



# UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

**Demonstrações Contábeis em**

**31 de dezembro de 2018 e 2017**

**CONTEÚDO:**

- Relatório da Administração
- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)
- Notas Explicativas

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A diretoria da Unimed Noroeste Capixaba apresenta o Balanço Patrimonial e as demais Demonstrações Contábeis da Unimed Noroeste Capixaba, bem como as notas explicativas e o parecer dos auditores independentes, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018.

Pautada em sua gestão estratégica a Unimed Noroeste Capixaba prima pela sua identidade organizacional:

**VALORES** - ÉTICA; EXCELÊNCIA; COOPERAÇÃO; SUSTENTABILIDADE.

**NEGÓCIO** - ASSISTÊNCIA HUMANIZADA A SAÚDE.

**MISSÃO** - PROPORCIONAR ASSISTÊNCIA HUMANIZADA A SAÚDE, ATRAVÉS DE RELAÇÕES TRANSPARENTES, EQUIDADE E PROCESSOS EFICAZES, COM QUALIDADE, SEGURANÇA E SUSTENTABILIDADE.

**VISÃO** - SER RECONHECIDA COMO A MELHOR SOLUÇÃO NA ASSISTÊNCIA HUMANIZADA À SAÚDE NA REGIÃO NOROESTE CAPIXABA.

A Unimed Noroeste Capixaba fechou o ano com uma contraprestação efetiva de R\$ 1.193.005,26 (Um milhão cento e noventa e três mil e cinco reais e vinte e seis centavos), que foi distribuída da seguinte forma: 5% para o RATES (Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social), R\$ 59.650,26 (cinquenta e nove mil seiscentos e cinquenta reais e vinte seis centavos), 10% para o fundo de reserva R\$ 119.300,53 (cento e dezenove mil trezentos reais e cinquenta e três centavos) e o restante constituído como reserva de Margem de Solvência R\$ 1.014.054,47 (Um milhão e quatorze mil e cinquenta e quatro reais e quarenta e sete centavos), constando tudo em perfeita ordem, de acordo com as determinações legais que rege o cooperativismo.

Com base na estratégia da empresa para os próximos anos, a Unimed Noroeste Capixaba trabalhará para melhorar a gestão através da qualificação dos diretores e colaboradores, melhorar a rentabilidade da cooperativa com ações conjuntas da auditoria, do jurídico, da diretoria, do atuarial e prevenção e promoção de saúde,

melhorar a rentabilidade do HOSPITAL UNIMED, aumentando a captação de clientes através da melhoria dos processos internos e qualificação da gestão de funcionários.

A Unimed Noroeste Capixaba, entendendo que oferecer um plano de saúde é muito mais do que atender pessoas doentes, realiza desde 2013 um amplo trabalho na área de Medicina Preventiva o VIVER BEM é um programa que engloba medicina preventiva juntamente com assistência domiciliar, agregando ações de promoção de saúde e prevenção de doenças através de uma monitoração permanente.

No VIVER BEM os pacientes recebem visitas periódicas com a presença de profissionais de diferentes especialidades de acordo com a necessidade clínica de cada um, mediante avaliação do enfermeiro da equipe. Sendo assim, o serviço presta orientações aos familiares nos cuidados relevantes para o processo de recuperação do paciente.

O programa é composto por uma equipe de médico, enfermeiro, fisioterapeuta, nutricionista, fonoaudiólogo, técnicos de enfermagem e recepcionista.

Com a apresentação do Relatório referente ao exercício de 2018, a diretoria da Unimed Noroeste Capixaba Cooperativa de Trabalho Médico agradece aos 260 cooperados distribuídos em 36 especialidades, atuando em 15 hospitais, 29 laboratórios e dezenas de clínicas pelo apoio e confiança; aos 440 colaboradores pela determinação, seriedade e empenho em alcançar os resultados; e aos nossos 50.436 clientes nos 16 municípios de nossa área por nos escolherem para cuidar desse tão precioso bem que é a saúde de cada um.



ALEXANDRE FILIPPE  
Diretor – Presidente



JOCIMAR TAMANINI  
Diretor – Financeiro



WELDERSON LUIZ SPECIMILI RODRIGUES  
Diretor - Superintendente



SANDRA HELENA PEREIRA  
Diretor- Integração Cooperativista



## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos  
Senhores Administradores da  
**UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 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 políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2018, 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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação a Entidade 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 da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Ênfase

Conforme descrito na nota explicativa nº 3-q, no exercício de 2018, a Unimed Noroeste Capixaba, em atendimento ao requerido pela Resolução Normativa nº 430/2017 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento de risco. Os ajustes contábeis, referentes ao exercício de 2018, foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram baseados em parâmetros gerenciais. Os saldos contábeis referentes à 31.12.2017 estão sendo apresentados sem os efeitos da RN 430/2017.

## **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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 e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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 necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

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


- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, 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.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade.
- Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Belo Horizonte, 15 de março de 2019.

**WALTER HEUER AUDITORES & CONSULTORES**  
**W H AUDITORES INDEPENDENTES**  
CRC - RJ 319/O 8 8 MG

  
MAURI PASSIG MARTINS  
CONTADOR CRC - RJ 31.381/O T 2 MG

  
CRISTIANA S.C. COSTA LAGE  
CONTADOR CRC - MG 47.629/O

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 39.384.664/0001 - 37

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO  
( VALORES EM R\$ 1)

	NE	SALDO EM 31/12/2018	SALDO EM 31/12/2017
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>120.752.748</b>	<b>125.752.569</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		122.803.003	127.803.018
Contraprestações líquidas / prêmios retidos		122.803.003	127.803.018
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(2.050.255)	(2.050.449)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>(95.044.241)</b>	<b>(102.562.749)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22	(94.054.334)	(102.039.598)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(989.907)	(523.151)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>25.708.507</b>	<b>23.189.820</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		336.038	397.834
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		3.564.501	5.449.137
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		-	1.098.620
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		1.717.088	-
Outras Receitas Operacionais		1.847.413	4.350.517
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(6.794.928)	(5.896.218)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(5.850.507)	(5.016.200)
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(944.421)	(880.018)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS		(7.356.577)	(5.995.254)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>15.457.541</b>	<b>17.145.319</b>
Despesas de Comercialização		(4.724.578)	(4.083.072)
Despesas Administrativas	25	(11.580.769)	(10.425.359)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>1.236.947</b>	<b>671.813</b>
Receitas Financeiras		2.007.587	2.170.461
Despesas Financeiras		(770.640)	(1.498.648)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>803.865</b>	<b>939.973</b>
Receitas Patrimoniais		833.362	997.753
Despesas Patrimoniais		(29.497)	(57.780)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	21	<b>1.193.006</b>	<b>4.248.674</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>1.193.006</b>	<b>4.248.674</b>

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 39.384.664/0001 - 37

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO  
( VALORES EM R\$ 1 )

ATIVO	NE	SALDO EM 31/12/2018	SALDO EM 31/12/2017
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>39.071.158</b>	<b>33.722.286</b>
<b>Disponível</b>	<b>4a</b>	<b>1.874.423</b>	<b>1.832.955</b>
<b>Realizável</b>		<b>37.196.735</b>	<b>31.889.331</b>
Aplicações Financeiras	<b>4b</b>	24.311.914	17.085.566
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		16.886.876	13.575.649
Aplicações Livres		7.425.038	3.509.917
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	<b>5</b>	5.341.241	5.649.420
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		3.055.934	5.649.420
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.735.006	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		550.301	-
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	<b>6</b>	1.407.926	2.689.863
Créditos Tributários e Previdenciários		2.496.088	2.728.736
Bens e Títulos a Receber	<b>7</b>	2.610.838	2.795.155
Despesas Antecipadas		272.786	241.478
Conta Corrente com Cooperados		755.942	699.113
		<b>24.208.779</b>	<b>22.020.112</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>			
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>8</b>	<b>4.592.586</b>	<b>3.068.495</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais		1.318.612	1.950.596
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		2.107.355	-
Conta Corrente com Cooperados		1.166.619	1.117.899
<b>Investimentos</b>	<b>9</b>	<b>4.720.494</b>	<b>3.987.897</b>
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		26.523	26.523
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde		26.523	26.523
Outros Investimentos		4.693.971	3.961.374
<b>Imobilizado</b>	<b>10</b>	<b>14.786.412</b>	<b>14.926.903</b>
Imóveis de Uso Próprio		9.678.899	10.005.652
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		7.976.054	8.497.581
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		1.702.845	1.508.071
Imobilizado de Uso Próprio		4.810.893	4.704.653
Hospitalares / Odontológicos		4.410.266	4.381.143
Não Hospitalares / Odontológicos		400.627	323.510
Outras Imobilizações		296.620	216.598
<b>Intangível</b>	<b>11</b>	<b>109.287</b>	<b>36.817</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>63.279.937</b>	<b>55.742.398</b>



UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 39.384.664/0001 - 37

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO  
( VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	NE	SALDO EM	SALDO EM
		31/12/2018	31/12/2017
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>32.422.119</b>	<b>30.211.938</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	20.612.047	20.811.886
Provisões de Prêmios / Contraprestações		20.612.047	20.811.886
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12a	3.417.971	3.237.506
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	12b	1.610.997	1.686.862
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12b	5.794.222	7.088.568
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	12c	9.788.857	8.798.950
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	2.433.465	83
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		8.808	-
Comercialização Sobre Operações		1.155	83
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.423.502	-
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	15	231.607	1.059.152
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	3.001.735	3.288.155
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	2.136.983	2.397.210
Débitos Diversos	17	3.987.076	2.641.354
Conta Corrente de Cooperados		19.206	14.098
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>4.029.284</b>	<b>5.795.399</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	54.641
Provisões de Prêmios / Contraprestações		-	54.641
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		-	54.641
Provisões	19	1.344.535	156.810
Provisões Judiciais		1.344.535	156.810
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	966.627	932.822
Parcelamento de Tributos e Contribuições		966.627	932.822
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	1.718.122	4.651.126
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>26.828.534</b>	<b>19.735.061</b>
Capital Social	20a	20.225.180	14.324.713
Reservas	20b	6.603.354	5.410.348
Reservas de Reavaliação		624.483	637.099
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		5.978.871	4.773.249
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>63.279.937</b>	<b>55.742.398</b>

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 39.384.664/0001 - 37

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Capital / Patrimônio Social	Reservas		Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reserva de Sobras	Reserva de Reavaliação		
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016</b>	<b>10.981.644</b>	<b>472.570</b>	<b>649.715</b>	<b>199.847</b>	<b>12.303.776</b>
<b>Destinação da Sobra 2016</b>					
Incorporação da Sobras ao Capital Social	199.847			(199.847)	-
<b>Aumentos de Capital</b>					
Capital Integralizado	3.454.724				3.454.724
<b>Devolução de Capital</b>					
Demissão / Exclusão de Associados	(311.502)				(311.502)
<b>Reversões de Reservas</b>					
Realização de Reservas de Reavaliação		12.616	(12.616)		-
Perdas Rateadas pelos Cooperados		39.389			39.389
<b>Sobra Líquida do Exercício</b>				4.248.674,00	4.248.674
<b>Proposta da Destinação da Sobra</b>					
Fundo de reserva		424.867		(424.867)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social		212.434		(212.434)	-
Reserva de Margem de Solvencia		3.611.373		(3.611.373)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017</b>	<b>14.324.713</b>	<b>4.773.249</b>	<b>637.099</b>	<b>-</b>	<b>19.735.061</b>
<b>Aumentos de Capital</b>					
Por novos cooperados	786.760				786.760
Capital Integralizado	260.741				260.741
Integralização Capital Margem de Solvência	4.983.288				4.983.288
<b>Devolução de Capital</b>					
Demissão / Exclusão de Associados	(130.322)				(130.322)
<b>Reversões de Reservas</b>					
Realização de Reservas de Reavaliação		12.616	(12.616)		-
<b>Sobra Líquida do Exercício</b>				1.193.006	1.193.006
<b>Proposta da Destinação da Sobra</b>					
Fundo de reserva		119.301		(119.301)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social		59.650		(59.650)	-
Reserva de Margem de Solvencia		1.014.055		(1.014.055)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>	<b>20.225.180</b>	<b>5.978.871</b>	<b>624.483</b>	<b>-</b>	<b>26.828.534</b>

**UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ - 39.384.664/0001 - 37

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO  
(VALORES EM R\$ 1)**

	<b>SALDO EM 31/12/2018</b>	<b>SALDO EM 31/12/2017</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	155.558.438	173.071.441
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.367	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	28.444.921	15.614.417
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(127.066.526)	(118.477.759)
(-) Pagamento de Comissões	(2.946.544)	(1.631.156)
(-) Pagamento de Pessoal	(10.453.376)	(11.912.746)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(690.705)	(224.400)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(4.906.618)	(3.359.503)
(-) Pagamento de Tributos	(20.298.336)	(19.494.283)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(195.879)	(65.926)
(-) Pagamento de Aluguel	(415.482)	(414.405)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(174.229)	(142.825)
(-) Aplicações Financeiras	-	(14.383.702)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(13.058.880)	(17.051.261)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>3.798.151</b>	<b>1.527.892</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	37.000	-
(+) Recebimento de Dividendos	29.310	36.406
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	(91.060)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(1.000.078)	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(933.768)</b>	<b>(54.654)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	995.444	979.529
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	181
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(575.341)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(3.818.359)	(1.083.031)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(2.822.915)</b>	<b>(678,662)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>41.468</b>	<b>794.576</b>
<b>CAIXA SALDO INICIAL</b>	<b>1.832.955</b>	<b>1.038.379</b>
<b>CAIXA SALDO FINAL</b>	<b>1.874.423</b>	<b>1.832.955</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>5.342.872</b>	<b>1.038.379</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b>9.299.461</b>	<b>5.342.872</b>
<b>AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS I</b>	<b>3.956.589</b>	<b>4.304.493</b>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
DE 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
(Em R\$ 1)**

**NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar. Tem como missão oferecer soluções em saúde por meio de atendimento humanizado, contribuindo para o desenvolvimento da sociedade.

No cumprimento de suas atividades, a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Complementando as suas atividades, a Cooperativa possui um Hospital para atender a seus usuários.

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à 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. A entidade possui registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº. 37.162-9.

**NOTA 02 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, alterada pelas RN 314/2012, RN 322/2013, RN 344/2013, RN 390/2015 e RN 418/2016 como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, pela RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, alterada pela RN 314/2012, RN 322/2013, RN 344/2013, RN 390/2015 e RN 418/2016, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) – Resolução nº 1296/10.

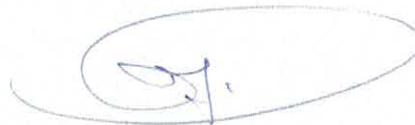
A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 31/12/2018 e foi dada pela Diretoria Executiva da cooperativa.



## NOTA 03 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis são como segue:

- a) **Regime de Escrituração:** a Cooperativa adota o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da RN n.º 290, com as alterações da RN 314/2012, RN 322/2013, RN 344/2013, RN 390/2015 e RN 418/2016.
- b) **Estimativas Contábeis:** as demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de terminados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- c) **Aplicações Financeiras:** estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2018.
- d) **Créditos de operações com plano de assistência à saúde:** são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida da conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho – PPNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato. A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 9.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da RN n.º 290 da Agência Nacional de Saúde, com as alterações da RN n.º 314/12, RN 322/13, RN 390/15 e 418/16, considerando de difícil realização os créditos:
  - ✓ Nos planos individuais com preço pré-determinado, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
  - ✓ Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
  - ✓ Para os demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de (90) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.



- e) **Conta Corrente com Cooperados:** os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.
- f) **Investimentos:** os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, exceto o investimento relevante na UNIMED PARTICIPAÇÕES LTDA. que a partir de 2010 passou a ser avaliado pelo método de equivalência patrimonial com base no conceito influência significativa.
- g) **Ativo Imobilizado:** As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995, sendo a depreciação calculada pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens conforme demonstrado em Nota Explicativa específica do Imobilizado.
- h) **Ativo Intangível:** no ativo intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas em nota específica.
- i) **Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:** as provisões técnicas são calculadas de acordo com as regulamentações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A provisão para eventos a liquidar é contabilizada na data do conhecimento dos eventos pelos avisos de seus médicos cooperados e das faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa.
- j) **Empréstimos e Financiamentos:** são registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.
- k) **Imposto de Renda e Contribuição social:** são calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes de atos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de imposto de renda e contribuição social.
- l) **Outros Ativos e Passivos:** 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 quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

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.



- m) **Ativos e Passivos Contingentes:** ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Obrigações legais são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

- n) **Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita:** o resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis ao imposto de renda e contribuição social.

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

- o) **Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis:** os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos avisos de seus médicos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte desses avisos e faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.
- p) **Moeda Funcional e de Apresentação:** A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em milhares de reais, exceto onde indicado de outra forma.
- q) **Adoção da RN 430/2017**

A Unimed Noroeste Capixaba, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimeds (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimeds Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações ocorreram como a seguir:



Unimed Noroeste Capixaba como Prestadora: Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento pela Unimed, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como “Eventos Indenizáveis” – Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS. Também, conforme RN 430, as faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 311112 do Plano de Contas da ANS.

Unimed Noroeste Capixaba como Origem: Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados, na conta redutora da receita “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS.

Os ajustes contábeis, referentes ao exercício de 2018, foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram baseados em parâmetros gerenciais. Os saldos contábeis referentes à 31.12.2017 estão sendo apresentados sem os efeitos da RN 430/2017.

#### NOTA 04 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

##### a) DISPONÍVEL

Descrição	2018	2017
Caixa	3.100	14.364
Banco Conta Depósito	1.871.323	1.818.592
<b>TOTAL</b>	<b>1.874.423</b>	<b>1.832.955</b>

##### b) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Descrição	2018	2017
Aplicações Garantidoras as Provisões	16.886.876	13.575.649
Aplicações Livres	7.425.038	3.509.917
<b>TOTAL</b>	<b>24.311.914</b>	<b>17.085.566</b>

Em cumprimento a RN 159/07 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém R\$ 16.886.876, sendo R\$ 8.068.705 no SICOOB, R\$ 160.010 no Bradesco Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar – ANS e R\$ 8.658.161 em aplicações financeiras custodiadas, exclusivamente para vinculação à ANS, dos respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores de provisões técnicas.



A cooperativa classificou a totalidade de seus títulos e valores mobiliários pelo “Valor justo por meio do resultado”, apresentando-os em 31 de dezembro de 2018 e 2017 a valor de mercado. A avaliação seguiu os critérios estabelecidos pela ANS.

#### NOTA 05 – CRÉDITOS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Noroeste Capixaba Cooperativa de Trabalho Médico tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em pré-pagamento pessoa física e jurídica, e autogestão. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, alterada pela RN 314/2012, RN 322/2013, RN 344/2013, RN 390/2015 e 418/16.

Descrição	2018	2017
Contraprestação pecuniária a receber	3.055.934	5.649.420
Participação beneficiários em eventos	550.301	-
Operadoras de planos. Assist. à saúde	1.735.006	-
<b>TOTAL</b>	<b>5.341.241</b>	<b>5.649.420</b>

#### NOTA 06 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANOS DE SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Noroeste Capixaba Cooperativa de Trabalho Médico tem a receber de planos de saúde não relacionados a Operadora, sendo de R\$ 1.407.926 em 31.12.2018 e R\$ 2.689.862 em 31.12.2017. O valor composto nesta conta é de valores a receber das Unimed’s referente a atendimento eventual. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, alterada pela RN 314/2012, RN 322/2013, RN 344/2013, RN 390/2015 e RN 418/16.

#### NOTA 07 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os títulos e créditos a receber correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2018	2017
Estoques	2.011.126	2.024.526
Títulos a Receber	179.900	437.582
Adiantamentos	266.778	191.685
Outros Créditos a Receber	153.034	141.361
<b>TOTAL</b>	<b>2.610.838</b>	<b>2.795.155</b>

## NOTA 08 – REALIZÁVEL À LONGO PRAZO - VALORES E BENS

Descrição	2018	2017
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.318.612	1.950.596
Outros créditos a receber a longo prazo	2.107.355	-
Créditos a Receber de Cooperados	1.166.619	1.117.899
<b>TOTAL</b>	<b>4.592.586</b>	<b>3.068.495</b>

Os valores contabilizados na rubrica “Títulos e Créditos a Receber” referem-se a utilização do benefício da IN 020/2008 que as operadoras de planos de saúde, classificadas como cooperativas médicas deliberassem sobre a ativação de perdas apuradas em decorrência de obrigações legais previstas na NPC 22 do IBRACON. Em atendimento a referida IN 20 foi constituída provisão no montante atualizado pela SELIC de R\$ 6.101.772, que foi registrado na conta de ajuste de exercícios anteriores e transferido para o ativo não circulante com base na deliberação da assembleia geral extraordinária, realizada no dia 23/12/2008.

A conta corrente com cooperados foi constituída provisão no montante de:

Espécie do Tributo	Período	Saldo Provisionado
IRPJ	03/2004 à 12/2007	169.722
CSLL	03/2004 à 12/2007	169.722
PIS / COFINS	03/2004 à 12/2007	669.021
ISS	01/2006 à 12/2007	1.018.533
INSS	12/2001 à 12/2007	4.074.774
<b>TOTAL</b>		<b>6.101.772</b>
<b>BAIXA CFE EXECUÇÃO FISCAL ISS E INSS</b>		<b>(4.795.295)</b>
<b>BAIXA IN 20 CONFORME PARCELAMENTO</b>		<b>(385.050)</b>
<b>ATUALIZAÇÃO DOS VALORES</b>		<b>245.192</b>
<b>TOTAL</b>		<b>1.166.619</b>

## NOTA 09 – INVESTIMENTOS

A Unimed Noroeste Capixaba Cooperativa de Trabalho Médico tem participações societárias como apresentamos:

Descrição	2018	2017
Crédito Rural São Gabriel	239.324	210.607
SICOOB Rio Bananal	2.143.618	1.786.074
Central Nacional das Unimed's	26.523	26.523
Unimed Participações	835.578	751.270
Federação ES	1.412.928	1.154.094
Unimed Seguradora	62.523	59.329
<b>TOTAL</b>	<b>4.720.494</b>	<b>3.987.897</b>



- a) Investimentos avaliados pelo método de custo corrigido;
- b) Investimentos avaliados pelo método de equivalência patrimonial, com base nos balancetes intermediários das investidas, conforme faculta a legislação societária, em relação à defasagem máxima de até 60 dias antes da data das demonstrações financeiras da investidora.

#### NOTA 10 – IMOBILIZADO.

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. Deduzidos da depreciação acumulada, calculada pelo método linear e da provisão para perdas por imparidade, quando aplicável.

Descrição	2018	2017
Edificações	15.089.707	14.817.830
Terrenos	822.678	822.678
Móveis e Utensílios	2.136.391	1.937.852
Veículos	659.697	615.522
Hardware	986.106	1.010.926
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	483.243	390.495
Máquinas e Equipamentos	9.777.558	8.890.127
<b>TOTAL</b>	<b>29.955.380</b>	<b>28.485.430</b>
<b>(-) Depreciação Acumulada</b>	<b>(15.168.968)</b>	<b>(13.558.527)</b>
<b>TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>	<b>14.786.412</b>	<b>14.926.903</b>

Conforme previsto no pronunciamento CPC-27, a Cooperativa procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica e o valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”) definido na norma CPC 01, que é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras das taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

#### NOTA 11 – INTANGÍVEL

Descrição	2018	2017
Sistemas de Informática – Softwares	581.597	482.559
<b>TOTAL</b>	<b>581.597</b>	<b>482.559</b>
<b>(-) Amortização Acumulada</b>	<b>(472.310)</b>	<b>(445.742)</b>
<b>TOTAL DO INTANGÍVEL LÍQUIDO</b>	<b>109.287</b>	<b>36.817</b>

Os valores constantes nesse grupo não sofreram alterações por imparidade ou custo atribuído, considerando que o valor atual é o valor justo.

## NOTA 12 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2018	2017
Provisões de Contraprestação Não Ganha (a)	3.417.971	3.237.506
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	1.610.997	1.686.862
Provisão de Eventos a Liquidar (b)	5.794.222	7.088.568
Provisão p/ Eventos Ocorridos Não Avisados (c)	9.788.857	8.798.950
<b>Total Passivo Circulante</b>	<b>20.612.047</b>	<b>20.811.886</b>
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	-	54.642
<b>Total Passivo Não Circulante</b>	<b>-</b>	<b>54.642</b>
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>20.612.047</b>	<b>20.866.528</b>

### a) Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

### b) Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar

A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e à rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança. Sendo que, também nesta conta registram os valores cobrados pelo SUS as Operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento.

Foi publicada a RN 227/10 com alteração pela RN 274/2011, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 159/2007, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias para Operadora de Médio e Pequeno Porte.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas.

### c) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A operadora efetuou em 31 de dezembro de 2018, efetuou o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados conforme o critério (i) em conformidade com as exigências contidas na RN 160 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e alterada pela RN 209/09, e apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 9.788.857, ou seja, 100% da Provisão exigida.

**d) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas**

Por determinação da RN 159/07 e alterada pelas resoluções normativas 227/10 e 274/11, foi solicitado pela ANS o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas e custódias de títulos mobiliários.

As Provisões Técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

<b>PROVISÕES TÉCNICAS</b>	<b>2018</b>		<b>2017</b>	
	<b>Provisão</b>	<b>Financeiro</b>	<b>Provisão</b>	<b>Financeiro</b>
PEONA	9.788.857	20.105.240	8.798.950	15.463.053
Eventos a mais 60 dias	1.622.875		1.750.584	
Parcelamento	(128.026)		(398.567)	
Índice Efetivo Pagamento SUS	(974.231)		(713.950)	
<b>TOTAL</b>	<b>10.309.475</b>	<b>20.105.240</b>	<b>9.437.017</b>	<b>15.463.053</b>

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2018 referem-se às aplicações garantidoras no valor de R\$ 16.886.876 e a vinculação do imóvel RN 274 art. 16 no valor de R\$ 3.218.364. Sendo que para efeito do cálculo das garantias financeiras vinculadas foi desconsiderado o valor dos débitos parcelados e o percentual do índice efetivo de pagamento do Ressarcimento ao SUS.

A Unimed Noroeste Capixaba se valendo do direito que as Operadoras de Plano de Saúde têm em face da RN nº 159 de 03 de julho de 2007, efetuou a vinculação do imóvel Hospitalar.

**NOTA 13 – PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA**

As operadoras de planos de saúde do grupo ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 159/07, RN 209/2009, RN 227/2010 e RN 313/2012:

**1. Patrimônio Mínimo Ajustado**

A RN 160/07 da ANS e alterada pela RN 209/09, além de definir as regras para as provisões técnicas, passou a exigir o Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA.

O Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Social da Operadora ajustado por efeitos econômicos na forma de regulamentação, calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, pelo capital base de R\$ 8.503.233, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano, e multiplicado por 4,76%, correspondendo para a Cooperativa R\$ 404.754.



*Handwritten signature and scribbles on the right margin.*

## 2. Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 6 da RN 209 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN 313 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012 - 35%;
- Entre janeiro de 2013 a novembro de 2013, 35% adicionado a proporção cumulativo mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014 - 41%;
- Entre janeiro de 2015 a novembro de 2022, 41% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615%;
- E em dezembro de 2022 - 100% da Margem de Solvência.

A exigência em dezembro/2018 para as Operadoras de Saúde é de 70,52%, sendo que a Operadora se encontra suficiente em relação aos recursos próprios mínimos.

### NOTA 14 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE.

Os valores a pagar correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2017	2017
Reccita Antecipada de contraprestações	8.808	-
Comercialização sobre operações	1.155	83
Operadoras de planos de assistência à saúde (a)	2.423.502	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.433.465</b>	<b>83</b>

- (a) O valor refere-se integralmente ao registro das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde, relativos às transações na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed's, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed.

### NOTA 15 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA.

São representados pelos valores a pagar com operações de Assistência à Saúde junto as Singulares. No ano de 2018 o valor é de R\$ 231.607 e no ano de 2017 o valor era de R\$ 1.059.152.

#### NOTA 16 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER.

Descrição	2018	2017
Tributos e Contribuições	951.020	1.594.679
Retenções de Impostos e Contribuições	1.822.307	1.504.034
Parcelamento de tributos e contribuições	228.408	189.442
<b>TOTAL</b>	<b>3.001.735</b>	<b>3.288.155</b>

Refere-se ao valor de provisão de impostos e contribuições da Unimed Noroeste Capixaba Cooperativa de Trabalho Médico calculado conforme legislação vigente.

#### NOTA 17 – DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2018	2017
Obrigações com pessoal	1.843.275	1.384.606
Fornecedores	2.114.143	1.250.733
Depósitos Benef. Terceiros	24.149	800
Outros Débitos a Pagar	5.509	5.215
<b>TOTAL</b>	<b>3.987.076</b>	<b>2.641.354</b>

Os valores representados em “Obrigações com Pessoal” tratam de pagamento salários da Unimed, honorários a pagar e obrigações trabalhistas (férias).

#### NOTA 18 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

A Unimed Noroeste Capixaba Cooperativa de Trabalho Médico possui empréstimos e financiamentos junto a instituições financeiras para capital de giro e compra de equipamentos hospitalares e veículo conforme demonstrado abaixo:

Empréstimo - Passivo Circulante	2018	2017
Sicoob	2.136.983	2.397.210
<b>Subtotal – A</b>	<b>2.136.983</b>	<b>2.397.210</b>
Empréstimo - Passivo não Circulante		
Sicoob	1.718.122	4.651.126
<b>Subtotal – B</b>	<b>1.718.122</b>	<b>4.651.126</b>
<b>TOTAL GERAL (A + B)</b>	<b>3.855.105</b>	<b>7.048.336</b>



BANCO	VALOR	OBSERVAÇÃO
SICOOB 155153-4	2.875.323	Empréstimo iniciado em 17/12/2015 em 57 parcelas com término em 22/12/2020. Taxa pós-fixada com base no CDI, acrescido de juros de 0,4000%a.m.
SICOOB 100897-5	5.435.292	Empréstimo iniciado em 30/11/2015 em 60 parcelas com término em 30/11/2020. Taxa pós-fixada com base no CDI, acrescido de juros de 0,4500%a.m.

## NOTA 19 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE - CONTINGÊNCIAS E TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

Descrição	2018	2017
Provisão para Ações Tributárias	406.967	998.779
Provisões para Ações Trabalhistas	-	2.000
Provisões para Ações Cíveis	937.568	154.810
<b>Subtotal (a)</b>	<b>1.344.535</b>	<b>1.155.589</b>
Outros Tributos e Encargos Sociais	966.627	932.821
<b>Subtotal (b)</b>	<b>966.627</b>	<b>932.821</b>
<b>TOTAL (a + b)</b>	<b>2.311.162</b>	<b>2.088.410</b>

As “Provisões para Contingências” correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, questionando a ilegalidade e/ou inconstitucionalidade da cobrança de tributos pelo fisco e foram calculadas e contabilizadas com base na metodologia de cálculo de cada tributo, em conformidade com a legislação vigente e os pareceres dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.

## NOTA 20 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### a) Capital Social

Descrição	2018	2017
Capital Subscrito e Integralizado	20.225.180	14.324.713
Número de Cooperados	260	247
Valor da Cota Parte	R\$1,00	R\$1,00

O Capital social é de R\$ 20.225.180, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil (hum mil reais). A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.





b) Discriminação das Reservas

Descrição	2018	2017
Reserva de Reavaliação	624.483	637.099
Fundo de Reserva (i)	579.556	460.255
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social (ii)	387.482	315.216
Outras Reservas	5.011.833	3.997.778
<b>TOTAL</b>	<b>6.603.354</b>	<b>5.410.348</b>

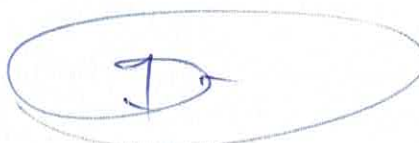
- i. O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender o desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados.
- ii. O Fundo de Assistência técnica Educacional e Social – FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício, acrescido do resultado positivo dos atos não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica, educacional e social às Singulares e aos empregados da Singular, conforme Estatuto Social.
- iii. As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas no “Demonstrativo das Mutações do Patrimônio Líquido”.

NOTA 21 – RESULTADO DO PERÍODO

<b>ATO COOPERATIVO</b>	<b>R\$</b>
Receitas	127.494.236
Despesas	(126.301.230)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.193.006</b>
<b>DESTINAÇÃO DO RESULTADO</b>	<b>R\$</b>
FATES (5%)	(59.650)
Fundo de Reserva (10%)	(119.301)
Fundo para Constituição Margem Solvência	(1.014.055)
<b>SOBRA À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>-</b>

NOTA 22 - EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES - INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2018 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.



EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES  
ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações)

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei								
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL	
Rede Própria	1.065.100	564.929	77.034	6.075.626	13.345	258.196	8.054.230	
Rede Contratada	-	3.686.991	123.292	2.876.198	-	1.340.168	8.026.649	
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-	
Intercâmbio Eventual	149.978	14.530	(1.419)	1.367.694	-	404.080	1.934.863	
<b>TOTAL</b>	<b>1.215.078</b>	<b>4.266.450</b>	<b>198.907</b>	<b>10.319.518</b>	<b>13.345</b>	<b>2.002.444</b>	<b>18.015.742</b>	
Total conta 41111112+ 41111122+ 41111222								18.015.742
Diferença								-

### NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos Balanços Patrimoniais, quando comparados com seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor de mercado.

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

### NOTA 24 – COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa possui cobertura de seguros contra incêndio e riscos diversos para parte dos bens do ativo imobilizado, por valores considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais perdas.

### NOTA 25 - DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

Está assim demonstrado:

Descrição	Exercícios	
	2018	2017
Pessoal	4.289.810	3.810.743
Serviços de terceiros	1.502.380	1.835.555
Localização e funcionamento	2.356.770	2.272.116
Publicidade e propaganda	990.121	677.454
Tributos	1.048.346	940.581
Despesas Diversas	1.393.342	888.910
<b>Total</b>	<b>11.580.769</b>	<b>10.425.359</b>



## NOTA 26 - RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

### Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares)

Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de Intercâmbio, bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (Hospitais, Laboratórios e Clínicas de Diagnostico).

### Atos não Cooperativos

Serviços realizados por médicos não cooperados e atividade fora do objetivo social.

Colatina (ES), 31 de dezembro de 2018.



ALEXANDRE FILIPPE  
Diretor – Presidente



WELDERSON LUIZ SPECIMILI RODRIGUES  
Diretor Superintendente



JOCIMAR TAMANINI  
Diretor Financeiro



SANDRA HELENA PEREIRA  
Diretor Integração Cooperativista



MARCOS PAULO ROSSI STERQUIM  
Contador CRC (ES) 015895/0-4

## PARECER CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de Dezembro de 2018, o seu Ativo, Passivo e Demonstrações de Sobras e Perdas, verificando uma sobra de R\$ 1.193.005,26 (Um milhão cento e noventa e três mil e cinco reais e vinte e seis centavos), que foi distribuída da seguinte forma: 5% para o RATES (Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social) R\$59.650,26 (cinquenta e nove mil seiscentos e cinquenta reais e vinte e seis centavos), 10% para fundo de reserva R\$119.300,53 (cento e dezenove mil e trezentos reais e cinquenta e três centavos) e o restante constituído como reserva para Margem de Solvência R\$1.014.054,47 (Um milhão e quatorze mil e cinquenta e quatro reais e quarenta e sete centavos), constando tudo em perfeita ordem, de acordo com as determinações legais, foi aprovado o balanço e recomendado à Assembleia Geral Ordinária a sua aprovação.

Colatina(ES), 18 de Março de 2018.

Dr. Dimas Delmo Davi Farina 

Dr. Fauze Gazel 

Dr. Romildo Ribeiro de Castro Filho 

Dr. Celso Naoto Yoneyama 

Dr. Rendrix Batista Rodrigues 

Dr. Rodrigo Zon Soares 