

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

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Exercício findo em 31 de dezembro de 2018.
(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 é 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 29 de outubro de 2018, à Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS por meio da Resolução Operacional - RO nº 2.349 de 23 de outubro de 2018, 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. Na mesma data, por meio da Portaria nº 10.022, de 23 de outubro de 2018, 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 emitiu diversas Instruções Diretivas, exigindo esclarecimentos da Unimed Leste Fluminense, e com base no balancete de outubro de 2018, exigiu a realização de ajustes contábeis. A Unimed Leste Fluminense atendeu prontamente todas as instruções diretivas, e procedeu os ajustes contábeis, ora aceitos pelo diretor fiscal conforme mencionado em instrução diretiva.

Permanecem ainda sendo acompanhadas pela ANS as ações corretivas relacionadas a:

- i) Recuperação do desequilíbrio entre ativos e passivos de curto prazo que comprometem a liquidez do Capital Circulante Líquido negativo no valor de R\$ 82.481.883.
- ii) Recuperação da insuficiência de recursos próprios relativos a Margem de Solvência no valor de R\$ 119.487.283.
- iii) Recuperação da insuficiência de lastro financeiro no valor de R\$ 26.912.779.
- iv) Recuperação do índice de sinistralidade (0,88) aos patamares aplicados pelo órgão regulador.

Com base no § 1º do art. 8º da RN nº 316/2012 a ANS concedeu o prazo adicional de 30 dias a Unimed Leste Fluminense para a apresentação do Programa de Saneamento, contendo ações e metas para reversão das anormalidades. Com base na Nota Técnica nº 17/2019/CODIF/GEAES/GGAER/DIRAD-DIOPE/DIOPE/ANS de 11 de fevereiro de 2019, foi deferido o pedido de prorrogação em até 12 (doze) meses no prazo de vigência do Programa de Saneamento a ser apresentado pela Unimed Leste Fluminense, passando a vigência do programa saneamento para 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.

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	2018	
			Patrimônio Líquido	Resultado do Exercício
Casa de Saúde Santa Lúcia	Controlada Direta	99,9997	13.083.189	-5.443.717
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 20 de março de 2018.

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.

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

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

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.

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

b) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis

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

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

i. Impostos

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

ii. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

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

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

c) Disponível e valores equivalentes

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

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

e) Investimentos

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

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

f) Imobilizado e Intangível

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

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

g) Conta corrente cooperados

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

h) Provisões técnicas

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

i) Provisões de passivos e ativos contingentes e obrigações legais

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

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

j) Adoção da Resolução Normativa nº 430/2017

A Unimed Leste Fluminense, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2018 foram integralmente

registrados no mês de dezembro/2018 e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos (arquivo PTU) entre as Unimeds, relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimeds de Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed.

As contabilizações ocorreram da seguinte forma:

Unimed Leste Fluminense como Prestadora

Quando ocorre o atendimento pela Unimed Leste Fluminense, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados com recursos próprios ou pela rede credenciada são registrados como "Eventos Indenizáveis Líquidos - Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido" - Grupo 411112 do Plano de Contas Padrão da ANS. Pela cobrança da contraprestação pela corresponsabilidade assumida a contabilização é realizada como "Contraprestações Liquidadas - Cobertura Assistencial com Preço Pós Estabelecido de Assistência à Saúde - Corresponsabilidade Assumida" - Grupo 311112 do Plano de Contas Padrão da ANS.

Unimed Leste Fluminense como Origem

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed Leste Fluminense em outras Operadoras, de forma habitual, passaram a ser contabilizados, no grupo de contas redutoras da receita "3117 - (-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde" do Plano de Contas da ANS.

Comparabilidade.

Os saldos contábeis destas contas referentes ao ano 2017 estão sendo apresentados sem os efeitos da RN 430/2017, conforme Ofício nº: 44/2019/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, da Agência de Saúde de Suplementar em 27 de fevereiro de 2019.

Reconhecimento da Corresponsabilidade

Os registros contábeis do compartilhamento de risco onde a prestação do atendimento assistencial entre operadoras ocorreu na modalidade de Pós Pagamento, de acordo com a definição do item 6.2.2 ao anexo da RN nº 430/2017, ocorridos no exercício de 2018, foram integralmente reconhecidos na contabilidade no mês de dezembro de 2018. Este reconhecimento da corresponsabilidade, foram contabilizados conforme demonstrado abaixo:

Unimed - Prestadora					
	Eventual	%	Habitual	%	TOTAL
jan/18	3.883.614,08	14%	23.441.193,88	86%	27.324.807,96
fev/18	4.231.851,00	16%	22.383.856,92	84%	26.615.707,92
mar/18	3.707.693,02	15%	21.521.558,51	85%	25.229.251,53
abr/18	4.595.408,71	15%	25.094.453,17	85%	29.689.861,88
mai/18	4.546.240,07	15%	24.833.625,01	85%	29.379.865,08
jun/18	3.865.778,25	12%	27.227.441,98	88%	31.093.220,23
jul/18	3.971.805,85	14%	23.760.352,33	86%	27.732.158,18
ago/18	4.530.305,53	15%	26.505.444,33	85%	31.035.749,86
set/18	4.575.947,12	15%	25.952.437,43	85%	30.528.384,55
out/18	4.134.383,32	14%	24.647.448,26	86%	28.781.831,58
nov/18	4.882.918,79	15%	28.588.820,66	85%	33.471.739,45
dez/18	4.189.089,78	14%	25.890.103,28	86%	30.079.193,06
Total	51.115.035,52		299.846.735,76		350.961.771,28

Unimed - Origem					
	Eventual	%	Habitual	%	TOTAL
jan-18	1.512.760,23	20%	5.974.017,54	80%	7.486.777,77
fev-18	2.044.002,03	21%	7.679.969,24	79%	9.723.971,27
mar-18	2.175.124,90	22%	7.651.450,26	78%	9.826.575,16
abr-18	1.650.268,48	17%	8.299.560,00	83%	9.949.828,48
mai-18	2.004.898,76	20%	7.862.720,40	80%	9.867.619,16
jun-18	2.505.655,78	23%	8.484.731,98	77%	10.990.387,76
jul-18	1.954.894,47	20%	7.972.112,72	80%	9.927.007,19
ago-18	2.230.754,31	20%	8.848.339,70	80%	11.079.094,01
set-18	2.524.210,98	23%	8.341.118,82	77%	10.865.329,80
out-18	1.852.829,95	20%	7.528.779,15	80%	9.381.609,10
nov-18	2.255.775,74	20%	9.014.963,00	80%	11.270.738,74
dez-18	1.780.134,48	19%	7.726.734,11	81%	9.506.868,59
Total	24.491.310,11		95.384.496,92		119.875.807,03

NOTA 4 - Reapresentação das Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas Relativas ao Exercício Findo em 31/12/2017 - CPC 23 - Políticas contábeis, mudanças de estimativas e retificação de erro.

A Administração da cooperativa reapresentou as demonstrações contábeis individuais e consolidadas referentes aos exercícios findo em 31 de dezembro de 2017, aprovadas em 23 de março de 2018.

A reapresentação tem como objetivo retificar os efeitos do reconhecimento contábil dos ajustes exigidos pelo Diretor Fiscal nomeado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Os reflexos contábeis nas demonstrações decorrentes dos ajustes contábeis realizados e consequentemente, do ajuste no valor do ativo circulante, bem como os reflexos contábeis no Patrimônio Líquido da cooperativa referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2017, estão sendo reapresentados conforme requerido pelo CPC 23 - Políticas contábeis, mudanças de estimativas e retificação de erro.

Para maior identificação estamos demonstrando os valores anteriormente publicados, os ajustes efetuados e os valores reapresentados:

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

ATIVO	Nota	Controladora			Consolidado		
		31.12.2017	Ajustes	31.12.2017	31.12.2017	Ajustes	31.12.2017
				Reapresentado			Reapresentado
ATIVO CIRCULANTE		174.773.965	-35.681.750	139.092.215	168.370.689	-35.681.750	132.688.938
Disponível	5	15.003.920	-	15.003.920	15.101.590	-	15.101.590
Realizável		159.770.045	-35.681.750	124.088.295	153.269.098	-35.681.750	117.587.348
Aplicações financeiras	5	51.298.423	-	51.298.423	51.298.423	-	51.298.423
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		51.298.423	-	51.298.423	51.298.423	-	51.298.423
Créditos de operações com planos de assistência à saúde		15.788.558	-	15.788.558	15.823.081	-	15.823.081
Contraprestação pecuniária a receber	6.1	15.788.558	-	15.788.558	15.823.081	-	15.823.081
Créd. de oper. assist. à saúde não rel. com planos de saúde da operadora	6.2	61.855.921	-35.681.750	26.174.171	61.855.921	-35.681.750	26.174.171
Créditos tributários e previdenciários	7	16.575.967	-	16.575.967	16.609.453	-	16.609.453
Bens e títulos a receber	8	11.634.964	-	11.634.964	5.050.246	-	5.050.246
Despesas antecipadas	9	405.073	-	405.073	420.835	-	420.835
Conta corrente com cooperados	11	2.211.139	-	2.211.139	2.211.139	-	2.211.139
ATIVO NÃO CIRCULANTE		169.127.454	-	169.127.454	182.383.633	-	182.383.633
Realizável a longo prazo		47.910.389	-	47.910.389	47.910.389	-	47.910.389
Depósitos judiciais e fiscais	10	1.362.531	-	1.362.531	1.362.531	-	1.362.531
Conta corrente com cooperados	11	46.547.858	-	46.547.858	46.547.858	-	46.547.858
Investimentos		10.622.267	-	10.622.267	3.719.748	-	3.719.748
Outros investimentos	12	10.622.267	-	10.622.267	3.719.748	-	3.719.748
Imobilizado	13	108.738.403	-	108.738.403	128.880.127	-	128.880.127
Imóveis de uso próprio		20.166.078	-	20.166.078	40.307.802	-	40.307.802
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		8.101.769	-	8.101.769	28.243.493	-	28.243.493
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		12.064.309	-	12.064.309	12.064.309	-	12.064.309
Imobilizado de uso próprio		3.578.286	-	3.578.286	3.578.286	-	3.578.286
Hospitalares / Odontológicos		2.210.402	-	2.210.402	2.210.402	-	2.210.402
Não hospitalares / Odontológicos		1.367.884	-	1.367.884	1.367.884	-	1.367.884
Imobilizações em curso		84.994.039	-	84.994.039	84.994.039	-	84.994.039
Intangível	14	1.856.395	-	1.856.395	1.873.369	-	1.873.369
TOTAL DO ATIVO		343.901.419	-35.681.750	308.219.669	350.754.322	-35.681.750	315.072.571

	Nota	Controladora			Consolidado		
		31.12.2017	Ajustes	31.12.2017	31.12.2017	Ajustes	31.12.2017
				Reapresentado			Reapresentado
PASSIVO							
PASSIVO CIRCULANTE		228.046.128	-	228.046.128	229.772.833	-	229.772.833
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	15	120.672.193	-	120.672.193	120.672.193	-	120.672.193
Provisão contraprestação não ganha		22.158.001	-	22.158.001	22.158.001	-	22.158.001
Provisão para remissão		728.689	-	728.689	728.689	-	728.689
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		4.597.300	-	4.597.300	4.597.300	-	4.597.300
Provisão de eventos a liq. para o outros prest. de serv. assistenciais		43.374.157	-	43.374.157	43.374.157	-	43.374.157
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA		49.814.046	-	49.814.046	49.814.046	-	49.814.046
Débitos de operações de assistência à saúde	16	4.220.525	-	4.220.525	4.220.525	-	4.220.525
Receita antecipada de contraprestação		4.220.525	-	4.220.525	4.220.525	-	4.220.525
Débitos c/ op. de assist. à saúde não relac. com o pl. de saúde da operadora	17	64.943.254	-	64.943.254	64.943.254	-	64.943.254
Tributos e encargos sociais a recolher	18	15.520.125	-	15.520.125	15.845.391	-	15.845.391
Empréstimos e financiamentos a pagar	24	10.775.494	-	10.775.494	10.775.793	-	10.775.793
Débitos diversos	19	11.914.537	-	11.914.537	13.315.677	-	13.315.677
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		81.451.534	-	81.451.535	86.577.709	-	86.577.709
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	20	5.739.169	-	5.739.170	5.739.170	-	5.739.170
Provisão para remissão		1.325.448	-	1.325.449	1.325.449	-	1.325.449
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		4.413.721	-	4.413.721	4.413.721	-	4.413.721
Provisões	21	51.603.639	-	51.603.639	51.603.639	-	51.603.639
Provisões para ações judiciais		51.603.639	-	51.603.639	51.603.639	-	51.603.639
Tributos e encargos sociais a recolher	22	5.395.588	-	5.395.588	9.920.827	-	9.920.827
Parcelamentos de tributos e contribuições		5.395.588	-	5.395.588	9.920.827	-	9.920.827
Empréstimos e financiamentos a pagar	24	15.119.196	-	15.119.196	15.119.196	-	15.119.196
Débitos diversos	23	3.593.942	-	3.593.942	4.194.877	-	4.194.877
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		34.403.757	-35.681.750	-1.277.994	34.403.779	-35.681.750	-1.277.972
Patrimônio líquido da controladora		34.403.757	-35.681.750	-1.277.994	34.403.757	-35.681.750	-1.277.993
Capital social	25.1	67.050.801	-	67.050.801	67.050.801	-	67.050.801
Reservas	25.2	20.566.145	-35.681.750	-15.115.606	20.566.145	-	-15.115.605
Reservas de reavaliação		1.104.914	-	1.104.914	1.104.914	-	1.104.914
Reservas de lucros		19.461.231	-35.681.750	-16.220.520	19.461.231	-35.681.750	-16.220.519
Prej./Deficits Acumulados	26	-53.213.189	-	-53.213.189	-53.213.189	-	-53.213.189
Participação de não controladores		-	-	-	22	-	22
TOTAL DO PASSIVO		343.901.419	-35.681.750	308.219.669	350.754.321	-35.681.750	315.072.571

NOTA 5 – 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	
	2018	2017	2018	2017
Caixa e equivalência de caixa	43.641	41.867	68.532	56.547
Bancos contas movimentos	6.546.285	12.608.993	6.777.746	12.691.984
Aplic. financeiras de liquidez imediata	712.326	2.353.060	712.326	2.353.060
Total	7.302.252	15.003.920	7.558.605	15.101.590

As aplicações financeiras estão assim demonstradas:

Instituições	Controladora		Consolidado	
	2018	2017	2018	2017
Aplicações Financeiras Vinculadas				
Bradesco	22.426.852	21.459.158	22.426.852	21.459.158
Santander	7.883.617	12.585.484	7.883.617	12.585.484
Safrá	8.895.320	8.332.795	8.895.320	8.332.795
Itaú	9.569.570	8.920.986	9.569.570	8.920.986
CEF	8.582.347	-	8.582.347	-
Total Aplic. Financeiras vinculadas	57.357.706	51.298.423	57.357.706	51.298.423

Os Ativos Garantidores Vinculados são custodiados e 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\$ 57.357.706 em 2018 e R\$ 51.298.423 em 2017) 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 6 - Crédito Operações Plano de Assistência à Saúde

6.1 - 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	
	2018	2017	2018	2017
Faturas a receber (i)	5.662.804	12.578.040	5.662.804	12.578.040
Mensalidades a receber (ii)	41.106.447	57.164.239	41.106.447	57.198.762
Partic. dos benef. Em Eventos/Sinistros	1.106.657	1.793.512	1.106.657	1.793.512
Administradora de benefícios	161.762	180.957	161.762	180.957
Subtotal	48.037.670	71.716.747	48.037.670	71.751.270
(-) Prov. p/ perdas créditos PPSC (iii)	-30.761.093	-55.928.189	-30.761.093	-55.928.189
Total	17.276.577	15.788.558	17.276.577	15.823.081

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	
	2018	2017	2018	2017
A Vencer	1.974.378	1.315.436	1.974.378	1.315.436
Vencidos de 1 a 30 dias	11.708.207	11.132.283	11.708.207	11.166.807
Vencidos de 31 a 60 dias	4.840.671	4.629.883	4.840.671	4.629.883
Vencidos de 61 a 90 dias	1.318.215	1.376.872	1.318.215	1.376.872
Vencidos de 91 a 120 dias	1.180.208	1.339.746	1.180.208	1.339.746
Vencidos de 121 a 365 dias	9.231.166	11.906.637	9.231.166	11.906.637
Vencidos a mais de 365 dias	17.784.825	40.015.890	17.784.825	40.015.890
Total	48.037.670	71.716.747	48.037.670	71.751.270

iii. Provisão para perdas sobre créditos

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

A movimentação realizada está demonstrada a seguir:

Descrição	Controladora/Consolidado
Saldo em 31 de dezembro de 2016	-40.317.182
Adições	-21.620.759
Baixas	6.009.752
Saldo em 31 de dezembro de 2017	-55.928.189
Adições	-17.845.422
Baixas	43.012.517
Saldo em 31 de dezembro de 2018	-30.761.093

6.2 - 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.

Em 2017 permaneceu no saldo do contas a receber de intercambio de outras unimeds o valor de R\$ 35.681.752, aguardando a identificação e vinculação das notas medicas a Unimed detentora do contrato do beneficiário atendido pela Unimed Leste Fluminense.

Para validação do processo de identificação e vinculação, a Unimed Leste Fluminense contratou empresa de auditoria independente, diferente daquela contratada para exame de suas demonstrações contábeis, para identificando e vinculação das notas medicas a Unimed detentora do contrato do beneficiário.

Em cumprimento ao atendimento das exigências do diretor Fiscal nomeado pela ANS, que exigia a constituição de PPSC - provisão para perdas sobre créditos, a Unimed Leste Fluminense, independente do trabalho de identificação e vinculação realizado pela auditoria contratada, resolveu de imediato regularizar o saldo do contas a receber de intercâmbio de outras unimed transferindo o saldo da contas para ajustes de exercícios anteriores.

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	
	2018	2017	2018	2017
Intercâmbio a receber	6.422.313	20.796.830	6.422.313	20.796.830
(-) Prov. p/ perdas s/ créd. - PPSC	-229.252	-7.339.388	-229.252	-7.339.388
Saldo de câmaras de compensação	21.811.824	12.716.729	21.811.824	12.716.729
Total	28.004.885	26.174.171	28.004.885	26.174.171

Os valores correspondentes por idade compõem-se como segue:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2018	2017	2018	2017
A Vencer	20.632.131	23.527.227	20.632.131	23.527.227
Vencidos de 1 a 30 dias	1.045.364	2.105.740	1.045.364	2.105.740
Vencidos de 31 a 60 dias	804.015	496.193	804.015	496.193
Vencidos de 61 a 90 dias	5.523.376	42.558	5.523.376	42.558
Vencidos de 91 a 120 dias	38.927	21.249	38.927	21.249
Vencidos de 121 a 365 dias	37.061	23.938	37.061	23.938
Vencidos a mais de 365 dias	153.264	7.294.201	153.264	7.294.201
Total	28.234.137	33.511.105	28.234.137	33.511.105

A movimentação da PPSC encontra demonstrada a seguir:

Descrição	Controladora/Consolidado
Saldo em 31 de dezembro de 2016	-7.257.645
Adições	-90.466
Baixas	8.723
Saldo em 31 de dezembro de 2017	-7.339.388
Adições	-7.726.408
Baixas	14.836.544
Saldo em 31 de dezembro de 2018	-229.252

NOTA 7 - 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.

O crédito de PIS s/ folha de pagamento fere-se a pagamento indevido de PIS sobre folha de pagamento do período entre agosto de 2009 a novembro de 2013. O crédito foi objeto de PERDOMP junto a Secretaria da Receita Federal, para crédito em conta corrente.

i. Créditos tributários estão compostos da seguinte forma:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2018	2017	2018	2017
IRRF Lei 8541	450.617	1.989.344	452.229	1.990.956
IR s/ aplicações financeiras	4.572.541	8.310.728	4.572.541	8.310.728
INSS a compensar	1.101.793	2.950.944	1.101.793	2.950.944
PIS s/ Folha de Pagamento	1.170.124	1.140.327	1.170.124	1.140.327
PIS e Cofins a Compensar	492.883	2.184.624	492.883	2.216.497
Taxa de Saúde Suplementar	2.038.681	-	2.038.681	-
INSS - REFIS LEI 12.865	2.176.161	-	2.176.161	-
Total	12.002.799	16.575.967	12.004.411	16.609.453

Nota 8 - 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	
	2018	2017	2018	2017
Estoque	964.621	885.546	1.369.929	1.191.515
Adiantamento a empregados	218.744	286.044	259.601	339.304
Adiantamento diversos	1.994.294	3.107.916	2.145.997	3.096.916
Casa de Saúde Santa Lucia LTDA	634.806	6.932.946	-	-
Outros créditos a receber	1.727.508	1.705.780	1.775.738	1.705.780
Sub Total	5.539.973	12.918.231	5.551.265	6.333.514
(-) Prov. p/ perdas sobre cré. - PPSC	-1.933.410	-1.283.268	-1.298.604	-1.283.268
Total	3.606.563	11.634.964	4.252.661	5.050.246

Nota 9 - Despesas Antecipadas

As despesas antecipadas estão assim compostas:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2018	2017	2018	2017
Prêmio de seguros	44.323	42.315	56.212	58.076
Compra de Leitos	362.758	362.758	362.758	362.758
Total	407.081	405.073	418.971	420.835

Nota 10 - Depósitos Judiciais e Fiscais

Correspondem a valores depositados judicialmente na esfera cível.

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2018	2017	2018	2017
Depósitos judiciais	1.362.531	1.362.531	1.362.531	1.362.531
Total	1.362.531	1.362.531	1.362.531	1.362.531

Nota 11 - 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.

Em 2017 a Unimed Leste Fluminense apresentou perdas no valor de R\$ 53.213.189, e em AGO 28 de março de 2018, os cooperados assumiram o compromisso de repor as perdas em 36 (trinta e seis) parcelas consecutivas no valor de R\$ 1.478.144, 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	
	2018	2017	2018	2017
C/C Cooperados - reposição de perdas	18.015.618	2.211.139	18.015.618	2.211.139
Total do circulante	18.015.618	2.211.139	18.015.618	2.211.139
C/C Cooperados - reposição de perdas	22.172.163	-	22.172.163	-
In 20 - COFINS - dez/98 até dez/02	40.069.163	37.715.703	40.069.163	37.715.703
IN 20 - PIS - jan/98 até dez/02	9.383.281	8.832.155	9.383.281	8.832.155
Total do não circulante	71.624.607	46.547.858	71.624.607	46.547.858
Total Geral	89.640.225	48.758.997	89.640.225	48.758.997

NOTA 12 - Investimentos

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

Os investimentos nas controladas diretas estão demonstrados como segue:

	Casa de Saúde Santa Lúcia	ULF Participações Ltda	Total
Percentual de participação	99,999957%	99,9917%	-
Patrimônio líquido das controladas	13.083.189	12.000	13.095.189
Participação no patrimônio líquido	13.083.184	11.999	13.095.183
Prejuízo do exercício findo em 31.12.18	5.443.717	-	5.443.717
Resultado da equivalência patrimonial	5.443.701	-	5.443.701
Saldos em 31 de dezembro de 2017	13.083.185	11.999	13.095.184

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	
	2018	2017	2018	2017
Federação Unimed do Estado do RJ	1.471.775	1.246.800	1.471.775	1.246.800
Unicred Niterói	632.239	631.969	632.239	631.969
Central Nac. das Coop. Médicas	1.988.815	1.804.732	1.988.815	1.804.732
ULF Participações S.A.	11.880	11.880	11.880	11.880
Casa de Saúde Santa Lúcia	13.083.185	6.926.886	25.560	24.367
Total	17.187.894	10.622.267	4.130.269	3.719.748

NOTA 13 - Imobilizado

	Controladora				
	Tx anual de Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	2018	2017
				Valor Líquido	Valor Líquido
Terrenos	-	10.212.661	-	10.212.661	9.937.368
Imóveis de uso	2%	95.848.604	-3.650.581	92.198.023	10.228.710
Móveis e utensílios	10%	2.476.702	-1.660.386	816.317	938.789
Máq e equipamentos	10%	5.760.628	-2.787.906	2.972.722	1.833.026
Instalações	10%	309.629	-286.506	23.123	28.760
Micros	20%	2.766.442	-2.318.196	448.246	641.608
Impressoras	10%	208.352	-201.546	6.806	14.988
Periféricos	20%	1.627.744	-1.534.939	92.805	121.115
Contr. em andamento	-	1.354.072	-	1.354.072	84.994.039
Total		120.564.833	-12.440.060	108.124.774	108.738.403

Consolidado					
	Tx anual de Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	2018 Valor Líquido	2017 Valor Líquido
Terrenos	-	16.912.661		16.912.661	16.637.368
Imóveis de uso	2%	107.153.201	-4.615.811	102.537.390	20.802.517
Móveis e utensílios	10%	3.329.957	-1.979.618	1.350.340	1.561.600
Máq e equipamentos	10%	8.761.941	-3.803.003	4.958.938	4.037.353
Instalações	10%	309.629	-286.506	23.123	28.760
Micros	20%	2.803.985	-2.329.646	474.339	682.387
Impressoras	10%	208.352	-201.546	6.806	14.988
Periféricos	20%	1.707.887	-1.551.775	156.112	121.115
Contr. em andamento	-	1.354.072	-	1.354.072	84.994.039
Total		142.541.685	-14.767.905	127.773.780	128.880.127

NOTA 14 - Intangível

Controladora					
				2018 Valor Líquido	2017 Valor Líquido
	Amortização	Custo	Amortização	Valor Líquido	Valor Líquido
Software	-	4.048.562	-3.499.514	549.048	-132.677
Imóveis em comodato	4%	1.800.000	-643.333	1.156.667	1.246.666
Telefones	10%	174.746	-	174.746	174.746
Arrend. mercantil	10%	-	-	-	567.660
Total		6.023.308	-4.142.847	1.880.461	1.856.395

Consolidado					
				2018 Valor Líquido	2017 Valor Líquido
	Amortização	Custo	Amortização	Valor Líquido	Valor Líquido
Software	-	4.073.670	-3.512.670	561.000	-115.704
Imóveis em comodato	4%	1.800.000	-643.333	1.156.667	1.246.666
Telefones	10%	174.746	-	174.746	174.746
Arrend. mercantil	10%	-	-	-	567.660
Total		6.048.416	-4.156.003	1.892.413	1.873.369

NOTA 15 - Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

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

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2018	2017	2018	2017
Prov. de Prêmio/Contrap. N Ganha (i)	22.879.679	22.158.001	22.879.679	22.158.001
Provisão de remissão (ii)	871.809	728.689	871.809	728.689
Prov. de eventos a Liquidar - PESL (iii)	50.404.071	47.971.457	50.404.071	47.971.457
PEONA (iv)	56.992.226	49.814.046	56.992.226	49.814.046
Total	131.147.786	120.672.193	131.147.786	120.672.193

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 para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA

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

A composição da necessidade de Ativos Garantidores está assim demonstrada:

Necessidade de ativos Garantidores				Vinculados	Lastro
(+) PEONA Exigida - Metodologia Própria				56.992.226	56.992.226
(+) PESL a vincular (conhecida a mais de 30 dias)				17.477.696	-
(+) PESL Total				-	55.490.171
(+) Provisão de Remissão				2.141.084	2.141.084
(+) SUS Ajuste de PESL > 30 dias				-	-
(-) SUS - Provisão x % de adimplência x ABI		-1.556.080	94,30%	-1.467.384	-1.467.384
(-) SUS - Débitos Parcelados				-7.291.950	-7.291.950
(-) SUS vencido há mais de 5 anos				-526.040	-526.040
(=) Total de ativos garantidores vinculados exigidos				67.325.632	105.338.107
Imóvel Assistencial Vinculado à ANS				13.465.126	21.067.621
Valor financeiro vinculado Cetip + Fundo Dedicado				57.357.706	57.357.706
Total de ativos garantidores vinculados Não financeiro e Financeiro				70.822.833	78.425.328
Suficiência/Insuficiência				3.497.201	-26.912.779
Percentual de Suficiência/Insuficiência				5,19%	-25,55%

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 por instituições devidamente autorizados pelo Banco Central do Brasil de acordo com a RN 392, de 09 de dezembro de 2015 e vinculados em favor da ANS. Em maio de 2017 a Unimed protocolou na ANS, autorização a CETIP a fornecer todas as informações relativas aos ativos garantidores financeiros registrados ou depositados na CETIP.

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\$ 5.709.478 em 2017 e de R\$ 3.497.200 em 2018, 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\$ 34.594.587 em 2017 e de R\$ 26.912.779 em 2018.

NOTA 16 - Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2018	2017	2018	2017
Comercialização de operações (i)	469.535	637.009	469.535	637.009
Contrap/premios a restituir (ii)	1.575.545	1.421.973	1.575.545	1.421.973
Outros débitos de oper com plano (iii)	1.268.672	2.161.543	1.268.672	2.161.543
Total	3.313.752	4.220.525	3.313.752	4.220.525

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 17 - 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	
	2018	2017	2018	2017
Intercambio a Pagar	58.065.594	64.943.254	58.065.594	64.943.254
Total	58.065.594	64.943.254	58.065.594	64.943.254

NOTA 18 - 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	
	2018	2017	2018	2017
ISS a recolher	2.275.586	1.461.200	2.292.250	1.480.814
IRRF a recolher	5.595.328	9.223.784	5.686.681	9.279.527
Contribuições previdenciárias	2.418.079	2.797.908	2.541.162	2.804.952
FGTS a recolher	350.593	396.743	350.593	396.743
COFINS a recolher	793.358	1.462.373	819.372	1.489.199
PIS a recolher	129.197	105.795	134.833	110.176
Outras contribuições	-	3.863	-	3.863
Refis INSS	-	68.459	-	280.117
Total	11.562.142	15.520.125	11.824.892	15.845.391

NOTA 19 - Débitos Diversos

O saldo está assim composto:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2018	2017	2018	2017
Obrigações com pessoal	6.366.581	7.950.987	7.490.028	8.997.832
Fornecedores	3.298.729	3.293.144	3.798.228	3.644.641
Aluguéis e condomínio a pagar	126.935	140.677	126.935	140.677
Outras contas a pagar	385.939	529.729	1.090.276	532.528
Total	10.178.183	11.914.537	12.505.467	13.315.677

NOTA 20 - 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	
	2018	2017	2018	2017
Provisão para remissão	1.269.275	1.325.449	1.269.275	1.325.449
Parcelamento SUS	5.086.099	4.413.721	5.086.099	4.413.721
Total	6.355.374	5.739.170	6.355.374	5.739.170

NOTA 21 - 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	
	2018	2017	2018	2017
Ações cíveis	1.110.462	-	1.110.462	-
Total do circulante	1.110.462	-	1.110.462	-
Ações cíveis	9.331.019	3.555.781	9.331.019	3.555.781
Ações trabalhistas	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000
Ações tributárias	49.452.444	46.547.858	49.452.444	46.547.858
Total do não circulante	60.283.464	51.603.639	60.283.464	51.603.639
Total Geral	61.393.926	51.603.639	61.393.926	51.603.639

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\$ 2.975.975,77 e contemplam principalmente causas de natureza trabalhistas em fases processuais de andamento diversas e entendidas pela Administração com boas chances de êxito.

As ações cíveis avaliadas pelos assessores jurídicos como perdas possíveis totalizam R\$ 50.892.550,57 e contemplam principalmente ação de obrigação de fazer, indenização por danos morais e matérias e encontrando-se em andamento.

Os processos administrativos tributários 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 tributárias são contabilizadas conforme previsto na IN 20 de 20 de julho de 2008 da Agência 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 22 - Tributos e encargos a recolher

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2018	2017	2018	2017
IRPJ e CSLL a recolher	434	496	3.004.623	3.082.569
IRPJ - período 2006 e 2007	2.578.951	2.427.477	2.578.951	2.427.477
CSLL - período 2006 e 2007	932.008	877.266	932.008	877.266
PIS - período jan/06 a dez/08	-	185.276	-	185.276
Cofins - período jan/06 a dez/08	-	1.140.162	-	1.140.162
Parcelamento INSS	-	764.911	248.185	1.173.471
IPTU a recolher	-	-	1.075.929	1.034.606
Total	3.511.393	5.395.588	7.839.695	9.920.827

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

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 discursão no CARF, foram subtraídas da composição das receitas, as receitas de (intercambio) 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 debito 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 23 - Débitos diversos

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2018	2017	2018	2017
Cooperados desligados	535.707	3.593.942	535.707	3.593.942
Outras contas a Pagar	-	-	600.937	600.937
Total	535.707	3.593.942	1.136.645	4.194.878

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 24 - Empréstimos e Financiamentos a Pagar

Conforme assembleia realizada em 21 de setembro de 2016 os cooperados aprovaram o desconto em produção de 6% da produção a título de empréstimos dos cooperados, para capitalização da Unimed Leste Fluminense. Em assembleia realizada em 17 de abril de 2018, os cooperados aprovaram incorporar ao patrimônio líquido da cooperativa o saldo dos valores descontados da produção a título de empréstimo, o desconto de 6% a título de empréstimo representou o valor em dezembro de 2017 o valor de R\$ 14.746.144. Os empréstimos obtidos junto a instituições financeiras Safra referem se a capital de giro e está garantido por recebíveis, remunerado a taxa efetiva de juros a 0,36% ao mês, em parcela única, com vencimento previsto para 13 de março de 2019.

Os saldos em 2017 e 2018 estão assim compostos:

Descrição	Controladora			
	Controladora		Consolidado	
	Circulante		Não Circulante	
	2018	2017	2018	2017
Banco Santander	227.445	775.494	126.954	373.052
Banco Unicred	850.000	-	-	-
Banco Bradesco	-	10.000.000	-	-
Cooperados	-	-	-	14.746.144
Safra	10.000.000	-	-	-
Total	11.077.445	10.775.494	126.954	15.119.196

Descrição	Consolidado			
	Controladora		Consolidado	
	Circulante		Não Circulante	
	2018	2017	2018	2017
Banco Santander	227.445	775.494	126.954	373.052
Banco Unicred	850.000	-	-	-
Banco Bradesco	-	10.000.000	-	-
Banco do Brasil	10.000.000	-	-	-
Cooperados	-	-	-	14.746.144
Consignados	-	299	-	-
Total	11.077.445	10.775.793	126.954	15.119.196

NOTA 25 - Patrimônio Líquido

25.1 - 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	
	2018	2017	2018	2017
Capital subscrito	82.200.000	82.320.000	82.200.000	82.320.000
Capital a integralizar	-12.108.216	-15.269.199	-12.108.216	-15.269.199
Total	70.091.784	67.050.801	70.091.784	67.050.801

Em 31 de dezembro de 2018 o quadro de cooperados da cooperativa registrava 1.370 cooperados.

25.2 - Reservas

As reservas estão compostas da seguinte forma:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2018	2017	2018	2017
Reserva de reavaliação	1.066.757	1.104.914	1.066.757	1.104.914
Reservas de lucros	-653.285	-16.220.520	-653.285	-16.220.520
Total	413.472	-15.115.606	413.472	-15.115.606

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	Residuais
Terrenos	815.568
Imóveis	251.189
Total	1.066.757

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 2017 o total da provisão constituída foi revertida para a conta Sobras (Perdas).

ii - FATES - o 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 razão das perdas do exercício de 2016 e 2017, não houve constituição de provisão para o FATES.

iii - Reserva para Contingência - Constituída para cobrir prováveis perdas, principalmente para perdas esperadas na cobrança dos valores a receber, da Aliança Cooperativista Nacional UNIMED, com saldo em 31 de dezembro de 2016 e 2017, de R\$ 12.859.531. Em 31 de dezembro de 2018 o total da provisão constituída foi revertida para a conta Sobras (Perdas).

Iv - Fundo de Obra - constituído conforme o Art. 28 Inciso II § 1º da Lei nº5.764 que prevê que a Assembleia Geral poderá criar outros fundos, inclusive rotativos, com recursos destinados a fins específicos fixando o modo de formação, aplicação e liquidação. Em AGO de 23 de março de 2011 foi aprovado a constituição do Fundo de obras na proporção de 25% das sobras, destinado para construção de unidades hospitalares. O saldo do Fundo de Obra foi revertido da reserva em razão do déficit do exercício.

NOTA 26 - 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. e 39º do estatuto), 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. O saldo da conta "prejuízos/deficits do exercício" será rateado entre os cooperados, após deliberação a ser estabelecida em Assembleia Geral Ordinária, a ser realizada em 26 de março de 2019.

NOTA 27 - Informações Complementares da Conciliação da Demonstração dos Fluxos de Caixa

A legislação vigente determina que a entidade 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:

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

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2018	2017 Reapresentado	2018	2017 Reapresentado
Resultado líquido	(23.657.922)	(11.342.542)	(23.657.922)	(11.342.560)
Ajuste ao resultado				
(+/-) Depreciação	561.104	717.767	1.241.427	1.373.427
(+) Amortização	296.007	369.663	296.007	369.663
(+/-) Var. da prov. p/ ev. ocor. e não avisados - PEONA	7.178.180	5.221.958	7.178.180	5.221.958
(+) Variação da provisão remissão	86.947	192.486	86.947	192.486
(+) Provisão para perdas sobre créditos	(31.666.017)	15.692.749	(31.666.017)	15.692.749
(+) Equivalência patrimonial	5.443.701	5.982.960	-	-
Resultado ajustado	(41.758.000)	16.835.041	(46.521.378)	11.507.723
Ajustes das variações dos saldos das contas do ativo operacional				
(-) Aumento dos créditos de operação c/ planos de saúde	30.177.998	(16.713.662)	30.177.998	(16.713.662)
(+/-) Redução/Aumento dos créd. de op. não rel. a planos da OPS	(1.830.715)	7.152.146	(1.830.715)	7.152.146
(-) Aumento de créditos tributários e previdenciários	4.573.169	(5.316.051)	4.573.169	(5.316.051)
(-/+) Aumento/Redução de bens e títulos a receber	8.028.400	(4.383.464)	8.028.400	1.291.416
(+/-) Redução/Aumento de despesas antecipadas	(2.008)	156.843	(2.008)	156.583
(-) Aumento de valores e bens	-	(141.556)	(6.530.613)	(130.215)
(+) Redução da conta corrente com cooperados	(40.881.228)	600	(40.881.228)	600
(-) Aumento de ativos garantidores	(6.059.283)	(614.935)	(6.059.283)	(614.935)
Ajustes das variações dos saldos das contas do passivo operacional				
(+) Aumento das provisão contraprestação não ganha	721.679	1.821.446	721.679	1.821.446
(+) Aumento das provisões técnicas	3.104.993	2.023.783	3.104.993	2.023.783
(-/+) Redução/Aumento dos déb. de op. de assist. a saúde	(906.774)	(1.134.233)	(906.774)	(1.134.233)
(-/+) Redução/Aumento de déb op. assist. à saúde não relac. pl. saúde da OPS	(6.877.659)	(7.630.832)	(6.877.659)	(7.630.832)
(-) Redução dos tributos e contribuições a recolher	(5.842.178)	(2.565.154)	(6.101.634)	(2.953.527)
(-/+) Redução/Aumento para ações judiciais	9.790.287	(1.099.864)	9.790.287	(1.099.864)
(+) Aumento de encargos a transcorrer	48.674	696.307	48.674	696.307
(-) Redução dos débitos diversos	(4.794.589)	(3.689.401)	(4.499.696)	(3.237.548)
Caixa líquido das atividades operacionais	(52.507.234)	(14.602.986)	(63.765.788)	(14.180.863)
Atividades de investimentos				
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	52.525	(772.565)	52.345	(772.565)
(+/-) Outros pagamentos das atividade de investimento	(12.009.328)	5.701.456	(12.196.933)	5.701.456
(-/+) Pagamento de aquisição de intangível	(320.073)	(48.075)	(315.051)	(48.075)
Caixa líquido das atividades de investimentos	(12.276.876)	4.880.816	(12.459.639)	4.880.816
Atividades de financiamento				
(+) Integralização de capital em dinheiro	3.160.983	3.720.150	3.160.983	3.720.150
(-) Resgate de cotas	(120.000)	(3.146.048)	(120.000)	(3.146.048)
(-) Outras mutações	68.780.425	-	68.780.425	-
(-) Pagamentos - Empréstimos/Financiamentos	(28.565.252)	(14.130.941)	(16.965.252)	(14.561.978)
(+) Captação de empréstimos	13.826.286	26.976.225	13.826.286	26.976.225
Caixa líquido das atividades de financiamento	57.082.442	13.419.386	68.682.442	12.988.349
Variação líquida do caixa	(7.701.668)	3.697.216	(7.542.985)	3.688.302
Caixa - Saldo Inicial	15.003.920	11.306.704	15.101.590	11.413.288
Caixa - Saldo Final	7.302.252	15.003.920	7.558.605	15.101.590

NOTA 28 - Despesas Administrativas

As despesas gerais e administrativas estão assim compostas:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2018	2017	2018	2017
Despesas com pessoal próprio	40.444.159	46.243.518	48.746.365	53.058.041
Despesas com serviços de terceiros	15.108.942	19.692.068	17.909.090	22.286.238
Despesas com localização	1.796.162	7.283.978	2.198.421	7.579.647
Depreciação e amortização	857.112	1.087.430	1.537.434	1.743.089
Despesas com publicidade e propaganda	300.898	489.742	300.898	489.742
Despesas com Tributos	5.137.358	3.896.304	5.196.760	3.921.347
Despesas judiciais	12.192.252	6.181.626	12.192.252	6.181.626
Despesas administrativas diversas	3.899.576	27.530	7.063.245	2.327.519
Total	79.736.459	84.902.196	95.144.466	97.587.249

NOTA 29 - Resultado Financeiro Líquido

O resultado financeiro líquido está assim composto:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2018	2017	2018	2017
Receitas financeiras				
Receita com aplicações	3.574.087	6.275.536	3.574.087	6.278.464
Receita por recebimentos em atrasos	5.141.604	4.748.784	5.141.604	4.748.784
Descontos obtidos	1.022.983	4.528.590	1.022.983	4.533.735
Atualização monetária	4.246.524	970.955	4.615.888	981.185
Total	13.985.198	16.523.865	14.354.562	16.542.168
Despesas financeiras				
Descontos concedidos	95.603	105.776	95.603	105.776
Despesas bancárias	5.802.804	5.531.874	5.802.804	5.710.521
Outros	49.731.322	9.016.852	49.818.982	9.016.852
Total	55.629.729	14.654.502	55.717.389	14.833.149
Resultado financeiro	-41.644.531	1.869.363	-41.362.827	1.709.019

NOTA 30 - 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.

4.1.1.1.1.1.x2	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	Total
Consulta Médica	17.489.378	26.213.382		3.293.118	46.995.878
Exames	1.371.019	44.387.550		3.832.710	49.591.278
Terapias	3.382	34.971.141		3.092.464	38.066.987
Internações	1.329	118.209.182		4.045.285	122.255.796
Outros Atendimentos	185.240	18.930.168		4.537.357	23.652.764
Demais Despesas	98.584	31.908	59.575	5.019.748	5.209.816
Total	19.148.932	242.743.330	59.575	23.820.683	285.772.519
O total geral deve ser equivalente ao total da conta 4.1.1.1.1.x2					

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
180 0000229854	Tokio marine seguradora	1.275.000,00	Patrimonial	20/02/2018 até 20/02/2019
180 0000229827	Tokio marine seguradora	8.980.000,00	Patrimonial	20/02/2018 até 20/02/2019
180 0000229898	Tokio marine seguradora	6.500.700,00	Patrimonial	20/02/2018 até 20/02/2019
180 0000229825	Tokio marine seguradora	11.300.000,00	Patrimonial	10/02/2018 até 10/02/2019
180 0000229292	Tokio marine seguradora	200.000,00	Patrimonial	18/01/2018 até 18/01/2019
180 0000229291	Tokio marine seguradora	200.000,00	Patrimonial	18/01/2018 até 18/01/2019
180 0000229290	Tokio marine seguradora	200.000,00	Patrimonial	18/01/2018 até 18/01/2019
180 0000229368	Tokio marine seguradora	2.000.000,00	Patrimonial	23/01/2018 até 23/01/2019
180 0000230583	Tokio marine seguradora	5.930.000,00	Patrimonial	22/03/2018 até 22/03/2019
180 0000231102	Tokio marine seguradora	11.350.000,00	Patrimonial	22/03/2018 até 22/03/2019
180 0000222193	Tokio marine seguradora	4.350.000,00	Patrimonial	19/04/2019 até 19/04/2019
180 0000235465	Tokio marine seguradora	60.180.000,00	Patrimonial	25/08/2018 até 25/08/2019
15414 004672200431	MAPFRE Seguros	300.000,00	Patrimonial	03/11/2018 ate 03/11/2019

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