

**UNIMED SÃO GONÇALO NITERÓI SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis  
Exercício findo em 31 de dezembro de 2020.  
(Valores expressos em R\$ 1)**

**NOTA 1 - Contexto Operacional**

**a) A UNIMED SÃO GONÇALO NITERÓI SOCIEDADE COOPERATIVA SERVIÇOS MÉDICOS HOSPITALARES LTDA.**, nome fantasia, **UNIMED LESTE FLUMINENSE**, fundada em 03 de junho de 1971, com inscrição no CNPJ/MF sob o nº 28.630.531/0001-87, que obedece às diretrizes da Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971, a qual define a política nacional de cooperativismo, institui o regime jurídico das sociedades cooperativas e dá outras providências; e tem por finalidade a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômica-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento da assistência médica. A sede da Unimed Leste Fluminense está localizada na Rua Dr. Borman, 51 - 11º andar - Centro - Niterói - RJ, tem como missão promover saúde e qualidade de vida, buscando a satisfação dos clientes, cooperados, colaboradores e demais parceiros com sustentabilidade.

**b) Controladas**

**Casa de Saúde Santa Lúcia**

Adquirida em 05 de janeiro de 2015, a Casa de Saúde Santa Lúcia, nome fantasia Hospital Leste Fluminense. Em 2016, a Unimed Leste Fluminense realizou aporte de capital passando a sua participação para 99,9997% do controle societário do Hospital.

A aquisição do Hospital Leste Fluminense está associada à estratégia da Administração em promover uma verticalização dos serviços de saúde no segmento médico hospitalar.

**ULF Participações S.A.**

Constituída em 15 de outubro de 2013, tendo a Unimed Leste Fluminense 99,9917% do controle societário. Tem por objeto (i) participar, direta ou indireta e sob qualquer forma do capital de outras sociedades que desenvolvam atividades e serviços médicos, hospitalares e de assistência à saúde; (ii) adquirir e importar quaisquer equipamentos, máquinas, materiais e insumos necessários ao desenvolvimento das referidas atividades para a consecução dos fins sociais.

**c) Ações corretivas planejadas**

Em 02 de dezembro de 2019, em continuidade da Resolução Operacional nº 2.349, de 23 de outubro de 2018 à Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS por meio da Resolução Operacional - RO nº 2.482 de 02 de dezembro de 2019, instaurou o Regime de Direção Fiscal na Unimed Leste Fluminense, considerando anormalidades econômico-financeiras e administrativas graves que colocam em risco a continuidade do atendimento à saúde, de acordo com o processo administrativo nº 33910.031797/2018-11. Na mesma data, por meio da Portaria nº 10.613, de 02 de dezembro de 2019, a ANS nomeou o Sr. Jobson Barbosa Bressan de Castro, para exercer a função de diretor fiscal.

O diretor fiscal na realização de seu trabalho de auditoria e com base no balancete de novembro de 2019 emitiu diversas Instruções Diretivas, exigindo esclarecimentos e solicitando documentos da Unimed Leste Fluminense, prontamente atendidas com a respectiva documentação apresentada ao diretor fiscal.

A Unimed Leste Fluminense apresentou Programa de Saneamento, contendo ações e metas para reversão das anormalidades e com base na Nota Técnica nº 17/2019/CODIF/GEAES/GGAER/DIRAD-DIOPE/DIOPE/ANS de 11 de fevereiro de 2019, o Programa de Saneamento passou a ter vigência de 36 (trinta e seis) meses. O Programa de Saneamento deverá ser capaz de reverter, no mínimo, 50% de cada anormalidade econômico-financeira na primeira metade do período de vigência e, ao final, reversão integral de todas as anormalidades.

As anormalidades que estão sendo acompanhadas pela ANS e que requerem ações corretivas, estão assim demonstradas:

- i) Desequilíbrio do Capital Circulante Líquido em 2019 R\$ 1 MM e equilíbrio em 2020 de R\$ 143 MM.
- ii) Insuficiência de recursos próprios relativos a Margem de Solvência em 2019 de R\$ 52 MM e suficiência de R\$ 95 MM em 2020.
- iii) Insuficiência de lastro financeiro em 2019 de R\$ 11 MM e suficiência de lastro financeiro de 30 MM em 2020.
- iv) Redução da sinistralidade de (0,83) em 2019 para (0,74) em 2020.

Conforme Ofício nº: 33/2020/CODIF/GEAES/GGAER/DIRAD-DIOPE/DIOPE/ANS de 23 de julho de 2020, a Agência Nacional de Saúde Suplementar, aprovou o Programa de Saneamento apresentado pela Unimed Leste Fluminense e encerrou o regime de direção fiscal instaurado nesta operadora por meio da Resolução Operacional (RO) nº 2.581, de 20/07/2020, publicada no Diário Oficial da União em 23/07/2020, nos termos do art. 4º, inciso II, da RN nº 316, de 2012.

Em 01 de setembro de 2020, a Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme mencionado no Ofício nº 37/2020/CODIF/GEAES/GGAER/DIRAD-DIOPE/ANS publicou o cumprimento do Programa de Saneamento apresentado pela Unimed Leste Fluminense, considerando a reversão integral das anormalidades econômicas-financeiras graves, retornando esta operadora ao acompanhamento regular no âmbito da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (DIOPE).

## **NOTA 2 - Apresentação das Demonstrações Contábeis**

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei nº 6.404/76, alterada pelas leis nºs 11.638/07 e 11.941/09, pelos procedimentos contábeis adotados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, e pela RN 435/2018 que estabeleceu o plano de contas vigente, bem como, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, quando aplicáveis pelo órgão regular (ANS).

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método direto e estão apresentadas de acordo com o pronunciamento contábil CPC 03 - Demonstração dos Fluxos de Caixa, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

#### a) Base da Consolidação

As demonstrações contábeis consolidadas incluem as demonstrações contábeis da Unimed Leste Fluminense e de suas controladas. Destacamos as entidades incluídas nas demonstrações contábeis consolidadas:

		2020		
Razão Social	Tipo	% de participação	Patrimônio Líquido	Resultado do Exercício
Casa de Saúde Santa Lúcia	Controlada Direta	99,9997	49.535.357	4.125.000
ULF Participações S.A.	Controlada Direta	99,9917	12.000	-

#### i) Controladas

A Unimed Leste Fluminense exerce controle na gestão das políticas financeiras e operacionais das controladas. O resultado das controladas é consolidado e as demonstrações contábeis são elaboradas para o mesmo período de divulgação da controladora. Os saldos e transações, envolvendo quaisquer ganhos ou perdas não realizadas resultantes de operações entre as empresas, são eliminados no processo de consolidação. A participação de terceiros no patrimônio líquido e no lucro líquido das controladas é apresentada como um componente do patrimônio líquido consolidado e na demonstração consolidada do resultado, respectivamente na rubrica "Participação de não Controladores".

As demonstrações contábeis foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria executiva em 26 de março de 2021.

### NOTA 3 - Principais Políticas e Diretrizes Contábeis

#### a) Apuração do resultado

##### i. Reconhecimento das receitas

A receita de Contraprestação Efetiva de Plano de Assistência à Saúde é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e quando possa ser mensurada de forma confiável, com base ao período de vigência decorrido de cada contrato de cobertura do risco. A receita é apropriada pelo valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre prestações de serviço.

As receitas com as contraprestações provenientes das operações de planos privados de assistência à saúde, na modalidade de preço pré-estabelecido, são apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário - pro rata dia do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura. As receitas correspondentes aos contratos com preços pós-estabelecidos são registradas na data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais.

Conforme requerido pela Resolução Normativa nº 418, de 26 de dezembro de 2016, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, deve-se apurar a parcela de prêmios ou contribuições não ganhas (PPCNG), em conta de passivo, relativa ao período de cobertura do risco a decorrer nos contratos de pré-pagamento. Posteriormente, o risco decorrido é apropriado na receita de contraprestação de acordo com o regime de competência.

As receitas com administração de intercambio habitual, classificada pela ANS como operações de compartilhamento de risco são reconhecidas como receita no momento da emissão da fatura para cobrança na rubrica Contraprestações Líquidas - Cobertura Assistencial com Preço Pós Estabelecido de Assistência à Saúde - Corresponsabilidade Assumida.

A receita com administração do intercâmbio eventual é reconhecida com base nos percentuais de taxa de administração, determinados no manual do intercâmbio entre Unimed, aplicados sobre o valor dos reembolsos de atendimentos assistenciais realizados na rede contratada da Unimed Leste Fluminense relativos aos beneficiários de outras Unimed. Adicionalmente, receitas de mais valia eventualmente são reconhecidas e se configuram pela situação em que a operadora que prestou o atendimento cobre um valor diferente do valor que deverá pagar ao prestador. Essa diferença ocorre nas situações em que é utilizada uma tabela específica para as operações de intercâmbio que é diferente da tabela utilizada pela operadora que prestou o atendimento com os seus prestadores. Nessa situação, a operadora que prestou o atendimento apresentará uma variação patrimonial em relação a essa diferença, que pode ser a maior ou menor em relação ao valor que efetuará o pagamento ao prestador.

A receita da Cooperativa e de suas controladas é apropriada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre prestações de serviços.

Em 2020 a Operadora atendeu as determinações da ANS, Comunicado nº 85, de 31/08/2020, que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança ao beneficiário naquele exercício, mas contabilizado em cumprimento ao regime de competência, sendo registrados tais valores de acordo com a orientação sobre a contabilização emitida pela ANS em 08/10/2020 e com previsão de recomposição dos reajuste a partir de janeiro de 2021 diluídas em 12 parcelas mensais e/ou menores parcelas, desde que haja concordância entre as partes, Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020. Estes valores constantes da receita de contraprestações do exercício de 2020, em atenção ao regime de competência, estão compostos de acordo com os montantes do quadro a seguir:

Conta contábil/especificação	Controladora	
	2020	2019
Valor suspenso de cobrança em 2020 (saldo conta 12391188)		
Planos Individuais/ Familiares	2.431.427	-
Planos Coletivos por Adesão	2.722.682	-
Planos Coletivos Empresariais	1.435.376	-
<b>Total</b>	<b>6.589.485</b>	<b>-</b>

## ii. Reconhecimento do custo

Os eventos indenizáveis contabilizados pela Unimed Leste Fluminense são apropriados ao custo, na data da apresentação da conta médica ou do aviso pelos prestadores, correspondente aos eventos ocorridos. Nos casos em que o fato gerador (atendimento ao beneficiário) do custo ocorre sem o conhecimento da Unimed Leste Fluminense, o reconhecimento do custo se dá pela constituição da provisão técnica, denominada Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA.

Os custos assistenciais com a administração de intercambio habitual, realizados pelos atendimentos de beneficiários de outras Unimed, classificados pela ANS, como operação de compartilhamento de risco são reconhecidos como Eventos Indenizáveis Líquidos - Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido" - Grupo 41112 do Plano de Contas Padrão da ANS, no momento do aviso pelos prestadores.

As despesas administrativas da rede assistencial própria, que opera no mesmo CNPJ, são rateadas com base na precificação dos beneficiários e alocadas como despesas com eventos.

## b) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis

A elaboração das demonstrações contábeis da Unimed Leste Fluminense e de suas controladas requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data-base das demonstrações contábeis. Contudo, a

incerteza relativa a essas premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram um ajuste significativo ao valor contábil do ativo ou passivo afetado em períodos futuros.

As principais premissas relativas às fontes de incerteza nas estimativas futuras e na data de balanço, envolvendo risco de causar ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício financeiro, são apresentadas a seguir:

#### **i. Impostos**

Existem incertezas com relação à interpretação de regulamentos tributários complexos e ao valor e época de resultados tributáveis futuros. Dado ao amplo aspecto de relacionamento de negócios realizados pela Cooperativa, bem como a natureza de longo prazo e a complexidade dos instrumentos contratuais existentes, diferenças entre os resultados reais e as premissas adotadas, ou futuras mudanças nessas premissas, poderiam exigir ajustes na receita e despesa de impostos já registrados. A Unimed Leste Fluminense e suas controladas constituem provisões, com base em estimativas cabíveis, para possíveis consequências de auditorias por parte das autoridades fiscais das respectivas jurisdições em que opera. O valor destas provisões baseia-se em vários fatores, como experiência anteriores e interpretações divergentes dos regulamentos tributários pela entidade tributável e pela autoridade fiscal responsável. Essas diferenças de interpretações podem surgir numa ampla variedade de assuntos, dependendo das condições vigentes no respectivo domicílio da Unimed Leste Fluminense e de suas controladas.

#### **ii. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas**

A Unimed Leste Fluminense e suas controladas reconhecem provisão para causas cíveis, tributárias e trabalhistas. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados internos e externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações em decisões de tribunais.

#### **iii. Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros**

Uma perda por redução ao valor recuperável é registrada quando o valor contábil de um ativo ou unidade geradora de caixa excede o seu valor recuperável. O cálculo do valor justo menos custos de vendas é baseado em valor de mercado menos custos adicionais para descartar o ativo. O cálculo do valor em uso é baseado no modelo de fluxo de caixa descontado. Unimed Leste Fluminense e suas controladas realizam análises internas de busca e indicativos de perda de seus ativos, de forma a concluir sobre a necessidade de se realizar teste de redução ao valor recuperável.

#### **c).Disponível e valores equivalentes**

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. São consideradas equivalentes de caixa, aplicações financeiras de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.

#### **d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

Representam valores a receber, relacionados às mensalidades, de planos de saúde comercializados até o final do exercício, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal. A provisão para perdas sobre créditos foi constituída para fazer face às eventuais perdas na realização do contas a receber. Conforme determinado pela Resolução Normativa nº 290 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, de 02 de dezembro de 2015, nos planos individuais, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 dias, a totalidade do crédito vencido desse contrato é provisionada; e para os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito vencido desse contrato é provisionada, inclusive nas operações de intercâmbio para fazer face à eventuais perdas caso venha ocorrer da não realização do contas a receber.

#### **e) Investimentos**

Os investimentos em empresas controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial e são ajustados para fins de reconhecimento da participação da Companhia no lucro ou prejuízo e outros resultados das controladas.

Os demais investimentos são apresentados ao custo de aquisição e se devem ao fato da Unimed Leste Fluminense não possuir influência sobre as empresas em questão, não existindo, portanto, o poder de participar nas decisões financeiras e operacionais.

#### **f) Imobilizado e Intangível**

Estão demonstrados ao custo de aquisição, formação e construção, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. O referido custo inclui os juros e encargos financeiros de projetos de construção de longo prazo, quando os critérios de reconhecimento forem satisfeitos. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear e leva em consideração o tempo de vida útil estimado dos bens.

Um item de imobilizado é baixado quando vendido, sucateado ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

#### **g) Conta corrente cooperados**

Nesta conta estão registradas as contrapartidas das obrigações legais permitido pela IN nº 20 de 20 de outubro de 2008 conforme previsto no artigo 4º e o compromisso dos cooperados em repor as perdas do exercício de 2017, detalhado na Nota 11 - Contas correntes com cooperados.

#### **h) Provisões técnicas**

As provisões técnicas foram integralmente constituídas, conforme as normas e critérios da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, conforme demonstrado na Nota 15- Provisões Técnicas.

#### **i) Provisões de passivos e ativos contingentes e obrigações legais**

Provisões são reconhecidas quando a Unimed Leste Fluminense e suas controladas tem uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, é provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita.

A Unimed Leste Fluminense é parte em diversos processos judiciais e administrativos reconhecendo provisão para causas cíveis, tributárias e trabalhistas. Provisões são constituídas para todas as contingências consideradas prováveis que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e quando uma estimativa razoável possa ser mensurada. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos consultores jurídicos amparada em pareceres. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

#### j) Impactos COVID - 19

Em março de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) declarou que o vírus da Sars-cov-2 (COVID-19) havia tornado uma pandemia. Ainda em março, a Unimed Leste Fluminenses elaborou e colocou em prática um plano abrangendo diversas medidas preventivas necessárias para mitigar os efeitos da pandemia, sendo as principais, suspensão de todas as viagens de negócios, determinou home office para todos os colaboradores administrativos, implantação de procedimento específico para atendimento aos questionamentos do novo coronavírus na central de atendimento.

Em maio de 2020, a cidade de Niterói decretou "lockdown", e seguiu mantendo medidas restritivas de isolamento para redução da transmissão do coronavírus.

Em 2020 vimos a nossa receita assistencial estagnada, apresentando aumento de apenas 3,50% em relação ao ano anterior, considerando os efeitos da suspensão dos atendimentos eletivos, "lockdown" e outros procedimentos, tivemos uma redução no nosso custo assistencial em 5,09% em relação ao ano anterior, estas variações influenciaram forte alta no resultado operacional da cooperativa.

Tivemos a necessidade de investimentos e outros gastos ligados diretamente a adaptação da organização para adaptar os nossos prontos atendimentos para receber pacientes com COVID-19,

A extensão de outros impactos da COVID-19 em nosso negócio depende de eventos futuros, que são altamente incertos e imprevisíveis, podendo resultar em efeito material adverso para o nosso negócio, liquidez, condição financeira e resultados da operação.

Neste sentido, a Cooperativa está buscando adapta-se para manter operando e acompanhado os impactos do COVID-19.

#### NOTA 4 - Disponível e Aplicações Financeiras

O disponível mantido pela Unimed Leste Fluminense e suas controladas representam os recursos em tesouraria e em conta corrente. As aplicações financeiras encontram-se classificadas como ativos financeiros, apresentadas ao valor justo com os rendimentos reconhecidos no exercício. As aplicações são realizadas em instituições financeiras de primeira linha, o que reduz significativamente o risco de sua realização.

O disponível está assim demonstrado:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Caixa e equivalência de caixa	25.184	44.008	30.807	234.953
Bancos contas movimentados	6.262.905	4.666.475	8.854.474	4.666.475
Aplic. financeiras de liquidez imediata	47.621.643	14.009.382	47.621.643	20.009.382
<b>Total</b>	<b>53.909.732</b>	<b>18.719.865</b>	<b>56.506.924</b>	<b>24.910.810</b>

As aplicações financeiras estão assim demonstradas:

Instituições	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
<b>Aplicações Financeiras</b>				
Bradesco	23.960.608	23.577.019	23.960.608	23.577.019
Santander	8.480.711	8.362.083	8.480.711	8.362.083
Safrá	10.092.259	9.444.838	10.092.259	9.444.838
Itaú	-	10.156.022	-	10.156.022
CEF	9.291.450	9.104.496	9.291.450	9.104.496
LFT	9.919.643		9.919.643	
<b>Aplic. Financeiras vinculadas</b>	<b>61.744.671</b>	<b>60.644.458</b>	<b>61.744.671</b>	<b>60.644.458</b>
BMG	15.204.428	-	15.204.428	-
LFT	10.272.782	-	10.272.782	-
Pactual	46.228.563	-	46.228.563	-
Safrá	63.981.688	36.603.960	63.981.688	36.603.960
<b>Aplic. Financeiras não vinculadas</b>	<b>135.687.461</b>	<b>36.603.960</b>	<b>135.687.461</b>	<b>36.603.960</b>
<b>Total Aplic. Financeiras</b>	<b>197.432.132</b>	<b>97.248.418</b>	<b>197.432.132</b>	<b>97.248.418</b>

Os Ativos Garantidores estão alocados conforme Resolução Normativa - RN nº 392, de 09 de dezembro de 2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Foram constituídos ativos financeiros no montante de (R\$ 197.432.461 em 2020 e R\$ 97.248.418 em 2019) para garantir as provisões técnicas, representadas pela Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, Provisão de Eventos e Sinistro a Liquidar e Provisão de Remissão.

## NOTA 5 - Crédito Operações Plano de Assistência à Saúde

### 5.1 - Contraprestações pecuniárias a receber

As contraprestações pecuniárias são suportadas por contratos na modalidade em pré-pagamento, e são registradas a receber, apenas quando, do início da vigência do período de cobertura do contrato e ainda não recebido.

As contraprestações estão segregadas da seguinte forma:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Faturas a receber (i)	3.767.076	5.480.237	3.767.076	5.480.237
Mensalidades a receber (ii)	34.006.126	52.262.126	34.006.126	52.262.126
Partic. dos benef. em eventos/Sinistros	681.438	1.355.700	681.438	1.355.700
Administradora de benefícios	450.511	406.383	450.511	406.383
Op. de pl de assist. a saúde	7.904.481	1.180.947	7.904.481	1.180.947
Suspensão de reajuste	6.589.485	-	6.589.485	-
<b>Subtotal</b>	<b>53.399.117</b>	<b>60.685.393</b>	<b>53.399.117</b>	<b>60.685.393</b>
(-) Prov. p/ perdas créditos PPSC (iii)	(27.515.938)	(43.944.072)	(27.515.938)	(43.944.072)
<b>Total</b>	<b>25.883.179</b>	<b>16.741.321</b>	<b>25.883.179</b>	<b>16.741.321</b>

#### i. Faturas a receber

Correspondem ao faturamento dos contratos coletivos empresariais, na modalidade em pré-pagamento, firmados com pessoa jurídica.

Representam os valores contratados que se encontram pendentes de recebimento.

## ii. Mensalidades a receber

Correspondem ao faturamento dos contratos individual/familiares, conforme contratos firmados na modalidade em pré-pagamento com pessoa física, sendo emitidos boletos mensais.

Representam os valores contratados que se encontram pendentes de recebimento, sendo os registros realizados no início da vigência do contrato.

Os saldos a receber por idade estão demonstrados como segue:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
A Vencer	12.671.779	1.877.844	12.671.779	1.877.844
Vencidos de 1 a 30 dias	9.465.368	11.099.262	9.465.368	11.099.262
Vencidos de 31 a 60 dias	4.349.916	4.886.412	4.349.916	4.886.412
Vencidos de 61 a 90 dias	1.202.873	1.168.678	1.202.873	1.168.678
Vencidos de 91 a 120 dias	854.362	1.152.110	854.362	1.152.110
Vencidos de 121 a 365 dias	10.209.926	9.790.759	10.209.926	9.790.759
Vencidos a mais de 365 dias	14.644.893	30.710.328	14.644.893	30.710.328
<b>Total</b>	<b>53.399.117</b>	<b>60.685.393</b>	<b>53.399.117</b>	<b>60.685.393</b>

## iii. Provisão para perdas sobre créditos

A provisão para perdas sobre créditos nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato é provisionada e nos planos coletivos empresariais em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato é provisionada.

A movimentação realizada está demonstrada a seguir:

Descrição	Controladora/Consolidado
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>(30.761.093)</b>
Adições	5.699.662
Baixas	(18.882.641)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>(43.944.072)</b>
Adições	33.833.161
Baixas	(17.405.027)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>(27.515.938)</b>

## 5.2 -Créditos de operações de planos de assistência à saúde não relacionada à operadora

Correspondem a operações de Intercambio Eventual Ativo e ocorre quando usuários de outras operadoras de planos de assistência à saúde que atuam com a marca Unimed, e são atendidos de forma eventual na área de atuação da Unimed Leste Fluminense.

A provisão para crédito de liquidação duvidosa referente aos créditos de operações de planos de assistência à saúde não relacionada à operadora foi constituída considerando que havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato é provisionada.

Estão segregadas da seguinte forma:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Intercâmbio a receber	4.656.656	6.173.956	4.656.656	6.173.956
Saldo de câmaras de compensação	18.252.558	23.223.225	18.252.558	23.223.225
<b>Sub Total</b>	<b>22.909.214</b>	<b>29.397.181</b>	<b>22.909.214</b>	<b>29.397.181</b>
( - ) Prov. p/ perdas s/ créd. - PPSC	(7.283.074)	(5.901.976)	(7.283.074)	(5.901.976)
<b>Total</b>	<b>15.626.140</b>	<b>23.495.205</b>	<b>15.626.140</b>	<b>23.495.205</b>

Os valores correspondentes por idade compõem-se como segue:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
A Vencer	15.322.158	22.184.787	15.322.158	22.184.787
Vencidos de 1 a 30 dias	190.071	1.081.071	190.071	1.081.071
Vencidos de 31 a 60 dias	112.663	220.232	112.663	220.232
Vencidos de 61 a 90 dias	1.247	1.352	1.247	1.352
Vencidos de 91 a 120 dias	42.080	7.666	42.080	7.666
Vencidos de 121 a 365 dias	1.479.943	1.310.977	1.479.943	1.310.977
Vencidos a mais de 365 dias	5.761.052	4.591.096	5.761.052	4.591.096
<b>Total</b>	<b>22.909.214</b>	<b>29.397.181</b>	<b>22.909.214</b>	<b>29.397.181</b>

A movimentação da PPSC encontra demonstrada a seguir:

Descrição	Controladora/Consolidado
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>(229.252)</b>
Adições	(8.545.843)
Baixas	2.873.119
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>(5.901.976)</b>
Adições	(1.966.465)
Baixas	585.367
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>(7.283.074)</b>

#### NOTA 6 - Créditos Tributários e Previdenciários

O crédito demonstrado na rubrica "IRRF da Lei 8541", são créditos tributários decorrentes das retenções das faturas dos clientes no momento da liquidação do crédito a receber.

O IR s/ aplicações financeiras são retenções sobre os rendimentos das aplicações financeiras da Unimed Leste Fluminense.

O valor demonstrado na rubrica "INSS a compensar", refere-se a 48 parcelas do débito da DEBCAD 355288494, que foi objeto de adesão no REFIS instituído pela Lei 12.865/13, e que o débito ainda não foi consolidação. A Unimed solicitou a desistência daquele REFIS e aderiu ao REFIS PERT - Programa Especial de Regularização Tributária.

i. Créditos tributários estão compostos da seguinte forma:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
IRRF	53.393	324.178	89.387	329.476
IR s/ aplicações financeiras	2.631.597	1.243.067	2.633.209	1.243.067
Antecipação de IRPJ	-	893.996	-	893.996
Antecipação de CSLL	-	324.719	-	324.719
INSS a compensar	1.154.126	1.137.399	1.156.916	1.137.399
PIS e Cofins a Compensar	37.993	18.703	44.473	18.703
Taxa de Saúde Suplementar	2.155.872	2.120.455	2.155.872	2.120.455
INSS - REFIS LEI 12.865	2.320.133	2.274.116	2.320.133	2.274.116
<b>Total</b>	<b>8.353.114</b>	<b>8.336.633</b>	<b>8.399.990</b>	<b>8.341.931</b>

#### Nota 7 - Bens e Títulos a Receber

Estoque - Representam principalmente os estoques de almoxarifado e material médico hospitalar e medicamentos mantidos pela Unimed e utilizados em suas operações usuais.

Adiantamento a empregados - são pagamento realizados a funcionários a título de férias.

Adiantamentos diversos-são adiantamento realizados a fornecedores, a prestadores de serviços da rede credenciada e adiantamento de comissões pela venda de plano de saúde a novos beneficiários da operadora.

Casa de Saúde Santa Lucia Ltda. - refere-se a valores adiantamento a controlada Casa de Saúde Santa Lucia Ltda.

Outros créditos diversos- refere-se acordo realizados com cliente inadimplentes, e outras contas a receber.

O montante total de provisão para perdas sobre créditos constituído é considerado pela administração como suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos. A provisão é constituída conforme descrito na Nota Explicativa nº 5 - Crédito Operações Plano de Assistência à Saúde

Os Bens e Títulos a Receber estão compostos da seguinte forma:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Estoque	1.594.511	1.594.055	2.611.720	2.664.144
Adiantamento a empregados	246.584	3.203	312.358	46.946
Adiantamento diversos	5.225.220	1.932.017	5.532.210	1.970.904
Casa de Saúde Santa Lucia LTDA	4.951.480	5.149	-	-
Outros créditos a receber	1.704.420	2.206.599	1.740.850	7.206.599
<b>Sub Total</b>	<b>13.722.215</b>	<b>5.741.023</b>	<b>10.197.138</b>	<b>11.888.593</b>
( - ) Prov. p/ perdas sobre cré. - PPSC	(1.260.510)	(1.289.840)	(1.260.510)	(1.289.840)
<b>Total</b>	<b>12.461.705</b>	<b>4.451.183</b>	<b>8.936.628</b>	<b>10.598.753</b>

## Nota 8 - Despesas Antecipadas

As despesas antecipadas estão assim compostas:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Prêmio de seguros	20.602	35.838	30.458	45.918
<b>Total</b>	<b>20.602</b>	<b>35.838</b>	<b>30.458</b>	<b>45.918</b>

## Nota 9 - Depósitos Judiciais e Fiscais

Correspondem a valores depositados judicialmente na esfera cível e trabalhistas.

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Depósitos judiciais cíveis	1.119.273	1.362.530	1.119.273	1.362.530
Depositos judiciais trabalhistas	2.495.155	2.495.156	2.495.155	2.495.156
<b>Total</b>	<b>3.614.428</b>	<b>3.857.686</b>	<b>3.614.428</b>	<b>3.857.686</b>

## Nota 10 - Conta Corrente com Cooperados

Conforme disposto na Instrução Normativa nº 20/2008 e no Ofício Circular 005/2008/DIOPE, ambos emitidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, os cooperados assumiram a responsabilidade pelo pagamento das obrigações legais contabilizados na Instrução Normativa nº 20/2008. Os valores correspondentes à conta corrente com cooperados são revisados periodicamente pela Unimed Leste Fluminense, em conexão com as obrigações legais que lhes deu origem.

A Unimed Leste Fluminense apresentou perdas no valor de R\$ 53.213.189 em 2017 e de R\$ 24.273.049,20 em 2018, e em AGO 28 de março de 2018 e de 26 de março de 2019, respectivamente, os cooperados assumiram o compromisso de repor as perdas de 2017 em 36 (trinta e seis) parcelas e de 2018 em 20 (vinte) parcelas iguais e consecutivas e conforme as Normas Brasileiras de Contabilidade, ITG 2004, de 24 de novembro de 2017, o registro das perdas foram realizados nas contas do ativo.

Os créditos com cooperados estão assim compostos:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
C/C Cooperados - reposição de perdas	24.198.550	32.452.266	24.198.550	32.452.266
<b>Total do circulante</b>	<b>24.198.550</b>	<b>32.452.266</b>	<b>24.198.550</b>	<b>32.452.266</b>
C/C Cooperados - reposição de perdas	-	4.279.418	-	4.279.418
In 20 - COFINS - dez/98 até dez/02	43.278.769	42.252.902	43.278.769	42.252.902
IN 20 - PIS - jan/98 até dez/02	10.134.898	9.894.664	10.134.898	9.894.664
<b>Total do não circulante</b>	<b>53.413.667</b>	<b>56.426.984</b>	<b>53.413.667</b>	<b>56.426.984</b>
<b>Total Geral</b>	<b>77.612.217</b>	<b>88.879.250</b>	<b>77.612.217</b>	<b>88.879.250</b>

## NOTA 11-Investimentos

Os investimentos da Unimed Leste Fluminense realizados em suas controladas estão diretamente associados à estratégia da Administração em promover uma verticalização de suas operações, nos segmentos médico e hospitalar. São avaliadas pelo método de equivalência patrimonial, de acordo com as normas e procedimentos contábeis orientados pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, quando aplicável.

Os investimentos nas controladas diretas estão demonstrados como segue:

	Casa de Saúde Santa Lúcia	ULF Participações Ltda	Total
Percentual de participação	99,9997%	99,9917%	-
Patrimônio líquido das controladas	49.535.357	12.000	49.547.357
Participação no patrimônio líquido	49.535.208	11.999	49.547.207
Lucro do exercício findo em 31.12.20	(4.125.000)	-	(4.125.000)
Resultado da equivalência patrimonial	(4.124.988)	-	(4.124.988)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	49.535.208	11.999	49.547.207

Os demais investimentos estão registrados ao custo de aquisição e se devem ao fato da Unimed Leste Fluminense não possuir influência sobre as empresas em questão, não existindo, portanto, o poder de participar nas decisões financeiras e operacionais. As participações mantidas pela Unimed Leste Fluminense nas empresas avaliadas ao custo não são superiores a 20% do capital social das mesmas.

O saldo da conta de investimento está demonstrado como segue:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Federação Unimed do Estado do RJ	1.782.729	1.576.741	1.782.729	1.576.741
Unicred Niterói	632.433	632.389	632.433	632.389
Central Nac. das Coop. Médicas	3.037.563	2.756.410	3.037.563	2.756.410
ULF Participações S.A.	11.999	11.999	11.999	11.999
Oncou19 serviços oncologicos	510	-	510	-
Casa de Saúde Santa Lúcia	49.535.208	53.660.196	31.147.085	29.811.033
<b>Total</b>	<b>55.000.442</b>	<b>58.637.735</b>	<b>36.612.319</b>	<b>34.788.572</b>

#### NOTA 12-Imobilizado

	Controladora				
	Tx anual de Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	2020 Valor Líquido	2019 Valor Líquido
Terrenos	-	10.212.676	-	10.212.676	10.212.661
Imóveis de uso	2%	95.943.588	-8.444.593	87.498.995	89.801.807
Móveis e utensílios	10%	2.665.245	-1.946.736	718.509	672.406
Máq e equipamentos	10%	5.876.218	-3.643.943	2.232.275	2.559.013
Instalações	10%	309.629	-297.344	12.285	17.615
Micros	20%	2.879.482	-2.631.269	248.213	367.708
Impressoras	10%	208.351	-207.816	535	1.707
Periféricos	20%	2.356.396	-1.697.017	659.379	299.210
Benfeitoria em imóveis de terceiros	-	8.034.582	-	8.034.582	1.295.198
<b>Total</b>		<b>128.486.167</b>	<b>-18.868.718</b>	<b>109.617.449</b>	<b>105.227.325</b>

Consolidado					
	Tx anual de Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	2020 Valor Líquido	2019 Valor Líquido
Terrenos	-	16.912.676	-	16.912.676	16.912.661
Imóveis de uso	2%	107.201.185	-9.972.703	97.228.482	99.915.455
Móveis e utensílios	10%	3.696.370	-2.472.754	1.223.616	1.251.362
Máq e equipamentos	10%	9.861.630	-5.350.712	4.510.918	5.075.530
Instalações	10%	309.629	-297.344	12.285	17.615
Micros	20%	2.930.998	-2.661.927	269.071	398.868
Impressoras	10%	208.351	-207.816	535	1.707
Periféricos	20%	2.436.539	-1.745.493	691.046	346.489
Benfeitoria em imoveis de terceiros	-	8.034.582	-	8.034.582	1.295.199
<b>Total</b>		<b>151.591.960</b>	<b>-22.708.749</b>	<b>128.883.211</b>	<b>125.214.886</b>

#### NOTA 13 - Intangível

Controladora					
	Amortização	Custo	Amortização	2020 Valor Líquido	2019 Valor Líquido
Software	-	4.048.562	-3.841.561	207.001	354.249
Imóveis em comodato	4%	1.000.000	-583.334	416.666	1.066.667
Telefones	10%	174.746	-	174.746	174.745
<b>Total</b>		<b>5.223.308</b>	<b>-4.424.895</b>	<b>798.413</b>	<b>1.595.661</b>

Consolidado					
	Amortização	Custo	Amortização	2020 Valor Líquido	2019 Valor Líquido
Software	-	4.073.668	-3.863.843	209.825	361.178
Imóveis em comodato	4%	1.000.000	-583.334	416.666	1.066.667
Telefones	10%	174.746	-	174.746	174.746
<b>Total</b>		<b>5.248.414</b>	<b>-4.447.177</b>	<b>801.237</b>	<b>1.602.591</b>

#### NOTA 14 - Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas constituídas pela Unimed Leste Fluminense apresentam as seguintes posições:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Prov. de Prêmio/Contrap. N Ganha (i)	23.945.343	24.248.453	23.945.343	24.248.453
Provisão de remissão (ii)	819.472	862.013	819.472	862.013
Prov. de eventos a Liquidar - PESL (iii)	61.853.815	51.075.146	61.853.815	51.075.146
Prov. de Eventos a Liquidar SUS (iv)	5.680.385	5.609.380	5.680.385	5.609.380
PEONA (v)	57.538.460	60.050.681	57.538.460	60.050.681
<b>Total</b>	<b>149.837.475</b>	<b>141.845.673</b>	<b>149.837.475</b>	<b>141.845.673</b>

##### i. Provisão de prêmio/contraprestação não ganha

Constituída pelas obrigações assumidas pela operadora mensalmente, sendo registrada no início da vigência do risco do contrato com preços pré-estabelecidos e são apropriadas à receita no último dia do mês, pelo tempo decorrido do contrato, considerando-se o período de cobertura do risco. Representa o período de risco de cobertura contratual que ainda não decorreu.

## **ii. Provisão de remissão**

A constituição mensal desta provisão foi iniciada em março/11, imediatamente após a aprovação da Nota Técnica (NTRP) de Remissão, conforme determina a ANS.

## **iii. Provisão de eventos sinistros a liquidar - PESL**

A PESL é constituída no momento do conhecimento dos eventos a liquidar e contabilizados com base nos avisos e remessas recebidas.

## **iv. Provisão de eventos sinistros a liquidar -SUS**

Constituída com base em informações extraídas no portal da ANS, representam os atendimentos de beneficiários da operadora no Sistema Único de Saúde

## **v. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA**

A constituição da provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA, foi iniciada em janeiro de 2008, conforme Resolução Normativa nº 160 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Em outubro de 2014, a ULF passou a realizar o cálculo por metodologia própria, elaborando Nota Técnica Atuarial da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, conforme ofício Nº 1964/2014/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS de 11 de novembro de 2014 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Para suportar as provisões técnicas foi constituído ativos garantidores financeiros e não financeiros vinculadas em conta própria da Unimed Leste Fluminense junto a Central de Custódia e de Liquidação Financeira de Títulos - CETIP, conforme RN nº 209 de 22/12/09, e alterações posteriores da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Os ativos financeiros estão custodiados e ou vinculados a ANS por instituições devidamente autorizados pelo Banco Central do Brasil de acordo com a RN 392, de 09 de dezembro de 2015.

A Unimed Leste Fluminense vinculou imóvel assistencial, sito Rua Nilo Peçanha, lote 1-A, prédio 232, inscrito na PMSG sob o nº 0014359-1, como ativo garantidor das provisões técnicas. Conforme gravame de vinculação - Prot. 143.747 de 28 de dezembro de 2012, ofício nº 2807/2012/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS, de 17 de dezembro de 2012. Em 04 de setembro de 2018 a Unimed Leste Fluminense vinculou um novo imóvel assistencial, sito Estrada Francisco da Cruz Nunes, Gleba A5A, Piratininga Niterói - RJ, inscrito na PMN sob a matrícula nº 17.850-A, como ativo garantidor das provisões técnicas. Conforme ofício nº OFÍCIO Nº 230/2018/CESME/GEHAE/GGAME/DIOPE/ANS, de 17 de setembro de 2018.

Os ativos garantidores encontram alocados e lastreados em sua totalidade com suficiência de R\$ 5.790.065 em 2019 e de R\$ 30.687.510 em 2020, em favor da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS nos termos da Resolução Normativa nº 392, de 09 de dezembro de 2015.

A composição da necessidade de Ativos Garantidores está assim demonstrada:

<b>Demonstrativo de Ativo garantidores vrs. Provisões técnicas</b>	<b>Vinculados</b>	<b>Lastro</b>
(+) PEONA Exigida - Metodologia Própria	57.538.460	57.538.460
(+) PESL Pré a vincular	5.872.042	41.199.536
(+) PESL Pós a vincular	2.464.891	2.464.891
<b>(+) PESL Total</b>	<b>8.336.934</b>	<b>43.664.427</b>
(+) Provisão de Remissão	2.032.366	2.032.366
(-) SUS - Débitos Pendentes	843.174	843.174
(-) SUS - ABIs x %hc	18.020	18.020
<b>(=) Total de provisões técnicas que exigem ativos garantidores</b>	<b>68.768.954</b>	<b>104.096.448</b>
Imóvel Assistencial Vinculado à ANS	13.753.791	20.819.290
Aplicações Financeiras	71.207.894	113.964.668
<b>Total de ativos garantidores vinculados Não financeiro e Financeiro</b>	<b>84.961.685</b>	<b>134.783.958</b>
<b>Suficiência</b>	<b>16.192.730</b>	<b>30.687.510</b>

#### NOTA 15 - Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Comercialização de operações (i)	12.622	479.920	12.622	479.920
Contrap/premios a restituir (ii)	1.814.649	2.017.006	1.814.649	2.017.006
Outros débitos de oper com plano (iii)	24.609	9.754	24.609	9.754
Intercambio passivo habitual (iv)	137.492	-	137.492	-
Outros debitos de operações (v)	1.131.900	-	1.131.900	-
<b>Total</b>	<b>3.121.272</b>	<b>2.506.680</b>	<b>3.121.272</b>	<b>2.506.680</b>

#### i. Comercialização de Operações

Referem-se aos valores a pagar de prestação de serviços de corretagem pela comercialização dos planos.

#### ii. Contraprestações/prêmios a restituir

Demonstra os valores recebidos antecipadamente ao início da vigência de plano contratados na modalidade em pré-pagamento de pessoa física e jurídica, conforme Resolução Normativa nº 314, de 23 de novembro de 2012, e posteriores da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

#### iii. Outros Débitos de Operações com Planos

Referem-se a valores pagos equivocadamente em duplicidade pelos clientes da cooperativa.

#### NOTA 16 - Débitos Com Operações de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora

Referem-se a provisões constituídas pela Operadora referente a atendimentos realizados a beneficiários de outras operadoras (Unimed).

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Intercambio a Pagar	3.844.184	37.477.314	3.844.184	37.477.314
<b>Total</b>	<b>3.844.184</b>	<b>37.477.314</b>	<b>3.844.184</b>	<b>37.477.314</b>

#### NOTA 17 - Tributos e Encargos Sociais a Recolher

São impostos e contribuições retidos na fonte sobre serviços prestados por terceiros.

O saldo está assim demonstrado:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
ISS a recolher	6.447.969	2.352.316	6.505.809	2.388.321
IRRF a recolher	4.738.243	4.754.559	4.796.425	4.810.639
Contribuições previdenciárias	2.077.250	2.289.016	3.414.360	3.595.075
FGETS a recolher	334.629	340.064	334.629	340.064
COFINS a recolher	913.033	745.144	1.006.870	796.214
PIS a recolher	148.368	91.579	191.578	119.066
Parcelamento ISS	-	-	-	41.320
Parcelamento Refis IV INSS	-	-	-	27.455
IRPJ e CSSL s/ lucro	-	-	-	1.829.653
Parcelamento IRPJ	2.017.628	1.203.511	2.017.628	1.203.511
Parcelamento CSSL	628.158	292.094	628.158	292.094
<b>Total</b>	<b>17.305.278</b>	<b>12.068.283</b>	<b>18.895.457</b>	<b>15.443.412</b>

#### NOTA 18 - Débitos Diversos

O saldo está assim composto:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Obrigações com pessoal	6.129.679	6.352.736	6.129.679	6.352.736
Fornecedores	3.032.063	1.469.640	3.921.617	2.015.455
Aluguéis e condomínio a pagar	56.815	8.002	56.815	8.002
Juros sobre o capital próprio	7.200.000	-	7.200.000	-
Outras contas a pagar	1.622.045	345.834	1.716.950	419.907
<b>Total</b>	<b>18.040.602</b>	<b>8.176.212</b>	<b>19.025.061</b>	<b>8.796.100</b>

#### NOTA 19- Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

A constituição da provisão para remissão refere-se a parcela de longo prazo da provisão constituída conforme a Nota Técnica (NTRP) de Remissão, conforme determina a ANS.

O Parcelamento ao SUS refere-se ao parcelamento de longo prazo dos parcelamentos dos parcelamentos do SUS realizado junto a ANS.

O saldo está assim composto:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Provisão para remissão	1.212.894	1.300.545	1.212.894	1.300.545
Parcelamento SUS	4.122.790	5.347.844	4.122.790	5.347.844
<b>Total</b>	<b>5.335.684</b>	<b>6.648.389</b>	<b>5.335.684</b>	<b>6.648.389</b>

#### NOTA 20 - Provisões

A Unimed Leste Fluminense é parte integrante em processos judiciais de natureza tributária, cível e trabalhista surgidos no curso normal dos seus negócios. A provisão para contingências, registrada em relação àquelas causas consideradas como perdas prováveis, são periodicamente analisadas pela Unimed Leste Fluminense e assessores jurídicos no sentido de avaliar as possíveis condições de perda.

O saldo está assim composto:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Ações cíveis	1.921.858	588.432	1.921.858	588.432
<b>Total do circulante</b>	<b>1.921.858</b>	<b>588.432</b>	<b>1.921.858</b>	<b>588.432</b>
Ações cíveis	10.850.493	9.487.527	10.850.493	9.487.527
Ações trabalhistas	2.463.797	2.463.797	2.463.797	2.463.797
Ações tributárias	53.413.667	52.147.565	53.413.667	52.147.565
<b>Total do não circulante</b>	<b>66.727.957</b>	<b>64.098.889</b>	<b>66.727.957</b>	<b>64.098.889</b>
<b>Total Geral</b>	<b>68.649.815</b>	<b>64.687.321</b>	<b>68.649.815</b>	<b>64.687.321</b>

Para as contingências cíveis e trabalhistas avaliadas pelos assessores jurídicos como perdas possíveis não foram constituídas provisões contábeis.

As ações trabalhistas avaliadas pelos assessores jurídicos como perdas possíveis totalizam R\$ 1.694.699,57e contemplam principalmente causas de natureza trabalhistas em fases processuais de andamento diversas e entendidas pela Administração com boas chances de êxito.

As ações cíveis avaliadas pelos assessores jurídicos como perdas possíveis totalizam R\$ 55.881.773,39e contemplam principalmente ação de obrigação de fazer, indenização por danos morais e material e encontrando-se em andamento.

Os processos administrativos tributarias avaliadas pelos assessores jurídicos como perdas possíveis totalizam R\$ 1.938.000,00 e contemplam causas de naturezas diversas e entendidas pela Administração com boas chances de êxito.

As ações tributarias são contabilizadas conforme previsto na IN 20 de 20 de julho de 2008 da Agencia Nacional de Saúde Suplementar - ANS e referem-se aos processos administrativos nº 10730.005565/2003-43 e 10730.005.564/2003-07 do PIS e Cofins respectivamente. A provisão do PIS é objeto do processo judicial 0004488-35.2014.4.02.5102, proposto pela Unimed, objetivando a anulação dos lançamentos de PIS, por entender que foram indevidamente lançados por meio de auto de infração lavrado no processo administrativo nº 10730.005565/2003-43. A lide está com a exigibilidade do crédito tributário está suspensa por decisão judicial. A provisão da COFINS, decorrente de lançamentos oriundos do processo administrativo 10730.005.564/2003-07, objeto do processo judicial proposto pela Unimed 0074311-62.2015.4.02.5102objetivando a anulação dos lançamentos de COFINS, por entender que foram indevidamente lançados por meio de auto de infração lavrado no processo administrativo nº 10730.005.564/2003-07. A Unimed Leste Fluminense

ingressou com Ação anulatória com requerimento de Tutela Antecipada para suspensão dos créditos, em decisão parcial, a justiça suspendeu os créditos dos fatos geradores ocorridos a partir de dezembro de 2001.

#### NOTA 21- Tributos e encargos a recolher

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
IRPJ e CSLL a recolher	309	372	309	372
IRPJ - período 2006 e 2007	3.844.948	6.405.245	3.844.948	6.405.245
CSSL - período 2006 e 2007	1.490.729	2.457.910	1.490.729	2.457.910
IPTU a recolher	-	-	1.034.606	1.034.606
IRPJ e CSLL a recolher	-	-	13.332.976	13.870.594
<b>Total</b>	<b>5.335.986</b>	<b>8.863.527</b>	<b>19.703.568</b>	<b>23.768.727</b>

Os tributos IRPJ e CSSL período 2006 e 2007, referem-se ao processo administrativo 10730.720.241/2010-68 que na data da autuação representavam os seguintes valores IRPJ R\$ 12.478.841, CSLL - R\$ 4.502.060. Após julgamento no Conselho Administrativo de Recursos Fiscais - CARF, a autoridade julgadora baixou o processo em diligência para que autoridade fazendária excluísse da base de cálculos os atos cooperativos. Após o recálculo da autoridade fazendária débito foi homologado pelo CARF e enviado a Secretaria da Receita Federal para cobrança no valor atualizado de R\$ 14.365.480,32

A Unimed Leste Fluminense, questionou a permanência da multa isolada e multa proporcional, no valor total de R\$ 2.664.883,32 motivando o retorno deste valor ao CARF.

Em 06 de junho de 2019, a Unimed Leste Fluminense parcelou o saldo remanescente junto a Secretaria da Receita Federal, o débito recebeu um novo de número de processo 15536-720.023/2019-81. O débito foi parcelado em 60 (sessenta) parcelas iguais e sucessivas no valor de R\$ 195.009,95.

#### NOTA 22 - Débitos diversos

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Cooperados desligados	4.780.038	9.216.314	4.780.038	9.216.314
Outras contas a Pagar	-	-	600.936	600.936
<b>Total</b>	<b>4.780.038</b>	<b>9.216.314</b>	<b>5.380.974</b>	<b>9.817.250</b>

Os cooperados que foram desligados da cooperativa e conforme artigo 13º do Estatuto da cooperativa o valor da cota será restituído após aprovação pela Assembleia Geral do Balanço Patrimonial do exercício anterior.

#### NOTA 23 - Empréstimos e Financiamentos a Pagar

O financiamento obtido junto ao Santander em 09 de agosto de 2017, refere-se a aquisição de equipamento de informática, parcelado em 36 vezes, em parcelas fixas de R\$ 22.266,73.

O empréstimo obtido junto a Unicred em 07 de junho de 2019, cédula de crédito bancário 2019000711 refere-se a financiamento de equipamento, remunerado a taxa efetiva de juros de 0,49% a.m., parcelado em 24 parcelas e em 29 de agosto de 2018 cédula de crédito bancário 2018000991, refere-se a financiamento de equipamento, remunerado a taxa efetiva de juros de 0,49% a.m., parcelado em 36 parcelas.

Os saldos em 2019 e 2020 estão assim compostos:

Descrição	Controladora			
	Circulante		não Circulante	
	2020	2019	2020	2019
Banco Santander	-	130.568	-	-
Banco Unicred	402.851	653.007	18.165	396.400
<b>Total</b>	<b>402.851</b>	<b>783.575</b>	<b>18.165</b>	<b>396.400</b>

Descrição	Consolidado			
	Circulante		Não Circulante	
	2020	2019	2020	2019
Banco Santander	-	130.568	-	-
Banco Unicred	402.851	653.007	18.165	396.400
<b>Total</b>	<b>402.851</b>	<b>783.575</b>	<b>18.165</b>	<b>396.400</b>

## NOTA 24 - Patrimônio Líquido

### 24.1 - Capital social

O Capital Social é dividido em cotas-parte no valor de R\$ 1,00 cada cota parte. Conforme aprovado na AGE de 13/11/12, os cooperados passam a subscrever 60.000 cotas-parte. Para os cooperados com data de ingresso na cooperativa anterior a 2012 e que ainda não capitalizaram 60.000 cotas, a cooperativa efetua desconto na produção dos cooperados mensalmente no valor de R\$350,00 até a subscrição da cota-parte. Para os novos cooperados a integralização é avista e em moeda corrente.

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Capital subscrito	63.840.000	67.980.000	63.840.000	67.980.000
Capital a integralizar	(3.622.735)	(6.341.407)	(3.622.735)	(6.341.407)
<b>Total</b>	<b>60.217.265</b>	<b>61.638.593</b>	<b>60.217.265</b>	<b>61.638.593</b>

Em 31 de dezembro de 2020 o quadro de cooperados da cooperativa registrava 1.064 cooperados.

### 24.2 - Reservas

i. Reserva de Reavaliação - em 2000 foi realizado reavaliações de bens do ativo imobilizado próprio, compreendendo prédios, benfeitorias diversas e o respectivo terreno, conforme laudo técnico datado de 21 de julho de 2000, conforme segue:

Valores contábeis de bens próprios	
Descrição	
Terrenos	814.707
Imóveis	175.735
<b>Total</b>	<b>990.442</b>

O produto da reavaliação R\$ 1.771.059 foi registrado, em contrapartida ao imobilizado, na conta reserva de reavaliação no patrimônio líquido nos termos do art. 182, parágrafo 3º da Lei 6.404/76. O efeito total no resultado do exercício, oriundo de depreciação dos bens reavaliados foi na ordem de R\$ 38.219.

A movimentação da conta reserva de reavaliação esta evidenciada na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, pelo valor líquido de impostos incidentes na ordem de R\$ 62.

A realização e consequente tributação dos valores da reserva de reavaliação, pelo imposto de renda e contribuição social, dão-se à medida da ocorrência dos fatos previstos pela legislação fiscal, estando sujeitos, portanto, a tributação futura.

As reservas de lucros são identificadas como segue:

i -Reserva Legal - obrigatória conforme Art. 28, Inciso I, da Lei nº. 5.764/71 e conforme Art. 38 § I do Estatuto da Unimed Leste Fluminense, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades, constituída com 10% das sobras líquidas do exercício, em 31 de dezembro de 2020 foi constituída provisão para Reserva Legal no montante de R\$ 15.052.310 e em 2019 R\$ 7.185.108.

ii -FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social, é obrigatório conforme Art. 82, Inciso II, da Lei nº. 5.764/71 e conforme Art. 38 § II do Estatuto da Unimed Leste Fluminense, destinada para a prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da cooperativa, constituída de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício. Também é constituído pelo resultado das operações com atos não cooperativos, conforme Art. 86 e 87 da Lei nº 5.764/71. Em 31 de dezembro de 2020 o saldo líquido das sobras revertidas para o FATES foi de R\$ 7.526.155 e em 2019 de R\$ 3.592.554.

iii -Reserva para constituição da Margem de Solvência - Em AGE realizada em 18 de dezembro de 2019, foi aprovada a constituição da Reserva para a Margem de Solvência, onde o modo de formação será 100% das sobras líquidas, mantendo o patrimônio líquido sempre superior a 100% da necessidade da margem de solvência. Em 31 de dezembro de 2020 o saldo líquido das sobras revertidas para reserva da margem de solvência foi de R\$ 120.954.898 em 2019 o montante de R\$ 61.111.577.

#### **NOTA 25 - Sobra/Perdas do Exercício**

Conforme art. 36 do Estatuto da Unimed Leste Fluminense, as sobras ou perdas líquidas apuradas no exercício, depois de deduzidas as verbas dos Fundos (Art.48º do estatuto) e AGE de 18 de dezembro de 2018, serão rateadas entre os cooperados, em partes diretamente proporcionais às operações que houverem realizado com a Cooperativa, nos termos do art. 4, inciso VII, da Lei n. 5.764/71. Em 31 de dezembro de 2020 o saldo líquido das sobras a disposição da AGE é de R\$ 7.027.894.

#### **NOTA 26 - Informações Complementares da Conciliação da Demonstração dos Fluxos de Caixa**

A legislação determina que a entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto deverá apresentar nota explicativa com a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais.

Apresentamos abaixo a conciliação:

**DEMONSTRAÇÃO DA RECONCILIAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**  
(Valores expressos em R\$ 1)

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
<b>Resultado líquido</b>	<b><u>150.523.099</u></b>	<b><u>71.851.082</u></b>	<b><u>150.523.099</u></b>	<b><u>71.851.082</u></b>
<b>Ajuste ao resultado</b>				
(+) Depreciação	563.653	584.254	1.361.897	1.307.323
(+) Amortização	203.920	222.094	203.920	222.094
(+) Baixa de intangível	593.328	-	593.328	-
(+) Var. da prov. p/ ev. ocor. e não avisados - PEONA	(2.512.221)	3.058.455	(2.512.221)	3.058.455
(+) Variação da provisão remissão	(130.191)	21.474	(130.191)	21.474
(+) Variação monetária	-	-	(722.775)	-
(-/+ ) Provisão para perdas sobre créditos	13.680.806	24.531.269	13.680.806	24.531.269
(+/-) Equivalência patrimonial	4.124.988	(40.577.012)	(2.129.275)	(49.807.371)
<b>Resultado ajustado</b>	<b><u>167.047.382</u></b>	<b><u>59.691.616</u></b>	<b><u>160.868.588</u></b>	<b><u>51.184.326</u></b>
<b>Ajustes das variações dos saldos das contas do ativo operacional</b>				
(-/+ ) Aumento/redução dos créditos de operação c/ planos de saúde	(22.822.664)	(23.996.014)	(22.822.664)	(23.996.014)
(+/-) Redução/aumento dos créd. de op. não rel. a planos da OPS	7.869.065	4.509.681	7.869.065	4.509.681
(+) Redução de créditos tributários e previdenciários	(16.481)	3.666.166	(58.059)	3.662.481
(-/+ ) Aumento/redução de bens e títulos a receber	(8.010.522)	(844.621)	(8.284.206)	(828.134)
(+/-) Redução/aumento de despesas antecipadas	15.236	371.243	15.459	373.053
(-) Aumento de valores e bens	3.256.575	(2.495.155)	3.256.575	(3.006.263)
(+/-) Redução/aumento da conta corrente com cooperados	8.253.716	760.975	8.253.716	760.975
(-) Aumento de ativos garantidores	(100.183.714)	(39.890.712)	(100.183.714)	(39.890.712)
<b>Ajustes das variações dos saldos das contas do passivo operacional</b>				
(+) Aumento das provisão contraprestação não ganha	(303.110)	1.368.774	(303.110)	1.368.774
(+) Aumento das provisões técnicas	9.624.620	6.542.200	9.624.620	6.542.200
(-) Redução dos déb. de op. de assist. a saúde	614.592	(807.072)	614.592	(807.072)
(-) Redução de déb op. assist. à saúde não relac. pl. saúde da OPS	(33.633.130)	(20.588.280)	(33.633.130)	(20.588.280)
(+/-) Aumento/redução dos tributos e contribuições a recolher	1.709.454	5.858.275	1.709.454	7.682.359
(+) Aumento para ações judiciais	3.962.494	3.293.395	3.962.494	3.293.395
(+) Aumento de encargos a transcorrer	141.874	134.733	141.874	134.733
(+/-) Aumento/redução dos débitos diversos	5.428.114	6.678.636	8.416.447	5.862.712
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b><u>42.953.501</u></b>	<b><u>4.253.840</u></b>	<b><u>39.448.001</u></b>	<b><u>(3.741.786)</u></b>
<b>Atividades de investimentos</b>				
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	(4.953.777)	2.313.195	(5.026.117)	1.251.572
(+/-) Outros pagamentos das atividade de investimento	(487.696)	(872.829)	(503.609)	14.125.991
(-/+ ) Pagamento de aquisição de intangível	-	62.706	-	67.728
<b>Caixa líquido das atividades de investimentos</b>	<b><u>(5.441.473)</u></b>	<b><u>1.503.072</u></b>	<b><u>(5.529.726)</u></b>	<b><u>15.445.291</u></b>
<b>Atividades de financiamento</b>				
(+) Integralização de capital em dinheiro	2.103.511	3.316.300	2.103.511	3.316.300
(-) Resgate de cotas	(3.524.839)	(11.769.491)	(3.524.839)	(11.769.491)
(-) Outras mutações	-	24.273.049	-	24.273.049
(-) Pagamentos - Empréstimos/Financiamentos	(900.833)	(10.912.018)	(900.833)	(10.912.018)
(+) Captação de empréstimos	-	752.861	-	752.861
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>	<b><u>(2.322.161)</u></b>	<b><u>5.660.701</u></b>	<b><u>(2.322.161)</u></b>	<b><u>5.660.701</u></b>
<b>Variação líquida do caixa</b>	<b><u>35.189.867</u></b>	<b><u>11.417.613</u></b>	<b><u>31.596.114</u></b>	<b><u>17.364.206</u></b>
<b>Caixa - Saldo Inicial</b>	<b>18.719.865</b>	<b>7.302.252</b>	<b>24.910.810</b>	<b>7.546.604</b>
<b>Caixa - Saldo Final</b>	<b>53.909.732</b>	<b>18.719.865</b>	<b>56.506.924</b>	<b>24.910.810</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações contábeis

## NOTA 27- Despesas Administrativas

As despesas gerais e administrativas estão assim compostas:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Despesas com pessoal próprio	37.955.422	36.492.022	48.495.145	45.782.383
Despesas com serviços de terceiros	20.084.947	16.189.585	23.376.007	20.193.063
Despesas com localização	7.567.416	2.820.778	8.084.268	2.820.778
Depreciação e amortização	767.574	790.357	1.565.818	1.513.426
Despesas com publicidade e propaganda	225.954	461.062	225.954	461.062
Despesas com Tributos	747.092	2.718.284	1.317.219	2.755.266
Despesas judiciais	7.664.713	6.940.253	7.664.713	6.941.282
Despesas administrativas diversas	1.212.840	2.925.172	10.324.039	7.374.210
<b>Total</b>	<b>76.225.958</b>	<b>69.337.513</b>	<b>101.053.163</b>	<b>87.841.470</b>

## NOTA 28 - Resultado Financeiro Líquido

O resultado financeiro líquido está assim composto:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
<b>Receitas financeiras</b>				
Receita com aplicações	3.977.727	3.877.746	4.919.046	3.877.746
Receita por recebimentos em atrasos	6.392.169	5.821.102	6.392.169	5.821.102
Descontos obtidos	68.831	421.909	68.831	421.909
Atualização monetária	1.372.879	2.966.644	1.372.879	2.966.644
<b>Total</b>	<b>11.811.606</b>	<b>13.087.401</b>	<b>12.752.925</b>	<b>13.087.401</b>
<b>Despesas financeiras</b>				
Descontos concedidos	265.064	983.003	265.064	983.003
Despesas bancárias	5.110.377	7.071.133	5.281.322	7.135.022
Juros sobre o capital	7.200.000	-	7.200.000	-
Atualização monetária	1.338.496	-	1.338.496	-
Outros	132.316	3.027.671	132.316	3.027.672
<b>Total</b>	<b>14.046.253</b>	<b>11.081.807</b>	<b>14.217.198</b>	<b>11.145.697</b>
<b>Resultado financeiro</b>	<b>(2.234.647)</b>	<b>2.005.594</b>	<b>(1.464.273)</b>	<b>1.941.704</b>

## NOTA 29 - Eventos Médicos Hospitalares Assistência Médico Hospitalar

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas - DIOPS do 4º trimestre de 2020 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido:

**Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais / Familiares pós Lei 9.656/1998.**

<b>4.1.1.1.1.x2</b>	<b>Rede Própria</b>	<b>Rede Contratada</b>	<b>Reembolso</b>	<b>Total</b>
Consulta Médica	27.428.844	21.379.910	-	48.808.753
Exames	1.835.364	40.286.622	-	42.121.986
Terapias	4.527	54.968.387	-	54.972.914
Internações	1.780	147.253.169	-	147.254.948
Outros Atendimentos	328.299	19.620.729	-	19.949.028
Demais Despesas	148.038	1.494.043	8.452.173	10.094.253
<b>Total</b>	<b>29.746.851</b>	<b>285.002.859</b>	<b>8.452.173</b>	<b>323.201.883</b>

O total geral deve ser equivalente ao total da conta 4.1.1.1.1.x2

**NOTA 30 - Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida**

Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida				
Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência Médico Hospitalar (Grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2019	2020	2019	2020
<b>1 - Cob. Assist. com Preço Preestabelecido</b>				
1.1 - Pl. Individuais/Familiares antes da Lei	4.198.390	423.263	-	-
1.2 - Pl. Individuais/Familiares depois da Lei	21.918.734	3.010.391	-	-
1.3 - Pl. Coletivos por Adesão antes da Lei	286.383	24.134	-	-
1.4 - Pl. Coletivos por Adesão depois da Lei	23.716.605	1.106.303	-	-
1.5 - Pl. Coletivos Empresariais antes da Lei	174.578		-	-
1.6 - Pl. Coletivos Empresariais depois da Lei	35.121.375	8.422.521	-	-
<b>Total</b>	<b>85.416.064</b>	<b>12.986.611</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde Médico Hospitalar (Grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2019	2020	2019	2020
<b>1 - Cob. Assist. c/ Preço Preestabelecido</b>				
1.1 - Pl. Individuais/Familiares antes da Lei	71.244.895	61.259.647	-	-
1.2 - Pl. Individuais/Familiares depois da Lei	274.273.288	241.637.256	-	-
1.3 - Pl. Coletivos por Adesão antes da Lei	14.865.094	13.933.776	-	-
1.4 - Pl. Coletivos por Adesão depois da Lei	47.551.795	62.952.047	-	-
1.5 - Pl. Coletivos Empresariais antes da Lei	885.302	1.028.347	-	-
1.6 - Pl. Coletivos Empresariais depois da Lei	111.482.606	129.287.935	-	-
<b>2 - Cob. Assist. com Preço Pós-Estabelecido</b>				
2.6 - Pl. Coletivos Empresariais depois da Lei			101.173.402	248.370.144
<b>Total</b>	<b>520.302.980</b>	<b>510.099.008</b>	<b>101.173.402</b>	<b>248.370.144</b>

### **NOTA 31 - Juros Sobre Capital Próprio**

Conforme parágrafo segundo do art. 22 do Estatuto da cooperativa, poderão ser pagos juros sobre o capital próprio em até 12% ao ano, desde que, haja sobras no final do exercício social. Em 2020, a cooperativa provisionou R\$ 7.200.000,00 como juros sobre o capital próprio a ser deliberado pela Assembleia Geral.

### **NOTA 32 - Precificação**

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que operam no mesmo CNPJ da Operadora foi realizado considerando a proporção de atendimentos de beneficiários da operadora e de outros beneficiários não relacionados ao plano da operadora. A proporção das despesas administrativas dos beneficiários da operadora foi registrada como Eventos Indenizáveis Líquidos e a proporção das despesas administrativas de outros beneficiários não relacionados com o plano da operadora foram contabilizados como Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora. Nenhum desembolso financeiro das Unidades de Atendimento foi registrado como despesa administrativa. A Operadora mantém controle gerencial dos atendimentos realizados aos beneficiários onde é possível identificar o 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 33 - Teste de Adequação de Passivo (TAP)**

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro/2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais, a consistência de estimativa do valor presente, esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos em preço pré-estabelecido de planos de saúde. A TAP é o teste para mensurar se as receitas dos contratos firmados pela operadora serão suficientes para cobrir as despesas da operadora com seus clientes e seus prestadores de serviços em longo prazo.

O Teste de Adequação de Passivo e essas estimativas desses cálculos foram realizadas pelo atuário responsável Túlio Machado - Gestão Atuarial/MIBA 2.540.

### **NOTA 34 - Margem de Solvência**

Conforme determina a RN 209/2009 e alterações posteriores a Margem de Solvência é constituída utilizando o critério de 33% da média anual dos últimos 36 meses da soma dos eventos (custos) indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido, mais 50% da média anual dos últimos 36 meses da soma dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido, por ser o maior valor, dentre os critérios de cálculo baseados nos eventos ou nas contraprestações, conforme estabelecidos na referida resolução. Em 31 de dezembro de 2020, a Cooperativa atingiu 100% da necessidade de margem de solvência total, antecipando o percentual exigido em 31 de dezembro de 2022.

## NOTA 35 - Seguros

A Unimed Leste Fluminense mantém contratos de seguros com cobertura determinada por orientação da Administração, levando em consideração a natureza e o grau de risco, quais sejam:

Apólice	Seguradora	Valor Segurado	Ramo	Vigência
180 00002271944	Tokio marine seguradora	6.300.000	Patrimonial	10/02/2020 até 10/02/2021
180 00002271957	Tokio marine seguradora	3.355.200	Patrimonial	20/02/2020 até 20/02/2021
180 00002273087	Tokio marine seguradora	2.350.000	Patrimonial	19/04/2020 até 19/04/2021
180 00002279591	Tokio marine seguradora	460.000	Patrimonial	03/11/2020 até 03/11/2021
180 00002272597	Tokio marine seguradora	3.430.000	Patrimonial	22/03/2020 até 22/03/2021
180 00002271779	Tokio marine seguradora	980.000	Patrimonial	20/02/2020 até 20/02/2021
180 00002270849	Tokio marine seguradora	1.200.000	Patrimonial	23/01/2020 até 23/01/2021
180 00002277546	Tokio marine seguradora	60.430.000	Patrimonial	25/08/2020 até 25/08/2021
180 00002273059	Tokio marine seguradora	10.350.000	Patrimonial	13/04/2020 até 13/04/2021
180 00002479616	Tokio marine seguradora	775.000	Patrimonial	20/02/2020 até 20/02/2021
180 00002270859	Tokio marine seguradora	106.000	Patrimonial	18/01/2020 até 18/01/2021

Dr. Penito Betraglia  
Diretor Presidente

Aniello Palombo  
Vice Presidente

Dr. Valeria Patrocínio Teixeira Vaz  
Diretor Financeiro

Dr. Marcelo Ribeiro Alves de Farias  
Diretor Administrativo

Andre Luiz de Carvalho Vicente  
Diretora de Mercado

Andréa Mendonça de Souza Paixão  
Atuaria - MIBA N° 616

Paulo Cesar de Assis Ruben  
Contador - CRC - RJ n° 081124/O-3