

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
AV. AUGUSTO CALMON, 2050, COLINA, LINHARES-ES
NIRE 32400011341 - INSCRIÇÃO ANS Nº 37.177-7
CNPJ: 35.988.963/0001-20

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

VALORES EM R\$

NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 326 médicos associados, 01 Hospital Próprio, 04 unidades de atendimento de saúde e rede credenciada de prestadores de serviços (Hospitais, Laboratórios e Clínicas), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Boa Esperança, Conceição da Barra, Jaguaré, Montanha, Mucurici, Nova Venécia, Pedro Canário, Pinheiro, Ponto Belo, Rio Bananal, São Mateus, Sooretama, Vila Pavão e Linhares, onde está localizada sua sede administrativa.

A Cooperativa está subordinada às 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, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A entidade possui registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº. 37.177-7.

NOTA 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, de forma a permitir a comparabilidade.

NOTA 03 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2022 foram as seguintes:

a) Regime de Escrituração: A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b) Estimativas Contábeis: as demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações Financeiras: estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2022.

d) Créditos de operações com plano de assistência à saúde: são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida da conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho - PPNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato.

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, item 10.2.31 a 10.2.3.3, da Resolução Normativa nº 528/2022 da ANS.

e) Estoques: Estão avaliados pelo custo de aquisição através do método de custo médio ponderado reduzido por estimativas de perdas para ajustá-los ao preço de mercado.

f) Investimentos: Os investimentos foram avaliados pelo custo de aquisição.

g) Ativo Imobilizado: As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, sendo a depreciação calculada pelo método linear a taxas utilizadas estão demonstradas na Nota Explicativa nº 10 do imobilizado.

h) Ativo Intangível: No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para uso dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas na nota específica nº 11.

i) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com Nota Técnica Atuarial Própria para a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA.

A provisão para eventos a liquidar é contabilizada na data do conhecimento dos eventos pelos avisos de seus médicos cooperados e das faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa.

A Provisão para Remissão foi calculada conforme Nota Técnica Atuarial própria aprovada pela ANS.

j) Imposto de Renda e Contribuição social

São calculados sobre operações com não-cooperados (atos não cooperativos e auxiliares).

k) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

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 notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

l) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através da Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022.

m) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da

ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

NOTA 04 - DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

a) DISPONÍVEL

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários:

Caixa	2022	2021
Caixa - OPS	1.344,06	3.617,56
Caixa - HUNC	6.806,08	2.036,74
Total Caixa	8.150,14	5.654,30

Banco	2022	2021
Caixa Econômica Federal - OPS	0,00	2.663,88
Banco do Brasil - OPS	0,00	19,55
Sicoob Linhares - OPS	15.693,57	3.735.793,78
Banco Itaú - OPS	0,01	42,98
Sicoob - HUL	58.098,69	41.701,75
Banco Santander - OPS	92,12	89,46
Banco Santander - HUL	316,32	92,10
Banco Banestes - OPS	212,34	1.215,68
Caixa Econômica OPS - CC 00900808-8	98,11	241,36
Caixa Econômica – HUNC - CC 90186-5	99,00	99,00
Total de Bancos	74.610,16	3.781.959,54

b) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Compõe as contas de aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (vinculadas) e Aplicações Livres:

Aplicações Vinculadas	2022	2021
Caixa FI Saúde Suplementar - ANS	6.265.417,41	5.678.275,93
Sicoob Saúde Suplementar - ANS	5.610.465,02	5.082.166,64
Apl. Fundo Garantidor ANS Santander	3.467.798,80	3.112.395,38
Total de Aplicações Garantidoras	15.343.681,23	13.872.837,95
Aplicações Livres	2022	2021
Sicoob Linhares - CDB	24.668.836,06	27.941.754,12
Banco Santander - CDB	3.796.000,00	17.568,94
Fundo Investimento Imob. H UD Sul Capixaba	1.437.525,68	1.395.120,99
BTG Pactual - CDB	1.803.049,95	1.312.708,71
Total de Aplicações Livres	31.705.411,69	30.667.152,76
Total de Aplicações Financeiras	47.049.092,92	44.539.990,71

NOTA 05 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Operações c/ Assistência à Saúde	2022	2021
Contraprestações pecuniárias a receber	2.536.307,30	2.097.553,02
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.605.457,19)	(1.518.543,58)
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	5.358.855,50	5.275.355,36
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(248.028,43)	(157.454,49)
Participação dos Beneficiários em eventos	1.614.324,52	1.450.855,44
Participa. Benefic. em eventos com preço pós-estabelecido	0,00	400,43
Total	7.656.001,70	7.148.166,18

NOTA 06 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	2022	2021
Contas a. Receber	214.429,18	214.429,18
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(214.429,18)	(214.429,18)
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual	3.014.457,83	1.575.430,41
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(362.551,57)	(334.796,15)
Total	2.651.906,26	1.240.634,26

NOTA 07 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os títulos e créditos a receber correspondem substancialmente a:

Descrição	2022	2021
Estoques	874.019,02	1.078.101,65
Cheques e Ordenados	28.540,07	24.903,92
Adiantamentos	142.854,60	121.584,68
Outros Créditos a receber	584.948,94	390.065,75
Total	1.630.362,63	1.614.656,00

NOTA 08 - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E OUTROS CRÉDITOS A RECEBER

Descrição	2022	2021
Créditos Tributários	3.050.072,90	1.297.742,31
Depósitos Judiciais - Cíveis	155.386,57	162.119,22
Outros Créditos a Receber	20.205.823,11	20.213.360,20
(-) Provisão para perda s/Créditos	(20.149.475,64)	(20.152.017,32)
Total	3.261.806,94	1.521.204,41

NOTA 09 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

Descrição	2022	2021
Central Nacional Unimed	229.001,15	227.040,15
Sicoob - Cooperativa de Crédito Linhares	779.494,83	405.261,98
Sicoob - Cooperativa de Crédito São Mateus	0,00	6.028,72
Sicoob - Cooperativa de Crédito HUL	37.302,01	28.658,26
Unimed Participações	1.222.098,82	1.073.295,08
Federação do Estado do ES	2.599.735,89	2.273.322,13
Total	4.867.632,70	4.013.606,32

Os valores apresentados acima estão conciliados pelos extratos emitidos pelas investidas e reconhecidos contabilmente pelo regime de competência.

NOTA 10 - IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2022 o ativo imobilizado da entidade estava assim composto:

Itens	Taxa	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2022	Saldo em 2021
Equipamentos de Proc. Eletrônico	20%	1.286.106,05	996.647,93	289.458,12	290.438,92
Móveis e utensílios	10%	1.921.859,55	1.492.500,56	429.358,99	477.017,87
Máquinas e Equipamentos	10%	5.453.191,77	3.730.098,89	1.723.092,88	2.042.304,11
Instalações	10%	54.680,33	41.239,40	13.440,93	713,24
Terrenos	0%	2.415.857,40	-	2.415.857,40	2.415.857,40
Edificações	4%	6.271.253,09	3.258.525,31	3.012.727,78	2.553.460,90
Veículos	20%	410.007,78	222.975,23	187.032,55	223.760,39
Imobilizações em curso	0%	79.152,90	-	79.152,90	-
Direito de uso de arrendamentos	0%	464.252,89	392.037,01	72.215,88	-
Total		18.356.361,76	10.134.024,33	8.222.337,43	8.003.552,83

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2022:

Descrição Imobilizado	2021	2022					Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Deprec.	Ajustes	Taxa	
Equip. Processamento Eletrônico	290.438,92	87.054,28	1.963,74	85.896,53	(174,81)	20%	289.458,12
Móveis e Utensílios	477.017,87	51.911,30	2.698,99	96.864,35	(6,84)	10%	429.358,99
Máquinas e Equipam.	2.042.304,11	89.835,11	19.942,34	389.104,00	-	10%	1.723.092,88
Instalações	713,24	13.401,96	-	680,13	5,86	10%	13.440,93
Terrenos	2.415.857,40	-	-	-	-	0%	2.415.857,40
Edificações	2.553.460,90	688.356,98	-	229.090,37	0,27	4%	3.012.727,78
Veículos	223.760,39	-	-	36.727,80	(0,04)	20%	187.032,55
Imobilizações em curso	-	79.152,90	-	-	-	0%	79.152,90
Direito de uso de arrendamentos	-	464.252,89	392.037,01	-	-	0%	72.215,88
Total	8.003.552,83	1.473.965,42	416.642,08	838.363,18	(175,56)	-	8.222.337,43

Os ajustes realizados referem-se a depreciações/movimentações realizadas durante o levantamento do inventário.

NOTA 11 - INTANGÍVEL

Em 31 de dezembro de 2022 o Intangível da entidade estava assim composto:

Descrição Intangível	2021	2022					
	Valor Contábil Líquido	Aquis.	Baixas	Deprecia.	Ajustes	Taxa	Valor Contábil Líquido
Sistema de Computação	68.510,89	-	-	(40.991,23)	0,77	20%	27.520,43
Total	68.510,89	-	-	(40.991,23)	0,77	20%	27.520,43

NOTA 12 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2022	2021
Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG (a)	2.831.338,60	2.466.506,48
Provisão para Remissão (b)	551.861,81	517.667,36
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (c)	9.686.356,00	9.180.041,39
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar SUS (c)	1.267.184,42	1.204.197,02
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (d)	8.556.779,19	7.004.534,54
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados Peona - SUS (e)	414.388,98	227.463,90
Total Passivo Circulante	23.307.909,00	20.600.410,69
Provisão para Remissão (b)	816.293,16	867.918,84
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (c)	155.386,57	162.119,22
Total Passivo Não Circulante	971.679,73	1.030.038,06
Total Geral	24.279.588,73	21.630.448,75

- a) Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG - Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês;
- b) Provisão de Remissão - Obedecendo a critérios e cálculos definidos em nota atuarial aprovada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, foi constituída provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde;
- c) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidadas - A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e a rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança. Sendo que, também nesta conta registram os valores cobrados pelo SUS às operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento;

- d) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA): A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa. Os valores estão calculados conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS;
- e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA SUS): O valor provisionado encontra-se de acordo com o estabelecido no Art. 12-B do Anexo VIII da Resolução Normativa nº 442 e alterações posteriores.

NOTA 13 - MARGEM DE SOLVÊNCIA

A UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa nº 526 de 29 de abril de 2022.

NOTA 14 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2022	2021
Tributos e Contribuições	797.013,81	660.424,42
Retenções de Impostos e Contribuições	2.226.141,30	2.237.146,96
Total	3.023.155,11	2.897.571,38

Refere-se ao valor de provisão de impostos e contribuições da Unimed Norte Capixaba calculado conforme legislação vigente.

NOTA 15 - DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2022	2021
Obrigações com pessoal (a)	1.627.334,18	1.558.714,55
Fornecedores	1.246.592,86	1.392.960,63
Passivo de Arrendamentos – Valor Presente	72.215,88	0,00
Outros Débitos a Pagar	49.207,94	96.387,05
Total	2.995.350,86	3.048.062,23

(a) Os valores representados em “Obrigações com Pessoal” tratam-se de provisão de férias e rescisão de funcionários.

NOTA 16 - PASSIVO NÃO CIRCULANTE - CONTINGÊNCIAS E TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

Descrição	2022	2021
Contingências Cíveis	274.000,00	437.000,00
Contingências Trabalhistas	77.000,00	-
Contingência Tributária – Municipal	6.126.828,47	6.126.828,47
Total	6.477.828,47	6.563.828,47

As “Provisões para Contingências” correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, questionando a ilegalidade e/ou inconstitucionalidade da cobrança de tributos pelo Fisco e foram

13

calculadas e contabilizadas com base na metodologia de cálculo de cada tributo, em conformidade com a legislação vigente e os pareceres dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.

NOTA 17 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2022	2021
Capital Subscrito e Integralizado	30.906.342,17	29.103.321,90
Número de Cooperados	326	332
Valor da Cota Parte	R\$ 240,00	R\$ 240,00

O Capital Social em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 30.906.342,17, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$ 240 (Duzentos e quarenta reais).

A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

b) Discriminação das Reservas

Descrição	2022	2021
Reservas de Reavaliação	1.246.239,37	1.251.484,08
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	0,00	667.014,60
Fundo de Reserva	1.937.766,60	1.933.918,85
Outras Reservas de Lucros/Sobras/Retenção	444.408,33	3.473.400,08
Total	3.628.414,30	7.325.817,61

- O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 15% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender ao desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados;

- O Fundo de Assistência técnica Educacional e Social - FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício, acrescido do resultado positivo dos atos não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica, educacional e social aos cooperados e empregados da singular, conforme Estatuto Social;

- A conta Reservas de Lucros/Sobras/Retenção refere-se a:

a) Reserva Legal de R\$ 1.937.766,60 e saldo de R\$ 444.408,33 referente a reservas aprovadas nas AGOs de 03/2021 e 03/2022.

- As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas no “Demonstrativo das Mutações do Patrimônio Líquido.”

NOTA 18 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2022	2021
Resultado do Exercício - DRE	(3.696.006,41)	532.114,51
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES - Art. 87 da Lei nº5.764/71	0,00	0,00
Sobras/Perdas do Exercício	(3.696.006,41)	532.114,51
Fundo de Reserva - 15%	0,00	(79.817,18)
FATES - 5%	0,00	(26.605,73)
Reversão FATES	667.014,60	99.372,82
Apropriação das Reservas aprovadas nas AGO's 03/2021 e 03/2022	3.028.991,81	0,00
Reserva para Margem de Solvência	0,00	(262.532,21)
Sobras à disposição da Assembleia	0,00	262.532,21

NOTA 19 - COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da entidade estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

NOTA 20 - RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares): Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de intercâmbio, bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (Hospitais, Laboratórios e Clínicas de Diagnóstico).

Atos Não Cooperativos: Serviços realizados por médicos não cooperados e atividades fora do objetivo social.

NOTA 21 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 521/2022 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões técnicas efetuadas de acordo com as regras da ANS.

Aplicações Vinculadas	2022	2021
Caixa FI Saúde Suplementar – ANS	6.265.417,41	5.678.275,93
Sicoob Saúde Suplementar – ANS	5.610.465,02	5.082.166,64
Apl Fundo Garantidor ANS Santander	3.467.798,80	3.112.395,38
Total De Aplicações Garantidoras	15.343.681,23	13.872.837,95

A entidade possui em 31 de dezembro de 2022 aplicações garantidoras de provisões técnicas no montante de R\$ 15.343.681,23 (R\$ 13.872.837,95 em 2021), junto ao Banco Santander, Sicoob e Caixa Econômica Federal.

NOTA 22 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade.

NOTA 23 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2022 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 24 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A Unimed Norte Capixaba é ré em diversos processos judiciais sendo 18 no valor total de R\$ 351.000,00 classificados como perdas prováveis e 155 no valor total de R\$ 1.201.838,57 classificados como perdas possíveis.

A PEC da Enfermagem foi classificada como perda possível no valor total de R\$ 2.173.854,16 e está relacionada a Ação Direta de Inconstitucionalidade ADI n.º 7222 que caso seja revogada entrará a Lei 14.434/2022.

Em exercícios anteriores a entidade recebeu os autos de infração nº 18/2016 e nº 26/2016 referentes a processos tributários municipais, um processo no valor de R\$ 1.575.551,83 e outro no valor de R\$ 4.551.276,64, sendo estes classificados como perdas prováveis.

O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade incluindo os valores do auto de infração.

NOTA 25 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. A NBC TG 05 (R3) cita a obrigação de registrar em notas explicativas as partes relacionadas da entidade. Destacamos entre as

nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos.

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de serviços prestados e fornecimentos de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora. Os demais valores praticados com as partes relacionadas se restringem a cédulas de presença e a valores de honorários aprovados em Assembleia, não se tratando de valores relevantes para a entidade.

NOTA 26 - PRECIFICAÇÃO DE ATENDIMENTOS À SAÚDE

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o seguinte: rateio dos custos com base na relação percentual das receitas dos atendimentos prestados aos beneficiários da operadora e dos atendimentos particulares de acordo com a tabela de preços praticada.

Não foi registrada qualquer despesa do pronto atendimento como despesa administrativa, ainda que relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

NOTA 27 - MUDANÇA NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS

A partir de 01/01/2022 entrou em vigor para as empresas reguladas pela ANS, o CPC 47 – *Receita de Contrato com Cliente*, o qual passou a ser adotado no exercício de 2022.

As mudanças de contabilização nas contas alteradas pelo plano de contas instituído através da Resolução Normativa nº 528 tiveram impacto nas linhas intermediárias da DRE, quando efetuada a comparabilidade entre os exercícios de 2021 e 2022, no entanto, sem afetar o resultado econômico.

Conforme disposto na letra “f” do item 28 do CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, divulgamos abaixo os ajustes efetuados na DRE de 2021, apresentada para fins de comparabilidade

2021			
Conta	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
311112	Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	58.768.424,38	0,00
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde	0,00	19.746.465,39
411112	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde	0,00	58.768.424,38
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	19.746.465,39	0,00

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

Por fim, destacamos que a Unimed Norte Capixaba Cooperativa de Trabalho Médico aplicou consistentemente as políticas contábeis para todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras.

Linhares – ES, 31 de dezembro de 2022.

Priscila Souza Monzini Amorim
Contador Responsável
CRC: 020932/ES

Jayr Fregona Júnior
Diretor Presidente
CPF: 007.877.067-01