reais e quarenta e um centavos) em relação ao saldo apresentado em 31 de dezembro de 2020.

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 31.12.2021.

DS
BMS

DS
ASF

DS
MUT

DS
A

DS
ALD

DS
JCP

DS
Paulo



5. A opinião do conselho fiscal mencionada no parágrafo anterior está consubstanciada no Relatório dos Auditores Independentes datado de 23 de fevereiro de 2022, 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 a 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\$ 3.575.647,29 (três milhões e quinhentos e setenta e cinco mil seiscentos e quarenta e sete reais e vinte e nove centavos).

6. Os trabalhos realizados durante a vigência do mandato dos conselheiros resultaram em importantes recomendações feitas à administração, todas regularmente registradas nas atas de reunião deste conselho, incluindo àquelas realizadas com a presença dos diretores da Federação, pelo que, pugnamos para que o inteiro teor destas atas seja levado à apreciação da AGO que discutirá a aprovação das contas do exercício de 2021.

7. As principais constatações realizadas pelo conselho fiscal estão pormenorizadas no relatório de conclusão dos trabalhos, que compõe a ata da última reunião ordinária ocorrida em 08 de março de 2022, cujo teor deverá ser apresentado na Assembleia Geral Ordinária que irá deliberar sobre as contas do exercício de 2021.

8. 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 31.12.2021, porém pontua que caberá a Assembleia Geral Ordinária a avaliação das práticas de gestão que colaboraram para a ocorrência de parte das perdas do exercício, conforme prerrogativas contidas no parágrafo 2º do artigo 44 da Lei 5.764/71, e no artigo 54 da mesma lei, sem prejuízo da aplicação subsidiária de dispositivos do Código Civil Brasileiro e diplomas legais vigentes.

DS
BMS

DS
ASF

DS
MUT

DS
A

DS
ALD

DS
JCP

DS
Paulo



Ribeirão Preto, 8 de março de 2022.

Membros Efetivos:

DocuSigned by:
[Signature]
D24B51B6A6F74C3
Dr. Adel Saad Filho

DocuSigned by:
Benito Morgado Santos
9D126EB99630409
Dr. BENITO MORGADO SANTOS

DocuSigned by:
Marcelo Uchida Takiyama
7328C0CF4FDA470
Dr. MARCELO UCHIDA TAKIYAMA

Membros Suplentes:

DocuSigned by:
Dr. Adel
A299A7D86E6440A
Dr. Adel Saad Filho

DocuSigned by:
Antonio Celso Desuó
8D08AB66F8DD423
Dr. ANTONIO CELSO DESUÓ

DocuSigned by:
Paulo Cesar Melucci
3471F48D06EC423
Dr. PAULO CESAR MELUCCI

DS
BMS

DS
ASF

DS
MUT

DS
[Signature]

DS
ALD

DS
JCP

DS
Paulo

