

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

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis  
Exercício findo em 31 de dezembro de 2019.  
(Valores expressos em R\$ 1)**

**NOTA 1 - Contexto Operacional**

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

**b) Controladas**

**Casa de Saúde Santa Lúcia**

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

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

**ULF Participações S.A.**

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

**c) Ações corretivas planejadas**

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

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

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

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

- i) Desequilíbrio do Capital Circulante Líquido negativo em 2018 de R\$ 82.481.883 e de R\$ 1.965.440 em 2019.
- ii) Insuficiência de recursos próprios relativos a Margem de Solvência em 2018 de R\$ 119.487.283 e de R\$ 52.823.557,09 em 2019.
- iii) Insuficiência de lastro financeiro em 2018 de R\$ 26.912.779 e suficiência de R\$ 11.641.082 em 2019.
- iv) Redução da sinistralidade de (0,88) em 2018 para (0,83) em 2019.

## NOTA 2 - Apresentação das Demonstrações Contábeis

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

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

### a) Base da Consolidação

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

Razão Social	Tipo	% de participação	2019	
			Patrimônio Líquido	Resultado do Exercício
Casa de Saúde Santa Lúcia	Controlada Direta	99,9997	53.660.358	40.577.168
ULF Participações S.A.	Controlada Direta	99,9917	12.000	-

### i) Controladas

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

As demonstrações contábeis foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria executiva em 10 de março de 2020.

### **NOTA 3 - Principais Políticas e Diretrizes Contábeis**

#### **a) Apuração do resultado**

##### **i. Reconhecimento das receitas**

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

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

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

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

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

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

##### **ii. Reconhecimento do custo**

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

Os custos assistenciais com a administração de intercambio habitual, realizados pelo atendimentos de beneficiários de outras Unimeds, classificados pela ANS, como operação de compartilhamento de risco são reconhecidos como Eventos Indenizáveis Líquidos - Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido" - Grupo 411112 do Plano de Contas Padrão da ANS, no momento do aviso pelos prestadores.

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

## **b) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis**

A elaboração das demonstrações contábeis da Unimed Leste Fluminense e de suas controladas requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data-base das demonstrações contábeis. Contudo, a incerteza relativa a essas premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram um ajuste significativo ao valor contábil do ativo ou passivo afetado em períodos futuros.

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

### **i. Impostos**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **e) Investimentos**

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

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

#### **f) Imobilizado e Intangível**

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

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

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

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

#### **h) Provisões técnicas**

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

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

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

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

#### NOTA 4 - Disponível e Aplicações Financeiras

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

O disponível está assim demonstrado:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Caixa e equivalência de caixa	44.008	43.641	234.953	68.532
Bancos contas movimentos	4.666.475	6.546.285	4.666.475	6.777.746
Aplic. financeiras de liquidez imediata	14.009.382	712.326	20.009.382	712.326
<b>Total</b>	<b>18.719.865</b>	<b>7.302.252</b>	<b>24.910.810</b>	<b>7.558.605</b>

As aplicações financeiras estão assim demonstradas:

Instituições	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
<b>Aplicações Financeiras</b>				
Bradesco	23.577.019	22.426.852	23.577.019	22.426.852
Santander	8.362.083	7.883.617	8.362.083	7.883.617
Safrá	9.444.838	8.895.320	9.444.838	8.895.320
Itaú	10.156.022	9.569.570	10.156.022	9.569.570
CEF	9.104.496	8.582.347	9.104.496	8.582.347
<b>Aplic. Financeiras vinculadas</b>	<b>60.644.458</b>	<b>57.357.706</b>	<b>60.644.458</b>	<b>57.357.706</b>
Safrá	36.603.960	-	36.603.960	-
<b>Aplic. Financeiras não vinculadas</b>	<b>36.603.960</b>	<b>-</b>	<b>36.603.960</b>	<b>-</b>
<b>Total Aplic. Financeiras</b>	<b>97.248.418</b>	<b>57.357.706</b>	<b>97.248.418</b>	<b>57.357.706</b>

Os Ativos Garantidores Vinculados estão vinculados em favor da ANS nos termos da Resolução Normativa - RN nº 392, de 09 de dezembro de 2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Foram constituídos ativos financeiros no montante de (R\$ 97.248.418 em 2019 e R\$ 57.357.706 em 2018) para garantir as provisões técnicas, representadas pela Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, Provisão de Eventos e Sinistro a Liquidar e Provisão de Remissão.

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

##### 5.1 - Contraprestações pecuniárias a receber

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

As contraprestações estão segregadas da seguinte forma:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Faturas a receber (i)	5.480.237	5.662.804	5.480.237	5.662.804
Mensalidades a receber (ii)	52.262.126	41.106.447	52.262.126	41.106.447
Partic. dos benef. Em Eventos/Sinistros	1.355.700	1.106.657	1.355.700	1.106.657
Administradora de benefícios	406.383	161.762	406.383	161.762
Op. de pl de assist. a saúde	1.180.948	-	1.180.948	-
<b>Subtotal</b>	<b>60.685.395</b>	<b>48.037.670</b>	<b>60.685.395</b>	<b>48.037.670</b>
(-) Prov. p/ perdas créditos PPSC (iii)	-43.944.072	-30.761.093	-43.944.072	-30.761.093
<b>Total</b>	<b>16.741.322</b>	<b>17.276.577</b>	<b>16.741.322</b>	<b>17.276.577</b>

#### i. Faturas a receber

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

Representam os valores contratados que se encontram pendentes de recebimento.

#### ii. Mensalidades a receber

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

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

Os saldos a receber por idade estão demonstrados como segue:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
A Vencer	1.877.844	1.974.378	1.877.844	1.974.378
Vencidos de 1 a 30 dias	11.099.262	11.708.207	11.099.262	11.708.207
Vencidos de 31 a 60 dias	4.886.412	4.840.670	4.886.412	4.840.670
Vencidos de 61 a 90 dias	1.168.678	1.318.215	1.168.678	1.318.215
Vencidos de 91 a 120 dias	1.152.110	1.180.208	1.152.110	1.180.208
Vencidos de 121 a 365 dias	9.790.759	9.231.166	9.790.759	9.231.166
Vencidos a mais de 365 dias	30.710.330	17.784.826	30.710.330	17.784.826
<b>Total</b>	<b>60.685.395</b>	<b>48.037.670</b>	<b>60.685.395</b>	<b>48.037.670</b>

### iii. Provisão para perdas sobre créditos

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

A movimentação realizada está demonstrada a seguir:

Descrição	Controladora/Consolidado
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2017</b>	<b>-55.928.189</b>
Adições	-17.845.422
Baixas	43.012.517
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>-30.761.093</b>
Adições	5.699.662
Baixas	-18.882.641
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>-43.944.072</b>

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

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

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

Estão segregadas da seguinte forma:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Intercâmbio a receber	6.173.956	6.422.313	6.173.956	6.422.313
Saldo de câmaras de compensação	23.223.224	21.811.824	23.223.224	21.811.824
<b>Sub Total</b>	<b>29.397.180</b>	<b>28.234.137</b>	<b>29.397.180</b>	<b>28.234.137</b>
( - ) Prov. p/ perdas s/ créd. - PPSC	-5.901.976	-229.252	-5.901.976	-229.252
<b>Total</b>	<b>23.495.204</b>	<b>28.004.885</b>	<b>23.495.204</b>	<b>28.004.885</b>

Os valores correspondentes por idade compõem-se como segue:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
A Vencer	22.184.787	20.632.131	22.184.787	20.632.131
Vencidos de 1 a 30 dias	1.081.071	1.045.364	1.081.071	1.045.364
Vencidos de 31 a 60 dias	220.232	804.015	220.232	804.015
Vencidos de 61 a 90 dias	1.352	5.523.376	1.352	5.523.376
Vencidos de 91 a 120 dias	7.666	38.927	7.666	38.927
Vencidos de 121 a 365 dias	1.310.978	37.061	1.310.978	37.061
Vencidos a mais de 365 dias	4.591.094	153.264	4.591.094	153.264
<b>Total</b>	<b>29.397.180</b>	<b>28.234.137</b>	<b>29.397.180</b>	<b>28.234.137</b>



A movimentação da PPSC encontra demonstrada a seguir:

<b>Descrição</b>	<b>Controladora/Consolidado</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2017</b>	<b>-7.339.388</b>
Adições	-7.726.408
Baixas	14.836.544
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>-229.252</b>
Adições	-8.545.843
Baixas	2.873.119
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>-5.901.976</b>

#### NOTA 6 - Créditos Tributários e Previdenciários

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

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

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

i. Créditos tributários estão compostos da seguinte forma:

<b>Descrição</b>	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
IRRF Lei 8541	324.178	450.617	329.476	452.229
IR s/ aplicações financeiras	1.243.067	4.572.541	1.243.067	4.572.541
Antecipação de IRPJ	893.996	-	893.996	-
Antecipação de CSLL	324.719	-	324.719	-
INSS a compensar	1.137.399	1.101.793	1.137.399	1.101.793
PIS s/ Folha de Pagamento	-	1.170.124	-	1.170.124
PIS e Cofins a Compensar	18.703	492.883	18.703	492.883
Taxa de Saúde Suplementar	2.120.455	2.038.681	2.120.455	2.038.681
INSS - REFIS LEI 12.865	2.274.116	2.176.161	2.274.116	2.176.161
<b>Total</b>	<b>8.336.633</b>	<b>12.002.799</b>	<b>8.341.931</b>	<b>12.004.411</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Estoque	1.594.055	964.621	2.664.144	1.369.929
Adiantamento a empregados	3.203	218.744	46.946	259.601
Adiantamento diversos	1.932.017	1.994.294	1.970.904	2.145.997
Casa de Saúde Santa Lucia LTDA	5.149	634.806	-	-
Outros créditos a receber	2.206.599	1.727.508	2.206.599	1.775.738
<b>Sub Total</b>	<b>5.741.023</b>	<b>5.539.973</b>	<b>6.888.593</b>	<b>5.551.265</b>
( - ) Prov. p/ perdas sobre créd. - PPSC	-1.289.840	-1.933.410	-1.289.840	-1.298.604
<b>Total</b>	<b>4.451.183</b>	<b>3.606.563</b>	<b>5.598.753</b>	<b>4.252.661</b>

#### Nota 8 - Despesas Antecipadas

As despesas antecipadas estão assim compostas:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Prêmio de seguros	35.838	44.323	45.918	56.212
Compra de Leitos	-	362.758	-	362.758
<b>Total</b>	<b>35.838</b>	<b>407.081</b>	<b>45.918</b>	<b>418.971</b>

#### Nota 9 - Depósitos Judiciais e Fiscais

Correspondem a valores depositados judicialmente na esfera cível e trabalhistas.

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Depósitos judiciais cíveis	1.362.531	1.362.531	1.362.531	1.362.531
Depositos judiciais trabalhistas	2.495.155	-	2.495.155	-
<b>Total</b>	<b>3.857.686</b>	<b>1.362.531</b>	<b>3.857.686</b>	<b>1.362.531</b>

#### Nota 10 - Conta Corrente com Cooperados

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

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

Os créditos com cooperados estão assim compostos:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
C/C Cooperados - reposição de perdas	32.452.266	18.015.618	32.452.266	18.015.618
<b>Total do circulante</b>	<b>32.452.266</b>	<b>18.015.618</b>	<b>32.452.266</b>	<b>18.015.618</b>
C/C Cooperados - reposição de perdas	4.279.418	22.172.163	4.279.418	22.172.163
In 20 - COFINS - dez/98 até dez/02	42.252.902	40.069.163	42.252.902	40.069.163
IN 20 - PIS - jan/98 até dez/02	9.894.664	9.383.281	9.894.664	9.383.281
<b>Total do não circulante</b>	<b>56.426.984</b>	<b>71.624.607</b>	<b>56.426.984</b>	<b>71.624.607</b>
<b>Total Geral</b>	<b>88.879.250</b>	<b>89.640.225</b>	<b>88.879.250</b>	<b>89.640.225</b>

#### NOTA 11 - Investimentos

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

Os investimentos nas controladas diretas estão demonstrados como segue:

	Casa de Saúde Santa Lúcia	ULF Participações Ltda	Total
Percentual de participação	100,0000%	99,9917%	-
Patrimônio líquido das controladas	52.660.358	12.000	52.672.358
Participação no patrimônio líquido	52.660.335	11.999	52.672.334
Lucro do exercício findo em 31.12.19	40.577.168	-	40.577.168
Resultado da equivalência patrimonial	40.577.151	-	40.577.151
SalDOS em 31 de dezembro de 2019	52.660.335	11.999	52.672.334

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

O saldo da conta de investimento está demonstrado como segue:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Federação Unimed do Estado do RJ	1.576.741	1.471.775	1.576.741	1.471.775
Unicred Niterói	632.389	632.239	632.389	632.239
Central Nac. das Coop. Médicas	2.756.409	1.988.815	2.756.409	1.988.815
ULF Participações S.A.	11.999	11.880	11.999	11.880
Casa de Saúde Santa Lúcia	53.660.197	13.083.185	29.811.034	25.560
<b>Total</b>	<b>58.637.735</b>	<b>17.187.894</b>	<b>34.788.572</b>	<b>4.130.269</b>

**NOTA 12 - Imobilizado**

<b>Controladora</b>					
	<b>Tx anual de Depreciação</b>	<b>Custo</b>	<b>Depreciação Acumulada</b>	<b>2019 Valor Líquido</b>	<b>2018 Valor Líquido</b>
Terrenos	-	10.212.661	-	10.212.661	10.212.661
Imóveis de uso	2%	95.848.604	-6.046.795	89.801.808	92.198.023
Móveis e utensílios	10%	2.478.522	-1.806.118	672.404	816.317
Máq e equipamentos	10%	5.774.933	-3.215.920	2.559.013	2.972.722
Instalações	10%	309.629	-292.015	17.614	23.123
Micros	20%	2.853.198	-2.485.490	367.707	448.246
Impressoras	10%	208.352	-206.644	1.708	6.806
Periféricos	20%	1.902.204	-1.602.994	299.210	92.805
Benfeitoria em imoveis de terceiros	-	1.471.817	-176.618	1.295.199	1.354.072
<b>Total</b>		<b>121.059.920</b>	<b>-15.832.594</b>	<b>105.227.325</b>	<b>108.124.774</b>

<b>Consolidado</b>					
	<b>Tx anual de Depreciação</b>	<b>Custo</b>	<b>Depreciação Acumulada</b>	<b>2019 Valor Líquido</b>	<b>2018 Valor Líquido</b>
Terrenos	-	16.912.661	-	16.912.661	16.912.661
Imóveis de uso	2%	107.208.920	-7.293.465	99.915.455	102.537.390
Móveis e utensílios	10%	3.475.557	-2.224.195	1.251.362	1.350.340
Máq e equipamentos	10%	9.619.376	-4.543.846	5.075.530	4.958.938
Instalações	10%	309.629	-292.015	17.614	23.123
Micros	20%	2.904.714	-2.505.846	398.868	474.339
Impressoras	10%	208.352	-206.644	1.708	6.806
Periféricos	20%	1.982.348	-1.635.858	346.489	156.112
Benfeitoria em imoveis de terceiros	-	1.471.817	-176.618	1.295.199	1.354.072
<b>Total</b>		<b>144.093.373</b>	<b>-18.878.487</b>	<b>125.214.886</b>	<b>127.773.780</b>

**NOTA 13 - Intangível**

<b>Controladora</b>					
	<b>Amortização</b>	<b>Custo</b>	<b>Amortização</b>	<b>2019 Valor Líquido</b>	<b>2018 Valor Líquido</b>
Software	-	4.048.562	-3.694.313	354.249	549.048
Imóveis em comodato	4%	1.800.000	-733.333	1.066.667	1.156.667
Telefones	10%	174.746	-	174.746	174.746
<b>Total</b>		<b>6.023.308</b>	<b>-4.427.647</b>	<b>1.595.661</b>	<b>1.880.461</b>

<b>Consolidado</b>					
	<b>Amortização</b>	<b>Custo</b>	<b>Amortização</b>	<b>2019 Valor Líquido</b>	<b>2018 Valor Líquido</b>
Software	-	4.073.668	-3.712.490	361.178	561.000
Imóveis em comodato	4%	1.800.000	-733.333	1.066.667	1.156.667
Telefones	10%	174.746	-	174.746	174.746
<b>Total</b>		<b>6.048.414</b>	<b>-4.445.823</b>	<b>1.602.591</b>	<b>1.892.413</b>

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

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

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Prov. de Prêmio/Contrap. N Ganha (i)	24.248.453	22.879.679	24.248.453	22.879.679
Provisão de remissão (ii)	862.013	871.809	862.013	871.809
Prov. de eventos a Liquidar - PESL (iii)	51.075.146	50.404.071	51.075.146	50.404.071
Prov. de Eventos a Liquidar SUS (iv)	5.609.380	-	5.609.380	-
PEONA (v)	60.050.681	56.992.226	60.050.681	56.992.226
<b>Total</b>	<b>141.845.673</b>	<b>131.147.786</b>	<b>141.845.673</b>	<b>131.147.786</b>

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

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

##### ii. Provisão de remissão

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Os ativos garantidores encontram-se vinculados, em sua totalidade com suficiência de R\$ 3.497.200 em 2018 e de R\$ 5.790.065 em 2019, em favor da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS nos termos da Resolução Normativa nº 392, de 09 de dezembro de 2015. Os ativos garantidores lastreados foram insuficientes em R\$ 26.912.779 em 2018 e apresentam excesso de suficientes no montante de 11.641.083 em 2019.

A composição da necessidade de Ativos Garantidores está assim demonstrada:

Demonstrativo de Ativo garantidores vrs. Provisões técnicas			Vinculados	Lastro
(+ ) PEONA Exigida - Metodologia Própria			60.050.681	60.050.681
(+ ) PESL a vincular (conhecida a mais de 30 dias)			16.244.804	-
(+ ) PESL Total			-	54.685.981
(+ ) Provisão de Remissão			2.162.558	2.162.558
(- ) SUS - Provisão x % de adimplência x ABI		-1.556.080 95,40%	-1.263.356	-1.263.356
(- ) SUS - Débitos Parcelados			-8.087.778	-8.087.778
(- ) SUS vencido há mais de 5 anos			-538.918	-538.918
<b>(=) Total de provisões técnicas que exigem ativos garantidores</b>			<b>68.567.991</b>	<b>107.009.169</b>
Imóvel Assistencial Vinculado à ANS			13.713.598	21.401.834
Aplicações Financeiras			60.644.458	97.248.418
<b>Total de ativos garantidores vinculados Não financeiro e Financeiro</b>			<b>74.358.056</b>	<b>118.650.252</b>
Suficiência			5.790.065	11.641.083

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

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Comercialização de operações (i)	479.920	469.535	479.920	469.535
Contrap/premios a restituir (ii)	2.017.006	1.575.545	2.017.006	1.575.545
Outros débitos de oper com plano (iii)	9.754	1.268.672	9.754	1.268.672
<b>Total</b>	<b>2.506.680</b>	<b>3.313.752</b>	<b>2.506.680</b>	<b>3.313.752</b>

##### i. Comercialização de Operações

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

##### ii. Contraprestações/prêmios a restituir

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

### iii. Outros Débitos de Operações com Planos

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

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

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

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Intercambio a Pagar	37.477.314	58.065.594	37.477.314	58.065.594
<b>Total</b>	<b>37.477.314</b>	<b>58.065.594</b>	<b>37.477.314</b>	<b>58.065.594</b>

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

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

O saldo está assim demonstrado:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
ISS a recolher	2.352.316	2.275.586	2.388.321	2.292.250
IRRF a recolher	4.754.559	5.595.328	4.810.639	5.686.681
Contribuições previdenciárias	2.289.016	2.418.079	3.595.075	2.541.162
FGTS a recolher	340.064	350.593	340.064	350.593
COFINS a recolher	745.144	793.358	796.214	819.372
PIS a recolher	91.579	129.197	119.066	134.833
Parcelamento ISS	-	-	41.320	-
Parcelamento Refis IV INSS	-	-	27.455	-
IRPJ e CSSL s/ lucro	-	-	1.829.653	-
Parcelamento IRPJ	1.203.511	-	1.203.511	-
Parcelamento CSSL	292.094	-	292.094	-
<b>Total</b>	<b>12.068.283</b>	<b>11.562.142</b>	<b>15.443.412</b>	<b>11.824.892</b>

### NOTA 18 - Débitos Diversos

O saldo está assim composto:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Obrigações com pessoal	6.352.736	6.366.581	6.352.736	7.490.028
Fornecedores	1.469.640	3.298.729	2.015.455	3.798.227
Aluguéis e condomínio a pagar	8.002	126.935	8.002	126.935
Outras contas a pagar	345.834	385.939	419.907	1.090.277
<b>Total</b>	<b>8.176.212</b>	<b>10.178.183</b>	<b>8.796.100</b>	<b>12.505.467</b>

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

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

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

O saldo está assim composto:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Provisão para remissão	1.300.545	1.269.275	1.300.545	1.269.275
Parcelamento SUS	5.347.844	5.086.099	5.347.844	5.086.099
<b>Total</b>	<b>6.648.389</b>	<b>6.355.374</b>	<b>6.648.389</b>	<b>6.355.374</b>

## NOTA 20 - Provisões

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

O saldo está assim composto:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Ações cíveis	588.432	1.110.462	588.432	1.110.462
<b>Total do circulante</b>	<b>588.432</b>	<b>1.110.462</b>	<b>588.432</b>	<b>1.110.462</b>
Ações cíveis	9.487.527	9.331.019	9.487.527	9.331.019
Ações trabalhistas	2.463.797	1.500.000	2.463.797	1.500.000
Ações tributárias	52.147.565	49.452.444	52.147.565	49.452.444
<b>Total do não circulante</b>	<b>64.098.889</b>	<b>60.283.464</b>	<b>64.098.889</b>	<b>60.283.464</b>
<b>Total Geral</b>	<b>64.687.321</b>	<b>61.393.926</b>	<b>64.687.321</b>	<b>61.393.926</b>

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

As ações trabalhistas avaliadas pelos assessores jurídicos como perdas possíveis totalizam R\$ 752.321,94 e contemplam principalmente causas de natureza trabalhistas em fases processuais de andamento diversas e entendidas pela Administração com boas chances de êxito.

As ações cíveis avaliadas pelos assessores jurídicos como perdas possíveis totalizam R\$ 44.973.032,25 e contemplam principalmente ação de obrigação de fazer, indenização por danos morais e matérias e encontrando-se em andamento.

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

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



infração lavrado no processo administrativo nº 10730.005.564/2003-07. A Unimed Leste Fluminense ingressou com Ação anulatória com requerimento de Tutela Antecipada para suspensão dos créditos, em decisão parcial, a justiça suspendeu os créditos dos fatos geradores ocorridos a partir de dezembro de 2001.

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

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
IRPJ e CSLL a recolher	372	434	372	3.004.623
IRPJ - período 2006 e 2007	6.405.245	2.578.951	6.405.245	2.578.951
CSSL - período 2006 e 2007	2.457.910	932.008	2.457.910	932.008
IPTU a recolher	-	-	1.034.606	248.185
IRPJ e CSLL a recolher	-	-	13.870.594	1.075.929
<b>Total</b>	<b>8.863.527</b>	<b>3.511.393</b>	<b>23.768.727</b>	<b>7.839.695</b>

Os tributos IRPJ e CSSL, referem-se ao processo administrativo 10730.720.241/2010-68 que na data da autuação representavam os seguintes valores IRPJ R\$ 12.478.841, CSSL - 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 os tributos representaram os seguintes valores IRPJ R\$ 2.427.477 e CSSL - R\$ 877.266 e aguardam a homologação do CARF.

Em 06 de junho de 2019, a Unimed Leste Fluminense pediu o parcelamento do débito junto a Secretaria da Receita Federal, o débito negociado foi alterado para o processo número 15536-720.023/2019-81, em 60 (sessenta) parcelas de R\$ 195.009,95, totalizando o montante de R\$ 11.700.597,00. O processo administrativo nº 10730.720.241/2010-68 retornou ao CARF para reanálise da multa isolada e multa proporcional, os valores em discussão somam R\$ 2.664.883,32.

Os tributos PIS e COFINS, referem-se ao processo administrativo 10730.720.242/2010-11, que na data da autuação representavam os seguintes valores R\$ 5.109.464 para o PIS e R\$ 25.606.358 para o COFINS e que após discussão no CARF, foram subtraídas da composição das receitas, as receitas de (intercâmbio) ato cooperativos, realizadas entre as Unimed. Em 2017, a Unimed aderiu ao Programa Especial de Regularização Tributária - PERT, na Secretaria da Receita Federal, pagando 5 (cinco) parcelas de R\$ 204.750, e o saldo remanescente em 10 (dez) parcelas de R\$ 1.000,00. Em 10 de dezembro de 2018 a Unimed Leste Fluminense consolidou o débito extinguindo o crédito tributário.

O débito Parcelamento INSS que em 2017 estava registrado pelo valor de R\$ 764.911, e que foi objeto de adesão ao REFIS da Lei 12.865 de 09 de outubro de 2013, onde foi pago 48 parcelas, e ainda não tinha sido consolidado. A Unimed solicitou a desistência daquele REFIS e migrou o débito da DEBCAD 35.528.849-4 para o REFFIS PERT - Programa Especial de regularização Tributária previsto na Lei 13.496 de 24 de outubro de 2017. A adesão no REFIS PERT na Procuradoria Geral da Fazenda Nacional - PGFN, possibilitou o pagamento de 2 (duas) parcelas de R\$ 55.588 em 2017, e o saldo remanescente foi liquidado com créditos oriundo de prejuízos fiscais e base de cálculo negativa da contribuição social, extinguindo o crédito tributário.

#### NOTA 22 - Débitos diversos

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Cooperados desligados	9.216.314	535.707	9.216.314	535.707
Outras contas a Pagar	-	-	600.936	600.938
<b>Total</b>	<b>9.216.314</b>	<b>535.707</b>	<b>9.817.250</b>	<b>1.136.645</b>

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

### NOTA 23 - Empréstimos e Financiamentos a Pagar

O empréstimo obtido junto ao Safra refere-se a capital de giro e está garantido por recebíveis, remunerado a taxa efetiva de juros a 0,36% ao mês, pago em parcela única em julho de 2019.

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

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

Os saldos em 2018 e 2019 estão assim compostos:

Descrição	Controladora			
	Circulante		não Circulante	
	2019	2018	2019	2018
Banco Santander	130.568	227.445	-	126.954
Banco Unicred	653.007	850.000	396.400	-
Safra	-	10.000.000	-	-
<b>Total</b>	<b>783.575</b>	<b>11.077.445</b>	<b>396.400</b>	<b>126.954</b>

Descrição	Consolidado			
	Circulante		Não Circulante	
	2019	2018	2019	2018
Banco Santander	130.568	227.445	-	126.954
Banco Unicred	653.007	850.000	396.400	-
Banco do Brasil	-	10.000.000	-	-
<b>Total</b>	<b>783.575</b>	<b>11.077.445</b>	<b>396.400</b>	<b>126.954</b>

## NOTA 24 - Patrimônio Líquido

### 24.1 - Capital social

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

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Capital subscrito	67.980.000	82.200.000	67.980.000	82.200.000
Capital a integralizar	-6.341.407	-12.108.216	-6.341.407	-12.108.216
<b>Total</b>	<b>61.638.593</b>	<b>70.091.784</b>	<b>61.638.593</b>	<b>70.091.784</b>

Em 31 de dezembro de 2019 o quadro de cooperados da cooperativa registrava 1.133 cooperados.

### 24.2 - Reservas

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

Valores contábeis de bens próprios	
Descrição	
Terrenos	814.707
Imóveis	213.892
<b>Total</b>	<b>1.028.600</b>

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

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

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

As reservas de lucros são identificadas como segue:

i - Reserva Legal - obrigatória conforme Art. 28, Inciso I, da Lei nº. 5.764/71 e conforme Art. 38 § I do Estatuto da Unimed Leste Fluminense, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades, constituída com 10% das sobras líquidas do exercício, em 31 de dezembro de 2019 foi constituída provisão para Reserva Legal no montante de R\$ 7.185.108 em 2018 não houve constituição de provisão para Reserva Legal.

ii - FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social, é obrigatório conforme Art. 82, Inciso II, da Lei nº. 5.764/71 e conforme Art. 38 § II do Estatuto da Unimed Leste Fluminense, destinada para a prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da cooperativa, constituída de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício. Também é constituído pelo resultado das operações com atos não cooperativos, conforme Art. 86 e 87 da Lei nº 5.764/71. Em 31 de dezembro de 2019 o saldo líquido das sobras revertidas para o FATES foi de R\$ 3.592.554 em 2018 não houve constituição de provisão para o FATES.

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

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

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

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

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

Apresentamos abaixo a conciliação:

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

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
<b>Resultado líquido</b>	<b>71.851.082</b>	<b>(23.657.922)</b>	<b>71.851.082</b>	<b>(23.657.922)</b>
<b>Ajuste ao resultado</b>				
(+) Depreciação	584.254	561.104	1.307.323	1.241.427
(+) Amortização	222.094	296.007	222.094	296.007
(+) Var. da prov. p/ ev. ocor. e não avisados - PEONA	3.058.455	7.178.180	3.058.455	7.178.180
(+) Variação da provisão remissão	21.474	86.947	21.474	86.947
(-/+ ) Provisão para perdas sobre créditos	24.531.269	(31.666.017)	24.531.269	(31.666.017)
(+/-) Equivalência patrimonial	(40.577.012)	5.443.701	(49.807.371)	-
<b>Resultado ajustado</b>	<b>59.691.616</b>	<b>(41.758.000)</b>	<b>51.184.326</b>	<b>(46.521.378)</b>
<b>Ajustes das variações dos saldos das contas do ativo operacional</b>				
(-/+ ) Aumento/redução dos créditos de operação c/ planos de saúde	(23.996.014)	30.177.998	(23.996.014)	30.177.998
(+/-) Redução/aumento dos créd. de op. não rel. a planos da OPS	4.509.681	(1.830.715)	4.509.681	(1.830.715)
(+) Redução de créditos tributários e previdenciários	3.666.166	4.573.169	3.662.481	4.573.169
(-/+ ) Aumento/redução de bens e títulos a receber	(844.621)	8.028.400	(828.134)	8.028.400
(+/-) Redução/aumento de despesas antecipadas	371.243	(2.008)	373.053	(2.008)
(-) Aumento de valores e bens	(2.495.155)	-	(3.006.263)	(6.530.613)
(+/-) Redução/aumento da conta corrente com cooperados	760.975	(40.881.228)	760.975	(40.881.228)
(-) Aumento de ativos garantidores	(39.890.712)	(6.059.283)	(39.890.712)	(6.059.283)
<b>Ajustes das variações dos saldos das contas do passivo operacional</b>				
(+) Aumento das provisão contraprestação não ganha	1.368.774	721.679	1.368.774	721.679
(+) Aumento das provisões técnicas	6.542.200	3.104.993	6.542.200	3.104.993
(-) Redução dos déb. de op. de assist. a saúde	(807.072)	(906.774)	(807.072)	(906.774)
(-) Redução de déb op. assist. à saúde não relac. pl. saúde da OPS	(20.588.280)	(6.877.659)	(20.588.280)	(6.877.659)
(+/-) Aumento/redução dos tributos e contribuições a recolher	5.858.275	(5.842.178)	7.682.359	(6.101.634)
(+) Aumento para ações judiciais	3.293.395	9.790.287	3.293.395	9.790.287
(+) Aumento de encargos a transcorrer	134.733	48.674	134.733	48.674
(+/-) Aumento/redução dos débitos diversos	6.678.636	(4.794.589)	5.862.712	(4.499.696)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>4.253.840</b>	<b>(52.507.234)</b>	<b>(3.741.786)</b>	<b>(63.765.788)</b>
<b>Atividades de investimentos</b>				
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	2.313.195	52.525	1.251.572	52.345
(+/-) Outros pagamentos das atividade de investimento	(872.829)	(12.009.328)	14.125.991	(12.196.933)
(-/+ ) Pagamento de aquisição de intangível	62.706	(320.073)	67.728	(315.051)
<b>Caixa líquido das atividades de investimentos</b>	<b>1.503.072</b>	<b>(12.276.876)</b>	<b>15.445.291</b>	<b>(12.459.639)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>				
(+) Integralização de capital em dinheiro	3.316.300	3.160.983	3.316.300	3.160.983
(-) Resgate de cotas	(11.769.491)	(120.000)	(11.769.491)	(120.000)
(-) Outras mutações	24.273.049	68.780.425	24.273.049	68.780.425
(-) Pagamentos - Empréstimos/Financiamentos	(10.912.018)	(28.565.252)	(10.912.018)	(16.965.252)
(+) Captação de empréstimos	752.861	13.826.286	752.861	13.826.286
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>	<b>5.660.701</b>	<b>57.082.442</b>	<b>5.660.701</b>	<b>68.682.442</b>
<b>Variação líquida do caixa</b>	<b>11.417.613</b>	<b>(7.701.668)</b>	<b>17.364.206</b>	<b>(7.542.985)</b>
<b>Caixa - Saldo Inicial</b>	<b>7.302.252</b>	<b>15.003.920</b>	<b>7.546.604</b>	<b>15.101.590</b>
<b>Caixa - Saldo Final</b>	<b>18.719.865</b>	<b>7.302.252</b>	<b>24.910.810</b>	<b>7.558.605</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações contábeis

**NOTA 27 - Despesas Administrativas**

As despesas gerais e administrativas estão assim compostas:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Despesas com pessoal próprio	36.492.022	40.444.159	45.782.383	48.746.365
Despesas com serviços de terceiros	16.189.585	15.108.942	20.193.063	17.909.090
Despesas com localização	2.820.778	1.796.162	2.820.778	2.198.421
Depreciação e amortização	790.357	857.112	1.513.426	1.537.434
Despesas com publicidade e propaganda	461.062	300.898	461.062	300.898
Despesas com Tributos	2.718.284	5.137.358	2.755.266	5.196.760
Despesas judiciais	6.940.253	12.192.252	6.940.253	12.192.252
Despesas administrativas diversas	2.925.172	3.899.576	7.374.210	7.063.245
<b>Total</b>	<b>69.337.513</b>	<b>79.736.459</b>	<b>87.840.441</b>	<b>95.144.466</b>

**NOTA 28 - Resultado Financeiro Líquido**

O resultado financeiro líquido está assim composto:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
<b>Receitas financeiras</b>				
Receita com aplicações	3.877.746	3.574.087	3.877.746	3.574.087
Receita por recebimentos em atrasos	5.821.102	5.141.604	5.821.102	5.141.604
Descontos obtidos	421.909	1.022.983	421.909	1.022.983
Atualização monetária	2.966.644	4.246.524	2.966.644	4.615.888
<b>Total</b>	<b>13.087.401</b>	<b>13.985.198</b>	<b>13.087.401</b>	<b>14.354.562</b>
<b>Despesas financeiras</b>				
Descontos concedidos	983.003	95.603	983.003	95.603
Despesas bancárias	7.071.133	5.802.804	7.135.022	5.802.804
Outros	3.027.671	49.731.322	15.700.850	49.818.982
<b>Total</b>	<b>11.081.807</b>	<b>55.629.729</b>	<b>23.818.875</b>	<b>55.717.389</b>
<b>Resultado financeiro</b>	<b>2.005.594</b>	<b>(41.644.531)</b>	<b>(10.731.474)</b>	<b>(41.362.827)</b>

**NOTA 29 - Eventos Médicos Hospitalares Assistência Médico Hospitalar**

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas - DIOPS do 4º trimestre de 2018 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido:

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

<b>4.1.1.1.1.1.x2</b>	<b>Rede Própria</b>	<b>Rede Contratada</b>	<b>Reembolso</b>	<b>Intercâmbio Eventual</b>	<b>Total</b>
Consulta Médica	29.458.425	28.985.793		5.084.819	63.529.037
Exames	1.971.171	45.434.222		5.723.917	53.129.309
Terapias	4.862	50.253.590		4.847.162	55.105.614
Internações	1.911	140.448.204		6.331.018	146.781.132
Outros Atendimentos	352.591	21.082.285		6.783.326	28.218.202
Demais Despesas	158.992	196.764	11.120.214	8.669.595	20.145.565
<b>Total</b>	<b>31.947.952</b>	<b>286.400.857</b>	<b>11.120.214</b>	<b>37.439.836</b>	<b>366.908.860</b>

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

<b>Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida</b>				
Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência Médico Hospitalar (Grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
<b>1 - Cob. Assist. com Preço Preestabelecido</b>				
1.1 - Pl. Individuais/Familiares antes da Lei	4.688.361	4.198.390	-	-
1.2 - Pl. Individuais/Familiares depois da Lei	24.476.747	21.918.734	-	-
1.3 - Pl. Coletivos por Adesão antes da Lei	319.805	286.383	-	-
1.4 - Pl. Coletivos por Adesão depois da Lei	26.484.437	23.716.605	-	-
1.5 - Pl. Coletivos Empresariais antes da Lei	194.952	174.578	-	-
1.6 - Pl. Coletivos Empresariais depois da Lei	39.220.195	35.121.375	-	-
<b>Total</b>	<b>95.384.497</b>	<b>85.416.064</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde Médico Hospitalar (Grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
<b>1 - Cob. Assist. c/ Preço Preestabelecido</b>				
1.1 - Pl. Individuais/Familiares antes da Lei	85.537.981	71.244.895		
1.2 - Pl. Individuais/Familiares depois da Lei	285.772.519	274.273.288		
1.3 - Pl. Coletivos por Adesão antes da Lei	16.784.618	14.865.094		
1.4 - Pl. Coletivos por Adesão depois da Lei	66.196.286	47.551.795		
1.5 - Pl. Coletivos Empresariais antes da Lei	3.479.016	885.302		
1.6 - Pl. Coletivos Empresariais depois da Lei	178.978.844	111.482.606		
<b>2 - Cob. Assist. com Preço Pós-Estabelecido</b>				
2.6 - Pl. Coletivos Empresariais depois da Lei			299.491.425	101.173.402
<b>Total</b>	<b>636.749.265</b>	<b>520.302.980</b>	<b>299.491.425</b>	<b>101.173.402</b>

### NOTA 31 - Seguros

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

Apólice	Seguradora	Valor Segurado	Ramo	Vigência
01.18/044802692	Tokio marine seguradora	100.000,00	Patrimonial	18/01/19 até 18/01/20
180 00000229368	Tokio marine seguradora	1.501.000,00	Patrimonial	05/04/19 até 05/04/20
180 00000229898	Tokio marine seguradora	3.145.500,00	Patrimonial	20/02/19 até 20/02/20
180 00000229854	Tokio marine seguradora	725.000,00	Patrimonial	20/02/19 até 20/02/20
180 00000229827	Tokio marine seguradora	980.000,00	Patrimonial	20/02/19 até 20/02/20
180 00000229825	Tokio marine seguradora	6.300.000,00	Patrimonial	10/02/19 até 10/02/20
180 00000230970	Tokio marine seguradora	3.430.000,00	Patrimonial	29/03/19 até 29/03/20
01.18/047707714	Tokio marine seguradora	100.000,00	Patrimonial	29/03/19 até 29/03/20
180 00000231157	Tokio marine seguradora	2.000.000,00	Patrimonial	25/04/19 até 25/04/20
180 00000231102	Tokio marine seguradora	10.350.000,00	Patrimonial	29/03/19 até 29/03/20
180 00000235465	Tokio marine seguradora	60.180.000,00	Patrimonial	25/08/19 até 25/08/20
01.18/054227966	Tokio marine seguradora	300.000,00	Patrimonial	03/11/19 até 03/11/20

Dr. Penito Betraglia  
Diretor Presidente

Aniello Palombo  
Vice Presidente

Dr. Valeria Patrocínio Teixeira Vaz  
Diretor Financeiro

Dr. Marcelo Ribeiro Alves de Farias  
Diretor Administrativo

Andre Luiz de Carvalho Vicente  
Diretora de Mercado

Andréa Mendonça de Souza Paixão  
Atuaria - MIBA Nº 616

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