

**UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA
DE TRABALHO MÉDICO**

**Relatório dos Auditores Independentes
Demonstrações Financeiras do Exercício Findo
em 31 de dezembro de 2021**

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

Sumário

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras 2

Demonstrações financeiras

| | |
|---|----|
| Balanço patrimonial | 6 |
| Demonstração do resultado | 8 |
| Demonstração das mutações do patrimônio líquido | 9 |
| Demonstração dos fluxos de caixa | 10 |
| Notas explicativas às demonstrações financeiras | 11 |

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Diretores, Conselheiros e Cooperados da
Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico
São João da Boa Vista – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico** (Operadora), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da **Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

As demonstrações financeiras do exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2020, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade, foram examinadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório em 12 de fevereiro de 2021 com opinião sem modificação.

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

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

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora e sua controlada. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 11 de fevereiro de 2022.

AF&H Auditores Independentes
CRC – 2SP038543/O-3



Danilo Soares Avila
Contador – CRC 1SP290567/O-9



Rogerio Marino
Contador – CRC 1SP187430/O-9

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos Patrimoniais Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (em reais)

| Ativo | Nota | Controladora | | Consolidado | |
|--|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | | 31/12/2021 | 31/12/2020 | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
| Circulante | | | | | |
| Disponível | 4g / 5 | 59.061 | 60.551 | 769.004 | 63.025 |
| Realizável | | 68.183.511 | 65.096.602 | 68.186.958 | 65.791.552 |
| Aplicações financeiras | 4c / 6 | 48.296.005 | 46.277.102 | 48.296.005 | 46.971.198 |
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas | | 17.030.071 | 15.301.482 | 17.030.071 | 15.301.482 |
| Aplicações livres | | 31.265.934 | 30.975.620 | 31.265.934 | 31.669.716 |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde | 4b / 4d / 7 | 6.841.062 | 7.792.804 | 6.841.062 | 7.792.804 |
| Contraprestações pecuniárias a receber | | 3.228.920 | 2.987.331 | 3.228.920 | 2.987.331 |
| Operadoras de planos de assistência à saúde | | 3.072.507 | 2.410.589 | 3.072.507 | 2.410.589 |
| Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde | | 539.635 | 2.394.884 | 539.635 | 2.394.884 |
| Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora | 4e / 8 | 3.659.551 | 3.250.102 | 3.659.551 | 3.250.102 |
| Créditos tributários e previdenciários | | 3.709.260 | 3.051.858 | 3.712.290 | 3.052.448 |
| Bens e títulos a receber | 4f / 9 | 4.972.632 | 4.226.606 | 4.972.632 | 4.226.606 |
| Despesas antecipadas | | 589.267 | 305.639 | 589.684 | 305.903 |
| Conta corrente com cooperados | | 115.734 | 192.491 | 115.734 | 192.491 |
| | | 68.242.572 | 65.157.153 | 68.955.962 | 65.854.577 |
| Ativo não circulante | | | | | |
| Realizável a longo prazo | | 8.781.289 | 9.127.228 | 8.811.550 | 9.157.487 |
| Aplicações financeiras | 4c / 6 | 30.000 | 30.000 | 30.000 | 30.000 |
| Aplicações livres | | 30.000 | 30.000 | 30.000 | 30.000 |
| Depósitos judiciais e fiscais | 4g / 10 | 8.472.206 | 8.818.145 | 8.502.467 | 8.848.404 |
| Outros créditos a receber a longo prazo | | 279.083 | 279.083 | 279.083 | 279.083 |
| Investimentos | 4i / 11 | 13.686.823 | 12.525.953 | 2.949.458 | 2.746.750 |
| Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial | | 10.751.302 | 9.792.812 | - | - |
| Participações societárias em rede assistencial | | 10.751.302 | 9.792.812 | - | - |
| Participações societárias pelo método do custo | | 2.576.664 | 2.376.105 | 2.590.601 | 2.389.714 |
| Outros investimentos | | 358.857 | 357.036 | 358.857 | 357.036 |
| Imobilizado | 4j / 4l / 12 | 9.036.737 | 8.361.618 | 27.037.028 | 25.132.401 |
| Imóveis de uso próprio | | 732.788 | 677.745 | 6.535.380 | 6.401.009 |
| Imóveis - hospitalares | | - | - | 4.395.059 | 4.315.731 |
| Imóveis - não hospitalares | | 732.788 | 677.745 | 2.140.321 | 2.085.278 |
| Imobilizados de uso próprio | | 5.434.638 | 4.775.487 | 8.943.377 | 6.580.127 |
| Imobilizado - Hospitalares | | 2.508.824 | 1.760.481 | 5.480.531 | 3.128.744 |
| Imobilizado - Não hospitalares | | 2.925.814 | 3.015.006 | 3.462.846 | 3.451.383 |
| Imobilizações em curso | | 7.040 | 5.279 | 8.696.000 | 9.248.158 |
| Outras imobilizações | | 2.862.271 | 2.903.107 | 2.862.271 | 2.903.107 |
| Intangível | 4k / 4l / 13 | 2.268.240 | 1.432.214 | 2.268.240 | 1.432.723 |
| | | 33.773.089 | 31.447.013 | 41.066.276 | 38.469.361 |
| Total do ativo | | 102.015.661 | 96.604.166 | 110.022.238 | 104.323.938 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços Patrimoniais Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (em reais)

| Passivo | Nota | Controladora | | Consolidado | |
|--|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | | 31/12/2021 | 31/12/2020 | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
| Circulante | | | | | |
| Provisões técnicas de operações de assist. à saúde | 4b / 4m / 14 | 16.617.181 | 15.058.868 | 16.617.181 | 15.058.868 |
| Provisões de contraprestações | | 183.488 | 223.651 | 183.488 | 223.651 |
| Provisão de contraprestações não ganhas - 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 de serviços assistenciais | | 10.637.253 | 10.037.113 | 10.637.253 | 10.037.113 |
| Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA) | | 4.418.860 | 3.318.257 | 4.418.860 | 3.318.257 |
| Débitos de operações de assistência à saúde | | 770.058 | 461.607 | 770.058 | 461.607 |
| Operadoras de planos de assistência a saúde | | 718.181 | 461.607 | 718.181 | 461.607 |
| Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde | | 51.877 | - | 51.877 | - |
| Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora | | 865.945 | 743.353 | 865.945 | 743.353 |
| Tributos e encargos sociais a recolher | 4n / 15 | 3.958.955 | 4.179.321 | 4.098.011 | 4.309.421 |
| Débitos diversos | 4o / 16 | 12.968.202 | 10.688.688 | 13.074.451 | 10.998.776 |
| Conta-corrente com cooperados | | 242.179 | 271.388 | 242.179 | 271.388 |
| | | 35.422.520 | 31.403.225 | 35.667.825 | 31.843.413 |
| Não Circulante | | | | | |
| Provisões técnicas de operações de assist. à saúde | 4b / 4m / 14 | 1.683.420 | 1.780.406 | 1.683.420 | 1.780.406 |
| Provisão para remissão | | 234.046 | 306.124 | 234.046 | 306.124 |
| Provisão de eventos a liquidar para o SUS | | 1.449.374 | 1.474.282 | 1.449.374 | 1.474.282 |
| Provisões | 4b / 4p / 17 | 9.318.614 | 9.755.637 | 9.318.614 | 9.755.637 |
| Provisão tributos diferidos | | - | - | - | - |
| Provisões para ações judiciais | | 9.318.614 | 9.755.637 | 9.318.614 | 9.755.637 |
| Débitos diversos | | - | - | 30.260 | 30.260 |
| | | 11.002.034 | 11.536.043 | 11.032.294 | 11.566.303 |
| Patrimônio líquido | | | | | |
| | 18 | | | | |
| 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 |
| Reservas de sobras | | 16.816.029 | 16.026.092 | 16.816.029 | 16.026.092 |
| 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 |
| Total do passivo e do patrimônio líquido | | 102.015.661 | 96.604.166 | 110.022.238 | 104.323.938 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações de Resultados dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (em reais)

| | Nota | Controladora | | Consolidado | |
|---|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 31/12/2021 | 31/12/2020 | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
| Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde | 4r | 217.254.806 | 195.918.152 | 217.254.806 | 195.918.152 |
| Receitas com operações de assistência à saúde | | 223.314.965 | 201.573.008 | 223.314.965 | 201.573.008 |
| Contraprestações líquidas | 19 | 223.202.723 | 201.677.175 | 223.202.723 | 201.677.175 |
| Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde | | 112.242 | (104.167) | 112.242 | (104.167) |
| (-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora | | (6.060.159) | (5.654.856) | (6.060.159) | (5.654.856) |
| Eventos indenizáveis líquidos | 4s | (181.408.170) | (144.312.840) | (179.273.019) | (142.352.338) |
| Eventos conhecidos ou avisados | 20 | (180.307.567) | (145.704.129) | (178.172.416) | (143.743.627) |
| Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados | | (1.100.603) | 1.391.289 | (1.100.603) | 1.391.289 |
| Resultado das operações com planos de assistência à saúde | | 35.846.636 | 51.605.312 | 37.981.787 | 53.565.814 |
| Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde | | 60.394 | 39.076 | 60.394 | 39.076 |
| Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora | | 12.716.280 | 10.002.113 | 12.716.280 | 10.002.113 |
| Receitas com operações de assistência médico-hospitalar | | 11.406.352 | 9.051.912 | 11.406.352 | 9.051.912 |
| Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar | | 1.193.939 | 898.187 | 1.193.939 | 898.187 |
| Outras receitas operacionais | | 115.989 | 52.014 | 115.989 | 52.014 |
| (-) Tributos diretos dfe outras atividades de assistência à saúde | | (432.302) | (366.081) | (436.909) | (360.338) |
| Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde | | (3.711.444) | (4.470.247) | (3.711.444) | (4.470.247) |
| Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde | | (18.350) | (11.496) | (18.350) | (11.496) |
| Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças | | (3.268.307) | (3.063.451) | (3.268.307) | (3.063.451) |
| Provisão para perdas sobre créditos | | (424.787) | (1.395.300) | (424.787) | (1.395.300) |
| Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora | | (19.051.514) | (17.577.301) | (19.544.528) | (18.050.514) |
| Resultado bruto | | 25.428.050 | 39.232.872 | 27.065.580 | 40.725.904 |
| Despesas de comercialização | | (1.662.755) | (1.577.397) | (1.662.755) | (1.577.397) |
| Despesas administrativas | | (19.392.865) | (17.802.237) | (19.392.865) | (17.802.237) |
| Resultado financeiro líquido | | 2.096.634 | (687.146) | 2.114.485 | (682.773) |
| Receitas financeiras | | 4.764.004 | 2.409.693 | 4.784.326 | 2.416.414 |
| Despesas financeiras | | (2.667.370) | (3.096.839) | (2.669.841) | (3.099.187) |
| Resultado patrimonial | | 1.420.204 | 1.319.781 | 461.714 | 446.863 |
| Receitas patrimoniais | | 1.425.565 | 1.323.825 | 467.075 | 450.907 |
| Despesas patrimoniais | | (5.361) | (4.044) | (5.361) | (4.044) |
| Resultado antes dos impostos e participações | | 7.889.268 | 20.485.873 | 8.586.159 | 21.110.360 |
| Imposto de renda | 4n | (996.253) | (737.649) | (1.148.135) | (871.957) |
| Contribuição social | 4n | (367.290) | (274.193) | (430.609) | (331.185) |
| Participações sobre o lucro | | (234.425) | (248.971) | (234.425) | (248.971) |
| Participação dos não controladores | | - | - | (481.690) | (433.187) |
| Resultado líquido do exercício | 4q | 6.291.300 | 19.225.060 | 6.291.300 | 19.225.060 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (em reais)

| | Reservas de sobras | | | | | | Sobras à disposição da AGO | Patrimônio Líquido | Participação dos não controladores | Patrimônio Líquido Consolidado |
|--|--------------------|------------------|------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| | Capital social | Fundo de reserva | RATES | Reserva para investimentos | Reserva margem de solvência | Reserva riscos assistenciais | | | | |
| Saldos em 31 de dezembro de 2019 | 22.608.602 | 4.240.151 | 1.063.431 | 2.008.040 | 1.456.970 | - | 7.698.050 | 39.075.244 | 6.559.130 | 45.634.374 |
| Destinações da AGO | | | | | | | | | | |
| Integralização capital social | 5.589.986 | - | - | - | - | - | (5.589.986) | - | - | - |
| IRRF - sobras integralizadas | - | - | - | - | - | - | (2.108.064) | (2.108.064) | - | (2.108.064) |
| Movimentação do exercício: | | | | | | | | | | |
| Integralização de capital | 1.191.785 | - | - | - | - | - | - | 1.191.785 | - | 1.191.785 |
| Baixa de cooperados | (111.645) | - | - | - | - | - | - | (111.645) | - | (111.645) |
| Destinação reserva margem de solvência | - | - | - | - | 8.823 | - | (8.823) | - | - | - |
| Destinação reserva de riscos assistenciais | - | - | - | - | - | 6.021.372 | (6.021.372) | - | - | - |
| Reversão reserva margem de solvência | - | - | - | - | (1.465.793) | - | - | (1.465.793) | - | (1.465.793) |
| Utilização do RATES | - | - | (190.661) | - | - | - | 190.661 | - | - | - |
| Resultado do exercício: | | | | | | | | | | |
| Sobras do exercício | - | - | - | - | - | - | 19.225.059 | 19.225.059 | - | 19.225.059 |
| Adiantamento de sobras | - | - | - | - | - | - | (2.141.688) | (2.141.688) | - | (2.141.688) |
| Destinações estatutárias: | | | | | | | | | | |
| Fundo de reserva - 10% | - | 1.922.506 | - | - | - | - | (1.922.506) | - | - | - |
| RATES - 5% | - | - | 961.253 | - | - | - | (961.253) | - | - | - |
| Participação dos não controladores | - | - | - | - | - | - | - | - | 690.194 | 690.194 |
| Saldos em 31 de dezembro de 2020 | 29.278.728 | 6.162.657 | 1.834.023 | 2.008.040 | - | 6.021.372 | 8.360.078 | 53.664.898 | 7.249.324 | 60.914.222 |
| Destinações da AGO | | | | | | | | | | |
| Distribuição de sobras | - | - | - | - | - | - | (4.345.065) | (4.345.065) | - | (4.345.065) |
| Integralização de sobras | 2.917.110 | - | - | - | - | - | (2.917.110) | - | - | - |
| IRRF - sobras integralizadas | - | - | - | - | - | - | (1.097.904) | (1.097.904) | - | (1.097.904) |
| Movimentação do exercício: | | | | | | | | | | |
| Integralização de capital | 1.249.757 | - | - | - | - | - | - | 1.249.757 | - | 1.249.757 |
| Baixa de cooperados | (171.879) | - | - | - | - | - | - | (171.879) | - | (171.879) |
| Utilização RATES | - | - | (153.758) | - | - | - | 153.758 | - | - | - |
| Resultado do exercício: | | | | | | | | | | |
| Sobras do exercício | - | - | - | - | - | - | 6.291.300 | 6.291.300 | - | 6.291.300 |
| Destinações estatutárias: | | | | | | | | | | |
| Fundo de reserva - 10% | - | 629.130 | - | - | - | - | (629.130) | - | - | - |
| RATES - 5% | - | - | 314.565 | - | - | - | (314.565) | - | - | - |
| Participação dos não controladores | - | - | - | - | - | - | - | - | 481.688 | 481.688 |
| Saldos em 31 de dezembro de 2021 | 33.273.716 | 6.791.787 | 1.994.830 | 2.008.040 | - | 6.021.372 | 5.501.362 | 55.591.107 | 7.731.012 | 63.322.119 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos Fluxos de Caixa Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (em reais)

| | Controladora | | Consolidado | |
|--|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
| Atividades operacionais | | | | |
| Recebimentos de plano saúde | 213.266.369 | 188.647.145 | 213.266.369 | 188.647.145 |
| Resgate de aplicações financeiras | 105.378.861 | 132.681.228 | 105.378.861 | 133.402.325 |
| Recebimentos de juros de aplicações financeiras | 42.461 | 87.530 | 42.461 | 90.201 |
| Outros recebimentos operacionais | 27.260.311 | 20.514.072 | 27.260.311 | 20.514.072 |
| Pagamentos a fornecedores/prestadores de serviço de saúde | (138.740.263) | (115.170.099) | (138.740.263) | (115.170.099) |
| Pagamento de comissões | (739.574) | (655.726) | (739.574) | (655.726) |
| Pagamento de pessoal | (25.287.678) | (21.887.091) | (25.287.678) | (21.887.091) |
| Pagamento de pró labore | (2.121.516) | (1.992.048) | (2.146.791) | (2.003.426) |
| Pagamento de serviços de terceiros | (13.734.401) | (10.739.638) | (13.759.639) | (10.743.839) |
| Pagamento de tributos | (46.193.233) | (39.369.242) | (46.541.054) | (39.691.360) |
| Pagamento de contingências cíveis, trabalhistas e tributárias) | (411.349) | (613.383) | (411.349) | (613.383) |
| Pagamento de aluguel | (2.891.993) | (2.572.197) | (756.841) | (611.691) |
| Pagamento de promoção e publicidade | (234.896) | (167.203) | (234.896) | (167.203) |
| Aplicações financeiras | (104.558.163) | (141.449.509) | (104.558.163) | (142.016.413) |
| Outros pagamentos operacionais | (3.600.133) | (4.301.836) | (3.624.934) | (4.315.610) |
| Caixa líquido das atividades operacionais | 7.434.803 | 3.012.003 | 9.146.820 | 4.777.902 |
| Atividades de investimento | | | | |
| Recebimento de venda de ativo imobilizado - outros | - | - | 6.000 | - |
| Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar | (1.804.090) | (805.348) | (3.399.910) | (2.078.372) |
| Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros | (504.209) | (699.401) | (613.032) | (699.401) |
| Pagamento de aquisição de ativo intangível | (1.492.170) | (507.459) | (1.492.170) | (507.459) |
| Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas | (6.371) | (1.580) | (6.371) | (1.580) |
| Outros pagamentos das atividade de investimento | - | (2.737.067) | - | (2.737.067) |
| Caixa líquido das atividades de investimento | (3.806.840) | (4.750.855) | (5.505.483) | (6.023.879) |
| Atividades de financiamento | | | | |
| Integralização de capital em dinheiro | 4.358 | 1.191.704 | 4.357 | 1.393.180 |
| Outros recebimentos da atividade de financiamento | 711.255 | 782.879 | 711.255 | 782.879 |
| Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financ./Leasing | - | (37.609) | - | (37.608) |
| Pagamento da Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | - | (159.630) | - | (159.630) |
| Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento | (4.345.066) | - | (4.345.066) | - |
| Caixa líquido das atividades de financiamento | (3.629.453) | 1.777.344 | (3.629.454) | 1.978.821 |
| Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa | (1.490) | 38.492 | 11.883 | 732.844 |
| Caixa - saldo inicial | 60.551 | 22.059 | 757.121 | 24.277 |
| Caixa - saldo final | 59.061 | 60.551 | 769.004 | 757.121 |
| Variação de caixa e equivalente de caixa | (1.490) | 38.492 | 11.883 | 732.844 |
| Ativos livres | | | | |
| Ativos Livres no Início do Período | 60.551 | 22.059 | 757.121 | 24.277 |
| Ativos Livres no Final do Período | 59.061 | 60.551 | 769.004 | 757.121 |
| Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – Recursos livres | (1.490) | 38.492 | 11.883 | 732.844 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed 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.

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

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

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 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 a eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com as empresas incluídas na consolidação;
- ii. Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- iii. Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado;

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

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

4. 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).

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

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

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 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

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

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 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).

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

l) 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.

m) 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).

n) 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).

o) 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

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

p) 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.

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.

q) 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

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas ou acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

r) 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.

s) 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.

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.

t) 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.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

u) Normas Internacionais de Contabilidade

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.

v) 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

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

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 Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

5. 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 | - |

6. 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 Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

7. 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 Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

8. 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.

9. 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 |

10. 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:

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

| | 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 |

11. 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 |

(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.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

12. 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 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 Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

13. 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 |

14. 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 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.

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.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

15. 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 |

16. 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 |

17. 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 |

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

(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 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:

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

| 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 |

18. 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 |

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:

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

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.

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.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

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

19. 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.

20. 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.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

21. 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.

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 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 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 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 | <u>Suficiente</u> |
| | |
| Necessidade de vínculo | 6.252.305 |
| Verificação de suficiência de vínculo | <u>Suficiente</u> |

22. 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 Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

23. 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 Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

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

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

- 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.

25. 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 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

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

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).

26. 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.

27. 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 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.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em reais)

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.

* * *