



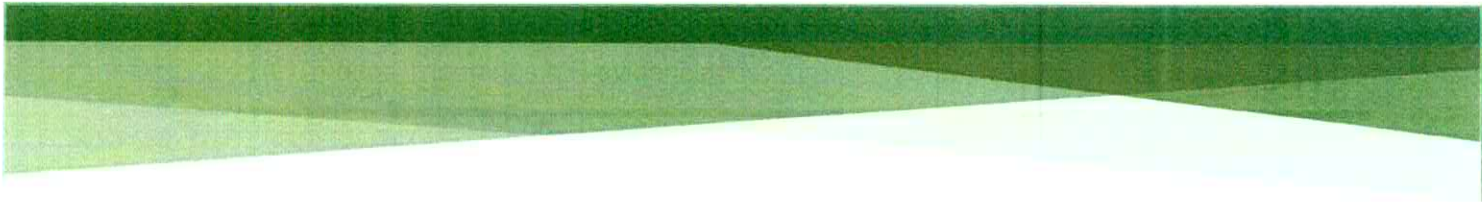
Unimed 
Leste Fluminense

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

2022

Sumário

Relatório da Administração	4
Parecer da Auditoria Externa	6
Parecer do Conselho Fiscal	10
Balanço - Ativo	11
Balanço - Passivo	12
Demonstrações dos Resultados dos Exercícios.....	13
Fluxo de Caixa – Método Direto	14
Reconciliação dos Fluxos de Caixa.....	15
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido	17
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis	18
1. Contexto Operacional.....	18
2. Principais Atividades Desenvolvidas	18
3. Apresentação das Demonstrações Financeiras.....	18
4. Principais Práticas Contábeis	21
5. Adoção de Novos Pronunciamentos Contábeis e Novos Pronunciamentos Emitidos e Ainda Não Adotados	27
6. Disponível	28
7. Aplicações Financeiras.....	28
8. Créditos de Operações com Assistência à Saúde	29
9. Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	31
10. Créditos Tributários e Previdenciários:	32
11. Bens e Títulos a Receber:	33
12. Despesas Antecipadas.....	33
13. Conta Corrente com Cooperados:.....	34
14. Depósitos Judiciais e Fiscais	34
15. Investimentos	35
16. Imobilizado	36
17. Intangível.....	38
18. Provisões Técnicas	39
19. Débitos de Operações de Assistência à Saúde	44
20. Débitos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde	45
21. Tributos e Contribuições a Recolher.....	45
22. Empréstimos e Financiamentos	47
23. Débitos Diversos	48
24. Provisões para Ações Judiciais	48



25. Capital Social, Reservas e Ajuste de Avaliação Patrimonial.....	51
26. Provisão do Imposto de Renda e Contribuição Social	53
27. Formação e Destinação do Resultado dos Exercícios.....	55
28. Despesas Administrativas	55
29. Resultado Financeiro Líquido	56
30. Transações Com Partes Relacionadas	56
31. Cobertura De Seguros.....	57
32. Conciliação da Demonstração de Fluxos de Caixa.....	58
33. Teste de Adequação de Passivo (TAP).....	60
34. Eventos Subsequentes.....	61
35. Aprovação das Demonstrações Financeiras	61
36. Mudança nas Políticas Contábeis (CPC 47).....	61

Relatório da Administração

A direção da Unimed Leste Fluminense divulga as Demonstrações Financeiras, juntamente com relatório dos Auditores Independentes acerca das Demonstrações Financeiras findas em 31 de dezembro de 2022.

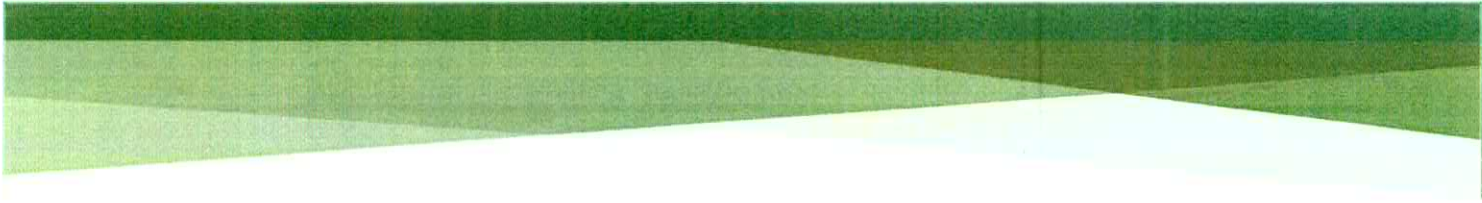
Com referência política de destinação de sobras/rateio de perdas a mesma segue inalterada, seguindo o previsto no Estatuto Social da Cooperativa.

Em 21/09/2022 foi realizada AGE, sendo aprovada a alteração estatutária com aumento da subscrição de capital social para R\$ 85.000,00 quotas partes.

O setor de saúde privada sofreu um impacto significativo em seus custos ocasionados por: Aumento de terapias e cirurgias eletivas, antes represadas pelo período de Covid e lockdown, pico dos casos de Covid em janeiro de 2022, aumento do dólar que influenciou na elevação dos preços dos insumos, como lentes e prótese.

Além desses fatores a manutenção do reajuste negativo de 8,19% nas contraprestações, até maio de 2022, determinados pela ANS impactou nos resultados obtidos. A ANS definiu posterior reajuste positivo de 15,5%, representando um reajuste real de 7,31% nas contraprestações, valor inferior à inflação do período.

Durante o exercício de 2022, a Unimed Leste Fluminense, pode destacar: investimento de R\$ 57,2 milhões no Hospital Itaipu, sendo inaugurada a primeira parte do projeto e manutenção dos investimentos no hospital, continuação dos investimentos em controladas, onde destacamos o investimento no Hospital Leste Fluminense no montante de R\$ 25 milhões, inauguração da unidade do Laboratório de análises clínicas e Imagem - VYP Medicina Diagnostica em Maricá, contando hoje com atendimento laboratorial nas cidades de Niterói (Centro e Icaraí) e Maricá, o que representa um investimento total de R\$ 1,02 milhões, perspectiva de inauguração da unidade Rio Bonito para o início de 2023, sendo investido o montante de R\$ 120 mil e previsão de novas unidades em São Gonçalo e Itaboraí.



Em março de 2022 elegemos por aclamação e demos posse aos conselheiros de Administração, COTEP e Fiscal, sendo eleitos para o cargo diretivo:

- Dr. Benito Petraglia - Presidente
- Dra. Valéria Patrocínio Teixeira Vaz – Vice Presidente
- Dr. Marcelo Ribeiro Alves – Diretor Administrativo
- Dr. Benito Accetta - Diretor Econômico Financeiro
- Dr. Pedro Ângelo Pinheiro Bittencourt – Diretor de Mercado.

Como perspectiva para o futuro mantém-se o investindo com recursos próprios, tanto na estrutura quanto em equipamentos, com finalidade de uma verticalização em nosso segmento para redução dos custos inerentes a área, a busca constantemente pela capacitação de pessoas e melhoria no atendimento ao cliente e cooperado, fortalecimento da solvência e do equilíbrio econômico financeiro da cooperativa, recuperando e mantendo os ativos garantidores e reservas técnicas exigidas pela ANS.


Benito Petraglia
Presidente

Parecer da Auditoria Externa



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2022.

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 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, 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 2022, 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 24, a Cooperativa possui contingências passivas de naturezas trabalhistas, cíveis e tributárias no montante de R\$ 11.734 mil, que de acordo com seus assessores jurídicos são classificadas como perda possível, e em observância as orientações contidas na NBC TG 25, 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 2021, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente por nós auditados, conforme relatório emitido em 11/mar./22 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, conseqüentemente, 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, 14 de março de 2023.

ROBERTO
CALDAS
BIANCHESSI:380
51745000

Assinado de forma digital
por ROBERTO CALDAS
BIANCHESSI:38051745000
Dados: 2023.03.20
14:02:18 -03'00'



Parecer do Conselho Fiscal

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Unimed Leste Fluminense – Cooperativa de Trabalho Médico Ltda, no uso de suas atribuições legais e estatutárias, em reunião realizada em 21 de março de 2023, examinou os demonstrativos contábeis e financeiros referentes ao exercício de 2022.

Com base no Relatório dos Auditores Independentes da empresa Audilink Auditores & Consultores sobre as Demonstrações Contábeis de 31/12/2022 e nos acompanhamentos mensais realizados por este conselho durante o exercício de 2022 em conjunto com nossa assessoria da empresa Walter Heuer Auditores, o Conselho Fiscal é de opinião que os referidos documentos representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, o desempenho da Administração e a posição patrimonial e financeira da Cooperativa, em 31 de Dezembro de 2022.

Niterói, 21 de Março de 2023.


Dr. Jorge Alberto Campos


Dra. Maria das Graças Toscano de Araújo Gurgel


Dr. Reginaldo Wanis


Dr. José Gonzaga Rossi da Silva


Dr. Cristiano Bandeira de Melo


Dr. Adriano Orlando Respeita

Balanço - Ativo

ATIVO	Nota	Controladora		Consolidado	
		31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
ATIVO CIRCULANTE		<u>307.901.219</u>	<u>356.739.207</u>	<u>309.634.903</u>	<u>350.592.896</u>
Disponível	6	74.173.638	128.331.993	74.220.957	128.733.996
Realizável		<u>233.727.581</u>	<u>228.407.214</u>	<u>235.413.946</u>	<u>221.858.900</u>
Aplicações financeiras	7	<u>112.620.322</u>	<u>150.240.211</u>	<u>112.620.322</u>	<u>150.240.211</u>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		112.620.322	150.240.211	112.620.322	150.240.211
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	8	<u>61.331.780</u>	<u>18.271.307</u>	<u>61.468.711</u>	<u>18.352.315</u>
Contraprestação pecuniária a receber	-	13.972.966	12.225.161	14.109.898	12.306.169
Participação de Benef. em Eventos/Sinistros indenizáveis		223.165	209.382	223.165	209.382
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		47.135.648	5.836.764	47.135.648	5.836.764
Créd. de oper. assist. à saúde não rel. com planos de saúde da operadora	9	7.074.307	24.531.711	7.074.307	24.531.711
Créditos tributários e previdenciários	10	19.843.488	7.406.503	20.907.370	8.183.599
Bens e títulos a receber	11	32.128.987	25.973.858	20.526.165	9.770.652
Despesas antecipadas	12	254.577	20.622	263.475	27.406
Conta corrente com cooperados	13	474.120	1.963.002	474.120	1.963.002
Partes Relacionadas		-	-	12.079.476	8.790.004
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>357.433.338</u>	<u>254.424.600</u>	<u>374.411.638</u>	<u>277.676.655</u>
Realizável a longo prazo		<u>61.238.730</u>	<u>59.052.927</u>	<u>62.465.913</u>	<u>60.213.001</u>
Depósitos judiciais e fiscais	14	340.167	3.614.428	340.167	3.614.428
Partes Relacionadas		-	-	1.227.183	1.160.074
Conta corrente com cooperados	13	60.898.562	55.438.499	60.898.562	55.438.499
Investimentos	15	<u>98.724.654</u>	<u>57.995.661</u>	<u>48.662.514</u>	<u>42.315.781</u>
Participações Soc. pelo MEP		<u>92.621.906</u>	<u>52.138.550</u>	<u>42.559.616</u>	<u>36.458.670</u>
Participações Societárias em Rede Assistencial		92.608.527	52.138.550	42.541.772	36.458.670
Outros investimentos MEP		13.380	-	17.844	-
Outros investimentos Método de Custo	-	6.102.748	5.857.111	6.102.898	5.857.111
Imobilizado	16	<u>194.581.683</u>	<u>136.369.375</u>	<u>260.261.428</u>	<u>173.969.578</u>
Imóveis de uso próprio		<u>101.350.885</u>	<u>103.977.640</u>	<u>138.103.527</u>	<u>141.577.843</u>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		89.136.287	91.478.726	125.888.929	129.078.929
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		12.214.599	12.498.914	12.214.599	12.498.914
Imobilizado de uso próprio		<u>12.583.824</u>	<u>9.042.650</u>	<u>39.145.562</u>	<u>9.042.650</u>
Moveis Hospitalares / Odontológicos		10.764.086	7.215.558	36.613.547	7.215.558
Não hospitalares / Odontológicos		1.819.738	1.827.092	2.532.015	1.827.092
Imobilizações em curso		80.646.973	23.349.085	83.012.338	23.349.085
Intangível	17	<u>2.888.272</u>	<u>1.006.637</u>	<u>3.021.783</u>	<u>1.178.295</u>
TOTAL DO ATIVO		665.334.558	611.163.807	684.046.541	628.269.551

Balanço - Passivo

PASSIVO	Nota	Controladora		Consolidado	
		31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
PASSIVO CIRCULANTE		<u>291.579.316</u>	<u>223.458.044</u>	<u>298.418.145</u>	<u>228.773.306</u>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	18	<u>236.243.746</u>	<u>175.656.483</u>	<u>236.243.746</u>	<u>175.656.483</u>
Provisão contraprestação não ganha		24.163.596	23.048.820	24.163.596	23.048.820
Provisão para remissão		876.079	858.114	876.079	858.114
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		3.751.104	4.535.751	3.751.104	4.535.751
Provisão de eventos a liq. para o outros prest. de serv. assistenciais		130.216.448	70.765.564	130.216.448	70.765.564
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA		77.236.519	76.448.234	77.236.519	76.448.234
Débitos de operações de assistência à saúde	19	<u>4.975.010</u>	<u>4.246.971</u>	<u>4.975.010</u>	<u>4.246.971</u>
Contraprestações / Prêmios a Restituir		64.953	67.600	64.953	67.600
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		3.187.732	2.550.173	3.187.732	2.550.173
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		533.150	473.910	533.150	473.910
Outros Débitos de Op. com Planos de Assistência à Saúde		1.189.174	1.155.288	1.189.174	1.155.288
Débitos c/ op. de assist. à saúde não relac. com o pl. de saúde da operadora	20	<u>13.584.521</u>	<u>3.458.309</u>	<u>13.584.521</u>	<u>3.458.309</u>
Provisões		<u>924.236</u>	<u>948.212</u>	<u>924.236</u>	<u>948.212</u>
Provisões para ações judiciais	24	<u>924.236</u>	<u>948.212</u>	<u>924.236</u>	<u>948.212</u>
Tributos e encargos sociais a recolher	21	<u>12.973.380</u>	<u>16.547.146</u>	<u>14.054.634</u>	<u>16.838.754</u>
Empréstimos e financiamentos a pagar	22	<u>5.000.000</u>	<u>50.515</u>	<u>5.000.000</u>	<u>50.515</u>
Débitos diversos	23	<u>17.878.423</u>	<u>22.550.408</u>	<u>23.635.997</u>	<u>27.574.062</u>
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>101.581.642</u>	<u>85.508.759</u>	<u>113.454.795</u>	<u>97.299.084</u>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	18	<u>4.908.795</u>	<u>5.216.263</u>	<u>4.908.795</u>	<u>5.216.263</u>
Provisão para remissão		1.460.050	1.473.163	1.460.050	1.473.163
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		3.448.745	3.743.100	3.448.745	3.743.100
Provisões	24	<u>2.409.388</u>	<u>67.397.713</u>	<u>2.409.388</u>	<u>67.397.713</u>
Provisões para ações judiciais		2.409.388	67.397.713	2.409.388	67.397.713
Tributos e encargos sociais a recolher		<u>65.168.948</u>	<u>6.998.124</u>	<u>76.109.053</u>	<u>18.187.513</u>
Parcelamentos de tributos e contribuições	21	<u>65.168.948</u>	<u>6.998.124</u>	<u>76.109.053</u>	<u>18.187.513</u>
Empréstimos e financiamentos a pagar	22	<u>25.000.000</u>	-	<u>25.000.000</u>	-
Débitos diversos	23	<u>4.094.511</u>	<u>5.896.659</u>	<u>5.027.559</u>	<u>6.497.595</u>
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	25	<u>272.173.600</u>	<u>302.197.004</u>	<u>272.173.601</u>	<u>302.197.161</u>
Patrimônio líquido da controladora		<u>272.173.600</u>	<u>302.197.004</u>	<u>272.173.600</u>	<u>302.197.004</u>
Capital social		69.785.652	64.486.783	69.785.652	64.486.783
Reservas		<u>228.760.147</u>	<u>219.518.463</u>	<u>228.760.147</u>	<u>219.518.463</u>
Reservas de lucros		227.846.019	218.566.178	227.846.019	218.566.178
Reservas de reavaliação		914.128	952.285	914.128	952.285
Sobra / Perdas Acumulados		-26.372.198	18.191.758	-26.372.198	18.191.758
Participação de não controladores		-	-	1	157
TOTAL DO PASSIVO		<u>665.334.558</u>	<u>611.163.807</u>	<u>684.046.541</u>	<u>628.269.551</u>

Demonstrações dos Resultados dos Exercícios

DESCRIÇÃO	NOTA	Controladora		Consolidado	
		31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Contraprest. efetivas prêmios ganhos de plano de assist. à saúde		889.420.344	1.236.099.820	888.875.794	1.236.812.777
Receitas com operações de assistências à saúde		895.220.070	1.244.522.456	896.995.683	1.246.163.192
Contraprestações líquidas retidos		895.224.921	1.244.821.367	897.000.534	1.246.462.103
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		-4.851	-298.911	-4.851	-298.911
Tributos diretos de op. com planos de assist. à saúde da operadora		-5.799.726	- 8.422.636	-8.119.889	- 9.350.415
Eventos sinistros indenizáveis liquidados / sinistros retidos		-823.119.603	-1.074.961.470	-784.362.554	-1.058.540.597
Eventos conhecidos ou avisados		-822.331.318	-1.056.051.696	-783.574.269	-1.039.630.823
Varição da prov. de eventos ocorridos e não avisados		-788.285	-18.909.774	-788.285	-18.909.774
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		66.300.741	161.138.350	104.513.240	178.272.180
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		2.511.167	2.366.133	2.511.167	2.366.133
Receita de assist. à saúde não relac. c/ planos de saúde da operadora		33.076.662	15.043.832	33.076.662	15.043.832
Receitas com operações de assistência médico hospitalar		29.243.246	25.293.827	29.243.246	25.293.827
Receitas com adm. de intercambio eventual		- 7.374.792	-10.249.995	-7.374.792	-10.249.995
Outras receitas operacionais		11.208.207	-	11.208.207	-
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		-46.049.575	-48.321.421	- 46.049.575	- 48.321.421
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		-33.867.010	-34.587.719	-33.867.010	-34.587.719
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		-	-	-	-
Provisão para perdas sobre créditos		-12.182.565	-13.733.702	-12.182.565	13.733.702
Despesas de assist. à saúde não relac. c/ planos de saúde da operadora		-33.038.958	-28.734.950	-33.038.958	-28.734.950
Resultado bruto		22.800.037	101.491.944	61.012.536	118.625.774
Despesas de comercialização		-9.591.804	-13.603.620	-9.591.804	-13.603.620
Despesas administrativas	28	-81.481.754	-82.008.100	-128.258.452	-110.669.938
Resultado financeiro líquido	29	31.704.129	9.675.902	32.145.819	10.683.523
Receitas financeiras		41.287.228	22.545.239	41.897.677	23.600.697
Despesas financeiras		- 9.583.099	- 12.869.337	- 9.751.858	- 12.917.174
Resultado patrimonial		10.159.036	5.801.051	17.670.399	13.654.721
Receitas patrimoniais		14.762.256	9.417.294	17.670.399	17.270.964
Despesas patrimoniais		- 4.603.220	- 3.616.243	-	-3.616.243
Resultado antes dos impostos e participações		- 26.410.356	21.357.177	-27.021.503	18.690.459
Imposto de renda e contribuição social do exercício		-	-	-45.598	-511.459
Imposto de renda e contribuição social diferido		-	-	656.588	3.178.184
Resultado líquido		- 26.410.356	21.357.177	-26.410.512	21.357.185
Distribuição estatutária - Lei 5.764		-	-	-	-
Fundo de reserva legal		-	-2.135.718	-	-2.135.718
Fundo de assist. téc. educ. e social		-	- 1.067.859	-	-1.067.859
Margem de Solvência		-	-	-	-
Reserva de Reavaliação		38.158	-	38.158	-
PERDAS/SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO		- 26.372.198	18.153.600	- 26.372.354	18.153.608
Atribuído à:		-	-	-	-
Participação dos acionistas não controladores		-	-	156	8

Fluxo de Caixa – Método Direto

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA METÓDO DIRETO EM 31/12/2022

(Valores expressos em R\$ 1)

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Atividades operacionais				
(+) Recebimento de planos saúde	866.346.148	932.843.423	864.873.680	932.843.423
(+) Resgate de aplicações financeiras	308.284.993	196.772.119	308.284.993	196.772.119
(+) Receb. de juros de aplic. financeiras	25.455.808	41.471.174	26.036.943	42.525.635
(+) Outros recebimentos operacionais	360.004.936	278.820.873	294.047.344	308.948.088
(-) Pagto. a prest. de serviço de saúde	(927.604.279)	(877.628.790)	(899.796.807)	(879.877.652)
(-) Pagamento de comissões	(3.139.101)	(3.143.402)	(3.139.101)	(3.143.402)
(-) Pagamento de pessoal	(44.480.733)	(41.267.748)	(57.509.454)	(49.655.588)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(89.043.025)	(74.070.519)	(97.383.285)	(80.099.191)
(-) Pagamento de outros tributos	(124.847.038)	(122.038.678)	(132.931.586)	(123.686.829)
(-) Pagamento de processos judiciais	(4.825.854)	-	(4.825.854)	-
(-) Pagamento de aluguel	(1.664.302)	(1.699.153)	(1.688.785)	(1.699.153)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(233.334)	(726.399)	(287.384)	(726.399)
(-) Aplicações financeiras	(113.745.418)	(137.995.802)	(113.745.418)	(137.995.802)
(-) Outros pagamentos operacionais	(235.164.156)	(84.495.685)	(164.740.493)	(85.346.508)
Caixa líquido das atividades operacionais	15.344.645	106.841.413	17.194.791	118.858.741
Atividades de investimentos				
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	(63.072.306)	(27.466.640)	(90.834.733)	(46.810.407)
(-) Outros pagtos das atividades de investimento	(30.569.957)	(1.320.069)	(5.012.675)	3.811.182
(-) Pagamento de aquisição de intangível	(2.197.173)	(355.150)	(2.197.173)	(355.150)
Caixa líquido das atividades de investimentos	(95.839.435)	(29.141.859)	(98.044.245)	(43.354.375)
Atividades de financiamento				
(+) Integralização de capital em dinheiro	842.524	1.169.000	842.524	1.169.000
(-) Resgate de cotas	(2.299.508)	(3.092.369)	(2.299.508)	(3.092.369)
(-) Outras mutações	(2.156.065)	(895.008)	(9.095.879)	(895.008)
(-) Pagamentos - empréstimos/financiamentos	(50.515)	(458.916)	(50.515)	(458.916)
(+) Captação de empréstimos	30.000.000	-	30.000.000	-
Caixa líquido das atividades de financiamento	26.336.436	(3.277.293)	26.336.114	(3.277.293)
Variação líquida do caixa	-54.158.355	74.422.261	-54.513.039	72.227.073
Caixa - Saldo Inicial	128.331.993	53.909.732	128.733.996	56.506.923
Caixa - Saldo Final	74.173.638	128.331.993	74.220.957	128.733.996
Ativos Livres no Início do Período	128.331.993	53.909.732	128.733.996	56.506.923
Ativos Livres no Final do Período	74.173.638	128.331.993	74.220.957	128.733.996
Diminuição nas aplic. financeiras – recursos livres	-54.158.355	74.422.261	-54.513.039	72.227.073

Reconciliação dos Fluxos de Caixa

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Resultado líquido	-26.410.356	21.357.177	- 17.139.173	21.357.177
Ajuste ao resultado				
(+) Depreciação	4.859.998	714.714	6.107.225	1.555.208
(+) Amortização	140.792	146.926	140.792	146.926
(+) Baixa de intangível	174.746	-	174.746	-
(+) Var. da prov. p/ ev. ocor. e não avisados - PEONA	788.285	18.909.774	788.285	18.909.774
(+) Variação da provisão remissão	338.546	298.911	338.546	298.911
(+) Variação monetária	-	-	- 496.189	- 939.914
(-/+) Provisão para perdas sobre créditos	12.157.049	13.733.702	12.157.049	13.733.702
(+/-) Equivalência patrimonial	-10.159.036	-1.675.150	-25.963.342	-12.116.886
(-) Provisão de Férias	-	-	326.500	41.756
(-) IRPJ/CSLL diferido valor justo	-	-	- 656.588	-2.666.734
(+/-) Provisão de IRPJ/CSLL	-	-	45.598	-
Resultado ajustado	-18.109.977	53.486.054	-24.176.553	40.319.920
Ajustes das variações dos saldos das contas do ativo operacional				
(-) Aumento dos créditos de operação c/ planos de saúde	-55.217.522	-6.121.830	-55.217.522	-6.166.408
(-/+) Aumento/Redução dos créd. de op. não rel. a planos da OPS	17.457.404	-8.905.571	17.457.404	-8.905.571
(+/-) Redução/Aumento de créditos tributários e previdenciários	- 9.162.725	946.611	-9.396.872	216.391
(-) Aumento de bens e títulos a receber	-6.155.129	-13.512.153	-6.044.322	-13.843.755
(-/+) Aumento/Redução de despesas antecipadas	-233.955	-20	-236.070	3.052
(+) Redução da conta corrente com cooperados	-3.971.181	20.210.716	-3.971.181	20.210.716
(+/-) Redução/Aumento de ativos garantidores	37.619.889	47.191.921	37.619.889	47.191.921
Ajustes das variações dos saldos das contas do passivo operacional				
(-) Redução das provisões contraprestação não ganha	1.114.776	-896.523	1.114.776	- 896.523
(+) Aumento das provisões técnicas	58.038.188	7.387.425	58.038.188	7.387.425
(+) Aumento dos déb. de op. de assist. a saúde	728.039	1.125.699	728.039	1.125.699
(+) Aumento de déb op. assist. à saúde não relac. pl. saúde da OPS	10.126.212	- 385.875	10.126.212	-385.875
(+) Aumento dos tributos e contribuições a recolher	54.597.058	904.006	56.074.122	789.560
(-/+) Redução/Aumento para ações judiciais	-65.012.299	-303.890	- 65.012.299	-303.890
(+) Aumento de encargos a transcorrer	-	88.414	-	88.414
(+/-) Aumento dos débitos diversos	- 6.474.133	5.626.427	90.980	32.027.663
Caixa líquido das atividades operacionais	15.344.645	106.841.411	17.194.791	118.858.739
Atividades de investimentos				
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	-63.072.306	-27.466.640	-91.326.731	-46.810.407
(-) Outros pagamentos das atividades de investimento	-30.569.957	-1.320.069	-4.520.340	3.811.182
(-) Pagamento de aquisição de intangível	-2.197.173	-355.150	-2.197.173	-355.150
Caixa líquido das atividades de investimentos	-95.839.435	-29.141.859	-98.044.245	-43.354.375
Atividades de financiamento				
(+) Integralização de capital	842.524	1.169.000	842.524	1.169.000
(-) Resgate de cotas	- 2.299.508	- 3.092.369	- 2.299.508	-3.092.369

(-) Outras mutações	-2.156.065	-895.008	-2.156.065	-895.008
(-) Pagamentos - Empréstimos/Financiamentos	-50.515	- 458.914	-50.515	- 458.914
(+) Captação de empréstimos	30.000.000	-	30.000.000	-
Caixa líquido das atividades de financiamento	26.336.436	-3.277.291	26.336.436	-3.277.291
Varição líquida do caixa	-54.158.355	74.422.261	-54.513.039	72.227.073
Caixa - Saldo Inicial	128.331.993	53.909.732	128.733.996	56.506.923
Caixa - Saldo Final	74.173.638	128.331.993	74.220.957	128.733.996

[Handwritten signature]

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores expressos em R\$ 1)

Descrição	Capital Social		Reservas de Lucros				Reserva de Contingência Interc.	Deficits Superávits Acumulados	Patrimônio Líquido da Controladora	Participação de Não Controladores	Total
	Capital Subscrito	Capital a Integralizar	Margem de Solvência	F.A.T.E.S	Fundo de Reserva Legal	Reserva de Reavaliação					
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 próprio - aprovado 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)	
Ratão das sobras do exercício anterior	-	-	-	-	-	-	(7.027.894)	(7.027.894)	-	(7.027.894)	
Constituição reserva Legal	-	-	-	-	2.135.716	-	(2.135.716)	-	-	-	
Constituição reserva assist. t. 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	
Resgate de cotas	(1.955.000)	(344.508)	-	-	-	-	-	(2.299.508)	-	(2.299.508)	
Juros sobre o capital próprio - aprovado em AGO	-	6.755.853	-	-	-	-	-	6.755.853	-	6.755.853	
Integralização de cota - desconto na produção	-	842.524	-	-	-	-	-	842.524	-	842.524	
Realização res. reavaliação imóveis	-	-	-	-	-	(38.158)	38.158	-	-	-	
Aumento de cota capital aprovada em AGE	25.000.000	(25.000.000)	-	-	-	-	(26.410.356)	(26.410.356)	(156)	(26.410.512)	
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	-	183.962	183.962	-	183.962	
Outras mutações	-	-	-	-	183.962	-	(9.095.879)	(9.095.879)	-	(9.095.879)	
Ratão das sobras do exercício anterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Constituição reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Constituição de reserva de contingência aprovada em AGO	-	-	-	-	-	-	9.095.880	(9.095.880)	-	-	
SALDOS EM 31.12.2022	84.065.000	(14.279.348)	182.066.475	12.126.568	24.557.098	914.127	9.095.880	272.173.600	1	272.173.601	



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

1. Contexto Operacional

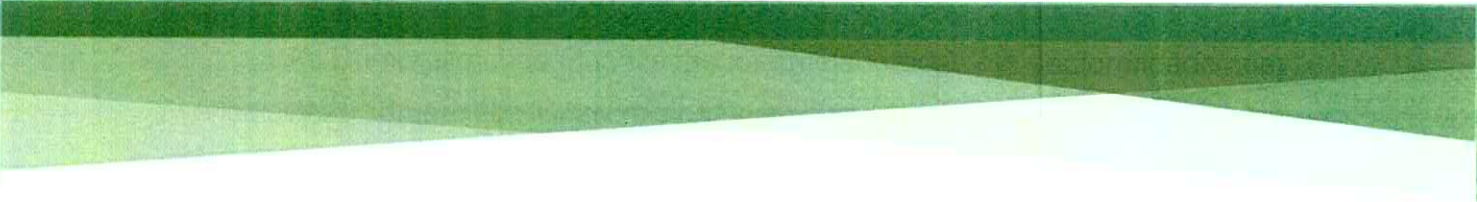
A **Unimed São Gonçalo Niterói Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares LTDA**, nome fantasia **Unimed Leste Fluminense** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 989 (Novecentos e oitenta e nove) médicos associados, como recurso próprio possui serviços de pronto atendimento adultos e pediátricos, assim como um centro de atendimento médico, serviços credenciados próprios e terceirizados, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de São Gonçalo, Itaboraí, Marica, Tanguá, Rio Bonito e Niterói onde está localizada sua sede administrativa.

2. Principais Atividades Desenvolvidas

A Unimed Leste Fluminense atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 343731.

3. Apresentação das Demonstrações Financeiras

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões



da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa (Unimed) também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

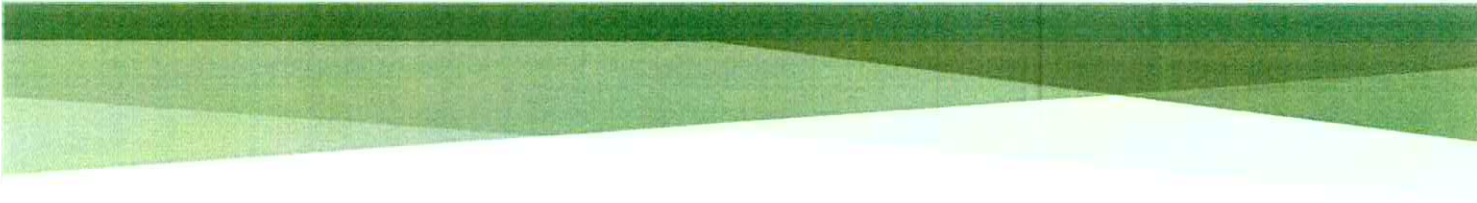
As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

Demonstrações Consolidadas

No ano de 2013 houve a constituição da **ULF Participações S.A.**, com sede na Rua Dr. Borman, 51, 11º andar, Centro, Niterói-RJ. CNPJ 19.445.547/0001-29 por tratar de investimentos em empresas com influência significativa ou controlada. Na consolidação dos balanços foram eliminados os efeitos no grupo de investimentos da controladora e o valor de capital social da controlada. Também foram desconsiderados valores de saldos de contas a receber e a pagar que resultassem de movimentações entre a controlada com a controladora.

No ano de 2015 houve a aquisição da **Casa de Saúde Santa Lucia, nome fantasia Hospital Leste Fluminense**, com sede na Avenida Santa Maria, 107, Camarão, SG-RJ CNPJ 31.684.384/0001-32 por tratar de investimentos em empresas com influência significativa ou controlada. Na consolidação dos balanços foram eliminados os efeitos no grupo de investimentos da controladora e o valor de capital social da controlada. Também foram desconsiderados valores de saldos de contas a receber e a pagar que resultassem de movimentações entre a controlada com a controladora.



No ano de 2021 houve a constituição do **Laboratório VYP LTDA**, com sede na Rua Tavares de Macedo,179, LJ 102, Icaraí, Niterói-RJ CNPJ 40.831.548/0001-06 por tratar de investimentos em empresas com influência significativa ou controlada. Na consolidação dos balanços foram eliminados os efeitos no grupo de investimentos da controladora e o valor de capital social da controlada. Também foram desconsiderados valores de saldos de contas a receber e a pagar que resultassem de movimentações entre a controlada com a controladora.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 da **UNIMED LESTE FLUMINENSE**, e das suas controladas: **ULF PARTICIPAÇÕES** na qual detém 99,9997% de participação, e **HOSPITAL LESTE FLUMINENSE** na qual detém 99,9998% de participação, e **LABORATÓRIO VYP** na qual detém 99,9995% de participação sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, obedecendo os seguintes critérios:

- i. Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como e eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com as empresas incluídas na consolidação;
- ii. Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- iii. Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado;

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 27/02/2023 e foi dada pela Diretoria Executiva da **UNIMED LESTE FLUMINENSE**.



4. Principais Práticas Contábeis

4.1 Regime de Escrituração

A **UNIMED LESTE FLUMINENSE** adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

4.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

4.3 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2022, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras de liquidez imediata foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as

outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. **A UNIMED LESTE FLUMINENSE** constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

4.5 Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados no longo prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

4.6 Investimentos

Os investimentos realizados nas: GSHMED Hemoterapia S.A., Federação Rio, Unimed Nacional e Unimed Niterói LTDA foram avaliados pelo custo de aquisição por não ser tratar de investimentos em empresas com influência significativa ou controladas, exceto os Investimentos de influência significativa e/ou controlada realizados na: ULF Participações S.A., Laboratório VYP LTDA e



Hospital Leste Fluminense LTDA foram avaliados pelo método de equivalência patrimonial

4.7 Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

Em julho de 2000 a entidade avaliou as contas contábeis de Terrenos, Edifícios e Construções pelo método de reavaliação sendo que não há atualização periódica destes valores em face da proibição da reavaliação espontânea de bens conforme legislação aplicável.

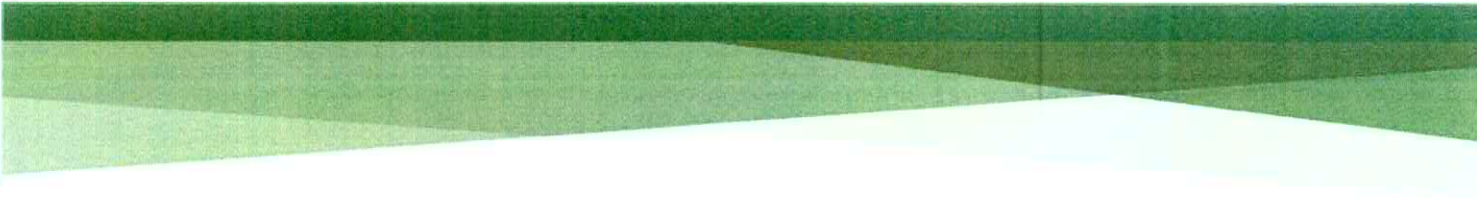
4.8 Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela **UNIMED LESTE FLUMINENSE** e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

4.9 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 526/2022 e alterações, com exceção da provisão



de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.
- iii. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, **descrita na nota explicativa nº 19.**

4.10 Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base **conforme nota explicativa nº 23.**

4.11 Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

4.12 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da **UNIMED LESTE FLUMINENSE** e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Companhia possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

4.13 Ativos e Passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Na constituição das provisões, a Administração considera a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

4.14 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis a tributos e provisões.

4.15 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

4.16 Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

4.17 Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC

11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

5. Adoção de Novos Pronunciamentos Contábeis e Novos Pronunciamentos Emitidos e Ainda Não Adotados

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 528/2022, entrou em vigor a partir de 01/01/2022, requereu a adoção dos seguintes pronunciamentos. A Unimed adotou os pronunciamentos a partir do exercício de 2022, sendo eles:

IFRS	CPC	Pronunciamentos	Data de entrada em vigor – ANS
IFRS 15	CPC 47	Receita de Contrato com Cliente	01/01/2022

5.1 CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador.

A partir de 01.01.2022 a Unimed, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, quanto à contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à

operadora de origem do beneficiário, passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

A movimentação e composição das contas é apresentada em conformidade com o Capítulo III, da RN 528/2022.

6. Disponível

a) Caixa e Bancos

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Caixa e equivalência de caixa	20.267	22.538	33.540	27.431
Bancos contas movimentos	12.497.363	819.501	12.530.641	1.216.611
Aplic. financeiras de liquidez imediata	61.656.008	127.489.954	61.656.775	127.489.954
Total	74.173.638	128.331.993	74.220.957	128.733.996

A Operadora dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

BANCO	TIPO	2022	% REF. 2022	2021
Banco Santander S/A	Fundo Investimento	4.618.969	7,49	18.517.525
Banco Santander S/A	CDB	92.894	0,15	-
Banco Bradesco S/A	CDB	60.441	0,10	-
Banco Safra S/A	CDBDI	-	0,00	45.489.855
Banco Safra S/A	CDBDI	1.553.001	2,52	2.404.005
Banco Safra S/A	Conta Poupança	-	-	2.964
Unicred	RDC CDI	18.579.592	30,13	18.217.204
Banco XP Inves.	Renda Fixa Pré-fixada	17.159.828	27,83	40.815.334
Banco XP Inves.	Renda Fixa Pós Fixada	10.883.989	17,65	-
Banco XP Inves.	CRI Pós Fixada	771.619	1,25	-
CEF	Fundo Investimento	2.270.734	3,68	2.043.066
Sicoob Cecremef	RDC Longo CDI	5.664.941	9,19	-
Total de aplicações financeiras		61.656.008	100,00	127.489.954

7. Aplicações Financeiras

A Unimed dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as seguintes modalidades:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS POR EMISSOR	2022	% REF. 2022	2021
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	-	-	-
Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas	39.143.777	100,00%	35.496.624
Banco Bradesco S/A	17.920.190	45,78	16.254.074
Banco Safra S/A	11.530.832	29,46	10.455.121
Banco Santander S/A	9.692.755	24,76	8.787.429
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Não Bloqueadas	22.061.826	100%	19.490.018
BRADESCO	9.862.309	44,70	8.698.368
LFT NAC H143568	12.199.518	55,30	10.791.650
Aplicações Livres	51.414.719	100%	95.253.568
DPGE H404788 PAULISTA	17.828.792	34,68	15.590.600
CDB BCO PACTUAL H615405	11.027.880	21,45	9.714.569
LFT NAC BCO PACTUAL H879057	6.260.219	12,18	-
LFT NAC BCO PACTUAL H916002	11.347.573	22,07	-
CDB BCO PACTUAL H982618	4.950.255	10	-
CDB BPAC H269098	-	-	5.251.116
CDB BPAC H291849	-	-	11.749.497
CDB BPAC H346621	-	-	17.745.469
CDB BPAC H376148	-	-	10.515.724
CDB BPAC H561078	-	-	10.137.701
CDB BPAC H588728	-	-	4.133.269
LFT H143568	-	-	10.415.623
Total de Aplicações	112.620.322	100%	150.240.211

Aplicações por Tipo de Ativo conforme RN 521/2022 e alterações vigentes		
Tipo de Ativo	Distribuição	Distribuição
	% s/ total	% s/ total
	2022	2021
Fundos Dedicados ANS	39.143.777	35.496.624
CDB	15.978.135	69.247.345
DPGE – Dep. Prazo Grant Esp.	17.828.792	15.590.600
Letra Financeira do Tesouro - LFT	39.669.619	29.905.642
Fundos de Investimentos	-	-
TOTAL	112.620.322	150.240.211

8. Créditos de Operações com Assistência à Saúde

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

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Créditos de Operações com Assistência à Saúde	13.628.445	11.852.390	13.765.376	11.933.398
(+) Contraprestações pecuniárias a receber	61.015.884	51.037.385	61.152.815	51.118.393
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-47.387.439	-39.184.995	-47.387.439	-39.184.995
Créditos de Operações de Administração de Benefícios (quando aplicável)	344.521	372.771	344.521	372.771
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	344.521	372.771	344.521	372.771
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-	-	-	-
Participação dos Beneficiário em eventos indenizados (quando aplicável)	223.165	209.382	223.165	209.382
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.034.685	907.529	1.034.685	907.529
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-811.520	-698.146	-811.520	-698.146
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	47.135.648	5.836.764	47.135.648	5.836.764
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	50.906.309	7.607.515	50.906.309	7.607.515
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-3.770.660	-1.770.751	-3.770.660	-1.770.751
TOTAL	61.331.780	18.271.307	61.468.711	18.352.315

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Outros créditos operacionais” por idade de vencimento são:

Descrição	Contraprestação Pecuniária		Part. dos beneficiários em eventos indenizados		Operadoras de Planos de Saúde	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
A vencer:	567.253	600.755	5.768	6.263	46.815.595	4.351.127
Até 30 dias	567.253	600.755	5.768	6.263	46.815.595	4.351.127
De 31 a 60 dias	-	-	-	-	-	-
Vencidas:	60.793.153	50.809.401	1.028.917	901.266	4.090.713	3.256.389
Até 30 dias	10.209.787	8.596.103	159.250	144.166	1.301.655	1.464.676
De 31 a 60 dias	4.021.905	4.066.750	76.050	81.756	218.746	11.229
De 61 a 90 dias	917.553	1.078.674	12.040	21.784	19.551	9.733
De 91 a 120 dias	851.872	1.037.772	12.694	21.565	57.198	6.407
Acima de 120 dias	44.792.036	36.030.102	768.883	631.994	2.493.564	1.764.344
Total	61.360.406	51.410.156	1.034.685	907.529	50.906.309	7.607.515
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	47.387.439	39.184.995	811.520	698.146	3.770.660	1.770.751
Total	13.972.966	12.225.161	223.165	209.382	47.135.648	5.836.764

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

9. Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora

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

Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2022	2021
Contas a Receber	811.228	1.134.088
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa (PPSC)	- 252.049	- 225.623
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	15.680.220	30.973.443
(-) Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	- 9.165.092	- 7.350.197
Total de Contraprestação pecuniária	7.074.307	24.531.711

Contas a receber: Intercâmbio a receber de atendimento realizado eventualmente na rede própria da Unimed Leste Fluminense a um beneficiário de plano de saúde de outra OPS (cedente), decorrentes da prestação de serviços de assistência à saúde, médico-hospitalar, não relacionados ao plano de saúde da operadora.

Intercâmbio a Receber: Intercâmbio a receber de atendimento eventual realizado na rede credenciada a um beneficiário de plano de saúde de outra OPS (cedente), decorrente da prestação de serviços de assistência à saúde, médico-hospitalar, não relacionados ao plano de saúde da operadora.

A composição das contas “Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora”, por idade de vencimento é:

Descrição	Contraprestação pecuniária	
	2022	2021
A vencer:	6.460.056	5.265.750
Até 30 dias	6.460.056	5.265.750
De 31 a 60 dias	-	-
Vencidas:	10.031.392	26.841.781
Até 30 dias	781.276	500.029
De 31 a 60 dias	177.808	18.765.933
De 61 a 90 dias	71.344	-
De 91 a 120 dias	122.505	-
Acima de 120 dias	8.878.459	7.575.819
Total	16.491.448	32.107.531
(-) Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	- 9.417.142	- 7.575.819
Total	7.074.307	24.531.711

As provisões para perdas sobre créditos (PPSC), estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

10. Créditos Tributários e Previdenciários:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS RUBRICA	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2022	2021	2022	2021
IRRF Lei 8541 do exercício	-	41.354	-	41.354
IRRF s/ aplicação financeira do exercício	-	1.373.628	-	1.373.628
IRRF serv. médicos retido	-	8.281	12.788	9.272
IRRF s/ aplicação financeira	1.243.067	1.243.067	1.243.067	1.243.067
IRPJ a compensar saldo negativo	5.644.138	-	6.651.711	769.365
Créditos de PIS E COFINS	212.752	133.931	252.396	137.002
INSS retido a compensar	6.370	-	6.370	-
Taxa de saúde suplementar	2.365.255	2.212.515	2.365.255	2.212.515
INSS refis lei 12.865	2.592.175	2.393.727	2.592.175	2.393.727
INSS patronal MS 5002374-28.2020	7.779.732	-	7.779.732	-
ISS pago a maior ou indevido	-	-	126	-
INSS pago a maior ou indevido	-	-	3.751	3.670
Total de Créditos Tributários e Previdenciários	19.843.488	7.406.503	20.907.370	8.183.599

Os créditos demonstrados nas rubricas IRRF possuem retenção de faturas de clientes ou aplicações financeiras. A cooperativa possui créditos de saldo negativos a compensar assim como INSS retidos a compensar.

Em 15/07/2022 a Unimed Leste Fluminense tornou-se vitoriosa no processo de mandado de segurança: 5002374-28.2020.4.02.5102 da cobrança indevida de INSS patronal sobre pagamentos para prestadores credenciados, julgado improcedente a cobrança e gerando créditos referentes a valores pagos anteriormente.

11. Bens e Títulos a Receber:

BENS E TÍTULOS A RECEBER	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Estoques	2.208.170	1.342.224	3.477.701	2.019.838
Adiantamento a empregados	305.596	243.236	389.642	319.742
Adiantamento diversos	15.811.870	2.892.877	16.632.994	3.860.331
Casa de Saúde Santa Lucia Ltda	12.294.147	17.924.780	-	-
Laboratório VYP LTDA	1.466.914	2.194.764	-	2.194.764
ULF Participações	16.463	-	-	-
Outros Créditos a receber	525.506	1.382.811	525.506	1.382.811
Sub Total	32.628.665	25.980.692	21.025.843	9.777.486
(-) Prov. p/ perdas sobre cré. - PPSC	-499.678	-6.834	-499.678	-6.834
Total de Bens e Títulos a Receber	32.128.987	25.973.858	20.526.165	9.770.652

Estoque representa os estoques de material médico hospital laboratorial e medicamento de suas controladas assim como materiais de expedientes e almoxarifados.

Adiantamento a empregados refere-se à antecipação de férias.

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

12. Despesas Antecipadas

DESPESAS ANTECIPADAS	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Prêmios de seguros	254.576	20.622	263.475	27.406
Total de Despesas Antecipadas	254.576	20.622	263.475	27.406

Refere-se a antecipação de pagamentos de seguros sobre o patrimônio da cooperativa e controladas.

13. Conta Corrente com Cooperados:

CONTA CORRENTE COM COOPERADOS	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Reposição de perdas	428.237	1.963.002	428.237	1.963.002
Reposição vacina/seguro	45.883	-	45.883	-
Total do Ativo Circulante	474.120	1.963.002	474.120	1.963.002
IN 20 COFINS DEZ-98 A DEZ/02	49.343.454	44.919.402	49.343.454	44.919.402
IN 20 PIS JAN-98 A DEZ-02	11.555.108	10.519.097	11.555.108	10.519.097
Total do Ativo não Circulante	60.898.562	55.438.499	60.898.562	55.438.499
Total Geral	61.372.682	57.401.501	61.372.682	57.401.501

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.

A Unimed efetua antecipação de pagamento de vacinas e seguros Serit para seus cooperados e desconta mensalmente em sua produção.

14. Depósitos Judiciais e Fiscais

DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Depósitos judiciais cíveis	290.593	1.119.273	290.593	1.119.273
Depósitos judiciais trabalhistas	-	2.495.155	-	2.495.155

Bloqueios causas cíveis	49.574	-	49.574	-
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	340.167	3.614.428	340.167	3.614.428

Correspondem a valores depositados ou bloqueados em conta movimento referente a valores processuais na esfera cível ou administrativa.

15. Investimentos

a) Quadro analítico

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

QUADRO ANALITICO INVESTIMENTOS	2022	2021	2022	2021
	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial (a)	-	-	-	-
Participações - Rede Assistencial não Hospitalar	-	-	-	-
LABORATÓRIO VYP LTDA	473.160	1.100	0	1.100
Total de Participações em Rede Assistencial não Hospitalar	473.160	1.100	0	1.100
Participações - Rede Hospitalar	-	-	-	-
CASA DE SAUDE SANTA LUCIA	92.135.366	52.137.450	42.541.772	36.457.570
Total de Participações em Rede Hospitalar	92.135.366	52.137.450	42.541.772	36.457.570
Outros Investimentos	-	-	-	-
Outros Investimentos- ULF PARTICIPAÇÕES	13.380	-	17.844	-
Total Investimentos MEP	92.621.906	52.138.550	42.559.616	36.458.670
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Custo (b)	2022	2021	2022	2021
Participações - Rede Assistencial não Hospitalar	-	-	-	-
GSHMED HEMOTERAPIA S/A	150.150	150.150	150.150	150.150
UNICRED NITEROI	484.207	637.605	484.357	637.605
FEDERAÇÃO UNIMED DO ESTADO DO RJ	2.275.912	1.876.877	2.275.912	1.876.877
CENTRAL NACIONAL NAC. DAS COOP. MÉDICAS	3.192.479	3.192.479	3.192.479	3.192.479
Total de Participações em Rede Assistencial não Hospitalar	6.102.748	5.857.111	6.102.898	5.857.111
Total Investimentos Custo de Aquisição	6.102.748	5.857.111	6.102.898	5.857.111
Total Investimentos	98.724.654	57.995.661	48.662.514	42.315.781

a) Investimentos avaliados por Equivalência Patrimonial

A cooperativa possui investimento na controlada Casa de Saúde Santa Lucia, Laboratório VYP LTDA e ULF participações S.A. qual é avaliado pelo método de Equivalência Patrimonial foram auditados por auditor independente conforme previsto no item 8.3 anexo I da RN 528/2022 e alterações da ANS, CPC 18 (R2), CPC 36 (R3), CFC NBC TG 18 (R3) e NBC TG 36 (R3) conforme destacamos abaixo:

PARTICIPAÇÕES	2022	2021
Entidade	Casa de Saúde Santa Lúcia	Casa de Saúde Santa Lúcia
Número de ações	10.000	530.672
Percentual de Participação	99,998%	99,9798%
Lucro da Investida	12.469.363	2.602.249
Patrimônio Líquido da investida	92.153.205	52.137.606
Valor do investimento no final do período	92.134.778	52.137.450
Efeito da aplicação no Resultado da Controladora da aplicação do método de equivalência patrimonial	12.467.258	2.602.242
PARTICIPAÇÕES	2022	2021
Entidade	VYP	VYP
Número de ações	199.525	1.100
Percentual de Participação	99,9995%	99,0000%
Prejuízo da Investida	-3.198.180	-917.733
Patrimônio Líquido da investida	473.162	-916.633
Valor do investimento no final do período	473.160	1.100
Efeito da aplicação no Resultado da Controladora da aplicação do método de equivalência patrimonial	-3.189.098	-908.555

PARTICIPAÇÕES	2022	2021
Entidade	ULF PARTICIPAÇÕES	ULF PARTICIPAÇÕES
Número de ações	12.000	12.000
Percentual de Participação	99,9997%	99,9917%
Lucro da Investida	1.970	0
Patrimônio Líquido da investida	13.970	12.000
Valor do investimento no final do período	13.369	11.999
Efeito da aplicação no Resultado da Controladora da aplicação do método de equivalência patrimonial	1.369	0

16. Imobilizado

a) Quadro resumo

Contas Contábeis	Taxa de Depreciação Média	2022			2021
		Controladora			
		Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Terrenos	-	10.212.676	-	10.212.676	10.212.676
Edificações	2%	104.809.981	-13.671.772	91.138.209	93.764.964
Instalações	10%	422.517	-320.030	102.486	116.383
Maquinas e Equipamentos	10%	13.409.942	-5.035.555	8.374.387	4.893.901
Micros	20%	4.210.910	-3.162.319	1.048.591	1.008.078
Impressoras	10%	209.854	-208.502	1.352	-
Periféricos	20%	4.350.295	-2.455.012	1.895.284	1.829.303
Móveis e Utensílios	10%	3.341.916	-2.326.308	1.015.608	1.194.985
Veículos	20%	166.990	-20.874	146.116	-
Imobilizações em Curso	-	80.646.973	-	80.646.973	23.349.085
Total do Imobilizado		221.782.055	- 27.200.372	194.581.683	136.369.375

Contas Contábeis	Taxa de Depreciação Média	2022			2021
		Consolidado			
		Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Terrenos	-	17.776.595	-	17.776.595	16.912.676
Edificações	2%	154.932.421	-15.783.973	139.148.448	103.213.012
Instalações	10%	422.517	-320.030	102.486	116.383
Maquinas e Equipamentos	10%	22.201.450	-7.786.591	14.414.859	9.666.955
Micros	20%	4.659.954	-3.250.562	1.409.392	1.072.026
Impressoras	10%	209.854	-208.502	1.352	-
Periféricos	20%	4.674.078	-2.572.236	2.101.842	1.946.945
Móveis e Utensílios	10%	5.273.311	-3.108.202	2.165.109	1.727.361
Veículos	20%	166.990	-20.874	146.116	-
Imobilizações em Curso	-	81.864.431	-	81.864.431	39.314.220
Benfeitorias Imóveis Terceiros	-	1.147.907	-17.110	1.130.797	-
Total do Imobilizado		293.329.508	- 33.068.080	260.261.428	173.969.578

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2021	2022			
	Valor Contábil Líquido	Controladora			Valor Contábil Líquido
		Aquisições	Baixas	Depreciação	
Terrenos	10.212.676	-	-	-	10.212.676
Edificações	93.764.964	-	-	-2.626.755	91.138.209
Instalações	116.383	-	-	-13.896	102.487
Maquinas e Equipamentos	4.893.901	11.844.277,4	-7.538.422	-825.370	8.374.386
Micros	1.008.078	1.473.241,2	-1.111.422	-321.306	1.048.591

Impressoras	-	4.505,6	-3.004	-150	1.352
Periféricos	1.829.303	1.066.509,4	-532.756	-467.772	1.895.284
Móveis e Utensílios	1.194.985	867.807,2	-846.820	-200.365	1.015.607
Veículos	-	166.990,0	-	-20.874	146.116
Imobilizações em Curso	23.349.085	61.920.067,9	-4.622.180	-	80.646.973
Total do Imobilizado	136.369.375	77.343.399	-14.654.604	-4.476.487	194.581.683

CONTAS CONTÁBEIS	2021	2022				
	Valor Contábil Líquido	Consolidado				Valor Contábil Líquido
		Aquisições	Baixas	Depreciação		
Terrenos	16.912.677	863.919	-	-	17.776.596	
Edificações	103.213.012	63.643	-	-2.993.048	100.283.607	
Instalações	116.383	-	-	-13.896	102.487	
Maquinas e Equipamentos	9.666.955	14.126.164	-7.748.002	-1.630.259	14.414.858	
Micros	1.072.026	1.841.995	-1.138.766	-365.863	1.409.392	
Impressoras	-	4.506	-3.004	-150	1.352	
Periféricos	1.946.945	1.215.081	-548.712	-511.471	2.101.843	
Móveis e Utensílios	1.727.361	2.007.384	-1.175.743	-393.894	2.165.108	
Veículos	-	166.990	-	-20.874	146.116	
Imobilizações em Curso	9.314.220	89.764.095	-8.349.041	-	120.729.274	
Outras Imobilizações	-	1.034.197	-	-	1.034.197	
Benfeitorias Imóveis Terceiros	-	175.017	-56.175	-22.243	96.599	
Total do Imobilizado	173.969.579	111.262.990	-19.019.441	-5.951.699	260.261.428	

17. Intangível

a) Quadro resumo

É representado por:

Descrição	Taxa anual de Amortização	2022				2021			
		CONTROLADA							
		Custo corrigido	Amortização Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor residual	Custo corrigido	Amortização Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor residual
Softwares (a)	-	7.034.863	- 4.463.257	-	2.571.605	4.453.303	-3.988.078	-	465.225
Imóveis em comodato (b)	4%	1.000.000	-683.334	-	316.666	1.000.000	- 633.334	-	366.666
Telefones (c)	10%	-	-	-	-	174.746	-	-	174.746
Total		8.034.863	-5.146.591		2.888.272	5.628.049	-4.621.412	-	1.006.637

- (a) Referem-se a software os sistemas operacionais e as licenças de uso, aplicado nos computadores, que tem o objetivo de realizar as atividades operacionais da empresa;
- (b) Referem-se a imóveis em comodato o contrato firmado com o Espaço Cultural AMF/Unimed, aplicado no Espaço Cultural AMF/Unimed, que tem o objetivo de utilizar o teatro e a loja do local.
- (c) Referem-se a telefones as linhas telefônicas, aplicado em telefones, que tem o objetivo de uso das linhas telefônicas. Devido à desvalorização, em 2022 foi baixado integralmente.

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2021		2022			
	CONTROLADA					
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortização	Transferências	Residual
Softwares (a)	465.225	3.071.851	-490.291	- 475.179	-	2.571.606
Imóveis em comodato (b)	366.666	-	-	- 50.000	-	316.666
Telefones (c)	174.746	-	-174.746	-	-	-
Total do Intangível	1.006.637	3.071.851	-665.037	- 525.179	-	2.888.272

CONTAS CONTÁBEIS	2021		2022			
	CONSOLIDADO					
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortização	Transferências	Residual
Softwares (a)	636.882	3.071.851	-490.291	-513.325	-	2.705.117
Imóveis em comodato (b)	366.666	-	-	-50.000	-	316.666
Telefones (c)	174.746	-	-174.746	-	-	-
Total do Intangível	1.178.295	3.071.851	-665.037	-563.326	-	3.021.783

18. Provisões Técnicas

EVENTOS LIQUIDAR	2022	2021
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (i)	24.163.596	23.048.821
Provisão de Remissão (iii)	2.336.128	2.331.277
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (iv)	7.199.849	8.278.851
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (v)	30.216.448	70.765.563
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (vi)	77.236.519	76.448.234
Total de Provisões Técnicas	241.152.541	180.872.746

Curto prazo	236.243.746	175.656.483
Longo prazo	4.908.795	5.216.263
Total de Provisões Técnicas	241.152.541	180.872.746

i) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

EVENTOS LIQUIDAR	2022	2021
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	21.615.049	20.556.797
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	2.548.547	2.492.024
Total Provisão de Contraprestação Não Ganha	24.163.596	23.048.820

ii) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 2.336.128,44, sendo a mesma classificada em R\$ 876.078,55 no Passivo Circulante e R\$ 1.460.049,89 no Passivo Não Circulante.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e a vinculação do imóvel matrícula 17.850-A, sito a Estrada Francisco da Cruz Nunes, Gleba A5A, Piratininga – RJ, através do Processo Administrativo 33902.499826/2012-5.

iii) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2022	2021
Débitos Pendentes (a)	578.250	661.293
Débitos Parcelados (b)	2.271.549	2.667.755
ABIS x percentual histórico (c)	901.305	1.206.702
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante	3.751.104	4.535.751
Débitos Parcelados (b)	3.448.745	3.743.100
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante	3.448.745	3.743.100
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	7.199.849	8.278.851

a) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

b) Eventos a Liquidar para o SUS - Parcelamento

Débitos Parcelados: abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

c) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI)

ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

iv) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1o de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da normativa e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e a vinculação do imóvel matrícula 17.850-A, sito a Estrada Francisco da Cruz Nunes, Gleba A5A, Piratininga – RJ, através do Processo Administrativo 33902.499826/2012-5.

Quadro demonstrativo de valores:

Provisão de Eventos a liquidar	2022	2021
Prestadores - Médicos Cooperados	12.239.061	7.750
Prestadores – Hospitais	46.992.750	28.606.927
Prestadores – Clínicas	41.588.002	21.923.546
Prestadores – Laboratórios	4.236.928	2.750.706
Prestadores - Outros	23.094.137	15.662.793
Intercâmbio a pagar	2.065.571	1.813.842
Total da Provisão de Eventos a liquidar	130.216.448	70.765.564

v) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentada pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 9,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 12% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA e PEONA SUS.

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS, a operadora aprovou cálculo de metodologia própria para provisão do PEONA e PEONA SUS, calculada por cálculo atuarial, realizado pela Andréa Mendonça de Souza Paixão, da Unimed Federação Rio, atuária MIBA 616.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 75.395.665,13, apurado pela RN 393/2015 e alterações vigentes.

A Entidade em 31 de dezembro de 2022 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 75.395.665,13, ou seja 100% da Provisão exigida.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 1.840.853,83, apurado por cálculo atuarial ou metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes.

A Entidade em 31 de dezembro de 2022 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 1.840.853,83, ou seja 100% da Provisão exigida.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e a vinculação do imóvel matrícula 17.850-A, sito a Estrada Francisco da Cruz Nunes, Gleba A5A, Piratininga – RJ, através do Processo Administrativo 33902.499826/2012-5.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 526/2022, RN 521/2022, RN 393/2015 e alterações vigentes:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 526/2022, em 2022 pelo capital base de R\$ 10.883.087,01 (R\$ 9.726.594,88 em 2021), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

O Capital da Unimed em 31/12/2022 representa o montante de R\$ 959.888,27 enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 526/2022 representa R\$ 260.136.934,80.

b) Margem de solvência

Regulamentada pela RN 526/2022 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior.

Margem de Solvência	2022
A - 0.20 das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses	175.828.480
B - 0.33 da média de eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses	277.175.851
C - Margem de solvência (maior entre A e B)	277.175.851
D - M.S. parcela mínima 2022 – 75,00%	207.881.888
PLA	260.136.934
(=) Suficiência Exigida - 75%	207.881.888
(=) Insuficiência Total	-17.038.917

A partir de 1º de março de 2021, com base na RN 451/2020, entrou em vigor o Capital Baseado em Riscos, regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da operadora é R\$ 93.712.971,40.

19. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Débitos de operações de assistência à saúde	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios (b)	3.187.732	2.550.173	3.187.732	2.550.173
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (d)	533.150	473.910	533.150	473.910
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (f)	1.254.127	1.222.888	1.254.127	1.222.888
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.975.010	4.246.971	4.975.010	4.246.971

b) Receita Antecipada de Contraprestação:

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.

d) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde

Refere-se a Intercâmbio eventual passivo entre operadoras.

f) Outros Débitos de Operações com Planos

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

20. Débitos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde

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

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Intercâmbio a Pagar	13.584.521	3.458.309	13.584.521	3.458.309
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde	13.584.521	3.458.309	13.584.521	3.458.309

21. Tributos e Contribuições a Recolher

a) Quadro resumo

Tributos e Contribuições a Recolher	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
ISS a recolher	2.651.740	5.719.724	2.768.527	5.719.724
IRRF a recolher	6.111.118	5.713.331	6.190.549	5.970.418
Contribuições previdenciárias	1.719.570	2.236.434	1.800.306	2.270.955

FGTS a recolher	417.596	356.697	417.596	356.697
COFINS a recolher	-	274.524	108.904	274.524
CSRF a recolher	-	-	60.627	-
PIS a recolher	-	44.610	24.642	44.610
Parcelamento ISS	533.155	533.125	617.750	533.125
Parcelamento IRPJ	1.144.114	1.269.218	1.144.114	1.269.218
Parcelamento CSSL	396.088	399.483	396.088	399.483
Parcelamento IPTU	-	-	525.531	-
Total de Tributos e Contribuições a Recolher Curto prazo	12.973.380	16.547.146	14.054.634	16.838.754
IRPJ E CSLL a recolher	185	247	9.498.380	10.155.031
Parcelamento ISS	2.532.345	3.065.470	2.721.067	3.065.470
Parcelamento IRPJ	1.263.710	2.844.934	1.263.710	2.844.934
Parcelamento CSSL	474.146	1.087.473	474.146	1.087.473
Parcelamento IPTU	-	-	1.253.188	1.034.606
IN 20 COFINS DEZ-98 A DEZ/02	49.343.454	-	49.343.454	-
IN 20 PIS JAN-98 A DEZ-02	11.555.108	-	11.555.108	-
Total de Tributos e Contribuições a Recolher Longo Prazo	65.169.948	6.998.124	76.109.053	18.187.513

Os tributos IRPJ e CSSL período 2006 e 2007, referem-se ao processo administrativo 10730.720.241/2010-68 que na data da autuação representavam os seguintes valores IRPJ R\$ 12.478.841, CSLL – R\$ 4.502.060. Após julgamento no Conselho Administrativo de Recursos Fiscais – CARF, a autoridade julgadora baixou o processo em diligência para que autoridade fazendária excluísse da base de cálculos os atos cooperativos. Após o recálculo da autoridade fazendária 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 à Secretaria da Receita Federal, e o débito recebeu um novo número de processo 15536-720.023/2019-81. O débito foi parcelado em 60 (sessenta) parcelas iguais e sucessivas no valor de R\$ 195.009,95.

Em 2022 a Cooperativa recebeu o ofício 1015/2022 processo administrativo nº 33910.013.458/2017-71 da ANS informando um equívoco na

contabilização da parte passiva da IN 20, sendo regularizado do grupo provisões para ações judiciais para tributos e encargos sociais a recolher.

b) Parcelamentos de Tributos e Contribuições

Essa conta é composta por:

Descrição	2022	2021	Taxa de juros	Prazo do parcelamento	Parcelas restantes
IRPJ PARC.	1.144.114	1.269.218	% SELIC	60	17
CSLL PARC.	396.088	399.483	% SELIC	60	17
Total circulante	1.540.202	1.668.701			
IRPJ PARC.	1.263.710	2.844.934	% SELIC	60	17
CSLL PARC.	474.146	1.087.473	% SELIC	60	17
Total Exigível a Longo Prazo	1.737.856	3.932.407	% SELIC		
Total	3.278.058	5.601.108			

22. Empréstimos e Financiamentos

Referem-se a capital de giro, vencíveis mensalmente, e o principal em parcelas mensais até 11/2026 de R\$ 714.285,71 Demonstramos abaixo, as principais informações de cada contrato:

Banco	Início	2022	2021	Vencimento	Encargos a.a. / a.m	Finalidade
SAFRA	08/11/2022	30.000.000,00	-	10/11/2026	15,53% a.a e 1,21%a.m	Capital de giro
Total		30.000.000,00	-			
Curto Prazo		5.000.000,00	50.515			
Longo Prazo		25.000.000,00	-			

Os empréstimos e financiamentos estão garantidos por recebíveis em operação garantida.

As parcelas de longo prazo vencem:

Ano	BANCO SAFRA PRINC+ JUROS	
	2022	2021
	40.129.151	0
2023	9.219.158,13	0
2024	11.674.506,06	0

2025	10.411.782,67	0
2026	8.436.503,03	0
Total	39.741.950	0

23. Débitos Diversos

Os débitos de Operações de Assistência à Saúde são relativos aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalar realizadas entre as operadoras de saúde e outras operações com a seguinte composição:

Débitos Diversos	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Alugueis e condomínios a pagar	14.189	54.950	14.189	54.950
Dividendos e JSCP	-	8.062.649	-	8.062.649
Outros débitos a pagar	530.619	514.001	648.169	605.531
Multas administrativas diversas	123.903	-	123.903	-
Obrigação com pessoal	8.593.942	10.058.448	11.690.784	11.795.787
Fornecedores	8.615.771	3.860.360	11.158.953	7.055.145
Total de Débitos Diversos Curto Prazo	17.878.423	22.550.408	23.635.997	27.574.062
Cooperados desligados	3.628.704	4.988.104	3.628.704	4.988.104
Outros Contas a Pagar	-	908.555	933.048	1.509.491
Multas administrativas diversas	465.808	-	465.808	-
Total de Débitos Diversos Longo Prazo	4.094.511	5.896.659	5.027.559	6.497.595
Total de Débitos Diversos	21.972.934	28.447.067	28.663.556	34.071.657

Outros débitos a pagar refere-se a despesas fixas (energia, água, associações de classes e etc.)

Fornecedores refere-se a pagamentos de serviços de terceiros prestados a cooperativa.

Cooperados desligados referem-se aos valores das cotas aguardando aprovação da AGO do resultado do exercício para restituição da cota parte conforme estatuto.

24. Provisões para Ações Judiciais

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Provisões de Tributos (a)	-	-	-	-
Provisão para contingências cíveis (b)	768.023	948.212	768.023	948.212
Provisão para contingências Trabalhistas (b)	156.213	-	156.213	-
Total de provisões para curto prazo	924.236	948.212	924.236	948.212
Provisão para Ações Tributárias (a)	-	55.438.499	-	55.438.499
Provisão para contingências cíveis (b)	2.409.388	9.495.417	2.409.388	9.495.417
Provisão para contingências Trabalhistas (b)	-	2.463.797	-	2.463.797
Total de provisões para Longo prazo	2.409.388	67.397.713	2.409.388	67.397.713
Total Geral	3.333.624	68.345.925	3.333.624	68.345.925


Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

a) Provisões de tributos

a - 1) PIS a COFINS

As Leis nº 9.715/98 e 9.718/98 estabeleceram que as contribuições para o PIS e a COFINS são devidas pelas pessoas jurídicas de direito privado,

PROVISÕES	2021	Adições		Baixas			2022
		Provisões	Despesa Financeira Provisões	Por pagamento	Por reversão	Por reclassificação contábil	
Provisões de Tributos (a)	-	-	-	-	-	-	-
Provisão para contingências cíveis (b)	948.212	1.459.517	-	-	1.639.705	-	768.023
Provisão para contingências Trabalhistas (b)	-	162.213	-	-	6.000	-	156.213
Total de provisões para curto prazo	948.212	1.621.730	-	-	1.645.705	-	924.237
Provisão para Ações Tributárias (a)	55.438.499	-	1.512.805	-	-	56.951.304	-
Provisão para contingências cíveis (b)	9.495.417	2.671.428	-	-	9.757.457	-	2.409.388
Provisão para contingências Trabalhistas (b)	2.463.797	-	-	2.463.797	-	-	-
Total de provisões para Longo prazo	67.397.713	2.671.428	1.512.805	2.463.797	9.757.457	56.951.304	2.409.388



calculadas com base no faturamento, independentemente da forma de contabilização, sendo aplicável às cooperativas prestadoras de serviços, conforme Instrução Normativa RFB nº 2.121/2022.

Após a publicação da MP 2158-35/2001, que estabeleceu uma base de cálculo diferenciada às Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, a base tributável passou a ser a diferença entre o faturamento, deduzido dos eventos indenizáveis.

A Entidade tributa suas receitas com o abatimento dos eventos indenizáveis e reduz ou adiciona os resultados da operação com intercâmbio entre operadoras, assim como deduções previstas na Lei nº 10.676/2003. A cooperativa não efetuou provisionamento contábil em relação a estes tributos baseada na premissa

a - 2) IRPJ e CSLL ato Cooperativo e ato Auxiliar

A administração da cooperativa respaldada no posicionamento de sua assessoria jurídica externa entende que não são devidos os valores relativos ao Imposto de Renda e Contribuição Social incidentes sobre o resultado positivo de Atos Cooperativos e atos Auxiliares. A cooperativa não efetuou provisionamento contábil em relação a estes tributos.

a - 3) – ISSQN

A cooperativa baseia o cálculo do ISSQN na Lei nº 3.123/2014, que incluiu o artigo 87-A na Lei nº 2.597/2008 do Código Tributário do Município de Niterói, que determina como base estimada 20% do total da receita auferida e com alíquota de 2%. A cooperativa não efetuou provisionamento contábil em relação a este tributo.

REF. A IN 20/2008

A cooperativa fez uso dos benefícios da IN/DIOPE nº 24/2022, no qual foi exposto aos cooperados através da Assembleia Geral Extraordinária ocorrida em 23/06/2009 o valor total de R\$ 60.898.562 repassado aos cooperados está composto conforme Nota nº 22 ou quadro abaixo:

DENOMINAÇÃO	PERIODO DE COMPETÊNCIA	2021	ATUALIZAÇÃO	2022
IMPOSTO FEDERAL				
COFINS	12/98 A 12/02	44.919.402	4.424.052	49.343.454
PIS	01/98 A 12/02	10.519.097	1.036.011	11.555.108
Total de Provisões IN 20		55.438.499	5.460.063	60.898.562

b) Contingências Cíveis e Trabalhistas:

As ações cíveis que envolvem a Unimed Leste Fluminense, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

Colocar ações conforme relatório de advogados

Número de Ações	Vara (Cível / Trabalhista)	Tipo da Ação	Possível /Provável	Valor Estimado
864	Cível	Cível	Possível	11.935.884
216	Cível	Cível	Provável	3.177.411
23	Trabalhista	Trabalhista	Possível	5.798.061
3	Trabalhista	Trabalhista	Provável	156.213


Para as ações com perdas prováveis a cooperativa efetuou provisão para ações cíveis e trabalhista, a qual representa, em 31 de dezembro de 2022, o montante de R\$ 3.333.625 (R\$ 12.907.426 em 2021).

25. Capital Social, Reservas e Ajuste de Avaliação Patrimonial

25.1) Capital Social

O Capital Social está dividido 989 entre cooperados, sendo o valor unitário da quota parte R\$ 1,00 e mínimo para integralização de 85.000 cotas partes.

Em 21/09/2022 em AGE foi aprovado a alteração estatutária do aumento da integralização mínima de 60.000 cotas partes para 85.000 cotas partes.



Estabeleceu-se a cobrança de R\$ 350 mensais para os cooperados vigentes até adequação a nova cota mínima e integralização a vista para novos cooperados.

25.2) Reservas

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

a) FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

b) Fundo De Reserva

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

c) Reserva De Reavaliação

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.

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

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

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

Valores contábeis de bens próprios	
Descrição	
Terrenos	814.707
Imóveis	99.421
Total	914.128

d) Reserva de Lucro Margem de Solvência

Reserva para constituição da Margem de Solvência – Em AGE realizada em 18 de dezembro de 2019, foi aprovada a constituição da Reserva para a Margem de Solvência, onde o modo de formação será 100% das sobras líquidas, mantendo o patrimônio líquido sempre superior a 100% da necessidade da margem de solvência. Em 2022 não constituído reserva da margem de solvência, mantendo o saldo anterior de R\$ 182.066.475.

26. Provisão do Imposto de Renda e Contribuição Social

a) Resumo da apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social

PROVISÕES	2022	2021
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	(26.410.356)	21.357.177
(+) Adições (i)	5.852.243	4.342.642
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	166.219.602	188.090.873
(-) Demais Exclusões (ii)	15.134.673	5.309.929
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	(201.912.388)	(167.700.983)

(i) Despesas com publicidade e propaganda / Brindes e donativos / Resultado devedor de equivalência patrimonial / Multas fiscais / Patrocínio / Baixas de intangíveis de exercícios anteriores / Baixas de depósitos judiciais de exercícios anteriores / Estorno da atualização SELIC de exercícios anteriores / Baixas de ativo imobilizado de exercícios anteriores.

(ii) Resultado credor de equivalência patrimonial / SELIC ref. êxito proc judicial-CP não cooperados.

(iii) Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2022.

b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

b-1) Atos Cooperativos

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

b-2) Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade

das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

27. Formação e Destinação do Resultado dos Exercícios

DESCRIÇÃO	2022	2021
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	-26.410.356	21.357.177
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	166.219.602	188.090.873
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	-192.629.956	-166.733.696
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:		
- (-) Reserva Legal (10%)	-	-2.135.718
- (-) FATES (5%)	-	-1.067.859
REVERSÃO DO FATES (não deve ser base para cálculo das destinações)		
PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	-26.372.198	18.153.600

28. Despesas Administrativas

DESCRIÇÃO	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Despesas com pessoal próprio (A)	37.855.884	41.664.049	55.515.435	53.221.263
Despesas com serviços de terceiros (B)	33.847.986	23.322.695	46.649.173	30.282.003
Despesas com localização (C)	8.030.544	8.645.257	8.664.978	9.198.022
Depreciação e amortização (D)	1.149.801	861.640	2.397.029	1.702.131
Despesas com publicidade e propaganda (E)	233.334	726.399	233.334	726.399
Despesas com Tributos (F)	1.938.040	4.495.707	3.248.362	4.552.976
Despesas judiciais (G)	-2.293.934	2.073.472	-2.293.934	2.073.472
Despesas administrativas diversas (H)	720.099	218.881	13.844.076	8.913.671
Total	81.481.754	82.008.100	128.258.452	110.669.938

- A) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- B) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;

- C) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED (cooperativa), tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente;
- D) Despesas de amortização e depreciação das unidades.
- E) Despesas com publicidades e propaganda, brindes, donativos e patrocínios.
- F) Despesas com tributos federais e municipais, com impostos e taxas e multas e moras.
- G) Despesas com provisões judiciais e pagamentos de condenações, depósitos, acordos
- H) Despesas com associação de classes, lanches e refeições e confraternizações e eventos.

29. Resultado Financeiro Líquido

DESCRIÇÃO	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Receitas Financeiras	41.287.228	22.545.239	41.897.677	23.600.697
Receitas com aplicações financeiras	25.604.326	14.004.719	25.620.266	14.062.229
Receitas por recebimento em atrasos	4.693.160	4.452.756	4.693.160	4.510.794
Descontos obtidos	-	-	97.984	-
Receitas com crédito tributário	762.270	-	762.270	-
Receitas com depósitos judiciais e fiscais	55.449	-	55.449	-
Receitas juros sobre capital	-	-	-	-
Receitas atualização IN 39	5.460.063	-	5.460.063	-
Receitas Financeiras Diversas	1.305.635	-	1.305.970	-
Receitas atualização monetária	3.406.326	4.087.764	3.902.515	5.027.674
Despesas Financeiras	9.583.099	12.869.337	9.751.858	12.917.174
Descontos concedidos	412.000	560.525	412.000	560.525
Despesa com empréstimos e financiamentos	998.241	-	998.241	-
Despesas atualização IN 20	5.460.063	-	5.460.063	-
Despesas de juros de capital próprio	-	8.051.007	-	8.051.007
Despesas por pagamento em atraso	-	-	-	-
Despesas financeiras diversas	1.927.778	2.089.217	2.096.537	2.137.035
Despesa com atualização monetária	785.016	2.168.588	785.016	2.168.607
Resultado Financeiro Líquido	31.704.129	9.675.902	32.145.819	10.683.523

30. Transações Com Partes Relacionadas

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes às aquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3).

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

Empresas	Relação	Ativo	Passivo	Receitas/
				(despesas)
UNIMED LESTE FLUMINENSE		13.777.523		38.757.048
HOSPITAL LESTE FLUMINENSE	Controlada		12.294.147	37.896.183
LABORATÓRIO VYP LTDA	Controlada		1.466.914	860.866
ULF PARTICIPAÇÕES S. A	Controlada		16.463	

- (a) O saldo do ativo refere-se a adiantamento para futuro aumento de capital, o saldo de despesas refere-se principalmente a despesas com prestação de serviço relacionado a atividades médicas;

31. Cobertura De Seguros

A Entidade adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2022, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Imóveis e Bens assistenciais	Incêndio, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronave	66.800.000
	Recomposição de registros e documentos	45.000
	Roubo ou Furto de Bens e mercadorias	125.000
	Tumultos, greves, lockouts, saques e atos dolosos	270.000
	Danos elétricos	600.000
	Vendaval, furacão, ciclone, tornado, queda de granizo e neve	120.000
	Lucros Cessantes (decorrentes incêndios, tumultos, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronaves)	880.000
	Equipamentos Eletrônicos	385.000
	Perda ou Pagamento de Aluguel PI	350.000

	Quebra de Vidros	75.000
	Impacto Veículos Terrestres	100.000
	Equipamentos Portáteis - Território Nacional	100.000
	Responsabilidade Civil Operações	550.000
	Equipamentos Estacionários (sem tração própria)	2.000.000
	Painéis, toldos, marquises, avisos luminosos e letreiros	10.000
Imóveis e Bens não assistenciais	Incêndio, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronave	9.445.500
	Recomposição de registros e documentos	85.000
	Roubo ou Furto de Bens e mercadorias	15.000
	Tumultos, greves, lockouts, saques e atos dolosos	257.425
	Danos elétricos	784.850
	Vendaval, furacão, ciclone, tornado, queda de granizo e neve	50.000
	Lucros Cessantes (decorrentes incêndios, tumultos, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronaves)	974.850
	Lucros cessantes - danos elétricos	30.000
	Equipamentos Eletrônicos	120.000
	Perda ou Pagamento de Aluguel PI	520.000
	Quebra de Vidros	158.880
	Impacto Veículos Terrestres	30.000
	Equipamentos Portáteis - Território Nacional	
	Responsabilidade Civil Operações	464.850
	Equipamentos Estacionários (sem tração própria)	
	Derrame e/ou vazamento de tubulação hidráulica	10.000
	Painéis, toldos, marquises, avisos luminosos e letreiros	16.000
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo	100% FIPE
	Danos Morais	80.000
	Danos Corporais	80.000
	Morte por passageiro	10.000
	Invalidez por passageiro	10.000

32. Conciliação da Demonstração de Fluxos de Caixa

A legislação vigente determina à operadora que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto deverá apresentar em nota explicativa a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. Apresentamos abaixo a conciliação:


Descrição	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Resultado líquido	-26.410.356	21.357.177	- 17.139.173	21.357.177
Ajuste ao resultado	-	-	-	-
(+) Depreciação	4.859.998	714.714	6.107.225	1.555.208
(+) Amortização	140.792	146.926	140.792	146.926
(+) Baixa de intangível	174.746	-	174.746	-
(+) Var. da prov. p/ ev. ocor. e não avisados - PEONA	788.285	18.909.774	788.285	18.909.774
(+) Variação da provisão remissão	338.546	298.911	338.546	298.911
(+) Variação monetária	-	-	- 496.189	- 939.914
(-/+) Provisão para perdas sobre créditos	12.157.049	13.733.702	12.157.049	13.733.702
(+/-) Equivalência patrimonial	-10.159.036	-1.675.150	-25.963.342	-12.116.886
(-) Provisão de Férias	-	-	326.500	41.756
(-) IRPJ/CSLL diferido valor justo	-	-	- 656.588	-2.666.734
(+/-) Provisão de IRPJ/CSLL	-	-	45.598	-
Resultado ajustado	-18.109.977	53.486.054	- 24.176.553	40.319.920
Ajustes das variações dos saldos das contas do ativo operacional				
(-) Aumento dos créditos de operação c/ planos de saúde	-55.217.522	-6.121.830	-55.217.522	-6.166.408
(-/+) Aumento/Redução dos créd. de op. não rel. a planos da OPS	17.457.404	-8.905.571	17.457.404	-8.905.571
(+/-) Redução/Aumento de créditos tributários e previdenciários	- 9.162.725	946.611	-9.396.872	216.391
(-) Aumento de bens e títulos a receber	-6.155.129	-13.512.153	-6.044.322	-13.843.755
(-/+) Aumento/Redução de despesas antecipadas	-233.955	-20	-236.070	3.052
(+) Redução de valores e bens	-	-	-	-
(+) Redução da conta corrente com cooperados	-3.971.181	20.210.716	-3.971.181	20.210.716
(+/-) Redução/Aumento de ativos garantidores	37.619.889	47.191.921	37.619.889	47.191.921
Ajustes das variações dos saldos das contas do passivo operacional				
(-) Redução das provisões contraprestação não ganha	1.114.776	-896.523	1.114.776	-896.523
(+) Aumento das provisões técnicas	58.038.188	7.387.425	58.038.188	7.387.425
(+) Aumento dos déb. de op. de assist. a saúde	728.039	1.125.699	728.039	1.125.699
(+) Aumento de déb op. assist. à saúde não relac. pl. saúde da OPS	10.126.212	- 385.875	10.126.212	-385.875
(+) Aumento dos tributos e contribuições a recolher	54.597.058	904.006	56.074.122	789.560
(-/+) Redução/Aumento para ações judiciais	-65.012.299	-303.890	- 65.012.299	-303.890
(+) Aumento de encargos a transcorrer	-	88.414	-	88.414
(+/-) Aumento dos débitos diversos	- 6.474.133	5.626.427	90.980	32.027.663
Caixa líquido das atividades operacionais	15.344.645	106.841.411	17.194.791	118.858.739
Atividades de investimentos				
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	-63.072.306	-27.466.640	-91.326.731	-46.810.407
(-) Outros pagamentos das atividades de investimento	-23.352.150	-1.320.069	2.697.467	3.811.182
(-) Pagamento de aquisição de intangível	-2.197.173	-355.150	-2.197.173	-355.150
Caixa líquido das atividades de investimentos	-88.621.628	- 29.141.859	-90.826.438	-43.354.375
Atividades de financiamento				
(+) Integralização de capital	842.524	1.169.000	842.524	1.169.000
(-) Resgate de cotas	-2.299.508	- 3.092.369	- 2.299.508	-3.092.369
(-) Outras mutações	-9.095.879	-895.008	-9.095.879	-895.008
(-) Pagamentos - Empréstimos/Financiamentos	-328.508	- 458.914	-328.508	- 458.914

(+) Captação de empréstimos	30.000.000	-	30.000.000	-
Caixa líquido das atividades de financiamento	19.118.629	-3.277.291	19.118.629	-3.277.291
Variação líquida do caixa	-54.158.355	74.422.261	-54.513.039	72.227.073
Caixa - Saldo Inicial	128.331.993	53.909.732	128.733.996	56.506.923
Caixa - Saldo Final	74.173.638	128.331.993	74.220.957	128.733.996

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/2022 (Na normativa atual e anteriormente estabelecido na RN 435/2018) e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. Com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN 528/2022 e alterações vigentes. Na Unimed Leste Fluminense essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pelo atuário responsável Túlio Machado, Gestão Atuarial/MIBA 2.540, empresa Prospera/FUNCIONAL.

Teste de Adequação do Passivo - TAP								
Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tabela biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Inflação médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual	Não	0,84%	9,92%	8,69%	0,00%	Não	Svensson (1994)	- 259.131.978,03
Coletivo por adesão	Não	1,10%	9,92%	-	0,00%	Não	Svensson (1994)	3.357.548,87
Coletivo empresarial	Não	3,17%	9,92%	-	0,00%	Não	Svensson (1994)	- 208.324,98
Corresponsabilidade e assumida em pré-pagamento	Não	0,00%	9,92%	-	0,00%	Não	Svensson (1994)	-



O teste realizado apresentou suficiência para a carteira coletiva por adesão e déficit para carteira Individual/Familiar e coletiva empresarial. A Unimed Leste tem buscado redução dos custos com investimentos e aumento na rede própria, com conscientização dos cooperados e clientes, mas o reajuste negativo aprovado pela ANS em 2021 sensibilizou as nossas contraprestações e mesmo após o reajuste positivo em 2022, o reajuste real continuou abaixo da inflação. Por conseguinte, os eventos sinistros sofrem com novas obrigações e impactos de demandas judiciais, assim como os reajustes dos preços pós pandemia.

34. Eventos Subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis 31/12/2022, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

35. Aprovação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela AGO da Unimed Leste Fluminense em 23 de março de 2022.

36. Mudança nas Políticas Contábeis (CPC 47)

A partir de 01/01/2022 a ANS introduziu a aplicação do Pronunciamento Contábil *CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente*. As demonstrações de 2021 utilizadas para fins de comparabilidade não estavam respaldadas na referida legislação.

Para atendimento da CPC 47 realizamos a adequação com o intuito do efeito comparativo das demonstrações de 2021 com os ajustes implementados para 2022.

As mudanças de contabilização nas contas alteradas pelo plano de contas instituído através da Resolução Normativa nº 528/2022 tiveram impacto nas linhas intermediárias da DRE, quando efetuada a comparabilidade entre os

exercícios de 2021 e 2022, não ocorrendo mudanças no resultado final do exercício. Estamos apresentando a DRE de 2021 com as alterações nos grupos 311 e 411.

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

2021			
Conta	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
311112	Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	336.849.654,77	-
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde	18.156.726,68	-
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde	-	336.849.654,77
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	-	18.156.726,68

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

A presente alteração visa atender ao disposto na NBC TG 23 (R2) (CPC 23) – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. Optamos por não apresentar uma terceira coluna na Demonstração do Resultado, pois a exigência de tal coluna ocorre apenas no Balanço Patrimonial, quando este é afetado, conforme define a NBC TG 26 (R5) – Apresentações das Demonstrações Contábeis, nos itens (38.C) e (40.A) Assim sendo, entendemos ser a melhor prática contábil a reclassificação de algumas linhas na DRE de 2021, conforme anteriormente disposto.



Benito

Dr. BENITO PETRAGLIA
Diretor Presidente

B. A. T. C.

Dr. BENITO ACSETTA
Diretor Financeiro

Leticia de C. M. de Oliveira

LETICIA DE C. M. DE OLIVEIRA
CRC n° RJ 116937/O-5
Contadora