

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

1. Contexto operacional

A Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico, iniciou suas atividades em 08 de agosto de 1984, na cidade de São João da Boa Vista. Tem como objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades no mercado de trabalho, observando o princípio de livre oportunidade para todos os cooperados e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

Os planos de saúde proporcionam o atendimento às necessidades de saúde de seus beneficiários, mediante o acesso à rede de prestadores de serviços cooperados e credenciados na cidade sede e região. A Cooperativa conta com dois Núcleos de Atenção à Saúde (NAS) localizados nos municípios de São João da Boa Vista e Pinhal SP. O objetivo do NAS é promover a qualidade de vida, por meio de ações que contribuem para a mudança de hábitos, estimular a prevenção e monitorar o tratamento de doenças crônicas. Possui também no município de São João da Boa Vista SP, uma unidade hospitalar para atendimento predominantemente, aos seus beneficiários de planos de saúde, entre outros.

A Cooperativa possui registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sob o nº 35.808-8.

2. Principais atividades desenvolvidas

No cumprimento de suas atividades, a Operadora assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 e Resolução Normativa RN nº 446 de 01 de novembro de 2019 consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2020, de forma a permitir a comparabilidade.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020 da Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico, e da sua controlada Unimed Participações São João da Boa Vista Ltda., na qual detém 64,74% de participação, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

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

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

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

A conclusão e emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 11 de fevereiro de 2022.

Principais práticas contábeis

a) Regime de escrituração

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

b) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda (vide nota explicativa nº 6).

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos - "Provisão de contraprestação não ganha - PCNG" , e posteriormente sendo reconhecidos como "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde" , no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e suas alterações. Preços pós-estabelecidos na conta de "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde" (vide nota explicativa nº 7).

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 435 DIOPE/ANS.

e) Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora" , no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras operadoras de planos médico-hospitalares (vide nota explicativa nº 8).

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 435 DIOPE/ANS.

f) Bens e títulos a receber

Representados essencialmente por valores a receber oriundos das vendas com cartões de crédito, adiantamentos diversos e pelo estoque, indispensável ao

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado ao custo médio ponderado de aquisição (vide nota explicativa nº 9).

g) Demais ativos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

h) Conta corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, corrigidos, pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

i) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias (vide nota explicativa nº 11).

j) Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais (vide nota explicativa nº 12).

k) Intangível

Com as alterações nas Leis nº 6.404/76 e nº 11.941/09, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também especifica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos (vide nota explicativa nº 13).

Avaliação do valor recuperável de ativos (" *impairment* ")

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

I) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393/2015 e RN 442/2018 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas notas fiscais de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2020 e suas alterações vigentes (vide nota explicativa nº 14).

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

m) Tributos e encargos sociais a recolher

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando à tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09 (vide nota explicativa nº 15).

n) Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

o) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As principais práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes (vide nota explicativa nº 17):

- i)** Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- ii)** Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;
- iii)** Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

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

p) Apuração do resultado

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

q) Reconhecimento da receita

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

r) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das notas fiscais apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

Como parte dessas notas fiscais não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

s) Informações por segmento

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

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 06 (R2) - Arrendamentos, CPC 11 - Seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

t) **Novos pronunciamentos contábeis, normas e interpretações.**

O novo plano de contas padrão da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, instituído pela Resolução Normativa - RN 472/2021, entrará em vigor a partir de 01/01/2022, requer a adoção dos seguintes pronunciamentos:

- **CPC 06 (R2) - IFRS 16**

O CPC 06 (R2) - IFRS 16 introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

- **CPC 47 - IFRS 15**

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

Em 2022 a Unimed, em atendimento ao novo Plano de Contas, modificará a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passará a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas constará apenas a taxa de administração cobrada.

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

4. Disponível

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Caixa	7.849	49.824	7.849	49.824
Banco conta movimento	51.212	10.727	54.461	13.201
Aplicações financeiras (a)	-	-	706.695	-
	59.061	60.551	769.005	63.025

(a) Representado por:

		31/12/2021	31/12/2020
Sicredi Leste Paulista	Renda fixa	706.695	-
		706.695	-

5. Aplicações financeiras

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Garantidoras de provisões técnicas				
Fundo dedicado ao setor suplementar	17.030.071	15.301.482	17.030.071	15.301.482
Subtotal	17.030.071	15.301.482	17.030.071	15.301.482
Livres				
CDB/RDB	13.513.632	20.479.302	13.513.632	20.479.302
Fundos de investimentos	44.338	2.004.477	44.338	2.004.477
Renda fixa	6.964.500	5.654.996	6.964.500	6.349.092
Tesouro nacional	10.743.464	2.836.845	10.743.464	2.836.845
Título de capitalização	30.000	30.000	30.000	30.000
Subtotal	31.295.934	31.005.620	31.295.934	31.699.716
Total	48.326.005	46.307.102	48.326.005	47.001.198
Circulante	48.296.005	46.277.102	48.296.005	46.971.198
Não circulante	30.000	30.000	30.000	30.000



Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

6. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<u>Contraprestações pecuniárias</u>				
Plano individual	2.494.958	2.220.857	2.494.958	2.220.857
Plano coletivo	1.440.928	1.216.285	1.440.928	1.216.285
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(706.966)	(449.811)	(706.966)	(449.811)
Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber	3.228.920	2.987.331	3.228.920	2.987.331
<u>Operadoras de planos de assistência a saúde</u>				
Intercâmbio	3.170.387	2.486.787	3.170.387	2.486.787
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(97.880)	(76.198)	(97.880)	(76.198)
Subtotal - Operadoras de planos de assist. à saúde	3.072.507	2.410.589	3.072.507	2.410.589
<u>Outros Créditos Op.c/Pl.Assist.Saúde</u>				
Créditos a receber	638.982	2.987.069	638.982	2.987.069
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(99.347)	(592.185)	(99.347)	(592.185)
Subtotal - Outros créditos Op.c/Pl.Assist. Saúde	539.635	2.394.884	539.635	2.394.884
Total	6.841.062	7.792.804	6.841.062	7.792.804

Corresponde a valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

7. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Intercâmbio a receber - atendimento eventual				
Intercâmbio eventual	4.912.753	4.338.856	4.912.753	4.338.856
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.280.869)	(1.282.204)	(1.280.869)	(1.282.204)
	3.631.884	3.056.652	3.631.884	3.056.652
Outros créditos a receber				
Outros créditos	752.035	595.115	752.035	595.115
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(724.368)	(401.665)	(724.368)	(401.665)
	27.667	193.450	27.667	193.450
Total	3.659.551	3.250.102	3.659.551	3.250.102

Corresponde a créditos referentes a atendimento particular, convênios e com outras Unimed's (Intercâmbio a receber). A Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo capítulo I, item 10, subitem 10.2.3 da RN nº 435 de 23 de novembro de 2018.

8. Bens e títulos a receber

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Estoques	4.469.852	3.721.310	4.469.852	3.721.310
Adiantamentos	195.303	211.005	195.303	211.005
Títulos a receber	212.594	223.661	212.594	223.661
Outros créditos	94.883	70.630	94.883	70.630
Total	4.972.632	4.226.606	4.972.632	4.226.606

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

9. Depósitos judiciais e fiscais

Corresponde a valores depositados, efetuados em decorrência de demandas judiciais motivadas por ações cíveis, trabalhistas e tributárias movidas contra a Cooperativa:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Eventos e sinistros	1.449.374	1.474.282	1.449.374	1.474.282
Cíveis	842.814	1.554.855	873.075	1.585.114
Tributárias	6.178.430	5.766.001	6.178.430	5.766.001
Trabalhistas	1.588	23.007	1.588	23.007
Total	8.472.206	8.818.145	8.502.467	8.848.404

10. Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Participações Societárias pelo método de equivalência patrimonial				
Unimed Participações São João da Boa Vista Ltda.	(a) 10.751.302	9.792.812	-	-
Participações Societárias pelo método do custo				
Central Nacional Unimed	230.863	219.660	230.863	219.660
Sicred	359.682	324.312	373.619	337.921
Unimed Centro Paulista Federação Regional	805.573	805.573	805.573	805.573
Federacao Unimeds Estado São Paulo - FESP	993.757	993.757	993.757	993.757
Cooperativa de Credito Livre Adm. MG e Nordeste SP	35.926	32.420	35.926	32.420
Sicoob	863	383	863	383
Unimed Central de Bens e Serviços	150.000	-	150.000	-
Outros Investimentos				
Unimed Participações S/A	358.857	357.036	358.857	357.036
	13.686.823	12.525.953	2.949.458	2.746.750

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

- (a) Decorrente do investimento realizado na Unimed de São João da Boa Vista Participações Ltda. avaliado pelo método de equivalência patrimonial que resultou no acréscimo em 2021 de R\$ 958.490 (novecentos e cinquenta e oito mil, quatrocentos e noventa reais). (R\$ 872.919 em 2020), por conta da aplicação do percentual de 64.74% (64,70% em 2020) de participação no Patrimônio Líquido da controlada.

11. Imobilizado

	Vida útil estimada (em)	Controladora			Saldos em 31/12/2021
		Saldos em 31/12/2020	Movimentação		
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	-	-	-	-
Edificações	40	-	-	-	-
Subtotal imóveis - hospitalares / odontológicos		-	-	-	-
Terrenos	-	94.205	-	-	94.205
Edificações	25	583.540	75.421	(20.378)	638.583
Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos		677.745	75.421	(20.378)	732.788
Subtotal imóveis de uso próprio		677.745	75.421	(20.378)	732.788
Imobilizado de uso próprio					
Instalações	10	1.215	11.511	(750)	11.976
Máquinas e equipamentos	10	1.462.272	821.338	(243.137)	2.040.473
Móveis e utensílios	10	242.827	212.995	(47.364)	408.458
Veículos	5	54.167	-	(6.250)	47.917
Subtotal hospitalares / odontológicos		1.760.481	1.045.844	(297.501)	2.508.824
Instalações	10	7.711	-	(3.104)	4.607
Máquinas e equipamentos	10	1.213.911	193.362	(120.290)	1.286.983
Materiais de informática e periféricos	5	1.130.896	258.991	(535.726)	854.161
Móveis e utensílios	10	574.328	248.756	(88.349)	734.735
Veículos	5	88.160	(24.487)	(18.345)	45.328
Subtotal não hospitalares / odontológicos		3.015.006	676.622	(765.814)	2.925.814
Subtotal imobilizado de uso próprio		4.775.487	1.722.466	(1.063.315)	5.434.638
Imobilizações em curso					
Hospitalares / odontológicos	-	5.279	1.761	-	7.040
Subtotal imobilizações em curso		5.279	1.761	-	7.040
Outras imobilizações					
Hospitalares / odontológicos	10	2.361.458	117.403	(141.443)	2.337.418
Não hospitalares / odontológicos	10	541.649	89.416	(106.212)	524.853
Subtotal outras imobilizações		2.903.107	206.819	(247.655)	2.862.271
		8.361.618	2.006.467	(1.331.348)	9.036.737

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

	Vida útil estimada (em)	Consolidado			Saldos em 31/12/2021
		Saldos em 31/12/2020	Movimentação		
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	-	-	-	-
Edificações	40	4.315.731	132.619	(53.291)	4.395.059
Subtotal imóveis - hospitalares / odontológicos		4.315.731	132.619	(53.291)	4.395.059
Terrenos	-	1.501.738	-	-	1.501.738
Edificações	25	583.540	75.421	(20.378)	638.583
Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos		2.085.278	75.421	(20.378)	2.140.321
Subtotal imóveis de uso próprio		6.401.009	208.040	(73.669)	6.535.380
Imobilizado de uso próprio					
Instalações	10	733.374	1.859.597	(99.323)	2.493.648
Máquinas e equipamentos	10	2.016.434	778.457	(322.824)	2.472.067
Materiais de informática e periféricos	5	-	-	-	-
Móveis e utensílios	10	324.769	201.043	(58.913)	466.899
Veículos	5	54.167	-	(6.250)	47.917
Subtotal hospitalares / odontológicos		3.128.744	2.839.097	(487.310)	5.480.531
Instalações	10	7.711	-	(3.104)	4.607
Máquinas e equipamentos	10	1.479.270	273.995	(132.502)	1.620.763
Materiais de informática e periféricos	5	1.156.255	245.909	(531.298)	870.866
Móveis e utensílios	10	719.987	313.647	(112.352)	921.282
Veículos	5	88.160	(24.487)	(18.345)	45.328
Subtotal não hospitalares / odontológicos		3.451.383	809.064	(797.601)	3.462.846
Subtotal imobilizado de uso próprio		6.580.127	3.648.161	(1.284.911)	8.943.377
Imobilizações em curso					
Hospitalares / odontológicos	-	9.248.158	(552.158)	-	8.696.000
Subtotal imobilizações em curso		9.248.158	(552.158)	-	8.696.000
Outras imobilizações					
Hospitalares / odontológicos	10	2.361.458	117.403	(141.443)	2.337.418
Não hospitalares / odontológicos	10	541.649	89.416	(106.212)	524.853
Subtotal outras imobilizações		2.903.107	206.819	(247.655)	2.862.271
		25.132.401	3.510.862	(1.606.235)	27.037.028



Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

12. Intangível

	Vida útil estimada	Controladora			
		Saldos em 31/12/2020	Movimentação		Saldos em 31/12/2021
			Custo	Amortização	
Direito de uso de <i>software</i>	5	1.432.214	1.491.251	(655.225)	2.268.240
		1.432.214	1.491.251	(655.225)	2.268.240

	Vida útil estimada	Consolidado			
		Saldos em 31/12/2020	Movimentação		Saldos em 31/12/2021
			Custo	Amortização	
Direito de uso de <i>software</i>	5	1.432.723	1.491.251	(655.734)	2.268.240
		1.432.723	1.491.251	(655.734)	2.268.240

13. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Provisões de contraprestações	183.488	223.651	183.488	223.651
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	-	-	-	-
Provisão para remissão	183.488	223.651	183.488	223.651
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.377.580	1.479.847	1.377.580	1.479.847
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	10.637.253	10.037.113	10.637.253	10.037.113
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	4.418.860	3.318.257	4.418.860	3.318.257
Circulante	16.617.181	15.058.868	16.617.181	15.058.868
Provisões de contraprestações	234.046	306.124	306.124	66.910
Provisão para remissão	234.046	306.124	306.124	66.910
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.449.374	1.474.282	-	-
Não circulante	1.683.420	1.780.406	306.124	66.910

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

Provisão para remissão

Constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do beneficiário titular, a provisão é calculada conforme metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 31 de maio 2007, segundo o Ofício nº 264/2007/DIR.ADJ. (GEAOP) /DIOPE/ANS/MS.

Provisão para eventos a liquidar SUS

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

Conforme publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinaram que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Constituída com base na metodologia de cálculo aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados pelos prestadores.

14. Tributos e encargos sociais a recolher

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
IRPJ e CSLL a recolher	146.588	149.041	285.644	279.141
ISS a recolher	67.592	58.777	67.592	58.777
INSS a recolher	874.052	717.070	874.052	717.070
FGTS a recolher	281.868	235.043	281.868	235.043
PIS e COFINS a recolher	476.531	514.853	476.531	514.853
Outros	5.225	19.989	5.225	19.989
Retenções de impostos e contribuições	2.107.099	2.484.548	2.107.099	2.484.548
Total	3.958.955	4.179.321	4.098.011	4.309.421

15. Débitos diversos

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Obrigações com pessoal	5.817.730	4.796.041	5.869.471	4.865.209
Fornecedores	4.861.555	3.985.722	4.861.555	3.985.722
Outros	2.288.917	1.906.925	2.343.425	2.147.845
	12.968.202	10.688.688	13.074.451	10.998.776

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

16. Provisões

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Provisões para ações judiciais				
Tributárias	(a) 7.720.691	7.307.752	7.720.691	7.307.752
Cíveis	1.566.334	2.295.402	1.566.334	2.295.402
Trabalhistas	31.589	152.483	31.589	152.483
	9.318.614	9.755.637	9.318.614	9.755.637

(a) Tributárias

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
INSS	1.905.503	1.877.890	1.905.503	1.877.890
ISS	5.815.188	5.429.861	5.815.188	5.429.861
	7.720.691	7.307.751	7.720.691	7.307.751

INSS

Refere-se a possíveis perdas advindas da contestação judicial sobre a exigibilidade do INSS incidente sobre a produção dos cooperados, previsto na Lei Complementar 84/1996. A Cooperativa efetuou depósitos judiciais durante a vigência da referida lei complementar (até novembro de 1999), os quais se apresentam registrados no ativo não circulante, conforme nota nº 10, pelos mesmos valores atualizados do passivo não circulante e permanecerão vinculados até o desfecho do processo com a decisão do judiciário.

ISS

Provisão destinada a fazer frente a eventuais contingências de ordem tributária relacionadas ao ISS que possam vir a ocorrer contra a Cooperativa sobre períodos atuados e não atuados e ainda não prescritos e sujeitos a eventuais lançamentos. A Administração da Cooperativa, com base na opinião de seus assessores jurídicos, entende não haver incidência do ISS sobre a parcela de seus ingressos, buscando tributar o preço do serviço que remunera a atividade de operadoras de planos de

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

saúde, qual seja, a taxa de administração cobrada pela intermediação realizada, e não a integralidade dos ingressos repassados aos prestadores de serviços quando o beneficiário realizar atendimento de assistência à saúde, que serão nesses prestadores tributados.

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Conforme apresentado a seguir:

Ações com risco de perda possível	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Cíveis	4.200.561	4.292.585	4.200.561	4.292.585
Trabalhistas	330.000	85.000	330.000	85.000
Tributárias	2.301.702	-	2.301.702	-
	6.832.263	4.377.585	6.832.263	4.377.585

17. Patrimônio líquido

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Capital social	33.273.716	29.278.728	33.273.716	29.278.728
Reservas	16.816.029	16.026.092	16.816.029	16.026.092
Fundo de reserva	6.791.787	6.162.657	6.791.787	6.162.657
RATES	1.994.830	1.834.023	1.994.830	1.834.023
Reserva para investimento	2.008.040	2.008.040	2.008.040	2.008.040
Reserva riscos assistenciais, concorrenciais e tributários	6.021.372	6.021.372	6.021.372	6.021.372
Resultado	5.501.362	8.360.078	5.501.362	8.360.078
Sobras do exercício	5.501.362	8.360.078	5.501.362	8.360.078
Participação dos não controladores	-	-	7.731.012	7.249.324
	55.591.107	53.664.898	63.322.119	60.914.222

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2021 está representado por R\$ 33.273.716 (trinta e três milhões, duzentos e setenta e três mil, setecentos e dezesseis reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

Fundo de reserva

Conforme disposto no artigo 91 Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer e para atender o desenvolvimento de suas atividades.

No exercício de 2021 foi destinado para o fundo de reserva o valor de R\$ 629.130 (seiscentos e vinte e nove mil, cento e trinta reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 6.791.787 (seis milhões, setecentos e noventa e um mil, setecentos e oitenta e sete reais).

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto no artigo 91 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

No exercício de 2021 foi destinado para o RATES o valor de R\$ 314.565 (trezentos e quatorze mil, quinhentos e sessenta e cinco reais), sendo 5% das sobras líquidas do exercício, perfazendo o saldo acumulado de R\$ 1.994.830 (um milhão, novecentos e noventa e quatro mil, oitocentos e trinta reais).

Reserva de investimento

Reserva constituída de acordo com as deliberações da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 22 de dezembro de 1997, destinada a investimentos junto à Unipart (controlada) para fazer frente à necessidade de recursos para a construção e operacionalização do Hospital, mediante transferência mensal de sobras mensais obtidas pela Cooperativa.

Reserva riscos assistenciais, concorrenciais e tributários

Reserva constituída de acordo com as deliberações da Assembleia Geral Ordinária (AGO) realizada em 23 de março de 2021, destinada a auxiliar na provisão de recursos para a formação e manutenção do montante econômico e financeiro representativo da proteção aos riscos assistenciais, concorrenciais, tributários e de judicialização, representada em 2021 pelo montante de R\$ 6.021.372 (seis milhões, vinte e um mil, trezentos e setenta e dois reais).

Resultado

Sobras apuradas no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, no valor de R\$ 6.291.300 (seis milhões, duzentos e noventa e um mil e trezentos reais), deduzindo as destinações estatutárias obrigatórias, resultando em sobras líquidas à disposição da

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

Assembleia Geral Ordinária (AGO) o valor de R\$ 5.501.362 (cinco milhões, quinhentos e um mil, trezentos e sessenta e dois reais).

18. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 223.202.723 (duzentos e vinte e três milhões, duzentos e dois mil, setecentos e vinte e três reais) no exercício de 2021 (R\$ 201.677.175, no exercício de 2020), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

19. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 180.307.567 (cento e oitenta milhões, trezentos e sete mil, quinhentos e sessenta e sete reais) no exercício de 2021 (R\$ 145.704.129, no exercício de 2020), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

20. Garantias financeiras

Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no anexo I da RN nº 451/2021, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Cooperativa excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

Capital Regulatório – Margem de solvência

É uma reserva suplementar às provisões técnicas que a operadora deverá dispor, para suportar oscilações das suas operações advindas de perdas do ativo, mal dimensionamento das provisões técnicas e mudanças que afetem o setor tais como: aumento de sinistralidade e evasão de beneficiários. Em 31/12/2021 a margem de solvência calculada para Unimed de Leste Paulista está suficiente conforme demonstramos:

	31/12/2021
Patrimônio líquido ajustado	50.156.935
Margem de Solvência total (exigida em 2022)	48.560.265
Proporcionalidade da Margem de Solvência	92,66%
Capital regulatório parcial	44.995.942
(-) Ajuste despesas com programas aprovados	2.492.816
Capital regulatório 2021	42.503.126
Suficiência margem de solvência	<u>7.653.809</u>

Ativos garantidores

Os ativos garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora, que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões. As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 392 de dezembro de 2015.

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

Em 31 de dezembro de 2021 a necessidade de lastro e vínculo da Unimed de Leste Paulista está suficiente. Apresentamos, a seguir, o resumo da situação dos ativos garantidores em 31 de dezembro de 2021:

	31/12/2021
Total de ativos garantidores	17.030.071
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	17.030.071
Vínculo de imóveis assistenciais	-
Necessidade de lastro	10.129.465
Verificação de suficiência de lastro	Suficiente
Necessidade de vínculo	6.252.305
Verificação de suficiência de vínculo	Suficiente

21. Cobertura de seguros

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

22. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

	31/12/2021	
	Controladora	Consolidado
Resultado líquido	6.291.300	6.291.300
Ajustes por:		
Depreciação e amortização	816.767	1.193.136
Provisões técnicas	988.361	988.361
Venda imobilizado	5.226	5.226
Provisão para contingências	(437.023)	(437.023)
Equivalência patrimonial	(958.490)	-
Saldo ajustado	6.706.141	8.041.000
Variação dos ativos operacionais		
Aplicações Financeiras	(2.018.903)	(1.324.807)
Créditos de operações com planos de assistência a saúde	951.741	951.741
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(409.449)	(409.449)
Créditos tributários e previdenciários	(657.401)	(659.842)
Bens e títulos a receber	(746.027)	(746.027)
Despesas antecipadas	(283.629)	(283.629)
Realização longo prazo	-	-
Outros créditos a receber	76.756	76.756
Depósitos judiciais e fiscais	345.937	345.937
	(2.740.975)	(2.049.320)
Variação dos passivos operacionais		
Provisões técnicas	1.024.303	1.024.303
Débitos de operações com assistência à saúde	308.451	308.451
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	122.591	122.591
Tributos e encargos sociais a recolher	(220.366)	(346.671)
Débitos diversos e conta corrente com cooperados	2.234.658	2.046.466
	3.469.637	3.155.140
Caixa líquido das atividades operacionais	7.434.803	9.146.820

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

23. Instrumentos financeiros

Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de risco

A Operadora apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

a) Risco de crédito

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

b) Risco de liquidez

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

c) Risco de taxas de juros

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

d) Risco operacional

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de



Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências; e
- padrões éticos e comerciais.

e) **Risco da gestão da carteira de investimentos**

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

24. **Transações com partes relacionadas**

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. O Diretor Presidente é o representante legal da Cooperativa, responsável principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. Os Diretores são eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de 4 (quatro) anos

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

para o Conselho de Administração, sendo obrigatória a renovação de, no mínimo, 1/3 do total dos membros do Conselho de Administração, para o Conselho Técnico o mandato é de 4 (quatro) anos eleitos juntamente com o Conselho de Administração e para Conselho Fiscal o mandato é de um ano sendo permitida a reeleição de apenas 2 (dois) de seus membros.

A Operadora efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore. As outras transações são efetuadas em similaridade com o praticado pelo mercado e atividade cooperativista. Em conformidade com as deliberações da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 30 de agosto de 2001, o imóvel da Unipart (Hospital Unimed) foi arrendado pela Cooperativa (controladora).

Em 2021 ocorreram despesas de aluguel e arrendamento na Cooperativa e receitas de aluguel e arrendamento na Unipart no total de R\$ 2.135.151 (dois milhões, cento e trinta e cinco mil, cento e cinquenta e um reais) (R\$ 1.960.501 em 2020), sendo R\$ 1.988.631 por conta do mencionado arrendamento (R\$ 1.825.966 em 2020) e R\$ 146.520 por conta de aluguel do prédio administrativo (R\$ 134.535 em 2020).

25. Eventos subsequentes

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

26. Efeitos da pandemia – COVID 19

O ano dois da pandemia de Covid-19 foi marcado por uma violenta segunda onda do novo coronavírus no país, pelo colapso do sistema de saúde em várias regiões, pelo surgimento de novas variantes muito mais transmissíveis. Contudo, com o

Unimed de Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

desenvolvimento de vacinas e avanço na campanha de imunização, no segundo semestre de 2021, houve queda no número de mortes por Covid-19.

A Diretoria manteve medidas para assegurar a continuidade da prestação dos serviços de assistência à saúde, minimizando quaisquer impactos em sua operação ou que pudessem afetar adversamente seu patrimônio.

Conservou às recomendações divulgadas pelos órgãos oficiais e, principalmente, às determinações do órgão regulador (ANS), monitorando ativamente as medidas anteriormente adotadas como:

- (a) o acompanhamento da evolução dos atendimentos na rede credenciada, assegurando a quantidade adequada de leitos para internações;
- (b) implantação do atendimento por telemedicina;
- (c) comunicação intensa sobre medidas de prevenção.

Durante o exercício de 2021, houve aumento nos eventos conhecidos ou avisados, que registraram uma elevação em razão da maior complexidade de tratamentos e permanência de internações nos casos de COVID19, bem como, pela retomada dos atendimentos em consultórios, clínicas, laboratórios e hospitais.

Os impactos futuros relacionados à pandemia, os quais possuem certo grau de incerteza quanto à sua duração e severidade e que, portanto, não podem ser mensurados com precisão, continuarão a ser acompanhados pela Operadora.

* * *