Relatório da Administração

A Diretoria da Unimed Leste Fluminense submete à sua apreciação o Relatório Anual de Administração, o Balanço Patrimonial, as Notas Explicativas e o Parecer dos Auditores Independentes, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

No ano de 2021 não houveram alteração em nossa administração em controles diretos ou indiretos, mantendo os eleitos em AGO realizada em 28 de março de 2018.

Conforme previsto no art. 46 do Estatuto da Cooperativa as sobras liquidas apuradas no exercício, depois de deduzidas as verbas dos Fundos obrigatórios e dos juros sobre o capital, serão apresentadas à Assembleia Geral Ordinária para deliberação até 31 e março do ano subsequente.

O ano de 2021 foi de grande impacto global visto a pandemia do COVID 19, mesmo após as vacinas, lockdowns, aumento de custos do setor, escalada do dólar e a alta da inflação. Com todo esse cenário tivemos a atenção primária na garantia do atendimento assistencial principalmente no transcurso da pandemia da COVID-19, em paralelo, continuamos verticalizando os serviços de saúde, ampliando ainda mais a quantidade de leitos do Hospital Leste Fluminense, nossa controlada, no qual investimos com recursos oriundos de capital próprio da atividade operacional o montante de 14 milhões de Reais, que agora conta com um moderno CTI adulto. No mesmo sentido, estamos finalizando a entrega de um moderno hospital - Hospital Itaipú (filial) que terá 220 leitos com tecnologia de ponta com um investimento de 23 milhões de Reais oriundo capital próprio de atividade operacional. Merece destaque a inauguração da rede controlada de laboratório de análises clinicas e imagem - VYP Medicina Diagnostica, com unidades nas cidades de Niterói (Centro e Icaraí) e Maricá, com o montante de 2.2 milhões de Reais em investimentos, valores oriundos de capital próprio e atividade operacional, com previsão de novas unidades em Rio Bonito, Itaboraí e São Gonçalo.

Todos esses investimentos foram realizados com o fluxo de caixa das operações da cooperativa, apesar do impacto da redução do reajuste negativo de 8,19% nas contraprestações, determinado pela ANS.

Mantemos como objetivo a longo prazo a redução de custos através de recursos próprios, a capacitação de pessoal e desenvolvimento da operadora para melhor atendimento aos clientes, assim como mantemos nossa capacidade financeira de honrarmos nossas obrigações financeiras com fornecedores e rede credenciada a curto e longo prazo.

A administração aproxima-se do encerramento do mandato em março de 2022, celebrando várias conquistas, consolidando nossa parceria com a GSH Hemoterapia nossa coligada e fortalecendo a solvência e o equilíbrio econômico-financeiro da Cooperativa, recuperando e

mantendo todos os ativos garantidores e reservas técnicas exigida pela ANS. Todas essas conquistas foram reconhecidas pelo sistema Unimed através do convite para a Unimed Leste Fluminense participar do Conselho de Administração da CNU, a maior cooperativa médica do Brasil.

Benito Petraglia
Presidente

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2021.

Ilmos. Srs.
Administradores e Cooperados da
UNIMED - SÃO GONÇALO/NITERÓI - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA.
Niterói - RJ

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da UNIMED - SÃO GONÇALO/NITERÓI - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA. (Cooperativa), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada da UNIMED - SÃO GONÇALO/NITERÓI - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

Base para opinião

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

Ênfase

Conforme descrito na nota explicativa nº 20, a Cooperativa possui contingências passivas de naturezas trabalhistas, cíveis e tributárias no montante de R$ 1.114 mil, que de acordo com seus assessores jurídicos são classificadas como perda possível, e em observância as orientações contidas na 2017/NBC TG 25(R2), aprovada pela Resolução CFC nº 1.180/09, não foi procedida à provisão correspondente, somente divulgação do fato em nota explicativa.

Outros assuntos

Auditoria do período anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente por nós auditados, conforme relatório emitido em 29/mar./21 contendo opinião sem modificação, e quanto ao mesmo assunto descrito no parágrafo de Ênfase.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis individuais e consolidadas ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações contábeis individuais e consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis individuais e consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela administração da Cooperativa e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

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

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

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

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

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

Rio de Janeiro, 11 de março de 2022.

ROBERTO CALDAS BIANCHESSI: 38051745000

Assinado de forma digital por ROBERTO CALDAS BIANCHESSI:38051745000
Dados: 2022.03.14 08:57:43 -03'00'

AudiLink
Auditores & Consultores

AudiLink & Cia. Auditores
CRC/RS-003688/O-2 F-RJ
Roberto Caldas Bianchessi
Contador CRC/RS 040078/O-7 S-RJ

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

Niterói - RJ

BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO EM 31 DE DEZEMBRO
(Valores expressos em R$ 1)

ATIVO	Nota	Controladora		Consolidado	
		31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
ATIVO CIRCULANTE		**356.739.207**	**337.885.154**	**350.592.896**	**343.048.988**
Disponível	4	128.331.993	53.909.732	128.733.996	56.506.924
Realizável		**228.407.214**	**283.975.422**	**221.858.900**	**286.542.064**
Aplicações financeiras	4	150.240.211	197.432.132	150.240.211	197.432.132
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		150.240.211	197.432.132	150.240.211	197.432.132
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	5.1	18.271.307	25.883.179	18.352.315	25.883.179
Contraprestação pecuniária a receber		12.225.161	12.472.774	12.306.169	12.472.774
Participação de Benef. em Eventos/Sinistros indenizáveis		209.382	184.913	209.382	184.913
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		5.836.764	6.636.007	5.836.764	6.636.007
Outros Créditos de Op. com Planos de Assistência à Saúde		-	6.589.485	-	6.589.485
Créd. de oper. assist. à saúde não rel. com planos de saúde da operadora	5.2	24.531.711	15.626.140	24.531.711	15.626.140
Créditos tributários e previdenciários	6	7.406.503	8.353.114	8.183.599	8.399.990
Bens e títulos a receber	7	25.973.858	12.461.705	9.770.652	8.936.628
Despesas antecipadas	8	20.622	20.602	27.406	30.458
Conta corrente com cooperados	10	1.963.002	24.198.550	1.963.002	24.198.550
Partes Relacionadas		-	-	8.790.004	6.034.987
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**254.424.600**	**222.444.399**	**277.676.655**	**234.823.870**
Realizável a longo prazo		**59.052.927**	**57.028.095**	**60.213.001**	**68.527.103**
Depósitos judiciais e fiscais	9	3.614.428	3.614.428	3.614.428	3.614.428
Partes Relacionadas		-	-	1.160.074	11.499.008
Conta corrente com cooperados	10	55.438.499	53.413.667	55.438.499	53.413.667
Investimentos	11	**57.995.661**	**55.000.442**	**42.315.781**	**36.612.319**
Participações Soc. pelo MEP		**52.138.550**	**49.535.208**	**36.458.670**	**31.147.085**
Participações Societárias em Rede Assistencial		52.138.550	49.535.208	36.458.670	31.147.085
Outros investimentos		5.857.111	5.465.234	5.857.111	5.465.234
Imobilizado	12	**136.369.375**	**109.617.449**	**173.969.578**	**128.883.211**
Imóveis de uso próprio		103.977.640	97.711.671	141.577.843	113.932.595
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		91.478.726	85.555.302	129.078.929	101.776.226
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		12.498.914	12.156.369	12.498.914	12.156.369
Imobilizado de uso próprio		9.042.650	3.871.196	9.042.650	6.916.034
Moveis Hospitalares / Odontológicos		7.215.558	2.649.245	7.215.558	5.694.083
Não hospitalares / Odontológicos		1.827.092	1.221.951	1.827.092	1.221.951
Imobilizações em curso		23.349.085	8.034.582	23.349.085	8.034.582
Intangível	13	**1.006.637**	**798.413**	**1.178.295**	**801.237**
TOTAL DO ATIVO		**611.163.807**	**560.329.553**	**628.269.551**	**577.872.858**

PASSIVO	Nota	Controladora		Consolidado	
		31.12.21	31.12.2020	31.12.21	31.12.20
PASSIVO CIRCULANTE		**223.458.044**	**194.473.520**	**228.773.306**	**197.048.158**
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	175.656.483	149.837.475	175.656.483	149.837.475
Provisão contraprestação não ganha		23.048.820	23.945.343	23.048.820	23.945.343
Provisão para remissão		858.114	819.472	858.114	819.472
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		4.535.751	5.680.385	4.535.751	5.680.385
Provisão de eventos a liq. para o outros prest. de serv. assistenciais		70.765.564	61.853.815	70.765.564	61.853.815
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA		76.448.234	57.538.460	76.448.234	57.538.460
Débitos de operações de assistência à saúde	15	4.246.971	3.121.272	4.246.971	3.121.272
Contraprestações / Prêmios a Restituir		67.600	24.609	67.600	24.609
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		2.550.173	1.814.649	2.550.173	1.814.649
Comercialização sobre Operações		-	12.622	-	12.622
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		473.910	137.492	473.910	137.492
Outros Débitos de Op. com Planos de Assistência à Saúde		1.155.288	1.131.900	1.155.288	1.131.900
Débitos c/ op. de assist. à saúde não relac. com o pl. de saúde da operadora	16	3.458.309	3.844.184	3.458.309	3.844.184
Provisões		948.212	1.921.858	948.212	1.921.858
Provisões para ações judiciais	20	948.212	1.921.858	948.212	1.921.858
Tributos e encargos sociais a recolher	17	16.547.146	17.305.278	16.838.754	18.895.457
Empréstimos e financiamentos a pagar	23	50.515	402.851	50.515	402.851
Débitos diversos	18	22.550.408	18.040.602	27.574.062	19.025.061
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**85.508.759**	**82.197.830**	**97.299.084**	**97.166.348**
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	19	5.216.263	5.335.684	5.216.263	5.335.684
Provisão para remissão		1.473.163	1.212.894	1.473.163	1.212.894
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		3.743.100	4.122.790	3.743.100	4.122.790
Provisões	20	67.397.713	66.727.957	67.397.713	66.727.957
Provisões para ações judiciais		67.397.713	66.727.957	67.397.713	66.727.957
Tributos e encargos sociais a recolher	21	6.998.124	5.335.986	18.187.513	19.703.568
Parcelamentos de tributos e contribuições		6.998.124	5.335.986	18.187.513	19.703.568
Empréstimos e financiamentos a pagar	23	-	18.165	-	18.165
Débitos diversos	22	5.896.659	4.780.038	6.497.595	5.380.974
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**302.197.004**	**283.658.203**	**302.197.161**	**283.658.352**
Patrimônio líquido da controladora		**302.197.004**	**283.658.203**	**302.197.004**	**283.658.203**
Capital social	24.1	64.486.783	60.217.265	64.486.783	60.217.265
Reservas	24.2	**219.518.463**	**216.413.044**	**219.518.463**	**216.413.044**
Reservas de lucros		218.566.178	215.422.602	218.566.178	215.422.602
Reservas de reavaliação		952.285	990.442	952.285	990.442
Lucros/Superavits Acumulados	25	18.191.758	7.027.894	18.191.758	7.027.894
Participação de não controladores		-	-	**157**	**149**
TOTAL DO PASSIVO		**611.163.807**	**560.329.553**	**628.269.551**	**577.872.858**

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações contábeis

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

Niterói - RJ

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO
(Valores expressos em R$ 1)

DESCRIÇÃO	NOTA	Controladora		Consolidado	
		31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
Contraprest. efetivas prêmios ganhos de plano de assist. à saúde		1.236.099.820	1.171.123.240	1.236.812.777	1.172.591.440
Receitas com operações de assistências à saúde		1.244.522.456	1.188.663.179	1.246.163.192	1.190.219.300
Contraprestações líquidas retidos		1.244.821.367	1.188.532.988	1.246.462.103	1.190.089.109
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(298.911)	130.191	(298.911)	130.191
Tributos diretos de op. com planos de assist. à saúde da operadora		(8.422.636)	(17.539.939)	(9.350.415)	(17.627.860)
Eventos sinistros indenizáveis líquidos / sinistros retidos		(1.074.961.470)	(868.515.281)	(1.058.540.597)	(852.695.652)
Eventos conhecidos ou avisados		(1.056.051.696)	(871.027.502)	(1.039.630.823)	(855.207.873)
Variação da prov. de eventos ocorridos e não avisados		(18.909.774)	2.512.221	(18.909.774)	2.512.221
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		161.138.350	302.607.959	178.272.180	319.895.788
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		2.366.133	2.434.773	2.366.133	2.434.773
Receita de assist. à saúde não relac. c/ planos de saúde da operadora		15.043.832	9.332.461	15.043.832	9.332.461
Receitas com operações de assistência médico hospitalar		25.293.827	17.046.152	25.293.827	17.046.152
Receitas com adm. de intercambio eventual		(10.249.995)	(7.741.401)	(10.249.995)	(7.741.401)
Outras receitas operacionais		-	27.710	-	27.710
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(48.321.421)	(51.112.259)	(48.321.421)	(51.112.259)
Outras despesas de operações de planos de assistência á saúde		(34.587.719)	(37.144.352)	(34.587.719)	(37.144.352)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		-	(287.101)	-	(287.101)
Provisão para perdas sobre créditos		(13.733.702)	(13.680.806)	(13.733.702)	(13.680.806)
Despesas de assist. à saúde não relac. c/ planos de saúde da operadora		(28.734.950)	(18.527.457)	(28.734.950)	(18.527.457)
Resultado bruto		101.491.944	244.735.477	118.625.774	262.023.306
Despesas de comercialização		(13.603.620)	(10.809.730)	(13.603.620)	(10.809.730)
Despesas administrativas	27	(82.008.100)	(76.225.958)	(110.669.938)	(101.053.163)
Resultado financeiro líquido	28	9.675.902	(2.234.647)	10.683.523	(1.464.273)
Receitas financeiras		22.545.239	11.811.606	23.600.697	12.752.925
Despesas financeiras		(12.869.337)	(14.046.253)	(12.917.174)	(14.217.198)
Resultado patrimonial		5.801.051	-4.942.043	13.654.721	1.312.208
Receitas patrimoniais		9.417.294	979.729	17.270.964	3.108.992
Despesas patrimoniais		(3.616.243)	(5.921.772)	(3.616.243)	(1.796.784)
Resultado antes dos impostos e participações		21.357.177	150.523.099	18.690.459	150.008.348
Imposto de renda e contribuição social do exercício		-	-	-	-
Imposto de renda e contribuição social diferido		-	-	2.666.726	514.739
Resultado líquido		21.357.177	150.523.099	21.357.185	150.523.087
Distribuição estatutária - Lei 5.764					
Fundo de reserva legal		(2.135.718)	(15.052.310)	(2.135.718)	(15.052.310)
Fundo de assist. téc. educ. e social		(1.067.859)	(7.526.155)	(1.067.859)	(7.526.155)
Margem de Solvência		-	(120.954.898)	-	(120.954.898)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO		18.153.600	6.989.736	18.153.609	6.989.724
Atribuido à:					
Participação dos acionistas da controladora		18.153.600	6.989.736	18.153.600	6.989.736
Participação dos acionistas não controladores		-	-	8	(12)

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações contábeis

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

Niterói - RJ

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(Valores expressos em R$ 1)

Descrição	Capital Social		Reservas de lucros			Reserva de Reavaliação	Deficits Superávits Acumulados	Patrimônio Líquido da Controladora	Participação de Não Controladores	Total
	Capital Subscrito	Capital a Integralizar	Margem de Solvencia	F.A.T.E.S	Fundo de Reserva Legal					
SALDOS EM 31/12/2019	**67.980.000**	**(6.341.407)**	**61.111.577**	**3.592.554**	**7.185.108**	**1.028.600**	**-**	**134.556.432**	**168**	**134.556.600**
Resgate de cotas	(4.440.000)	915.161	-	-	-	-	-	(3.524.839)	-	(3.524.839)
Integralização de cota - novos cooperados	300.000	-	-	-	-	-	-	300.000	-	300.000
Integralização de cota - desconto na produção	-	1.803.511	-	-	-	-	-	1.803.511	-	1.803.511
Realização res. reavaliação imóveis	-	-	-	-	-	(38.158)	38.158	-	-	-
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	-	150.523.099	150.523.099	(12)	150.523.087
Outras mutações de não controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	(7)
Constituição reserva Legal	-	-	-	-	15.052.310	-	(15.052.310)	-	-	-
Constituição reserva assist. tec. educ. e social	-	-	-	7.526.155	-	-	(7.526.155)	-	-	-
Constituição da margem de solvência	-	-	120.954.898	-	-	-	(120.954.898)	-	-	-
SALDOS EM 31/12/2020	**63.840.000**	**(3.622.735)**	**182.066.475**	**11.118.709**	**22.237.418**	**990.442**	**7.027.894**	**283.658.203**	**149**	**283.658.352**
Resgate de cotas	(2.820.000)	(272.369)	-	-	-	-	-	(3.092.369)	-	(3.092.369)
Juros sobre o capital proprio - aprovodo em AGO	-	6.192.887	-	-	-	-	-	6.192.887	-	6.192.887
Integralização de cota - desconto na produção	-	1.169.000	-	-	-	-	-	1.169.000	-	1.169.000
Realização res. reavaliação imóveis	-	-	-	-	-	(38.158)	38.158	-	-	-
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	-	21.357.177	21.357.177	8	21.357.185
Outras mutações	-	-	-	-	-	-	(60.000)	(60.000)	-	(60.000)
Rateio das sobras do exercicio anterior	-	-	-	-	-	-	(7.027.894)	(7.027.894)	-	(7.027.894)
Constituição reserva Legal	-	-	-	-	2.135.718	-	(2.135.718)	-	-	-
Constituição reserva assist. tec. educ. e social	-	-	-	1.007.859	-	-	(1.007.859)	-	-	-
SALDOS EM 31/12/2021	**61.020.000**	**3.466.783**	**182.066.475**	**12.126.568**	**24.373.136**	**952.284**	**18.191.758**	**302.197.004**	**157**	**302.197.161**

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações contábeis

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

	Controladora		Consolidado	
Descrição	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**
Resultado líquido	**21.357.177**	**150.523.099**	**21.357.177**	**150.523.099**
Ajuste ao resultado				
(+) Depreciação	714.714	563.653	1.555.208	1.361.897
(+) Amortização	146.926	203.920	146.926	203.920
(+) Baixa de intangível	-	593.328	-	593.328
(+) Var. da prov. p/ ev. ocor. e não avisados - PEONA	18.909.774	(2.512.221)	18.909.774	(2.512.221)
(+) Variação da provisão remissão	298.911	(130.191)	298.911	(130.191)
(+) Variação monetária	-	-	(939.914)	(722.775)
(-/+) Provisão para perdas sobre créditos	13.733.702	13.680.806	13.733.702	13.680.806
(+/-) Equivalência patrimonial	(1.675.150)	4.124.988	(12.116.886)	(2.129.275)
(-) Provisão de Férias	-	-	41.756	-
(-) IRPJ/CSLL diferido valor justo	-	-	(2.666.734)	-
Resultado ajustado	**53.486.054**	**167.047.382**	**40.319.920**	**160.868.588**
Ajustes das variações dos saldos das contas do ativo operacional				
(-) Aumento dos créditos de operação c/ planos de saúde	(6.121.830)	(22.822.664)	(6.166.408)	(22.822.664)
(-/+) Aumento/Redução dos créd. de op. não rel. a planos da OPS	(8.905.571)	7.869.065	(8.905.571)	7.869.065
(+/-) Redução/Aumento de créditos tributários e previdenciários	946.611	(16.481)	216.391	(58.059)
(-) Aumento de bens e títulos a receber	(13.512.153)	(8.010.522)	(13.843.755)	(8.284.206)
(-/+) Aumento/Redução de despesas antecipadas	(20)	15.236	3.052	15.459
(+) Redução de valores e bens	-	3.256.575	-	3.256.575
(+) Redução da conta corrente com cooperados	20.210.716	8.253.716	20.210.716	8.253.716
(+/-) Redução/Aumento de ativos garantidores	47.191.921	(100.183.714)	47.191.921	(100.183.714)
Ajustes das variações dos saldos das contas do passivo operacional				
(-) Redução das provisão contraprestação não ganha	(896.523)	(303.110)	(896.523)	(303.110)
(+) Aumento das provisões técnicas	7.387.425	9.624.620	7.387.425	9.624.620
(+) Aumento dos déb. de op. de assist. a saúde	1.125.699	614.592	1.125.699	614.592
(-) Redução de déb op. assist. à saúde não relac. pl. saúde da OPS	(385.875)	(33.633.130)	(385.875)	(33.633.130)
(+) Aumento dos tributos e contribuições a recolher	904.006	1.709.454	789.560	1.709.454
(-/+) Redução/Aumento para ações judiciais	(303.890)	3.962.494	(303.890)	3.962.494
(+) Aumento de encargos a transcorrer	88.414	141.874	88.414	141.874
(+) Aumento dos débitos diversos	5.626.427	5.428.114	32.027.663	8.416.447
Caixa líquido das atividades operacionais	**106.841.411**	**42.953.501**	**118.858.739**	**39.448.001**
Atividades de investimentos				
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	(27.466.640)	(4.953.777)	(46.810.407)	(5.026.117)
(-) Outros pagamentos das atividade de investimento	(1.320.069)	(487.696)	3.811.182	(503.609)
(-) Pagamento de aquisição de intangível	(355.150)	-	(355.150)	-
Caixa líquido das atividades de investimentos	**(29.141.859)**	**(5.441.473)**	**(43.354.375)**	**(5.529.726)**
Atividades de financiamento				
(+) Integralização de capital em dinheiro	1.169.000	2.103.511	1.169.000	2.103.511
(-) Resgate de cotas	(3.092.369)	(3.524.839)	(3.092.369)	(3.524.839)
(-) Outras mutações	(895.008)	-	(895.008)	-
(-) Pagamentos - Empréstimos/Financiamentos	(458.914)	(900.833)	(458.914)	(900.833)
Caixa líquido das atividades de financiamento	**(3.277.291)**	**(2.322.161)**	**(3.277.291)**	**(2.322.161)**
Variação líquida do caixa	**74.422.261**	**35.189.867**	**72.227.073**	**31.596.114**
Caixa - Saldo Inicial	**53.909.732**	**18.719.865**	**56.506.923**	**24.910.810**
Caixa - Saldo Final	**128.331.993**	**53.909.732**	**128.733.996**	**56.506.924**

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações contábeis

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

Niterói - RJ

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
(Valores expressos em R$ 1)

	Controladora		Consolidado	
Descrição	2021	2020	2021	2020
Atividades operacionais				
(+) Recebimento de planos saúde	932.843.423	930.719.997	932.843.423	930.719.997
(+) Resgate de aplicações financeiras	196.772.119	63.669.152	196.772.119	69.669.152
(+) Receb. de juros de aplic. financeiras	41.471.174	13.793.344	42.525.635	13.793.344
(+) Outros recebimentos operacionais	278.820.873	230.151.935	308.948.088	256.856.405
(-) Pagto. a prest. de serviço de saúde	(877.628.790)	(754.572.360)	(879.877.652)	(754.572.360)
(-) Pagamento de comissões	(3.143.402)	(5.707.683)	(3.143.402)	(5.707.683)
(-) Pagamento de pessoal	(41.267.748)	(36.136.109)	(49.655.588)	(43.411.107)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(74.070.519)	(61.767.425)	(80.099.191)	(67.416.376)
(-) Pagamento de outros tributos	(122.038.678)	(100.677.778)	(123.686.829)	(108.147.338)
(-) Pagamento de aluguel	(1.699.153)	-	(1.699.153)	-
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(726.399)	-	(726.399)	-
(-) Aplicações financeiras	(137.995.802)	(161.965.293)	(137.995.802)	(161.965.293)
(-) Qutros pagamentos operacionais	(84.495.685)	(74.554.277)	(85.346.508)	(90.370.738)
Caixa líquido das atividades operacionais	**106.841.413**	**42.953.501**	**118.858.741**	**39.448.001**
Atividades de investimentos				
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	(27.466.640)	(4.953.777)	(46.810.407)	(5.026.117)
(-) Outros pagtos das atividade de investimento	(1.320.069)	(487.696)	3.811.182	(503.609)
(-) Pagamento de aquisição de intangível	(355.150)	-	(355.150)	-
Caixa líquido das atividades de investimentos	**(29.141.859)**	**(5.441.473)**	**(43.354.375)**	**(5.529.726)**
Atividades de financiamento				
(+) Integralização de capital em dinheiro	1.169.000	2.718.672	1.169.000	2.718.672
(-) Resgate de cotas	(3.092.369)	(4.140.000)	(3.092.369)	(4.140.000)
(-) Outras mutações	(895.008)	-	(895.008)	-
(-) Pagamentos - empréstimos/financiamentos	(458.916)	(900.833)	(458.916)	(900.833)
Caixa líquido das atividades de financiamento	**(3.277.293)**	**(2.322.161)**	**(3.277.293)**	**(2.322.161)**
Variação líquida do caixa	**74.422.261**	**35.189.867**	**72.227.073**	**31.596.114**
Caixa - Saldo Inicial	**53.909.732**	**18.719.865**	**56.506.923**	**24.910.810**
Caixa - Saldo Final	**128.331.993**	**53.909.732**	**128.733.996**	**56.506.924**
Ativos Livres no Início do Período	**53.909.732**	**18.719.865**	**56.506.923**	**24.910.810**
Ativos Livres no Final do Período	**128.331.993**	**53.909.732**	**128.733.996**	**56.506.924**
diminuição nas aplic. financeiras - recursos livres	**74.422.261**	**35.189.867**	**72.227.073**	**31.596.114**

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações contábeis

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

Niterói - RJ

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
(Valores expressos em R$ 1)

	Controladora		Consolidado	
Descrição	2021	2020	2021	2020
Atividades operacionais				
(+) Recebimento de planos saúde	932.843.423	930.719.997	932.843.423	930.719.997
(+) Resgate de aplicações financeiras	196.772.119	63.669.152	196.772.119	69.669.152
(+) Receb. de juros de aplic. financeiras	41.471.174	13.793.344	42.525.635	13.793.344
(+) Outros recebimentos operacionais	278.820.873	230.151.935	308.948.088	256.856.405
(-) Pagto. a prest. de serviço de saúde	(877.628.790)	(754.572.360)	(879.877.652)	(754.572.360)
(-) Pagamento de comissões	(3.143.402)	(5.707.683)	(3.143.402)	(5.707.683)
(-) Pagamento de pessoal	(41.267.748)	(36.136.109)	(49.655.588)	(43.411.107)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(74.070.519)	(61.767.425)	(80.099.191)	(67.416.376)
(-) Pagamento de outros tributos	(122.038.678)	(100.677.778)	(123.686.829)	(108.147.338)
(-) Pagamento de aluguel	(1.699.153)	-	(1.699.153)	-
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(726.399)	-	(726.399)	-
(-) Aplicações financeiras	(137.995.802)	(161.965.293)	(137.995.802)	(161.965.293)
(-) Outros pagamentos operacionais	(84.495.685)	(74.554.277)	(85.346.508)	(90.370.738)
Caixa líquido das atividades operacionais	**106.841.413**	**42.953.501**	**118.858.741**	**39.448.001**
Atividades de investimentos				
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	(27.466.640)	(4.953.777)	(46.810.407)	(5.026.117)
(-) Outros pagtos das atividade de investimento	(1.320.069)	(487.696)	3.811.182	(503.609)
(-) Pagamento de aquisição de intangível	(355.150)	-	(355.150)	-
Caixa líquido das atividades de investimentos	**(29.141.859)**	**(5.441.473)**	**(43.354.375)**	**(5.529.726)**
Atividades de financiamento				
(+) Integralização de capital em dinheiro	1.169.000	2.718.672	1.169.000	2.718.672
(-) Resgate de cotas	(3.092.369)	(4.140.000)	(3.092.369)	(4.140.000)
(-) Outras mutações	(895.008)	-	(895.008)	-
(-) Pagamentos - empréstimos/financiamentos	(458.916)	(900.833)	(458.916)	(900.833)
Caixa líquido das atividades de financiamento	**(3.277.293)**	**(2.322.161)**	**(3.277.293)**	**(2.322.161)**
Variação líquida do caixa	**74.422.261**	**35.189.867**	**72.227.073**	**31.596.114**
Caixa - Saldo Inicial	**53.909.732**	**18.719.865**	**56.506.923**	**24.910.810**
Caixa - Saldo Final	**128.331.993**	**53.909.732**	**128.733.996**	**56.506.924**
Ativos Livres no Início do Período	**53.909.732**	**18.719.865**	**56.506.923**	**24.910.810**
Ativos Livres no Final do Período	**128.331.993**	**53.909.732**	**128.733.996**	**56.506.924**
diminuição nas aplic. financeiras - recursos livres	**74.422.261**	**35.189.867**	**72.227.073**	**31.596.114**

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações contábeis

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

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021.
(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 providencias; 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

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, maquinas, materiais e insumos necessários ao desenvolvimento das referidas atividades para a consecução dos fins sociais.

Casa de Saúde Santa Lúcia

Adquirida em 05 de janeiro de 2015, 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.

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:

			2021	
Razão Social	Tipo	% de participação	Patrimônio Líquido	Resultado do Exercício
ULF Participações S.A.	Controlada Direta	99,9917	12.000	-
Casa de Saúde Santa Lúcia	Controlada Direta	99,9997	53.137.606	2.602.249

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 11 de março de 2022.

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 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 Liquidas - 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 Unimeds, aplicados sobre o valor dos reembolsos de atendimentos assistenciais realizados na rede contratada da Unimed Leste Fluminense relativos aos beneficiários de outras Unimeds. 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 aos beneficiários 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**	
	2021	**2020**
Valor suspenso de cobrança em 2020 (saldo conta 123911188)		
Planos Individuais/ Familiares	-	2.431.426
Planos Coletivos por Adesão	-	2.722.682
Planos Coletivos Empresariais	-	1.435.376
Total	-	**6.589.484**

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 Unimeds, classificados pela ANS, como operação de compartilhamento de risco são reconhecidos como Eventos Indenizáveis Líquidos - Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido" – Grupo 411112 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 domicilio 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 evidencias 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 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 especifico 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, em razão da suspensão pela ANS do reajuste dos planos individuais. Em 2021, as nossas receitas assistenciais sofreram forte redução, graças a aplicação de percentual negativo de 8,19% aplicado pela ANS, afetando de sobremaneira o resultado operacional de cooperativa.

Investimentos e outros gastos ligados diretamente a adaptação da organização foram implementados 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	
	2021	2020	2021	2020
Caixa e equivalência de caixa	22.538	25.184	27.431	30.807
Bancos contas movimentos	819.501	6.262.905	1.216.611	8.854.474
Aplic. financeiras de liquidez imediata	127.489.954	47.621.643	127.489.954	47.621.643
Total	**128.331.993**	**53.909.732**	**128.733.996**	**56.506.924**

As aplicações financeiras estão assim demonstradas:

Instituições	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Aplicações Financeiras				
Bradesco	8.698.368	23.960.608	8.698.368	23.960.608
Santander	-	8.480.711	-	8.480.711
Safra	-	10.092.259	-	10.092.259
Pactual	69.247.346	-	69.247.346	-
CEF	-	9.291.450	-	9.291.450
Paulista DPGE	15.590.600	-	15.590.600	
LFT	21.207.273	9.919.643	21.207.273	9.919.643
Aplic. Financeiras vinculadas	**114.743.587**	**61.744.671**	**114.743.587**	**61.744.671**
Bradesco	16.254.074	-	16.254.074	-
Santander	8.787.429	-	8.787.429	-
BMG	-	**15.204.428**	-	15.204.428
LFT	-	10.272.782	-	10.272.782
Pactual	-	46.228.563	-	46.228.563
Safra	10.455.121	63.981.688	10.455.121	63.981.688
Aplic. Financeiras não vinculadas	**35.496.624**	**135.687.461**	**35.496.624**	**135.687.461**
Total Aplic. Financeiras	**150.240.211**	**197.432.132**	**150.240.211**	**197.432.132**

Os Ativos Garantidores estão alocados conforme Resolução Normativa - RN nº 392, de 09 de dezembro de 2015da 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	
	2021	2020	2021	2020
Faturas a receber (i)	4.609.618	3.767.076	4.690.626	3.767.076
Mensalidades a receber (ii)	46.427.767	34.006.126	46.427.767	34.006.126
Partic. dos benef. em eventos/Sinistro:	907.528	681.438	907.528	681.438
Administradora de benefícios	372.771	450.511	372.771	450.511
Op. de pl de assist. a saúde	7.607.515	7.904.481	7.607.515	7.904.481
Suspensão de reajuste	-	6.589.485	-	6.589.485
Subtotal	**59.925.199**	**53.399.117**	**60.006.207**	**53.399.117**
(-) Prov. p/ perdas créditos PPSC (iii)	(41.653.892)	(27.515.938)	(41.653.892)	(27.515.938)
Total	**18.271.307**	**25.883.179**	**18.352.315**	**25.883.179**

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	
	2021	2020	2021	2020
A Vencer	4.958.145	12.671.779	5.039.153	12.671.779
Vencidos de 1 a 30 dias	10.204.945	9.465.368	10.204.945	9.465.368
Vencidos de 31 a 60 dias	4.159.735	4.349.916	4.159.735	4.349.916
Vencidos de 61 a 90 dias	1.110.191	1.202.873	1.110.191	1.202.873
Vencidos de 91 a 120 dias	1.065.745	854.362	1.065.745	854.362
Vencidos de 121 a 365 dias	10.965.707	10.209.926	10.965.707	10.209.926
Vencidos a mais de 365 dias	27.460.731	14.644.893	27.460.731	14.644.893
Total	**59.925.199**	**53.399.117**	**60.006.207**	**53.399.117**

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
Saldo em 31 de dezembro de 2019	**(43.944.072)**
Adições	33.833.161
Baixas	(17.405.027)
Saldo em 31 de dezembro de 2020	**(27.515.938)**
Adições	6.624.404
Baixas	(20.762.358)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	**(41.653.892)**

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	
	2021	2020	2021	2020
Intercâmbio a receber	4.447.790	4.656.656	4.447.790	4.656.656
Saldo de câmaras de compensação	27.659.740	18.252.558	27.659.740	18.252.558
Sub Total	**32.107.530**	**22.909.214**	**32.107.530**	**22.909.214**
(-) Prov. p/ perdas s/ créd. - PPSC	(7.575.819)	(7.283.074)	(7.575.819)	(7.283.074)
Total	**24.531.711**	**15.626.140**	**24.531.711**	**15.626.140**

Os valores correspondentes por idade compõem-se como segue:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
A Vencer	5.265.749	15.322.158	5.265.749	15.322.158
Vencidos de 1 a 30 dias	500.028	190.071	500.028	190.071
Vencidos de 31 a 60 dias	18.765.933	112.663	18.765.933	112.663
Vencidos de 61 a 90 dias	-	1.247	-	1.247
Vencidos de 91 a 120 dias	-	42.080	-	42.080
Vencidos de 121 a 365 dias	136.551	1.479.943	136.551	1.479.943
Vencidos a mais de 365 dias	7.439.269	5.761.052	7.439.269	5.761.052
Total	**32.107.530**	**22.909.214**	**32.107.530**	**22.909.214**

A movimentação da PPSC encontra demonstrada a seguir:

Descrição	Controladora / Consolidado
Saldo em 31 de dezembro de 2019	**(5.901.976)**
Adições	(1.966.465)
Baixas	585.367
Saldo em 31 de dezembro de 2020	**(7.283.074)**
Adições	(333.273)
Baixas	40.528
Saldo em 31 de dezembro de 2021	**(7.575.819)**

NOTA 6 - Créditos Tributários e Previdenciários

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

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

i. Créditos tributários estão compostos da seguinte forma:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
IRRF	49.635	53.393	50.626	89.387
IR s/ aplicações financeiras	2.616.695	2.631.597	2.616.695	2.633.209
Credito PIS e Cofins	121.138	-	124.209	-
INSS a compensar	-	1.154.126	3.670	1.156.916
PIS e Cofins a Compensar	12.793	37.993	12.793	44.473
Salo negativo de IRPJ e CSLL	-	-	769.364	-
Taxa de Saúde Suplementar	2.212.515	2.155.872	2.212.515	2.155.872
INSS - REFIS LEI 12.865	2.393.727	2.320.133	2.393.727	2.320.133
Total	**7.406.503**	**8.353.114**	**8.183.599**	**8.399.990**

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	
	2021	2020	2021	2020
Estoque	1.342.224	1.594.511	2.019.838	2.611.720
Adiantamento a empregados	243.236	246.584	319.742	312.358
Adiantamento diversos	2.892.877	5.225.220	3.860.331	5.532.210
Casa de Saúde Santa Lucia LTDA	17.924.780	4.951.480	-	-
Laboratorio VYP	2.194.764	-	2.194.764	-
Outros créditos a receber	1.382.811	1.704.420	1.382.811	1.740.850
Sub Total	**25.980.692**	**13.722.215**	**9.777.486**	**10.197.138**
(-) Prov. p/ perdas sobre créd. - PPSC	(6.834)	(1.260.510)	(6.834)	(1.260.510)
Total	**25.973.858**	**12.461.705**	**9.770.652**	**8.936.628**

Nota 8 - Despesas Antecipadas

As despesas antecipadas estão assim compostas:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Prêmio de seguros	20.622	20.602	27.406	30.458
Total	**20.622**	**20.602**	**27.406**	**30.458**

Nota 9 - Depósitos Judiciais e Fiscais

Correspondem a valores depositados judicialmente na esfera cível e trabalhistas.

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Depósitos judiciais civeis	1.119.273	1.119.273	1.119.273	1.119.273
Depositos judiciais trabalhistas	2.495.155	2.495.155	2.495.155	2.495.155
Total	**3.614.428**	**3.614.428**	**3.614.428**	**3.614.428**

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	
	2021	2020	2021	2020
C/C Cooperados - reposição de perdas	1.963.002	24.198.550	1.963.002	24.198.550
Total do circulante	**1.963.002**	**24.198.550**	**1.963.002**	**24.198.550**
In 20 - COFINS - dez/98 até dez/02	44.919.402	43.278.769	44.919.402	43.278.769
IN 20 - PIS - jan/98 até dez/02	10.519.097	10.134.898	10.519.097	10.134.898
Total do não circulante	**55.438.499**	**53.413.667**	**55.438.499**	**53.413.667**
Total Geral	**57.401.501**	**77.612.217**	**57.401.501**	**77.612.217**

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:

Coligadas e Controladas	% de Partcipação	Total
Casa de Saúde Santa Lucia	99,99%	52.137.450
Ulf Participação S/A	99,00%	11.999
Laboratorio VYP Ltda	100,00%	1.100
GSHMED Hemoterapia S/A	15,00%	150.150
Unicred Niterói	Cota parte	637.605
Central Nacional Coop	Cota parte	3.192.479
Quotas de Federação	Cota parte	1.864.878
Total		57.995.661

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	
	2021	2020	2021	2020
Federação Unimed do Estado do RJ	1.864.878	1.782.729	1.864.878	1.782.729
Unicred Niterói	637.605	632.433	637.605	632.433
Central Nac. das Coop. Médicas	3.192.479	3.037.563	3.192.479	3.037.563
ULF Participações S.A.	11.999	11.999	11.999	11.999
Laboratório VYP	1.100	-	1.100	-
GSHMED Hemoterapia S/A	150.150	510	150.150	510
Casa de Saúde Santa Lúcia	52.137.450	49.535.208	36.457.570	31.147.085
Total	**57.995.661**	**55.000.442**	**42.315.781**	**36.612.319**

NOTA 12-Imobilizado

	Controladora				
	Tx anual de Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	2021 Valor Líquido	2020 Valor Líquido
Terrenos	-	10.212.676	-	10.212.676	10.212.676
Imóveis de uso	2%	104.809.981	-11.045.017	93.764.964	87.498.995
Móveis e utensílios	10%	3.321.739	-2.126.754	1.194.985	718.509
Máq e equipamentos	10%	9.104.152	-4.210.251	4.893.901	2.232.275
Instalações	10%	422.517	-306.134	116.383	12.285
Micros	20%	3.849.091	-2.841.013	1.008.078	248.213
Impressoras	10%	208.351	-208.351	0	535
Periféricos	20%	3.816.542	-1.987.239	1.829.303	659.379
Imobilizado em Curso	-	23.349.085	-	23.349.085	-
Benfeitoria em imoveis de terceiros	-	-	-	-	8.034.582
Total		**159.094.134**	**-22.724.759**	**136.369.375**	**109.617.449**

Consolidado					
	Tx anual de Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	2021 Valor Líquido	2020 Valor Líquido
Terrenos	-	16.912.676	-	16.912.676	16.912.676
Imóveis de uso	2%	116.067.578	(12.854.566)	103.213.012	97.228.482
Móveis e utensílios	10%	4.490.103	(2.762.742)	1.727.361	1.223.616
Máq e equipamentos	10%	15.973.083	(6.306.128)	9.666.955	4.510.918
Instalações	10%	422.517	(306.134)	116.383	12.285
Micros	20%	3.956.725	(2.884.699)	1.072.026	269.071
Impressoras	10%	208.351	(208.351)	-	535
Periféricos	20%	4.007.709	(2.060.764)	1.946.945	691.046
Imobilizado em Curso	-	39.314.220	-	39.314.220	-
Benfeitoria em imoveis de terceiros	-	-	-	-	8.034.582
Total		**201.352.962**	**(27.383.384)**	**173.969.578**	**128.883.211**

NOTA 13 - Intangível

Controladora					
				2021	2020
	Amortização	Custo	Amortização	Valor Líquido	Valor Líquido
Software	-	4.453.303	(3.988.078)	465.225	207.001
Imóveis em comodato	4%	1.000.000	(633.334)	366.666	416.666
Telefones	10%	174.746	-	174.746	174.746
Total		**5.628.049**	**(4.621.412)**	**1.006.637**	**798.413**

Consolidado					
				2020	2019
	Amortização	Custo	Amortização	Valor Líquido	Valor Líquido
Software	-	4.669.142	(4.032.259)	636.883	209.825
Imóveis em comodato	4%	1.000.000	(633.334)	366.666	416.666
Telefones	10%	174.746	-	174.746	174.746
Total		**5.843.888**	**(4.665.593)**	**1.178.295**	**801.237**

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	
	2021	2020	2021	2020
Prov. de Prêmio/Contrap. N Ganha (i)	23.048.820	23.945.343	23.048.820	23.945.343
Provisão de remissão (ii)	858.114	819.472	858.114	819.472
Prov. de eventos a Liquidar - PESL (iii)	70.765.564	61.853.815	70.765.564	61.853.815
Prov. de Eventos a Liquidar SUS (iv)	4.535.751	5.680.385	4.535.751	5.680.385
PEONA (v)	76.448.234	57.538.460	76.448.234	57.538.460
Total	**175.656.483**	**149.837.475**	**175.656.483**	**149.837.475**

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 por metodologia própria, elaborando Nota Técnica Atuarial da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, conforme oficio Nº 1964/2014/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS de 11 de novembro de 2014 da Agencia Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Para suportar as provisões técnicas foi constituído ativos garantidores financeiras 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, oficio 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 matricula nº 17.850-A, como ativo garantidor das provisões técnicas. Conforme oficio 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$ 30.687.510 em 2020 e de R$ 26.347329,85 em 2021, 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:

Demonstrativo de Ativo garantidores vrs. Provisões técnicas	Vinculados	Lastro
(+) PEONA Exigida - Metodologia Própria	76.448.224	76.448.224
(+) PESL Pré a vincular	5.258.623	48.806.314
(+) PESL Pós a vincular	138.126	138.126
(+) PESL Total	**5.396.749**	**48.944.440**
(+) Provisão de Remissão	2.331.277	2.331.277
(-) SUS - Débitos Pendentes	107.841	107.841
(-) SUS - ABIs x %hc	14.480	14.480
(=) Total de provisões técnicas que exigem ativos garantidores	**84.298.571**	**127.846.262**
Imóvel Assistêncial Vinculado à ANS	16.859.714	25.569.252
Aplicações Financeiras	76.116.835	128.624.348
Total de ativos garantidores vinculados Não financeiro e Financeiro	**92.976.549**	**154.193.600**
Suficiência	**8.677.978**	**26.347.338**

NOTA 15 – Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Comercialização de operações (i)	-	12.622	-	12.622
Contrap/prêmios a restituir (ii)	2.550.173	1.814.649	2.550.173	1.814.649
Outros débitos de oper com plano (iii)	67.600	24.609	67.600	24.609
Intercambio passivo habitual (iv)	473.910	137.492	473.910	137.492
Outros debitos de operacões (v)	1.155.288	1.131.900	1.155.288	1.131.900
Total	**4.246.971**	**3.121.272**	**4.246.971**	**3.121.272**

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	
	2021	2020	2021	2020
Intercambio a Pagar	3.458.309	3.844.184	3.458.309	3.844.184
Total	**3.458.309**	**3.844.184**	**3.458.309**	**3.844.184**

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	2021	2020
ISS a recolher	5.719.724	6.447.969	5.719.724	6.505.809
IRRF a recolher	5.713.331	4.738.243	5.970.418	4.796.425
Contribuições previdenciárias	2.236.434	2.077.250	2.270.955	3.414.360
FGTS a recolher	356.697	334.629	356.697	334.629
COFINS a recolher	274.524	913.033	274.524	1.006.870
PIS a recolher	44.610	148.368	44.610	191.578
Parcelamento ISS	533.125	-	533.125	-
Parcelamento IRPJ	1.269.218	2.017.628	1.269.218	2.017.628
Parcelamento CSSL	399.483	628.158	399.483	628.158
Total	**16.547.146**	**17.305.278**	**16.838.754**	**18.895.457**

NOTA 18 - Débitos Diversos

O saldo está assim composto:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Obrigações com pessoal	10.058.448	6.129.679	11.795.787	6.129.679
Fornecedores	3.860.360	3.032.063	7.055.145	3.921.617
Aluguéis e condomínio a pagar	54.950	56.815	54.950	56.815
Juros sobre o capital proprio	8.062.649	7.200.000	8.062.649	7.200.000
Outras contas a pagar	514.001	1.622.045	605.531	1.716.950
Total	**22.550.408**	**18.040.602**	**27.574.062**	**19.025.061**

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	
	2021	2020	2021	2020
Provisão para remissão	1.473.163	1.212.894	1.473.163	1.212.894
Parcelamento SUS	3.743.100	4.122.790	3.743.100	4.122.790
Total	**5.216.263**	**5.335.684**	**5.216.263**	**5.335.684**

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	
	2021	2020	2021	2020
Ações cíveis	948.212	1.921.858	948.212	1.921.858
Total do circulante	**948.212**	**1.921.858**	**948.212**	**1.921.858**
Ações cíveis	9.495.417	10.850.493	9.495.417	10.850.493
Ações trabalhistas	2.463.797	2.463.797	2.463.797	2.463.797
Ações tributárias	55.438.499	53.413.667	55.438.499	53.413.667
Total do não circulante	**67.397.713**	**66.727.957**	**67.397.713**	**66.727.957**
Total Geral	**68.345.925**	**68.649.815**	**68.345.925**	**68.649.815**

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$ 1.114.385,77 e 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$ 31.795.527,94 e 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$ 3.609.476,48 e contemplam causas de naturezas diversas e entendidas pela Administração com boas chances de êxito.

Os processos administrativos nº 10730.005565/2003-43 e 10730.005.564/2003-07 do PIS e COFINS respectivamente estão contabilizadas conforme previsto na IN 20 de 20 de julho de 2008 da Agencia Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Os processos administrativos referem-se ao PIS e o COFINS e são objeto dos processos judiciais 0004488-35.2014.4.02.5102 e 0074311-62.2015.4.02.5102, respectivamente, propostos pela Unimed Leste Fluminense, objetivando a anulação dos lançamentos. A Unimed Leste Fluminense ingressou com Ação anulatória com requerimento de Tutela Antecipada para suspensão dos créditos, a justiça suspendeu em 100% a exigibilidade dos créditos do processo 0004488-35.2014.4.02.5102 e suspendeu a exigibilidade dos créditos 0074311-62.2015.4.02.5102 de forma parcial.

NOTA 21- Tributos e encargos a recolher

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
IRPJ e CSLL a recolher	247	309	247	309
IRPJ - período 2006 e 2007	2.844.934	3.844.948	2.844.934	3.844.948
CSSL - período 2006 e 2007	1.087.473	1.490.729	1.087.473	1.490.729
Parcelamento ISS	3.065.470	-	3.065.470	-
IPTU a recolher	-	-	1.034.606	1.034.606
IRPJ e CSLL a recolher	-	-	10.154.784	13.332.976
Total	**6.998.124**	**5.335.986**	**18.187.514**	**19.703.568**

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 diligencia para que autoridade fazendária excluísse da base de cálculos os atos cooperativos. Após o recalculo da autoridade fazendária o 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, e o débito recebeu um novo de número de processo 15536-720.023/2019-81. O debito foi parcelado em 60 (sessenta) parcelas iguais e sucessivas no valor de R$ 195.009,95.

NOTA 22 - Débitos diversos

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Cooperados desligados	4.988.104	4.780.038	4.988.104	4.780.038
Outras contas a Pagar	908.555	-	1.509.491	600.936
Total	**5.896.659**	**4.780.038**	**6.497.595**	**5.380.974**

Os cooperados que foram desligados da cooperativa e conforme artigo 13° 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 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 2020 e 2021 estão assim compostos:

Descrição	Controladora			
	Circulante		Não Circulante	
	2021	2020	2021	2020
Banco Unicred	50.515	402.851	-	18.165
Total	**50.515**	**402.851**	-	**18.165**

Descrição	Consolidado			
	Circulante		Não Circulante	
	2021	2020	2021	2020
Banco Unicred	50.515	402.851	-	18.165
Total	**50.515**	**402.851**	-	**18.165**

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 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	
	2021	2020	2021	2020
Capital subscrito	64.486.783	63.840.000	64.486.783	63.840.000
Capital a integralizar	-	(3.622.735)	-	(3.622.735)
Total	**64.486.783**	**60.217.265**	**64.486.783**	**60.217.265**

Em 31 de dezembro de 2021 o quadro de cooperados ativo da cooperativa registrava 1.017 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	137.578
Total	952.285

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 3° 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 2021 foi constituída provisão para Reserva Legal no montante de R$ 2.135.718 e em 2020 R$15.052.310.

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 Lesta 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 2021 o saldo líquido das sobras revertidas para o FATES foi de R$ 1.007.859 e em 2019 de R$ 7.526.155.

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 liquidas, mantendo o patrimônio líquido sempre superior a 100% da necessidade da margem de solvência. Em 2021 não constituído reserva da margem de solvência e em 2020 o montante de R$ 120.954.898.

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 2021 o saldo líquido das sobras a disposição da AGO é de R$ 18.191.758.

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)

	Controladora		Consolidado	
Descrição	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**
Resultado líquido	**21.357.177**	**150.523.099**	**21.357.177**	**150.523.099**
Ajuste ao resultado				
(+) Depreciação	714.714	563.653	1.555.208	1.361.897
(+) Amortização	146.926	203.920	146.926	203.920
(+) Baixa de intangível	-	593.328	-	593.328
(+) Var. da prov. p/ ev. ocor. e não avisados - PEONA	18.909.774	(2.512.221)	18.909.774	(2.512.221)
(+) Variação da provisão remissão	298.911	(130.191)	298.911	(130.191)
(+) Variação monetária	-	-	(939.914)	(722.775)
(-/+) Provisão para perdas sobre créditos	13.733.702	13.680.806	13.733.702	13.680.806
(+/-) Equivalência patrimonial	(1.675.150)	4.124.988	(12.116.886)	(2.129.275)
(-) Provisão de Férias	-	-	41.756	-
(-) IRPJ/CSLL diferido valor justo	-	-	(2.666.734)	-
Resultado ajustado	**53.486.054**	**167.047.382**	**40.319.920**	**160.868.588**
Ajustes das variações dos saldos das contas do ativo operacional				
(-) Aumento dos créditos de operação c/ planos de saúde	(6.121.830)	(22.822.664)	(6.166.408)	(22.822.664)
(-/+) Aumento/Redução dos créd. de op. não rel. a planos da OPS	(8.905.571)	7.869.065	(8.905.571)	7.869.065
(+/-) Redução/Aumento de créditos tributários e previdenci	946.611	(16.481)	216.391	(58.059)
(-) Aumento de bens e títulos a receber	(13.512.153)	(8.010.522)	(13.843.755)	(8.284.206)
(-/+) Aumento/Redução de despesas antecipadas	(20)	15.236	3.052	15.459
(+) Redução de valores e bens	-	3.256.575	-	3.256.575
(+) Redução da conta corrente com cooperados	20.210.716	8.253.716	20.210.716	8.253.716
(+/-) Redução/Aumento de ativos garantidores	47.191.921	(100.183.714)	47.191.921	(100.183.714)
Ajustes das variações dos saldos das contas do passivo operacional				
(-) Redução das provisão contraprestação não ganha	(896.523)	(303.110)	(896.523)	(303.110)
(+) Aumento das provisões técnicas	7.387.425	9.624.620	7.387.425	9.624.620
(+) Aumento dos déb. de op. de assist. a saúde	1.125.699	614.592	1.125.699	614.592
da OPS	(385.875)	(33.633.130)	(385.875)	(33.633.130)
(+) Aumento dos tributos e contribuições a recolher	904.006	1.709.454	789.560	1.709.454
(-/+) Redução/Aumento para ações judiciais	(303.890)	3.962.494	(303.890)	3.962.494
(+) Aumento de encargos a transcorrer	88.414	141.874	88.414	141.874
(+) Aumento dos débitos diversos	5.626.427	5.428.114	32.027.663	8.416.447
Caixa líquido das atividades operacionais	**106.841.411**	**42.953.501**	**118.858.739**	**39.448.001**
Atividades de investimentos				
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	(27.466.640)	(4.953.777)	(46.810.407)	(5.026.117)
(-) Outros pagamentos das atividade de investimento	(1.320.069)	(487.696)	3.811.182	(503.609)
(-) Pagamento de aquisição de intangível	(355.150)	-	(355.150)	-
Caixa líquido das atividades de investimentos	**(29.141.859)**	**(5.441.473)**	**(43.354.375)**	**(5.529.726)**
Atividades de financiamento				
(+) Integralização de capital em dinheiro	1.169.000	2.103.511	1.169.000	2.103.511
(-) Resgate de cotas	(3.092.369)	(3.524.839)	(3.092.369)	(3.524.839)
(-) Outras mutações	(895.008)	-	(895.008)	-
(-) Pagamentos - Empréstimos/Financiamentos	(458.914)	(900.833)	(458.914)	(900.833)
Caixa líquido das atividades de financiamento	**(3.277.291)**	**(2.322.161)**	**(3.277.291)**	**(2.322.161)**
Variação líquida do caixa	**74.422.261**	**35.189.867**	**72.227.073**	**31.596.114**
Caixa - Saldo Inicial	**53.909.732**	**18.719.865**	**56.506.923**	**24.910.810**
Caixa - Saldo Final	**128.331.993**	**53.909.732**	**128.733.996**	**56.506.924**

NOTA 27- Despesas Administrativas

As despesas gerais e administrativas estão assim compostas:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Despesas com pessoal próprio	41.664.049	37.955.422	53.221.263	48.495.145
Despesas com serviços de terceiros	23.322.695	20.084.947	30.282.003	23.376.007
Despesas com localização	8.645.257	7.567.416	9.198.022	8.084.268
Depreciação e amortização	861.640	767.574	1.702.131	1.565.818
Despesas com publicidade e propaganda	726.399	225.954	726.399	225.954
Despesas com Tributos	4.495.707	747.092	4.552.976	1.317.219
Despesas judiciais	2.073.472	7.664.713	2.073.472	7.664.713
Despesas administrativas diversas	218.881	1.212.840	8.913.671	10.324.039
Total	**82.008.100**	**76.225.958**	**110.669.938**	**101.053.163**

NOTA 28 - Resultado Financeiro Líquido

O resultado financeiro líquido está assim composto:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Receitas financeiras				
Receita com aplicações	14.004.719	3.977.727	14.062.229	4.919.046
Receita por recebimentos em atrasos	4.452.756	6.392.169	4.510.794	6.392.169
Descontos obtidos	-	68.831	-	68.831
Atualização monetária	4.087.764	1.372.879	5.027.674	1.372.879
Total	**22.545.239**	**11.811.606**	**23.600.697**	**12.752.925**
Despesas financeiras				
Descontos concedidos	560.525	265.064	560.525	265.064
Despesas bancárias	2.014.285	5.110.377	2.014.285	5.281.322
Juros sobre o capital	8.051.007	7.200.000	8.051.007	7.200.000
Atualização monetaria	2.168.588	1.338.496	2.168.607	1.338.496
Outros	74.932	132.316	122.750	132.316
Total	**12.869.337**	**14.046.253**	**12.917.174**	**14.217.198**
Resultado financeiro	**9.675.902**	**(2.234.647)**	**10.683.523**	**(1.464.273)**

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 4° trimestre de 2020 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE n° 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei n° 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.

4.1.1.1.1.1.x2	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Total
Consulta Médica	25.069.415	30.129.187	-	55.198.602
Exames	1.677.486	55.980.434	-	57.657.920
Terapias	4.138	85.377.482	-	85.381.620
Internações	1.627	154.804.077	-	154.805.704
Outros Atendimentos	300.058	29.245.144	-	29.545.202
Demais Despesas	135.304	2.820.439	10.116.133	13.071.876
Total	**27.188.028**	**358.356.763**	**10.116.133**	**395.660.924**
O total geral deve ser equivalente ao total da conta 4.1.1.1.1.1.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	
	2020	2021	2020	2021
1 - Cob. Assist. com Preço Preestabelecido				
1.1 - Pl. Individuais/Familiares antes da Lei	423.263	1.318.005	-	-
1.2 - Pl. Individuais/Familiares depois da Lei	3.010.391	4.287.353	-	-
1.3 - Pl. Coletivos por Adesão antes da Lei	24.134	57.133	-	-
1.4 -Pl. Coletivos por Adesão depois da Lei	1.106.303	1.825.021	-	-
1.5 - Pl. Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
1.6 - Pl. Coletivos Empresariais depois da Lei	8.422.521	11.230.763	-	-
Total	12.986.611	18.718.275	-	-
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde Médico Hospitalar (Grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2020	2021	2020	2021
1 - Cob. Assist. c/ Preço Preestabelecido				
1.1 - Pl. Individuais/Familiares antes da Lei	61.259.647	80.337.702	-	-
1.2 - Pl. Individuais/Familiares depois da Lei	241.637.256	296.987.992	-	-
1.3 - Pl. Coletivos por Adesão antes da Lei	13.933.776	17.924.626	-	-
1.4 -Pl. Coletivos por Adesão depois da Lei	62.952.047	63.238.809	-	-
1.5 - Pl. Coletivos Empresariais antes da Lei	1.028.347	719.479	-	-
1.6 - Pl. Coletivos Empresariais depois da Lei	111.482.606	155.981.575	-	-
2 - Cob. Assist. com Preço Pós-Estabelecido				
2.6 - Pl. Coletivos Empresariais depois da Lei			248.370.144	304.482.197
Total	492.293.678	615.190.183	248.370.144	304.482.197

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 e em 2021 provisionou R$ 8051.007 como juros sobre o capital próprio a ser deliberado pela Assembleia Geral Ordinária.

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, em 07 de março de 2022.

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 2021, a Cooperativa contempla 100% da necessidade de margem de solvência total, antecipando o percentual exigido em 31 de dezembro de 2022.

NOTA 35 - Patrimônio Mínimo Ajustado

O capital regulatório é o maior valor entre o capital base calculado a parir da multiplicação do fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020, em 2021 o Valor do capital de referência para cálculo do Capital Base de R$ 9.726.594,88 (R$ R$ 8.977.014,19 em 2020), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

Conforme os valores apurados, o Capital Regulatório da Unimed Leste Fluminense, para o mês de dezembro de 2021 será o maior montante entre: Capital Base de R$ 857.885,67, e o resultado de 75% da Margem de Solvência de R$ 198.399.582,67, sendo o Capital Baseado em Riscos no montante de R$ 77.558.524,78

O Capital Regulatório exigido da Unimed Leste Fluminense excede o valor do patrimônio líquido ajustado exigido pela Norma Técnica em R$ 97.075.199,97. O Capital Regulatório Calculado da Unimed Leste Fluminense em 31/12/2021 representa o montante de R$ 198.399.582,67 enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 451/2020 representa R$ 295.474.782,64.

NOTA 36 – 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 00002282239	Tokio marine seguradora	1.200.000,00	Patrimonial	23/01/2021 até 23/01/2022
180 00002284031	Tokio marine seguradora	3.430.000,00	Patrimonial	22/03/2021 até 22/03/2022
180 00002282850	Tokio marine seguradora	3.355.200,00	Patrimonial	20/02/2021 até 20/02/2022
180 00002282892	Tokio marine seguradora	775.000,00	Patrimonial	20/02/2021 até 20/02/2022
180 00002284890	Tokio marine seguradora	2.350.000,00	Patrimonial	19/04/2021 até 19/04/2022
180 00002282847	Tokio marine seguradora	980.000,00	Patrimonial	20/02/2021 até 20/02/2022
180 00002282843	Tokio marine seguradora	7.300.000,00	Patrimonial	10/02/2021 até 10/02/2022
181 00002284694	Tokio marine seguradora	180.000,00	Patrimonial	12/04/2021 até 12/04/2022
45542284	MAPFRE Seguros	60.300.000,00	Patrimonial	25/08/2021 até 25/08/2022
202018223	MAPFRE Seguros	350.000,00	Patrimonial	05/10/2021 até 05/10/2022

Dr. Penito Betraglia
Diretor Presidente

Dra. Valeria Patrocínio Teixeira Vaz
Diretor Financeiro

Paulo Cesar de Assis Ruben
Contador - CRC - RJ nº 081124/O-3

Andréa Mendonça de Souza Paixão
Atuaria - MIBA Nº 616