Unimed Leste Fluminense

ANS - nº343731

UNIMED SÃO GONÇALO NITERÓI SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA.
CNPJ: 28.630.531/0001-87

Relatório de Administração 2020

A Diretoria da Unimed Leste Fluminense apresenta o Balanço Patrimonial, Notas Explicativas e o Parecer dos Auditores Independentes, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019.

Em razão das anormalidades financeiras apresentadas nos balanços da cooperativa a Agencia Nacional de Saúde Suplementar - ANS, em 29 de outubro de 2018, decretou direção fiscal na cooperativa, em 02 de dezembro de 2019 instaurou novo regime de direção fiscal.

A cooperativa em 29 de março de 2019 apresentou, Programa de Saneamento capaz de resolver, no mínimo, 50% das anormalidades em até 12 meses. De modo que em dezembro de 2019, a cooperativa apresentou balanço demonstrando o alcance de 100% da necessidade de Lastro Financeiro; 100% do Capital Circulante Liquido; 55,79% da Margem de Solvência e encerrou o exercício com 0,83% de Sinistralidade.

Temos como meta para 2020 sanear em 100% as anormalidades econômico-financeiras que ainda permanecem na cooperativa. E com isso, a cooperativa está apta para suspensão do Regime Fiscal instaurando pela ANS.

Estamos ampliando a quantidade de leitos do HLF, construindo um SPA no hospital Itaipu, visando a redução da dependência da rede credenciada e a redução dos custos assistenciais. No mesmo sentido de redução de custos, estrategicamente, iniciamos reavaliação quantitativa da nossa rede credenciada.

Em 2020, a Unimed Leste Fluminenses inicia efetivamente uma nova etapa, buscando parceria para alcançar a sustentabilidade financeira e o equilíbrio do seu negócio.

Benito Petraglia
Presidente

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

		Controladora		Consolidado	
ATIVO	**Nota**	**31.12.2019**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2018**
ATIVO CIRCULANTE		**201.480.729**	**143.973.481**	**213.834.622**	**114.889.434**
Disponível	4	18.719.865	7.302.252	24.910.810	7.558.605
Realizável		**182.760.864**	**136.671.229**	**188.923.812**	**137.330.829**
Aplicações financeiras	4	97.248.418	57.357.706	97.248.418	57.357.706
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		97.248.418	57.357.706	97.248.418	57.357.706
Créditos de operações com planos de assistência à saúde		16.741.322	17.276.577	16.741.322	17.276.577
Contraprestação pecuniária a receber	5.1	16.741.322	17.276.577	16.741.322	17.276.577
Créd. de oper. assist. à saúde não rel. com planos de saúde da operadora	5.2	23.495.204	28.004.885	23.495.204	28.004.885
Créditos tributários e previdenciários	6	8.336.633	12.002.799	8.341.931	12.004.411
Bens e títulos a receber	7	4.451.183	3.606.563	10.598.753	4.252.661
Despesas antecipadas	8	35.838	407.081	45.918	418.971
Conta corrente com cooperados	10	32.452.266	18.015.618	32.452.266	18.015.618
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**225.746.391**	**200.180.267**	**232.892.819**	**206.783.600**
Realizável a longo prazo		**60.284.670**	**72.987.138**	**71.286.770**	**72.987.138**
Depósitos judiciais e fiscais	9	3.857.686	1.362.531	3.857.686	1.362.531
Partes Relacionadas		-	-	11.002.100	-
Conta corrente com cooperados	10	56.426.984	71.624.607	56.426.984	71.624.07
Investimentos		**58.637.735**	**17.187.894**	**34.788.572**	**4.130.269**
Outros investimentos	11	58.637.735	17.187.894	34.788.572	4.130.269
Imobilizado	**12**	**105.227.352**	**108.124.774**	**125.214.886**	**127.773.780**
Imóveis de uso próprio		100.014.469	102.410.683	120.002.030	122.059.689
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		87.691.525	89.827.747	107.679.086	109.476.753
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		12.322.944	12.582.936	12.322.944	12.582.936
Imobilizado de uso próprio		3.917.657	4.360.019	3.917.657	4.360.019
Hospitalares / Odontológicos		2.910.237	3.332.014	2.910.237	3.332.014
Não hospitalares / Odontológicos		1.007.420	1.028.005	1.007.420	1.354.072
Imobilizações em curso		1.295.199	1.354.072	1.295.199	1.354.072
Intangível	**13**	**1.595.661**	**1.880.461**	**1.602.591**	**1.892.413**
TOTAL DO ATIVO		**427.266.120**	**344.153.748**	**446.727.441**	**351.673.034**

		Controladora		Consolidado	
PASSIVO	**Nota**	**31.12.2019**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2018**
PASSIVO CIRCULANTE		**203.446.169**	**226.455.364**	**207.441.186**	**229.045.398**
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	141.845.673	131.147.786	141.845.673	131.147.786
Provisão contraprestação não ganha		24.248.453	22.879.679	24.248.453	22.879.679
Provisão para remissão		862.013	871.810	862.013	871.810
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		5.609.380	5.264.495	5.609.380	5.264.495
Provisão de eventos a liq. para o outros prest. de serv. assistenciais		51.075.146	45.139.576	51.075.146	45.139.576
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA		60.050.681	56.992.226	60.050.681	56.992.226
Débitos de operações de assistência à saúde	15	2.506.680	3.313.752	2.506.680	3.313.752
Receita antecipada de contraprestação		2.506.680	3.313.752	2.506.680	3.313.752
Débitos c/ op. de assist. à saúde não relac. com o pl. de saúde da operadora	16	37.477.314	58.065.594	37.477.314	58.065.594
Provisões		588.432	1.110.462	588.432	1.110.462
Provisões para ações judiciais	20	588.432	1.110.462	588.432	1.110.462
Tributos e encargos sociais a recolher	17	12.068.283	11.562.142	15.443.412	11.824.892
Empréstimos e financiamentos a pagar	23	783.575	11.077.445	783.575	11.077.445
Débitos diversos	18	8.176.212	10.178.183	8.796.100	12.505.467
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**89.223.519**	**70.812.892**	**104.729.655**	**75.742.132**
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	19	6.648.389	6.355.374	6.648.389	6.355.374
Provisão para remissão		1.300.545	1.269.275	1.300.545	1.269.275
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		5.347.844	5.086.099	5.347.844	5.086.099
Provisões	20	64.098.889	60.283.464	64.098.889	60.283.464
Provisões para ações judiciais		64.098.889	60.283.464	64.098.889	60.283.464
Tributos e encargos sociais a recolher	21	8.863.527	3.511.393	23.768.727	7.839.695
Parcelamentos de tributos e contribuições		8.863.527	3.511.393	23.768.727	7.839.695
Empréstimos e financiamentos a pagar	23	396.400	126.954	396.400	126.954
Débitos diversos	22	9.216.314	535.707	9.817.250	1.136.645
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**134.556.432**	**46.885.492**	**134.556.600**	**46.885.504**
Patrimônio líquido da controladora		**134.556.432**	**46.885.492**	**134.556.432**	**46.885.492**
Capital social	24.1	61.638.593	70.091.784	61.638.593	70.091.784
Reservas	**24.2**	**72.917.839**	**1.066.757**	**72.917.839**	**413.472**
Reservas de lucros		71.889.239	-	71.889.239	(653.285)
Reservas de reavaliação		1.028.600	1.066.757	1.028.600	1.066.757
Resultado do exercício	25	-	(24.273.049)	-	(23.619.764)
Participação de não controladores		**-**	**-**	**168**	**12**
TOTAL DO PASSIVO		**427.226.120**	**344.153.748**	**446.727.441**	**351.673.034**

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (Valores expressos em R$ 1)

		Controladora		Consolidado	
DESCRIÇÃO	**Nota**	**31.12.2019**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2018**
Contraprest. efetivas prêmios ganhos de plano de assist. à saúde		**905.865.618**	**1.051.781.091**	**907.2017.169**	**1.061.385.794**
Receitas com operações de assistências à saúde		917.216.626	1.060.039.906	918.545.063	1.069.644.609
Contraprestações líquidas retidos		917.238.100	1.059.952.959	918.566.537	1.069.557.662
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		-21.474	86.947	-21.474	86.947
Tributos diretos de op. com planos de assist. à saúde da operadora		(11.251.008)	(8.258.815)	(11.337.894)	(8.258.815)
Eventos sinistros indenizáveis líquidos / sinistros retidos		**(758.575.518)**	**(947.181.540)**	**(748.787.336)**	**(947.181.540)**
Eventos conhecidos ou avisados		(755.517.063)	(940.003.360)	(745.728.881)	(940.003.360
Variação da prov. de eventos ocorridos e não avisados		(3.058.455)	(7.178.180)	(3.058.455)	(7.178.180)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		**147.390.100**	**104.599.551**	**158.419.833**	**114.204.254**
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		2.606.191	4.381.536	2.606.191	4.381.536
Receita de assist. à saúde não relac. c/ planos de saúde da operadora		36.145.880	32.319.223	36.145.880	32.319.223
Receitas com operações de assistência médico hospitalar		20.245.085	14.638.265	20.245.085	14.638.265
Receitas com adm. de intercambio eventual		15.224.383	17.164.624	15.224.383	17.164.624
Outras receitas operacionais		676.412	516.334	676.412	516.334
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(63.079.014)	(12.258.124)	(63.079.014)	(12.258.124)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(37.959.565)	(43.174.338)	(37.959.565)	(43.174.338)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(588.180)	(749.803)	(588.180)	(749.803)
Provisão para perdas sobre créditos		(24.531.269)	31.666.017	(24.531.269)	31.666.017
Despesas de assist. à saúde não relac. c/ planos de saúde da operadora		(13.739.413)	(14.744.084)	(13.739.413)	(14.744.084)
Resultado bruto		**109.323.744**	**114.298.102**	**120.353.477**	**123.902.805**
Despesas de comercialização		(11.732.791)	(11.858.383)	(11.732.791)	(11.858.383)
Despesas administrativas	27	(69.337.513)	(79.736.459)	(87.840.441)	(95.144.466)
Resultado financeiro líquido	**28**	**2.005.594**	**(41.644.531)**	**(10.731.474)**	**(41.362.827)**
Receitas financeiras		13.087.401	13.985.198	13.087.401	14.354.562
Despesas financeiras		(11.081.807)	(55.629.729)	(23.818.875)	(55.717.389)
Resultado patrimonial		**41.592.048**	**(4.716.651)**	**61.802.432**	**804.939**
Receitas patrimoniais		48.566.215	747.579	68.776.599	747.579
Despesas patrimoniais		(6.974.167)	(5.464.230)	(6.974.167)	57.360
Resultado antes dos impostos e participações		**71.851.082**	**(23.657.922)**	**71.851.203**	**(23.657.932)**
Resultado líquido		**71.851.082**	**(23.657.922)**	**71.851.203**	**(23.657.932)**
Distribuição estatutária - Lei 5.764		-	-	-	-
Fundo de reserva legal		(7.185.108)	-	(7.185.108)	-
Fundo de assist. téc. educa. e social		(3.592.554)	-	(3.592.554)	-
Margem de Solvência		(61.073.420)	-	(61.073.420)	
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO		**-**	**-23.657.922**	**121**	**-23.657.932**
Atribuido à:					
Participação dos acionistas da controladora		**-**	**(23.657.922)**	**-**	**(23.657.922)**
Participação dos acionistas não controladores		**-**	**-**	**121**	**(10)**

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Valores expressos em R$ 1)

	Controladora		Consolidado	
DESCRIÇÃO	**2019**	**2018**	**2019**	**2018**
Atividades operacionais				
(+) Recebimento de planos saúde	904.960.771	859.840.747	904.960.771	959.840.747
(+) Receb. de juros de aplic. financeiras	43.746.755	3.670.624	43.746.755	3.670.624
(+) Outros recebimentos operacionais	256.624.559	257.638.456	256.624.559	357.638.456
(-) Pagto. a prest. de serviço de saúde	(834.201.359)	(818.116.380)	(834.201.359)	(818.116.380)
(-) Pagamento de comissões	(4.969.170)	(5.755.754)	(4.969.170)	(5.755.754)
(-) Pagamento de pessoal	(36.717.569)	(40.317.147)	(36.717.569)	(40.317.147)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(62.077.386)	(69.234.223)	(62.077.386)	(69.234.223)
(-) Pagamento de outros tributos	(118.065.070)	(86.836.171)	(118.065.070)	(86.836.171)
(-) Aplicações financeiras	(39.890.712)	(6.059.283)	(45.890.712)	(6.059.283)
(-) Outros pagamentos operacionais	(105.156.979)	(147.338.103)	(107.152.605)	(158.596.657)
Caixa líquido das atividades operacionais	**4.253.840**	**(52.507.234)**	**(3.741.786)**	**(63.765.788)**
Atividades de investimentos				
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	2.313.195	52.525	1.251.572	52.345
(-) Outros pagtos das atividade de investimento	(872.829)	(12.009.328)	14.125.991	(12.196.933)
(-) Pagamento de aquisição de intangível	62.706	(320.073)	67.728	(315.051)
Caixa líquido das atividades de investimentos	**1.503.072**	**(12.276.876)**	**15.445.291**	**(12.459.639)**
Atividades de financiamento				
(+) Integralização de capital em dinheiro	3.316.300	3.160.983	3.316.300	3.160.938
(-) Resgate de cotas	(11.769.491)	(120.000)	(11.769.491)	(120.000)
(-) Outras mutações	24.273.049	68.780.425	24.273.049	68.780.425
(-) Pagamentos - empréstimos/financiamentos	(10.912.018)	(28.565.252)	(10.912.018)	(16.965.252)
(+) Captação de empréstimos	752.861	13.826.286	752.861	13.826.286
Caixa líquido das atividades de financiamento	**5.660.701**	**57.082.442**	**5.660.701**	**68.682.442**
Variação líquida do caixa	**11.417.613**	**(7.701.668)**	**17.364.206**	**(7.542.985)**
Caixa - Saldo Inicial	**7.302.252**	**15.003.920**	**7.546.604**	**15.101.590**
Caixa - Saldo Final	**18.719.865**	**7.302.252**	**24.910.810**	**7.558.605**
Ativos Livres no Início do Período	**7.302.252**	**15.003.920**	**7.546.604**	**15.101.590**
Ativos Livres no Final do Período	**18.719.865**	**7.302.252**	**24.910.810**	**7.558.605**
Diminuição nas aplic. financeiras – recursos livres	**11.417.613**	**(7.701.668)**	**17.364.206**	**(7.542.985)**

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2019 (Valores expressos em R$ 1)

Descrição	Capital Social		Reservas							Patrimônio Líquido da Controladora	Participação de Não Controladores	Total
	Capital Subscrito	Capital a Integralizar	Reserva para a Margem de Solvencia	Fundo de Obra	F.A.T.E.S	Fundo de Reserva Legal	Contingência	Reavaliação	Deficits Superávits Acumulados			
SALDOS EM 31/12/2017 Reapresentado	**82.320.00**	**(15.269.199)**	**-**	**6.601.700**	**-**	**-**	**12.859.531**	**1.104.914**	**(88.894.940)**	**(1.277.994)**	**22**	**(1.277.972)**
Resgate de cotas	(120.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(120.000)	-	(120.000)
Reposição de perdos pelos cooperados	-	-	-	-	-	-	-	-	53.213.191	53.213.191	-	53.213.191
Integralização de cota - desconto na produção	-	3.160.983	-	-	-	-	-	-	-	3.160.983	-	3.160.983
Realização res. reavaliação imóveis	-	-	-	-	-	-	-	(38.157)	38.157	-	-	-
Incorporação de credito dos cooperados	-	-	-	-	-	-	-	-	15.567.234	15.567.234	-	15.567.234
Resultado exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	(23.657.922)	(23.657.922)	(10)	(23.657.932)
Reversão de fundo de obra	-	-	-	(6.601.700)	-	-	-	-	6.601.700	-	-	-
Reversão reserva para continguencias	-	-	-	-	-	-	(12.859.531)	-	12.859.531	-	-	-
SALDOS EM 31/12/2018	**82.200.000**	**(12.108.216)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.066.757**	**(24.273.049)**	**46.885.492**	**12**	**46.885.504**
Resgate de cotas	(14.940.000)	3.170.509	-	-	-	-	-	-	-	(11.769.491)	-	(11.769.491)
Reposição de perdos pelos cooperados	-	-	-	-	-	-	-	-	24.273.049	24.273.049	-	24.273.049
Integralização de cota - novos cooperados	720.000	-	-	-	-	-	-	-	-	720.000	-	720.000
Integralização de cota - desconto na produção	-	2.596.300	-	-	-	-	-	-	-	2.596.300	-	2.596.300
Realização res. reavaliação imóveis	-	-	-	-	-	-	-	(38.157)	38.157	-	-	-
Resultado exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	71.851.082	71.851.082	156	71.851.238
Constituição reserva Legal	-	-	-	-	-	7.185.108	-	-	(7.185.108)	-	-	-
Constituição reserva assist. tec. educ. e social	-	-	-	-	3.592.554	-	-	-	(3.592.554)	-	-	-
Constituição da margem de solvencia	-	-	61.073.420	-	-	-	-	-	(61.073.420)	-	-	-
Transferencia da realização res. reavaliação imoveis para reserva de margem de solvencia	-	-	38.157	-	-	-	-	-	(38.157)	-	-	-
SALDOS EM 31/12/2019	**67.980.000**	**(6.341.407)**	**61.111.577**	**-**	**3.592.554**	**7.185.108**	**-**	**1.028.600**	**-**	**134.556.432**	**168**	**134.556.600**

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

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

NOTA 1 - Contexto Operacional

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

b) Controladas

Casa de Saúde Santa Lúcia

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

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

ULF Participações S.A.

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

c) Ações corretivas planejadas

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

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

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

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

i) Desequilíbrio do Capital Circulante Liquido negativo em 2018 de R$ 82.481.883, e positivo de R$ 6.393.436.em 2019.

ii) Insuficiência de recursos próprios relativos a Margem de Solvência em 2018 de R$ 119.487.283 e de R$ 52.823.557,09 em 2019.

iii) Insuficiência de lastro financeiro em 2018 de R$ 26.912.779 e suficiência de R$ 11.641.082 em 2019.

iv) Redução da sinistralidade de (0,88) em 2018 para (0,83) em 2019.

NOTA 2 - Apresentação das Demonstrações Contábeis

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

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

a) Base da Consolidação

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

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

i) Controladas

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

As demonstrações contábeis foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria executiva em 06 de março de 2020.

NOTA 3 - Principais Políticas e Diretrizes Contábeis

a) Apuração do resultado

i. Reconhecimento das receitas

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

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

Conforme requerido pela Resolução Normativa n° 418, de 26 de dezembro de 2016, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, deve-se apurar a parcela de prêmios ou contribuições não ganhas (PPCNG), em conta de passivo, relativa ao período de cobertura do risco a decorrer nos contratos de pré-pagamento. Posteriormente, o risco decorrido é apropriado na receita de contraprestação de acordo com o regime de competência.

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

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

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

ii. Reconhecimento do custo

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

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

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

b) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis

CONTINUA