

RA-025-2020

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 e o Relatório do Auditor Independente

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 e o Relatório do Auditor Independente

Conteúdo

| | |
|--|---|
| Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras | 2 |
| Demonstrações financeiras | |
| Balanços patrimoniais..... | 5 |
| Demonstrações do resultado..... | 6 |
| Demonstrações das mutações do patrimônio líquido..... | 7 |
| Demonstrações dos fluxos de caixa - método direto..... | 8 |
| Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras..... | 9 |

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores 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 (Cooperativa), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

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 financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, 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.

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

A Administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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, 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 ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e 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, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela Administração da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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:

(i) identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

(ii) obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.

(iii) avaliamos a adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.

(iv) concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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, caso venham a existir, podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

(v) 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.

Estamos sujeitos à exigência de nos comunicarmos com os responsáveis pela Administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos, quando identificadas, durante nossos trabalhos.

Ribeirão Preto SP, 07 de fevereiro de 2020.



Inoveaud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3

Ricardo Cesar Valentim
Contador CRC 1SP222852/O-6

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais

Em 31 de dezembro

Em reais

| Ativo | Nota | 2019 | 2018 | Passivo | Nota | 2019 | 2018 |
|--|------|-------------------|-------------------|--|------|-------------------|-------------------|
| Circulante | | | | Circulante | | | |
| Disponível | | 22.059 | 33.543 | Provisões técnicas de operações de assistência à saúde | 14 | 14.924.724 | 15.723.455 |
| Realizável | | 49.800.600 | 48.417.349 | Provisão de prêmios/ contraprestações | | 176.657 | 158.341 |
| Aplicações financeiras | 5 | 36.360.954 | 36.186.000 | Provisão para remissão | | 176.657 | 158.341 |
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas | | 16.508.716 | 18.172.523 | Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS | | 1.412.012 | 1.353.289 |
| Aplicações livres | | 19.852.238 | 18.013.477 | Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prest. de serv. assistencial | | 8.626.509 | 8.484.493 |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde | 6 | 6.424.907 | 4.962.215 | Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados – PEONA | | 4.709.546 | 5.727.332 |
| Contraprestações pecuniárias a receber | | 2.634.833 | 2.860.857 | Débitos de operações de assistência à saúde | | 778.009 | - |
| Operadoras de planos de assistência à saúde | | 3.790.074 | 2.101.358 | Débitos com oper. assist. à saúde não relacion. com planos de saúde da operadora | 15 | 870.563 | 858.196 |
| Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora | 7 | 1.365.525 | 2.686.356 | Tributos e encargos sociais a recolher | | 3.474.012 | 3.297.755 |
| Créditos tributários e previdenciários | 8 | 2.555.824 | 2.070.078 | Empréstimos e financiamentos | | 197.238 | 473.372 |
| Bens e títulos a receber | 9 | 2.815.785 | 2.205.047 | Débitos diversos | 16 | 9.096.177 | 7.896.799 |
| Despesas antecipadas | | 234.762 | 228.983 | Conta corrente de cooperados | | 199.556 | 136.919 |
| Conta corrente com cooperados | | 42.843 | 78.670 | Total do passivo circulante | | 29.540.279 | 28.386.496 |
| Total do ativo circulante | | 49.822.659 | 48.450.892 | Não circulante | | | |
| Não circulante | | | | Provisões técnicas de operações de assistência à saúde | 14 | 1.715.507 | 1.622.988 |
| Realizável a longo prazo | | 8.437.932 | 7.113.572 | Provisão para remissão | | 248.951 | 228.731 |
| Títulos e créditos a receber | | - | 34.148 | Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS | | 1.466.556 | 1.394.257 |
| Depósitos judiciais e fiscais | 10 | 8.158.849 | 6.800.341 | Provisões para ações judiciais | 17 | 7.246.506 | 6.527.462 |
| Outros créditos a receber de longo prazo | | 279.083 | 279.083 | Tributos e encargos sociais a recolher | 15 | 1.856.911 | 1.812.253 |
| Investimentos | 11 | 11.533.473 | 9.608.377 | Empréstimos e financiamentos | | - | 197.238 |
| Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial | | 8.919.893 | 7.187.796 | Total do passivo não circulante | | 10.818.924 | 10.159.941 |
| Participações societárias pelo método de custo | | 2.324.869 | 2.131.870 | Patrimônio líquido | | | |
| Outros investimentos | | 288.711 | 288.711 | Capital social | | 22.608.602 | 15.333.537 |
| Imobilizado | 12 | 8.106.367 | 7.150.040 | Reservas | | | |
| Imóveis de uso próprio: não hospitalares | | 684.760 | 703.831 | Reserva legal | | 4.240.151 | 3.372.228 |
| Imobilizado de uso próprio: hospitalares | | 1.656.169 | 1.374.929 | Reserva de assistência técnica, educacional e social – RATES | | 1.063.431 | 1.060.526 |
| Imobilizado de uso próprio: não hospitalares | | 2.948.124 | 2.307.849 | Reserva para investimentos | | 2.008.040 | 2.008.040 |
| Imobilizações em Curso | | 5.237 | - | Reserva para margem de solvência | | 1.456.970 | 3.822.107 |
| Outras imobilizações | | 2.812.077 | 2.763.431 | Sobras à disposição da AGO | | 7.698.050 | 9.839.122 |
| Intangível | 13 | 1.534.016 | 1.659.116 | Total do patrimônio líquido | 19 | 39.075.244 | 35.435.560 |
| Total do ativo não circulante | | 29.611.788 | 25.531.105 | Total do passivo e do patrimônio líquido | | 79.434.447 | 73.981.997 |
| Total do ativo | | 79.434.447 | 73.981.997 | | | | |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro Em reais

| | Nota | 2019 | 2018 |
|---|------|----------------------|----------------------|
| Ingressos de contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde | | 188.202.711 | 173.556.909 |
| Ingressos com operações de assistência à saúde | 4.17 | 192.917.435 | 177.533.145 |
| Ingressos de contraprestações líquidas | | 192.955.972 | 177.637.799 |
| Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde | 4.11 | (38.537) | (104.654) |
| (-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora | | (4.714.724) | (3.976.236) |
| Eventos indenizáveis líquidos | | (151.928.029) | (132.125.614) |
| Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados | 4.11 | (152.945.816) | (132.325.113) |
| Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados | 4.11 | 1.017.787 | 199.499 |
| Resultado das operações com planos de assistência à saúde | | 36.274.682 | 41.431.295 |
| Outros ingressos operacionais de planos de assistência à saúde | | 40.975 | 43.563 |
| Ingressos de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora | | 12.525.274 | 9.076.090 |
| Ingressos com operações de assistência médico-hospitalar | | 11.001.748 | 8.814.497 |
| Ingressos com administração de intercâmbio eventual – assistência médico hospitalar | | 1.458.652 | 261.593 |
| Outros ingressos operacionais | | 64.874 | - |
| (-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde | | (428.288) | (766.059) |
| Outros dispêndios operacionais com planos de assistência à saúde | | (3.183.822) | (2.575.659) |
| Outros dispêndios de operações de planos de assistência à saúde | | (12.347) | (9.072) |
| Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças | | (2.202.277) | (1.570.415) |
| Provisão para perdas sobre créditos | | (969.198) | (996.172) |
| Outros dispêndios operacionais de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora | | (18.280.184) | (17.952.038) |
| Resultado bruto | | 26.948.637 | 29.257.192 |
| Dispêndios com comercialização | | (1.340.098) | (689.997) |
| Dispêndios administrativos | 20 | (16.619.021) | (16.862.775) |
| Resultado financeiro líquido | 21 | (154.379) | 147.614 |
| Ingressos financeiros | | 2.914.274 | 2.719.951 |
| Dispêndios financeiros | | (3.068.653) | (2.572.337) |
| Resultado patrimonial | | 1.196.672 | 1.004.519 |
| Ingressos patrimoniais | | 1.204.632 | 1.004.519 |
| Despesas patrimoniais | | (7.960) | - |
| Resultado antes da tributação e das participações | | 10.031.811 | 12.856.553 |
| IRPJ | 22 | (733.046) | (748.269) |
| CSLL | 22 | (272.537) | (278.017) |
| Participações sobre o resultado | | (346.999) | (164.421) |
| Sobra líquida do exercício | | 8.679.229 | 11.665.846 |
| Utilização da RATES | | 431.057 | 128.023 |
| Destinação: reserva para margem de solvência | | (110.351) | (204.870) |
| Constituição de reservas estatutárias e legais: | | | |
| Reserva legal 10% | | (867.923) | (1.166.585) |
| RATES 5% | | (433.961) | (583.292) |
| Sobras à disposição da AGO | | 7.698.050 | 9.839.122 |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

| | | | | | Reservas | Sobras à | Total |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| | Capital social | Legal | RATES | Investimentos | Margem de solvência | disposição da AGO | |
| Saldos em 1º de janeiro de 2018 | 10.139.623 | 2.205.643 | 605.257 | 2.008.040 | 3.669.003 | 6.752.925 | 25.380.491 |
| Deliberação da AGO: | | | | | | | |
| Incorporação no capital social | 4.919.487 | - | - | - | - | (4.919.487) | - |
| Incorporação dos juros sobre capital no capital social | 486.702 | - | - | - | - | - | 486.702 |
| IRRF sobre integralização de sobras no capital social | - | - | - | - | - | (1.833.438) | (1.833.438) |
| Baixa de reserva | - | - | - | - | (51.766) | - | (51.766) |
| Baixas de capital | (212.275) | - | - | - | - | - | (212.275) |
| Utilização da RATES | - | - | (128.023) | - | - | 128.023 | - |
| Sobra líquida do exercício | - | - | - | - | - | 11.665.846 | 11.665.846 |
| Destinação para reserva para margem de solvência – “Ad-referendum” da AGO | - | - | - | - | 204.870 | (204.870) | - |
| Constituição de reservas estatutárias | | | | | | | |
| Reserva legal 10% | - | 1.166.585 | - | - | - | (1.166.585) | - |
| RATES 5% | - | - | 583.292 | - | - | (583.292) | - |
| Saldos em 31 de dezembro de 2018 | 15.333.537 | 3.372.228 | 1.060.526 | 2.008.040 | 3.822.107 | 9.839.122 | 35.435.560 |
| Deliberação da AGO: | | | | | | | |
| Incorporação de sobras no capital social | 7.153.836 | - | - | - | - | (7.153.836) | - |
| Integralização de capital social | 293.706 | - | - | - | - | - | 293.706 |
| IRRF sobre integralização de sobras no capital social | - | - | - | - | - | (2.685.286) | (2.685.286) |
| Baixa de reserva | - | - | - | - | (2.478.957) | - | (2.478.957) |
| Baixas de capital | (172.477) | - | - | - | - | - | (172.477) |
| Utilização da RATES | - | - | (431.057) | - | - | 431.057 | - |
| Sobra líquida do exercício | - | - | - | - | - | 8.679.229 | 8.679.229 |
| Destinação para reserva para margem de solvência – “Ad-referendum” da AGO | - | - | - | - | 113.820 | (110.351) | 3.469 |
| Constituição de reservas estatutárias | | | | | | | |
| Reserva legal 10% | - | 867.923 | - | - | - | (867.923) | - |
| RATES 5% | - | - | 433.962 | - | - | (433.962) | - |
| 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 |

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente.

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

| | 2019 | 2018 |
|---|--------------------|--------------------|
| Atividades operacionais | | |
| (+) Recebimentos de planos de saúde | 173.933.723 | 157.811.810 |
| (+) Resgates de aplicações financeiras | 122.214.862 | 78.015.461 |
| (+) Recebimento de juros de aplicações financeiras | 125.645 | 80.850 |
| (+) Outros recebimentos operacionais | 38.848.385 | 37.607.728 |
| (-) Pagamento a fornecedores/ prestadores de serviços de saúde | (126.353.028) | (119.747.970) |
| (-) Pagamento de comissões | (570.146) | (444.637) |
| (-) Pagamento de pessoal | (20.162.317) | (16.671.483) |
| (-) Pagamento de pró-labore | (1.867.250) | (1.791.711) |
| (-) Pagamento de serviços de terceiros | (10.489.848) | (9.612.985) |
| (-) Pagamento de tributos | (40.165.387) | (35.359.058) |
| (-) Pagamento de processos judiciais (cíveis, trabalhistas e tributárias) | (1.087.843) | (1.054.002) |
| (-) Pagamento de aluguel | (2.323.461) | (2.102.955) |
| (-) Pagamento de promoção/publicidade | (139.124) | (151.246) |
| (-) Aplicações financeiras | (120.629.000) | (82.421.000) |
| (-) Outros pagamentos operacionais | (4.104.070) | (1.264.684) |
| Caixa líquido das atividades operacionais | 7.231.141 | 2.894.118 |
| Atividades de investimentos | | |
| (+) Recebimento de venda de ativo imobilizado – outros | 22.500 | - |
| (-) Pagamentos de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar | (1.051.933) | (883.202) |
| (-) Pagamentos de aquisição de ativo imobilizado - outros | (1.131.265) | (2.041.648) |
| (-) Pagamentos relativos ao ativo intangível | (443.101) | - |
| (-) Pagamento de aquisição de participação em outras empresas | (1.027.984) | (1.200) |
| (-) Outros pagamentos das atividades de investimento | (3.806.470) | - |
| Caixa líquido das atividades de investimentos | (7.438.253) | (2.926.050) |
| Atividades de financiamentos | | |
| (+) Integralização de capital em dinheiro | 12.998 | - |
| (+) Outros recebimentos da atividade de financiamento | 656.031 | 431.299 |
| (-) Pagamento de juros – empréstimos/financiamentos/leasing | (90.290) | (84.032) |
| (-) Pagamento de amortização – empréstimos/financiamentos/leasing | (383.111) | (389.484) |
| Caixa líquido das atividades de financiamentos | 195.628 | (42.217) |
| Variação líquida do caixa | (11.484) | (74.149) |
| Caixa – saldo inicial | 33.543 | 107.692 |
| Caixa – saldo final | 22.059 | 33.543 |
| Ativos livres no início do período | 18.047.020 | 9.593.372 |
| Ativos livres no final do período | 19.874.297 | 18.047.020 |
| Variação nas aplicações financeiras – recursos livres | 1.827.277 | 8.453.648 |

A conciliação entre o fluxo de caixa operacional e o resultado líquido está demonstrada na nota 25.

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
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 SP. 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 SP 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.

2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 358088.

3 Base de preparação das demonstrações financeiras

(a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS. As demonstrações financeiras do exercício de 2019 estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa – sendo a última, RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 (RN nº 430 de 7 de dezembro de 2017 para as demonstrações financeiras do exercício de 2018).

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em reais

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 07 de fevereiro de 2020 e não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações financeiras, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2019 e 2018, a Cooperativa não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, a Cooperativa não está apresentando as demonstrações do resultado abrangente para os exercícios de 2019 e 2018.

(b) Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa.

(d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos, referente às práticas contábeis adotadas que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

4 Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

4.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e estão classificadas como:

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN nº 392/2015 e posteriores alterações. As aplicações vinculadas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da: provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias, provisão para eventos ocorridos e não avisados e provisão para remissão. As aplicações não vinculadas têm como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.
- Aplicações livres: são resgatáveis no prazo até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em reais

4.2 Ativos financeiros

4.2.1 Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora e outros créditos.

4.2.2 Reconhecimento e mensuração

Os recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Cooperativa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

4.2.3 Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros inicialmente na data de negociação na qual a Cooperativa se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, cancelada ou vencida. A Cooperativa classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: débitos de operações de assistência à saúde, débitos com operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora e outras contas a pagar.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

4.3 *Impairment* de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Cooperativa avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) estão determinados por Resolução Normativa conforme demonstrado na nota 4.4.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, dos ingressos originados dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio com as Unimed's. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

4.5 Estoques

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do "custo médio ponderado". O custo dos estoques compreende o valor dos materiais médicos, medicamentos, insumos e almoxarifado (material de expediente e limpeza) utilizados nas operações da Cooperativa e suas unidades de serviços próprios: Hospital Unimed, Pronto Atendimento e Laboratório.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em reais

4.6 Investimentos

Representados por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica avaliados pelo custo. Os investimentos em outras sociedades são representados por participações em sociedade controladas nos quais há influência significativa nas deliberações da administração e são avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

4.7 Imobilizado

Compreendido, predominantemente pela infraestrutura de instalações em propriedade de terceiros, máquinas e equipamentos, inclusive hospitalares e edificações. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuível à aquisição de um ativo.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente são:

| | Taxa de depreciação |
|----------------------------|------------------------|
| Edificações | 1,59% |
| Instalações | 10% |
| Máquinas e equipamentos | 6,67% |
| Móveis e utensílios | 8,33% |
| Veículos | 20% |
| Computadores e periféricos | 33,33% |

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado), são reconhecidos em outros ingressos operacionais no resultado.

4.8 Ativos intangíveis - software

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares a taxa entre 11% a 41% a.a.

4.9 *Impairment* de ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil é registrado a perda por *impairment* entre essa diferença.

4.10 Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como dispêndios conforme o serviço relacionado seja prestado.

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

A participação mínima dos empregados no resultado é apurada com base na convenção coletiva firmada com o sindicato da categoria. Complementos adicionais à participação mínima, quando aplicável, são reconhecidos de acordo com determinadas metas estipuladas pela Administração. Os valores dos dispêndios com pessoal estão demonstrados na nota 20.

4.11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota 14. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

(i) Provisão para remissão

Provisão calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Foi estabelecida pela RN nº 104/2005 da ANS e constituída pelo valor definido por nota técnica atuarial.

(ii) Provisões para eventos a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

(iii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

É calculada conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos.

(iv) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei nº 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde.

4.12 Empréstimos e financiamentos

Os empréstimos e os financiamentos são inicialmente reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido das instituições financeiras, incluindo os custos da transação. Após o reconhecimento inicial, estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método de taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

4.13 Cotas de cooperados

As cotas de capital são classificadas no patrimônio líquido. No caso de demissão, os cooperados têm seu capital social devolvido conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

4.14 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas (*impairment*) quando necessário.

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

4.15 Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nos ingressos, dispêndios e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de dispêndios e ingressos financeiros no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

4.16 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

- 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.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em reais

- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.
- Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

4.17 Ingresso operacional

4.17.1 Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

A apropriação dos ingressos observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores do ingresso.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão como referido na nota 14.

Os demais ingressos e dispêndios observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

4.17.2 Atos cooperativos

São segregados em atos cooperativos e atos não cooperativos, para fins de apuração de incidência tributária aplicável à sociedade (nota 22). Os Atos Cooperativos correspondem aos serviços praticados entre as Cooperativas e seus cooperados e pelas Cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais (Lei nº 5764, art.79). Os Atos não cooperativos refletem as operações realizadas por prestadores não cooperados.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

4.17.3 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

Os ingressos financeiros abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. O ingresso de juros é reconhecido no resultado, através do método dos juros efetivos.

Os dispêndios financeiros abrangem juros sobre empréstimos e financiamentos reconhecida pelos juros incorridos até a data do balanço.

4.18 Imposto de renda e contribuição social - correntes

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às operações consideradas não cooperadas, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente das operações com cooperados é isento destes tributos.

5 Aplicações financeiras

| Modalidade | 2019 | 2018 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Fundo dedicado ao setor de saúde suplementar | <u>16.508.716</u> | <u>18.172.523</u> |
| Garantidoras de provisões técnicas | <u>16.508.716</u> | <u>18.172.523</u> |
| CDB - Pós-fixado | - | 34.815 |
| RDC – Pós-fixado | 2.582.960 | 2.454.479 |
| Fundos de investimentos | <u>17.269.278</u> | <u>15.524.183</u> |
| Livres | <u>19.852.238</u> | <u>18.013.477</u> |
| | <u>36.360.954</u> | <u>36.186.000</u> |

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais e são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, com rentabilidade percentual do CDI, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

A Cooperativa apresentou as aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas, nos termos da RN nº 392/2015 e posteriores alterações da ANS. A vinculação deve ser realizada em Fundos Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em reais

Garantias financeiras x Provisões técnicas

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Ativos garantidores | | |
| Aplicações financeiras garantidoras | 16.508.716 | 18.172.523 |
| Depósitos judiciais – eventos SUS | 1.466.556 | 1.394.257 |
| | <u>17.975.272</u> | <u>19.566.780</u> |
| Provisões técnicas | | |
| Remissão (circulante e não circulante) | 425.608 | 387.071 |
| Eventos ocorridos e não avisados - PEONA | 4.709.546 | 5.727.332 |
| Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias | 2.893.288 | 2.755.194 |
| Necessidade de vínculo | 8.028.442 | 8.869.597 |
| Necessidade de lastro | 8.611.789 | 8.018.354 |
| Necessidade de ativos garantidores | 16.640.231 | 16.887.951 |
| Suficiência de ativos garantidores | <u>1.335.041</u> | <u>2.678.829</u> |

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Contraprestações pecuniárias | 3.362.452 | 3.522.983 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i) | <u>(727.619)</u> | <u>(662.126)</u> |
| | <u>2.634.833</u> | <u>2.860.857</u> |
| Operadoras de planos de assistência à saúde | 3.790.074 | 2.103.839 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i) | <u>-</u> | <u>(2.481)</u> |
| | <u>3.790.074</u> | <u>2.101.358</u> |
| | <u>6.424.907</u> | <u>4.962.215</u> |

(i) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado no item 4.4. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

A exposição máxima ao risco de crédito na data de apresentação do relatório é o valor contábil de cada classe de contas a receber mencionada acima. A Cooperativa não mantém nenhum título como garantia.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em reais

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

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Intercâmbio a receber – atendimento eventual (i) | 2.467.620 | 3.769.821 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (iii) | <u>(1.230.482)</u> | <u>(1.177.110)</u> |
| | <u>1.237.138</u> | <u>2.592.711</u> |
| Outros créditos de operações de assistência à saúde (ii) | 557.439 | 489.025 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (iii) | <u>(429.052)</u> | <u>(395.380)</u> |
| | <u>128.387</u> | <u>93.645</u> |
| | <u>1.365.525</u> | <u>2.686.356</u> |

(i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's.

(ii) Referem-se a atendimentos prestados pela Cooperativa que incluem a rede contratada, cooperado e hospital próprio.

(iii) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado no item 4.4. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

8 Créditos tributários e previdenciários

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| IRRF a compensar | 1.702.877 | 1.412.268 |
| CSLL a compensar | 85.816 | 59.213 |
| PIS/COFINS retido | <u>767.131</u> | <u>598.597</u> |
| | <u>2.555.824</u> | <u>2.070.078</u> |

Correspondem basicamente a impostos e contribuições retidos por parte dos contratantes sobre faturas emitidas pela Cooperativa e sobre resgate de aplicação financeira que estão sendo compensados de acordo com a legislação aplicável.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

9 Bens e títulos a receber

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Estoques (i) | 2.248.146 | 1.784.778 |
| Adiantamentos | <u>235.746</u> | <u>178.646</u> |
| Fornecedores | 8.135 | - |
| Viagens | 331 | 227 |
| Empregados | 227.280 | 178.419 |
| Títulos a receber | 366.942 | 274.396 |
| Outros títulos e créditos a receber | 24.268 | 26.444 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (ii) | <u>(59.317)</u> | <u>(59.217)</u> |
| | <u>2.815.785</u> | <u>2.205.047</u> |

(i) Substancialmente representado por estoque de materiais e medicamentos disponíveis no Hospital Unimed.

(ii) A provisão para perdas sobre créditos foi constituída para os títulos de difícil realização, considerada suficiente pela Administração.

10 Depósitos judiciais e fiscais

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Depósitos judiciais – Ressarcimento ao SUS (i) | 1.466.556 | 1.394.257 |
| INSS Lei complementar 84/96 (ii) | 1.856.911 | 1.812.253 |
| ISS (iii) | 3.487.566 | 2.657.778 |
| Outros depósitos judiciais (iv) | <u>1.347.816</u> | <u>936.053</u> |
| | <u>8.158.849</u> | <u>6.800.341</u> |

(i) Trata-se de depósitos judiciais realizados sobre Guias de Recolhimento da União (GRU), que estão cobradas e contestadas judicialmente, referente o ressarcimento de despesas assistenciais com beneficiários de planos de saúde da Cooperativa, ocorridas na rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS). O montante devido está registrado no passivo não circulante, nota 14.

(ii) A Cooperativa está contestando judicialmente a exigibilidade da contribuição previdenciária-INSS incidente sobre a produção dos cooperados, previsto na Lei Complementar 84/96, para tanto, efetuou depósitos judiciais durante a vigência da referida Lei Complementar (até novembro/1999) que estão representados por valores atualizados, correspondidos no passivo não circulante, nota 15.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em reais

(iii) Refere-se a depósito judicial sobre questionamento quanto à cobrança do ISS. A Cooperativa possui provisão para contingência no montante supostamente devido registrado no passivo não circulante, nota 17.

(iv) Existem demandas de natureza cível e trabalhista, conforme nota 17, para as quais foram efetuados depósitos judiciais recursais.

11 Investimentos

| | 1º/1/2018 | Movimentação | 31/12/2018 | Movimentação | 31/12/2019 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial | | | | | |
| Unimed Participações São João da BoaVista Ltda. (i) | 6.666.859 | 520.937 | 7.187.796 | 1.732.097 | 8.919.893 |
| Participações societárias pelo método de custo (ii) | | | | | |
| Central Nacional Unimed | 105.930 | 10.806 | 116.736 | 82.594 | 199.330 |
| Sicredi Coop. Cred. M.A.M. Reg. São João da BoaVista | 231.671 | 34.244 | 265.915 | 35.194 | 301.109 |
| Unimed Centro Paulista Fed. Reg. Coop.Médica | 705.573 | 100.000 | 805.573 | - | 805.573 |
| Unimed do Estado de São Paulo Federação | 549.668 | 393.778 | 943.446 | 50.310 | 993.756 |
| Coop. Crédito Livre Admissão de MG e Nordeste SP | 200 | - | 200 | 24.901 | 25.101 |
| Outros investimentos (ii) | | | | | |
| Unimed Participações S/C Ltda. | 251.634 | 37.077 | 288.711 | - | 288.711 |
| | 8.511.535 | 1.096.842 | 9.608.377 | 1.925.096 | 11.533.473 |

(i) Decorrente do investimento realizado na Unimed de São João da Boa Vista Participações Ltda. avaliado pelo Método de Equivalência Patrimonial que resultou no acréscimo líquido em 2019 de R\$ 705.313. (R\$ 520.937 em 2018), por conta da aplicação do percentual de 65,70% (62,49% em 2018) de participação no Patrimônio Líquido da investida, acrescido de aumento de capital pela controladora no montante de R\$ 1.026.784. O patrimônio líquido da investida em 31 de dezembro de 2019 totalizava o valor de R\$ 13.576.701 (R\$ 11.502.314 em 2018), líquido dos efeitos decorrentes da opção pelo custo atribuído (*deemed cost*) e ajustes requeridos pela regulamentação da ANS.

(ii) Os investimentos em sociedades cooperativas não representam controladas e/ou coligadas e seus saldos contábeis são mantidos a custo de aquisição, e deduzidos da provisão para *impairment*, quando aplicável.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

12 Imobilizado

| | 1º/1/2018 | Aquisição | Baixa | 31/12/2018 | Aquisição | Baixa | 31/12/2019 |
|-------------------------------------|--------------------|------------------|-----------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Custo histórico | | | | | | | |
| Terrenos | 94.205 | - | - | 94.205 | - | - | 94.205 |
| Edificações | 814.469 | - | - | 814.469 | - | - | 814.469 |
| Instalações | 55.997 | - | - | 55.997 | - | - | 55.997 |
| Máquinas e equipamentos | 2.739.867 | 405.669 | (5.242) | 3.140.294 | 634.686 | (14.422) | 3.760.558 |
| Móveis e utensílios | 993.105 | 94.978 | (4.770) | 1.083.313 | 358.846 | (1.606) | 1.440.553 |
| Veículos | 592.984 | - | - | 592.984 | 149.060 | (122.216) | 619.828 |
| Computadores e periféricos | 1.997.299 | 492.204 | (30.492) | 2.459.011 | 756.631 | (1.319) | 3.214.323 |
| Benfeitorias em imóvel de terceiros | 3.908.815 | 96.410 | (740) | 4.004.485 | 212.763 | (15.282) | 4.201.966 |
| | 11.196.741 | 1.089.261 | (41.244) | 12.244.758 | 2.111.986 | (154.845) | 14.201.899 |
| Depreciação acumulada | | | | | | | |
| Edificações | (185.774) | (19.069) | - | (204.843) | (19.070) | - | (223.913) |
| Instalações | (31.051) | (5.691) | - | (36.742) | (5.659) | - | (42.401) |
| Máquinas e equipamentos | (961.963) | (216.822) | 2.079 | (1.176.706) | (270.578) | 1.949 | (1.445.335) |
| Móveis e utensílios | (477.423) | (75.742) | 4.114 | (549.051) | (83.990) | 1.092 | (631.949) |
| Veículos | (390.620) | (71.785) | - | (462.405) | (71.528) | 119.068 | (414.865) |
| Computadores e periféricos | (1.030.663) | (423.747) | 30.492 | (1.423.918) | (526.080) | 2.818 | (1.947.180) |
| Benfeitorias em imóvel de terceiros | (1.071.488) | (169.965) | 400 | (1.241.053) | (148.836) | - | (1.389.889) |
| | (4.148.982) | (982.821) | 37.085 | (5.094.718) | (1.125.741) | 124.927 | (6.095.532) |
| | 7.047.759 | 106.440 | (4.159) | 7.150.040 | 986.245 | (29.918) | 8.106.367 |

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2019 e de 2018, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

13 Intangível

| | <u>1º/1/2018</u> | <u>Adição</u> | <u>31/12/2018</u> | <u>Adição</u> | <u>31/12/2019</u> |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Software e aplicativos | 3.706.514 | 371.886 | 4.078.400 | 550.130 | 4.628.530 |
| (-) Amortização acumulada | (1.695.544) | (723.740) | (2.419.284) | (675.230) | (3.094.514) |
| | <u>2.010.970</u> | <u>(351.854)</u> | <u>1.659.116</u> | <u>(125.100)</u> | <u>1.534.016</u> |

14 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Provisão para remissão | 176.657 | 158.341 |
| Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS | <u>1.412.012</u> | <u>1.353.289</u> |
| Provisão eventos a liquidar para o SUS – GRU | 720.311 | 714.585 |
| Provisão eventos a liquidar para o SUS – ABI | 691.701 | 638.704 |
| Provisão de eventos/ sinistros a liquidar | <u>8.626.509</u> | <u>8.484.493</u> |
| Intercâmbio - Unimeds | 646.883 | 481.241 |
| Serviços cooperados e credenciados | 7.978.328 | 8.001.605 |
| Outros | 1.298 | 1.647 |
| Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA | <u>4.709.546</u> | <u>5.727.332</u> |
| Circulante | <u>14.924.724</u> | <u>15.723.455</u> |
| Provisão para remissão | 248.951 | 228.731 |
| Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS | <u>1.466.556</u> | <u>1.394.257</u> |
| Não circulante | <u>1.715.507</u> | <u>1.622.988</u> |
| | <u>16.640.231</u> | <u>17.346.443</u> |

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.11.

A ANS, por meio da Resolução RN nº 160/2007 e posteriores alterações, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Mínimo Ajustado, Margem de Solvência, Provisão para Remissão e Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia de obrigações contratuais. Os indicadores de regulação estão demonstrados na nota 24 (ii) e (iii).

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

As mencionadas Provisões Técnicas estão lastreadas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB e quotas de Fundo de Investimentos, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

15 Tributos e encargos sociais a recolher

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| IRPJ | 67.599 | 46.700 |
| CSLL | 25.056 | 17.532 |
| ISS | 50.979 | 46.459 |
| INSS | 719.811 | 626.408 |
| FGTS | 224.934 | 198.458 |
| PIS | 84.365 | 72.610 |
| COFINS | 341.968 | 291.987 |
| Contribuições sindical e assistencial | 20.659 | 19.533 |
| IRRF | 1.496.444 | 1.557.690 |
| ISS retido | 38.536 | 38.417 |
| CSLL retida | 20.255 | 17.919 |
| PIS e COFINS retidos | 73.723 | 65.428 |
| INSS retido | <u>309.683</u> | <u>298.614</u> |
| Circulante | <u>3.474.012</u> | <u>3.297.755</u> |
| | | |
| Tributária INSS Lei Compl. 84/96 (i) | <u>1.856.911</u> | <u>1.812.253</u> |
| Não circulante | <u>1.856.911</u> | <u>1.812.253</u> |

- (i) 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 (realizável a longo prazo nota 10) pelos mesmos valores atualizados do passivo não circulante e permanecerão vinculados até o desfecho do processo com a decisão do judiciário.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

16 Débitos diversos

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Obrigações com pessoal | | |
| Salários a pagar | 1.406.702 | 1.077.991 |
| Provisão para férias e encargos sociais | 3.008.596 | 2.699.790 |
| Outras obrigações | 260.371 | 249.327 |
| Fornecedores (i) | 2.869.592 | 2.803.316 |
| Depósitos de beneficiários | 91.781 | 84.503 |
| Outros débitos a pagar | 186.620 | 245.855 |
| Juros sobre capital próprio | 1.272.515 | 736.017 |
| | <u>9.096.177</u> | <u>7.896.799</u> |

(i) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar a fornecedores de materiais e medicamentos para o Hospital Unimed.

17 Provisões para ações judiciais

Encontram-se em questionamento ações na área cível, trabalhista e tributária. A Administração da Cooperativa, suportada pela assessoria jurídica, entende que as estimativas provisionadas são suficientes para cobrir eventuais perdas.

Os saldos das provisões judiciais estão demonstrados a seguir:

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Cível (i) | 2.103.795 | 1.970.608 |
| Trabalhista (ii) | 109.829 | 50.000 |
| Tributária ISS (iii) | 5.032.882 | 4.506.854 |
| | <u>7.246.506</u> | <u>6.527.462</u> |

Adicionalmente, a Cooperativa possui depósitos judiciais registrados na rubrica “Depósitos judiciais e fiscais”, no ativo não circulante nota 10.

(i) Refere-se a ações de usuários requerendo o custeio de tratamentos e procedimentos médicos e hospitalares excluídos da cobertura contratada, as quais estão sendo contestadas judicialmente.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em reais

(ii) Constituída para fazer face a eventuais perdas em ação que está sendo discutida judicialmente. A Administração da Cooperativa, baseada na opinião de seus assessores jurídicos, entende que são suficientes às estimativas calculadas quanto ao desfecho do processo.

(iii) Provisão destinada a fazer frente a eventuais contingências de ordem tributária relacionadas ao ISS que possam vir a ocorrer contra a Cooperativa sobre períodos autuados e não autuados 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. O valor conservadoramente provisionado em 2019 de R\$ 5.032.882 (R\$ 4.506.854 em 2018) corresponde aos valores supostamente devidos do imposto referente aos anos autuados e não autuados.

(a) Movimentação das provisões (passivo não circulante)

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---|------------------|------------------|
| Saldo início do exercício | 6.527.462 | 5.618.697 |
| Aumento de provisão decorrente de ações com probabilidade de perda provável | 626.439 | 816.775 |
| Atualização monetária | 92.605 | 91.990 |
| Saldo final do exercício | <u>7.246.506</u> | <u>6.527.462</u> |

Durante o curso normal de seus negócios, a Cooperativa fica exposta a certas contingências e riscos, relacionados com causas tributárias, trabalhistas e cíveis. A Administração, apoiada na opinião de seus assessores jurídicos e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas as revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

18 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ações cíveis no montante de R\$ 2.856.463 (R\$ 2.645.510 em 2018) e trabalhistas de R\$ 100.000 (R\$ 60.000 em 2018), cuja opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda para 31 de dezembro de 2019 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possível. Tais ações, devido a natureza e histórico são passíveis de acordos de menor valor. Sobre estas demandas não foi constituída provisão.

19 Patrimônio líquido

a Capital social

O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma e classificado no patrimônio líquido, conforme o artigo 140 da Lei nº 13.097/2015. O quadro de cooperados da Cooperativa em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 é de 276. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes.

b Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei nº 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% para Reserva Legal, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação;
- outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em reais

c Reserva para investimentos

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.

d Reserva para margem de solvência

Reserva constituída de acordo com as deliberações da Assembleia Geral Ordinária (AGO) realizada em 06 de março de 2017, destinada a constituir o montante de recursos próprios mínimos exigidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) para manutenção da margem de solvência. A reserva será constituída pelas sobras líquidas, apuradas ao final de cada exercício, e que serão integralmente ou parcialmente destinadas ao fundo quando assim deliberar em Assembleia Geral e até o limite de pelo menos 10% calculado sobre a necessidade da margem de solvência exigida parcialmente pela ANS. Em abril de 2019 em Assembleia Geral Extraordinária foi decidido pela devolução aos cooperados do montante de R\$ 2.472.460.

e Resultado à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias e legais ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação.

20 Dispêndios administrativos

| | 2019 | 2018 |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Pessoal | (8.322.752) | (8.397.872) |
| Honorários diretoria e conselhos | (1.427.076) | (1.343.935) |
| Serviços de terceiros | (1.459.197) | (1.618.892) |
| Localização e funcionamento | (3.987.469) | (3.868.568) |
| Publicidade e propaganda | (171.876) | (166.024) |
| Tributos | (193.293) | (206.656) |
| Diversas | (1.057.358) | (1.260.828) |
| | <u>(16.619.021)</u> | <u>(16.862.775)</u> |

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

21 Resultado financeiro líquido

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ingressos financeiros | | |
| Rendimentos de aplicações financeiras | 2.151.154 | 1.921.132 |
| Juros por recebimentos em atraso | 653.684 | 603.160 |
| Descontos obtidos | 57.400 | 132.986 |
| Outros | 52.036 | 62.673 |
| | <u>2.914.274</u> | <u>2.719.951</u> |
| Dispêndios financeiros | | |
| Descontos concedidos | (1.587.026) | (1.478.063) |
| Atualização monetária | (90.619) | (96.092) |
| Juros e multa por pagamento em atraso | (32.957) | (26.474) |
| IOF | (85.543) | (51.696) |
| Juros sobre capital próprio | (1.272.508) | (920.012) |
| | <u>(3.068.653)</u> | <u>(2.572.337)</u> |
| | <u>(154.379)</u> | <u>147.614</u> |

22 Imposto de renda e contribuição social - correntes

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes, conforme demonstrado abaixo:

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Base de cálculo com atos não cooperativos | <u>3.052.793</u> | <u>3.089.079</u> |
| Tributos após as deduções | | |
| Imposto de renda - 15% + adicional de renda - 10% | <u>733.046</u> | <u>748.269</u> |
| Contribuição social - 9% | <u>272.537</u> | <u>278.017</u> |

23 Transações com partes relacionadas

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).

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

Em 2019 ocorreram despesas de aluguel e arrendamento na Cooperativa e receitas de aluguel e arrendamento na Unipart no total de R\$ 124.872 de aluguel e R\$ 1.710.677 de arrendamento (R\$ 117.595 de aluguel e R\$ 1.580.178 de arrendamento em 2018).

24 Instrumentos financeiros

(i) Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco é realizada pela diretoria financeira que identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. O Conselho de Administração estabelece princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

| | Valor contábil | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 2019 | 2018 |
| Disponível | 22.059 | 33.543 |
| Aplicações financeiras | 36.360.954 | 36.186.000 |
| Créditos de operações com planos de assist. à saúde | 6.424.907 | 4.962.215 |
| Créditos de op. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora | 1.365.525 | 2.686.356 |
| Bens e títulos a receber | 567.639 | 420.269 |
| | 44.741.084 | 44.288.383 |

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre as contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota 4.4.

Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

Disponível

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeiras com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações garantidoras da ANS) e de baixo risco.

Para avaliação do risco de liquidez a Cooperativa se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

(ii) Recursos próprios mínimos

Consideram-se recursos Próprios Mínimos o limite do patrimônio líquido que deverá ser observado pelas Operadoras de Planos de Saúde (OPS), a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência. A Instrução Normativa IN ANS nº 50, da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (DIOPE), define os ajustes por efeitos econômicos no patrimônio das OPS a ser considerado para fins de adequação às regras de Recursos Próprios Mínimos (PMA) e Margem de Solvência.

O Patrimônio líquido ajustado em 31 de dezembro de 2019 é de R\$ 35.037.825 (R\$ 31.865.418 em 2018).

O PMA representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator “K”, emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$ 8.789.792 em dezembro de 2019, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE).

O fator “K” vigente em dezembro de 2019 corresponde a 4,76%, de modo que o Patrimônio Mínimo Ajustado é de R\$ 418.394 (R\$ 338.429 em 2018), conseqüentemente, o patrimônio líquido ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

(iii) Margem de Solvência

A Margem de Solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos, conforme critérios definidos em Resolução Normativa da ANS. Em 31 de dezembro de 2019 a Cooperativa apresenta necessidade de margem de solvência em R\$ 30.459.149, (R\$ 25.147.258 em 2018) que corresponde em 2019 a 77,90% da necessidade total da margem de solvência, portanto, o patrimônio líquido ajustado é suficiente perante a margem de solvência.

Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos perda (*impairment*), estejam próximos de seus valores justos.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em reais

25 Conciliação entre o resultado líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|--|------------------|------------------|
| Sobras líquida do exercício | 8.679.229 | 11.665.846 |
| Ajuste de: | | |
| Depreciação e amortização | 1.800.971 | 1.706.561 |
| Provisões técnicas | (979.250) | (94.845) |
| Alienação do ativo imobilizado | 29.918 | 4.159 |
| Provisão para contingências | 719.044 | 956.894 |
| Investimentos | (1.925.096) | (1.096.842) |
| Variações nos ativos e passivos | | |
| Aplicação financeira | (174.954) | (10.947.025) |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde | (141.861) | 344.145 |
| Créditos tributários e previdenciários | (485.746) | (512.102) |
| Outros valores e bens | (546.542) | 414.880 |
| Depósitos judiciais | (1.358.508) | (1.143.056) |
| Eventos indenizáveis e débitos de operações de assist. à saúde | 1.063.414 | 1.078.621 |
| Tributos e encargos sociais a recolher | 220.915 | 115.196 |
| Empréstimos e financiamentos | (473.372) | (453.303) |
| Débitos diversos e conta corrente de cooperados | 1.262.015 | 958.646 |
| Transferência entre contas | (459.036) | (103.657) |
| Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto | <u>7.231.141</u> | <u>2.894.118</u> |

26 Operações de corresponsabilidade em atendimento médico-hospitalar

Em atendimento a RN/ANS nº 446 a Cooperativa apresenta quadro com as informações sobre corresponsabilidade cedida e corresponsabilidade assumida.

| CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA | Corresponsabilidade Cedida | | Corresponsabilidade Cedida | |
|---|----------------------------|------------------|----------------------------|------------------|
| | em Preço Preestabelecido | | em Preço Pós-Estabelecido | |
| <u>DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR</u> | <u>2018</u> | <u>2019</u> | <u>2018</u> | <u>2019</u> |
| 1- Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido | | | | |
| 1.1- Planos Individuais/Familiares antes da Lei | 1.286.217 | 1.584.701 | 1.856.585 | 211.412 |
| 1.2- Planos Individuais/Familiares depois da Lei | - | - | - | 2.480.865 |
| 1.3- Planos Coletivos por Adesão antes da Lei | - | - | - | 125.689 |
| 1.4- Planos Coletivos por Adesão depois da Lei | - | - | - | - |
| 1.5- Planos Coletivos Empresariais antes da Lei | - | - | - | 54.950 |
| 1.6- Planos Coletivos Empresariais depois da Lei | - | - | - | - |
| 2- Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido | | | | |
| 2.3- Planos Coletivos por Adesão antes da Lei | - | - | - | - |
| 2.4- Planos Coletivos por Adesão depois da Lei | - | - | 314.126 | 303.320 |
| 2.5- Planos Coletivos Empresariais antes da Lei | - | - | - | - |
| 2.6- Planos Coletivos Empresariais depois da Lei | - | - | 4.165.116 | 1.523.424 |
| Total | <u>1.286.217</u> | <u>1.584.701</u> | <u>6.335.827</u> | <u>4.699.660</u> |

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

| EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE <u>ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR</u> | Carteira Própria (Beneficiários da operadora) | | Corresponsabilidade Assumida (Beneficiários de outras Operadoras) | |
|--|--|--------------------|--|-------------------|
| | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 |
| 1- Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido | | | | |
| 1.1- Planos Individuais/Familiares antes da Lei | 7.511.680 | 8.700.670 | - | - |
| 1.2- Planos Individuais/Familiares depois da Lei | 47.546.029 | 57.933.730 | - | - |
| 1.3- Planos Coletivos por Adesão antes da Lei | 2.269.080 | 1.770.111 | - | - |
| 1.4- Planos Coletivos por Adesão depois da Lei | 4.263.722 | 5.059.581 | - | - |
| 1.5- Planos Coletivos Empresariais antes da Lei | 3.850.940 | 3.721.363 | - | 53.496 |
| 1.6- Planos Coletivos Empresariais depois da Lei | 51.554.014 | 57.270.025 | 15.329.648 | 18.436.841 |
| 2- Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido | | | | |
| 2.3- Planos Coletivos por Adesão antes da Lei | - | - | - | - |
| 2.4- Planos Coletivos por Adesão depois da Lei | - | - | - | - |
| 2.5- Planos Coletivos Empresariais antes da Lei | - | - | - | - |
| 2.6- Planos Coletivos Empresariais depois da Lei | - | - | - | - |
| Total | 116.995.465 | 134.455.480 | 15.329.648 | 18.490.337 |

27 Cobertura de seguro

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

| Seguradora | Apólice | Local | Cobertura - R\$ | Vigência |
|----------------------------------|------------------------|--|-----------------|------------|
| Unimed Seguros Patrimoniais S.A. | *019702019010378013245 | Rua Cel Ernesto de Oliveira - 735 | 750.000,00 | 31/10/2020 |
| Unimed Seguros Patrimoniais S.A. | *019702019010310000070 | Av. Praça Dr Carvalho, 204 - Casa Branca | 10.000.000,00 | 08/05/2020 |
| HDI seguros | *01062131016358 | Rua Cel Ernesto de Oliveira - 735 | 380.000,00 | 16/09/2020 |
| Mapfre seguros | 3354006201631 | Rua Cel Ernesto de Oliveira - 735 | 380.000,00 | 15/05/2020 |
| Allianz seguros S.A. | *5177201918710003430 | Rua Cel Ernesto de Oliveira - 735 | 645.000,00 | 26/07/2020 |
| Allianz seguros S.A. | *5177201922180077705 | Rua Carolina Malheiros, 322 | 550.000,00 | 18/12/2020 |
| Unimed Seguros Patrimoniais | *019702019010118000590 | Av XV de novembro,352 – Aguai | 250.000,00 | 16/08/2020 |
| Unimed Seguros Patrimoniais | *019702019010118000590 | Av Pinheiro Machado,80-Pinhal | 250.000,00 | 16/08/2020 |
| Unimed Seguros Patrimoniais | *019702019010118000590 | Av Capitao Belarminio Rodrigues,259-Vargem Grande do Sul | 250.000,00 | 16/08/2020 |
| Unimed Seguros Patrimoniais | *019702019010118000590 | AV Praça Dr Carvalho, 204-Casa Branca | 250.000,00 | 16/08/2020 |

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em reais

| | | | | |
|-----------------------------|------------------------|---|--------------|------------|
| Unimed Seguros Patrimoniais | *019702019010118000590 | Av Capitao Joaquim Rabelo de Andrade,198 são Sebastiao da grama | 250.000,00 | 16/08/2020 |
| Unimed Seguros Patrimoniais | *019702019010118000590 | Av Dr Alfredo Guedes,534 Tambaú | 250.000,00 | 16/08/2020 |
| Unimed Seguros Patrimoniais | *019702019010118000590 | Rua Cel Ernesto de Oliveira - 757 | 300.000,00 | 16/08/2020 |
| Unimed Seguros Patrimoniais | *019702019010118000590 | Rua Cel Ernesto de Oliveira - 753 | 300.000,00 | 16/08/2020 |
| Unimed Seguros Patrimoniais | *019702019010118000590 | Av Monteiro de Barros – 355 – Santa Cruz das Palmeiras | 250.000,00 | 16/08/2020 |
| Unimed Seguros Patrimoniais | *019702019010118000590 | Rua Cel Ernesto de Oliveira - 775 | 500.000,00 | 16/08/2020 |
| Unimed Seguros Patrimoniais | *019702019010118000771 | Rua Bernardino de Campos,752 | 300.000,00 | 29/11/2020 |
| Unimed Seguros Patrimoniais | *019702019010118000584 | Av Cristofaro Antonio de Marco,93 | 500.000,00 | 23/08/2020 |
| Unimed Seguros Patrimoniais | *019702019010118000770 | Rua Cel Ernesto de Oliveira - 755 | 500.000,00 | 28/11/2020 |
| Unimed Seguros Patrimoniais | *019702019010118000565 | Rua São Geraldo82 | 850.000,00 | 10/08/2020 |
| Unimed Seguros Patrimoniais | *019702019010118000570 | Rua São Geraldo 40 | 400.000,00 | 13/08/2020 |
| Unimed Seguros Patrimoniais | *019702019010118000509 | Rua Cel Ernesto de Oliveira - 735 | 2.000.000,00 | 24/07/2020 |
| Unimed Seguros Patrimoniais | *019702019010118000715 | Rua Joao R Junqueira 16 | 550.000,00 | 07/11/2020 |
| Unimed Seguros Patrimoniais | *019702019010118000499 | Rua Cel Ernesto de Oliveira - 787 | 300.000,00 | 12/07/2020 |
