

CONTINUAÇÃO

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

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

i. Impostos

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

ii. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

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

Uma perda por redução ao valor recuperável é registrada quando o valor contábil de um ativo ou unidade geradora de caixa excede o seu valor recuperável. O cálculo do valor justo menos custos de vendas é baseado em valor de mercado menos custos adicionais para descartar o ativo. O cálculo do valor em uso é baseado no modelo de fluxo de caixa descontado.

Unimed Leste Fluminense e suas controladas realizam análises internas de busca e indicativos de perda de seus ativos, de forma a concluir sobre a necessidade de se realizar teste de redução ao valor recuperável.

c). Disponível e valores equivalentes

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

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

e) Investimentos

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

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

f) Imobilizado e Intangível

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

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

g) Conta corrente cooperados

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

h) Provisões técnicas

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

i) Provisões de passivos e ativos contingentes e obrigações legais

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

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

NOTA 4 – Disponível e Aplicações Financeiras

O disponível mantido pela Unimed Leste Fluminense e suas controladas representam os recursos em tesouraria e em conta corrente. As aplicações financeiras encontram-se classificadas como ativos financeiros, apresentadas ao valor justo com os rendimentos reconhecidos no exercício. As aplicações são realizadas em instituições financeiras de primeira linha, o que reduz significativamente o risco de sua realização.

O disponível está assim demonstrado:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Caixa e equivalência de caixa	44.008	43.641	234.953	68.532
Bancos contas movimentos	4.666.475	6.546.285	4.666.475	6.777.746
Aplic. financeiras de liquidez imediata	14.009.382	712.326	20.009.382	712.326
Total	18.719.865	7.302.252	24.910.810	7.558.605

As aplicações financeiras estão assim demonstradas:

Instituições	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Aplicações Financeiras				
Bradesco	23.577.019	22.426.852	23.577.019	22.426.852
Santander	8.362.083	7.883.617	8.362.083	7.883.617
Safra	9.444.838	8.895.320	9.444.838	8.895.320
Itaú	10.156.022	9.569.570	10.156.022	9.569.570
CEF	9.104.496	8.582.347	9.104.496	8.582.347
Aplic. Financeiras vinculadas	60.644.458	57.357.706	60.644.458	57.357.706
Safra	36.603.960	-	36.603.960	-
Aplic. Financeiras não vinculadas	36.603.960	-	36.603.960	-
Total Aplic. Financeiras	97.248.418	57.357.706	97.248.418	57.357.706

Os Ativos Garantidores Vinculados estão vinculados em favor da ANS nos termos da Resolução Normativa - RN nº 392, de 09 de dezembro de 2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Foram constituídos ativos financeiros no montante de (R\$ 97.248.418 em 2019 e R\$ 57.357.706 em 2018) para garantir as provisões técnicas, representadas pela Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, Provisão de Eventos e Sinistro a Liquidar e Provisão de Remissão.

NOTA 5 – Crédito Operações Plano de Assistência à Saúde**5.1 - Contraprestações pecuniárias a receber**

As contraprestações pecuniárias são suportadas por contratos na modalidade em pré-pagamento, e são registradas a receber, apenas quando, do início da vigência do período de cobertura do contrato e ainda não recebido.

As contraprestações estão segregadas da seguinte forma:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Faturas a receber (i)	5.480.237	5.662.804	5.480.237	5.662.804
Menssaldadas a receber (ii)	52.262.126	41.106.447	52.262.126	41.106.447
Partic. dos benef. Em Eventos/ Sinistros	1.355.700	1.106.657	1.355.700	1.106.657
Administradora de benefícios	406.383	161.762	406.383	161.762
Op. de pl de assist. a saúde	1.180.948	-	1.180.948	-
Subtotal	60.685.395	48.037.670	60.685.395	48.037.670
(-) Prov. p/ perdas créditos PPSC (iii)	-43.944.072	-30.761.093	-43.944.072	-30.761.093
Total	16.741.322	17.276.577	16.741.322	17.276.577

i. Faturas a receber

Correspondem ao faturamento dos contratos coletivos empresariais, na modalidade em pré-pagamento, firmados com pessoa jurídica.

Representam os valores contratados que se encontram pendentes de recebimento.

ii. Menssaldadas a receber

Correspondem ao faturamento dos contratos individual/familiares, conforme contratos firmados na modalidade em pré-pagamento com pessoa física, sendo emitidos boletos mensais.

Representam os valores contratados que se encontram pendentes de recebimento, sendo os registros realizados no início da vigência do contrato.

Os saldos a receber por idade estão demonstrados como segue:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
A Vencer	1.877.844	1.974.378	1.877.844	1.974.378
Vencidos de 1 a 30 dias	11.099.262	11.708.207	11.099.262	11.708.207
Vencidos de 31 a 60 dias	4.886.412	4.840.670	4.886.412	4.840.670
Vencidos de 61 a 90 dias	1.168.678	1.318.215	1.168.678	1.318.215
Vencidos de 91 a 120 dias	1.152.110	1.180.208	1.152.110	1.180.208
Vencidos de 121 a 365 dias	9.790.759	9.231.166	9.790.759	9.231.166
Vencidos a mais de 365 dias	30.710.330	17.784.826	30.710.330	17.784.826
Total	60.685.395	48.037.670	60.685.395	48.037.670

iii. Provisão para perdas sobre créditos

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

A movimentação realizada está demonstrada a seguir:

Descrição	Controladora/Consolidado	
	2019	2018
Saldo em 31 de dezembro de 2017	-55.928.189	
Adições	-17.845.422	
Baixas	43.012.517	
Saldo em 31 de dezembro de 2018	-30.761.093	
Adições	5.699.662	
Baixas	-18.882.641	
Saldo em 31 de dezembro de 2019	-43.944.072	

5.2 - Créditos de operações de planos de assistência à saúde não relacionada à operadora

Correspondem a operações de Intercambio Eventual Ativo e ocorre quando usuários de outras operadoras de planos de assistência à saúde que atuam com a marca Unimed, e são atendidos de forma eventual na área de atuação da Unimed Leste Fluminense.

A provisão para crédito de liquidação duvidosa referente aos créditos de operações de planos de assistência à saúde não relacionada à operadora foi constituída considerando que havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato é provisionada.

Estão segregadas da seguinte forma:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Intercâmbio a receber	6.173.956	6.422.313	6.173.956	6.422.313
Saldo de câmaras de compensação	23.223.224	21.811.824	23.223.224	21.811.824
Sub Total	29.397.180	28.234.137	29.397.180	28.234.137
(-) Prov. p/ perdas s/ créed. - PPSC	-5.901.976	-229.252	-5.901.976	-229.252
Total	23.495.204	28.004.885	23.495.204	28.004.885

Os valores correspondentes por idade compõem-se como segue:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
A Vencer	22.184.787	20.632.131	22.184.787	20.632.131
Vencidos de 1 a 30 dias	1.081.071	1.045.364	1.081.071	1.045.364
Vencidos de 31 a 60 dias	220.232	804.015	220.232	804.015
Vencidos de 61 a 90 dias	1.352	5.523.376	1.352	5.523.376
Vencidos de 91 a 120 dias	7.666	38.927	7.666	38.927
Vencidos de 121 a 365 dias	1.310.978	37.061	1.310.978	37.061
Vencidos a mais de 365 dias	4.591.094	153.264	4.591.094	153.264
Total	29.397.180	28.234.137	29.397.180	28.234.137

A movimentação da PPSC encontra demonstrada a seguir:

Descrição	Controladora/Consolidado	
	2019	2018
Saldo em 31 de dezembro de 2017	-7.339.388	
Adições	-7.726.408	
Baixas	14.836.544	
Saldo em 31 de dezembro de 2018	-229.252	
Adições	-8.545.843	
Baixas	2.873.119	
Saldo em 31 de dezembro de 2019	-5.901.976	

NOTA 6 – Créditos Tributários e Previdenciários

O crédito demonstrado na rubrica "IRRF da Lei 8541", são créditos tributários decorrentes das retenções das faturas dos clientes no momento da liquidação do crédito a receber.

O IR s/ aplicações financeiras são retenções sobre os rendimentos das aplicações financeiras da Unimed Leste Fluminense.

O valor demonstrado na rubrica "INSS a compensar", refere-se a 48 parcelas do debito da DEBCAD 355288494, que foi objeto de adesão no REFIS instituído pela Lei 12.865/13, e que o debito ainda não foi consolidado. A Unimed solicitou a destituição daquele REFIS e aderiu ao REFIS PERT – Programa Especial de Regularização Tributária.

i. Créditos tributários estão compostos da seguinte forma:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
IRRF Lei 8541	324.178	450.617	329.476	452.229
IR s/ aplicações financeiras	1.243.067	4.572.541	1.243.067	4.572.541
Antecipação de IRPJ	893.996	-	893.996	-
Antecipação de CSLL	324.719	-	324.719	-
INSS a compensar	1.137.399	1.101.793	1.137.399	1.101.793
PIS s/ Folha de Pagamento	-	1.170.124	-	1.170.124
PIS e Cofins a Compensar	18.703	492.883	18.703	492.883
Taxa de Saúde Suplementar	2.120.455	2.038.681	2.120.455	2.038.681
INSS - REFIN LEI 12.865	2.274.116	2.176.161	2.274.116	2.176.161
Total	8.336.633	12.002.799	8.341.931	12.004.411

Nota 7 – Bens e Títulos a Receber

Estoque - Representam principalmente os estoques de almoxarifado e material médico hospitalar e medicamentos mantidos pela Unimed e utilizados em suas operações usuais.

Adiantamento a empregados – são pagamento realizados a funcionários a título de férias.

Adiantamentos diversos – são adiantamento realizados a fornecedores, a prestadores de serviços da rede credenciada e adiantamento de comissões pela venda de plano de saúde a novos beneficiários da operadora.

Casa de Saúde Santa Lucia Ltda. – refere-se a valores adiantamento a controlada Casa de Saúde Santa Lucia Ltda.

Outros créditos diversos- refere-se acordo realizados com cliente inadimplentes, e outras contas a receber.

O montante total de provisão para perdas sobre créditos constituído é considerado pela administração como suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos. A provisão é constituída conforme descrito na Nota Explicativa nº 5 – Crédito Operações Plano de Assistência à Saúde

Os Bens e Títulos a Receber estão compostos da seguinte forma:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Estoque	1.594.055	964.621	2.664.144	1.369.929
Adiantamento a empregados	3.203	218.744	46.946	259.601
Adiantamento diversos	1.932.017	1.994.294	1.970.904	2.145.997
Casa de Saúde Santa Lucia LTDA	5.149	634.806	-	-
Outros créditos a receber	2.206.599	1.727.508	2.206.599	1.775.738
Sub Total	5.741.023	5.539.973	6.888.593	5.551.265
(-) Prov. p/ perdas sobre créed. - PPSC	-1.289.840	-1.933.410	-1.289.840	-1.298.604
Total	4.451.183	3.606.563	5.598.753	4.252.661

Nota 8 – Despesas Antecipadas

As despesas antecipadas estão assim compostas:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Prêmio de seguros	35.838	44.323	45.918	56.212
Compra de Leitos	-	362.758	-	362.758
Total	35.838 </			