

UNIMED NOROESTE CAPIXABA

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis em
31 de dezembro de 2020 e 2019

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 UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

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 2020

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

Negócio

O que fazemos?

Assistência humanizada à saúde.

Missão

Por quê ou para quê existimos?

Proporcionar assistência humanizada à saúde, através de relações transparentes, processos eficazes com qualidade, segurança e sustentabilidade.

Visão

Qual situação futura desejamos?

Ser reconhecida como a melhor solução na assistência humanizada à saúde na região noroeste capixaba.

Valores

Agimos com quais princípios éticos?

- Ética: Relações transparentes.
- Excelência: Promover saúde humanizada com qualidade.
- Cooperação: Somar esforços e trabalho para atingir melhores resultados.

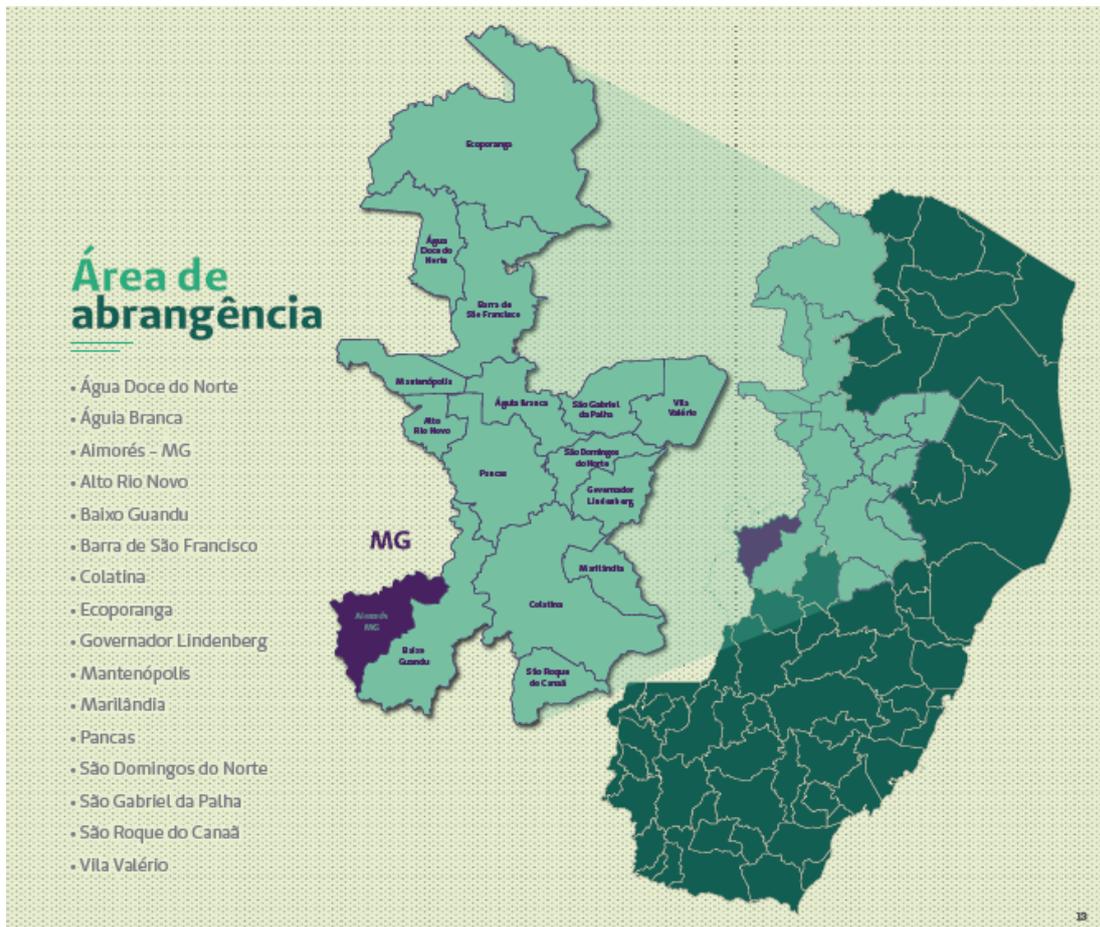
- Sustentabilidade: Fazer negócios promovendo inclusão social com respeito a diversidade cultural e aos interesses de todos os públicos envolvidos no negócio direta ou indiretamente.

POLITICA DE DESTINAÇÃO DE SOBRAS

A Unimed Noroeste Capixaba fechou o ano com um Resultado Líquido de R\$ 4.319.601,43 (Quatro milhões trezentos e dezenove mil seiscentos e um reais e quarenta e três centavos), que foi distribuída da seguinte forma: 5% para o RATES (Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social) R\$ 215.980,07 (Duzentos e quinze mil novecentos e oitenta reais e sete centavos), 10% para o Fundo de Reserva R\$ 431.960,14 (Quatrocentos e trinta e um mil novecentos e sessenta reais e quatorze centavos), Bonificação ao Cooperado R\$ 2.696.908,46 (Dois milhões seiscentos e noventa e seis mil novecentos e oito reais e quarenta e seis centavos e o restante constituído como Reserva de Margem de Solvência R\$ 974.752,76 (Novecentos e setenta e quatro mil setecentos e cinquenta e dois reais e setenta e seis centavos). E constando tudo em perfeita ordem, de acordo com as determinações legais que rege o cooperativismo

AREA DE ATUAÇÃO

A área de atuação da cooperativa compreende a região noroeste do ES, com 16 municípios.



Estar presente onde o cliente precisa, no tempo certo e com os recursos adequados. É assim que nossa rede de serviços está estruturada da seguinte forma:

Central de Atendimento ao Cliente Unimed

Localizada em Colatina a Central de Atendimento ao Cliente Unimed conta com uma estrutura moderna e equipe preparada para atender solicitação, informação, elogio, sugestão e reclamação. Nos locais são oferecidos serviços como autorização de cirurgias e exames, negociação financeira, solicitação de benefícios e esclarecimento de dúvidas, entre outros.

Espaço de Vendas

Um espaço exclusivo para receber nossos futuros clientes. Conta com equipe preparada para o atendimento e pronta para oferecer os melhores planos de acordo com a necessidade de cada um. Além da unidade central em Colatina, possuímos outras lojas de atendimento nas cidades de: Aimorés – MG, Baixo Guandu, Barra de São Francisco, Ecoporanga e São Gabriel da Palha.

Hospital Unimed Noroeste Capixaba

O Hospital Unimed Noroeste Capixaba é referência regional em saúde, estrutura, equipamentos de ponta, processos e resolutividade. É o único hospital da região com certificado de Acreditado Pleno pela Organização Nacional de Acreditação (ONA). Essa conquista consolida o pioneirismo da Unimed Noroeste Capixaba como uma cooperativa médica focada na excelência da gestão, qualidade da prestação de serviços e na preocupação com a segurança dos pacientes, além de reafirmar a busca constante por aprimoramento. A instituição conta com Pronto Socorro, UTI, UTINP e Hemodinâmica, prestando atendimentos de média e alta complexidade e serviço próprio de imagenologia.

Viver Bem

Oferece serviços e ações educativas que visam à prevenção de doenças e à promoção da saúde e é formada por uma equipe multidisciplinar de médico, nutricionista, psicólogo, enfermeiros e fonoaudiólogo. Tudo isso para garantir a longevidade e a qualidade de vida necessária para os clientes realizarem todos os seus planos.

Unidades no Interior

Para maior comodidade de nossos beneficiários que residem fora de Colatina, a Unimed Noroeste Capixaba oferece unidade de atendimento nas cidades de: Baixo Guandu, São Gabriel da Palha, Barra de São Francisco, Ecoporanga e Aimorés (MG). Nessas unidades são oferecidos os serviços de autorizações, solicitações e venda de planos.

A cooperativa comemorou, em 2020, 27 anos de atuação na área médica, uma história de busca contínua pela excelência nos serviços prestados, fortalecendo um dos maiores compromissos da instituição: cuidar de pessoas. A cooperativa foi criada com a missão de promover uma assistência médica digna, além de criar um sistema de trabalho que valoriza o empenho dos profissionais. Todo trabalho da instituição visa aprimorar a liderança e excelência na promoção à saúde, a gestão ética de negócios e o compromisso com a sustentabilidade.

Atendendo atualmente a 16 municípios da região, conta com uma rede de atendimento aos clientes com mais de 270 cooperados, distribuídos em 39 especialidades, atuando em 12 hospitais, 23 laboratórios e dezenas de clínicas, com tecnologia de última geração. Além disso, gera mais de 450 empregos diretos e outros 1.500 indiretos.

O Estatuto Social da Unimed Noroeste Capixaba é um documento que traz as normas da cooperativa e os deveres e direitos dos cooperados. O Estatuto passou por revisão nos anos de 2018 e 2020, envolvendo a participação dos médicos cooperados. As revisões tiveram por objetivo tornar o documento mais dinâmico, moderno e condizente com a evolução da cooperativa e as mudanças socioeconômicas. Entre as mudanças, destacam-se a redução do número de diretores, de quatro para três, bem como a atualização e modernização de suas funções, sendo: diretor-presidente, diretores Financeiro e de Mercado e diretor de Recursos Próprios e Provimientos em Saúde.

PREMIAÇÕES, RECONHECIMENTOS E CERTIFICAÇÕES

Selo De Governança E Sustentabilidade

O Selo Unimed de Governança e Sustentabilidade é um processo de certificação bienal, conferido pela Unimed do Brasil, para cooperativas e sociedades auxiliares que compõem o Sistema Unimed e tem como objetivo estimular a implementação de boas práticas em Governança e Gestão para a Sustentabilidade.

Este processo de certificação permite a realização de um autodiagnóstico da gestão, oferece caminhos para uma evolução contínua baseada em boas práticas e pautada pela transparência e pela conduta ética, preparando as Operadoras do Sistema Unimed para a crescente competitividade do mercado e para o atendimento das exigências dos órgãos de regulação.

Por meio do preenchimento de um questionário multidisciplinar e do envio de evidências que comprovam as práticas selecionadas, a candidatura é avaliada por uma Comissão e, como consequência, a Unimed participante é certificada e reconhecida dentro das categorias de classificação, além de receber uma devolutiva que é utilizada como um norte para a nossa melhoria contínua e evolução.

Na Edição de 2018, primeiro ano de participação, obtivemos a classificação Prata com 465,11 pontos. Na Edição de 2020 mantivemos a classificação Prata e aumentamos a pontuação para 605,775 pontos, deixando a Unimed mais perto da classificação Ouro na Edição de 2022.



Selo Hospital Unimed De Sustentabilidade

O Selo Hospital Unimed de Sustentabilidade tem como objetivo oferecer aos Hospitais Unimed uma ferramenta de diagnóstico da gestão hospitalar que possibilite um melhor planejamento e execução de ações que visam uma gestão mais sustentável do negócio, desenvolvendo oportunidades e antecipando-se também a possíveis impactos negativos que possam decorrer de suas atividades.

Este conceito está alinhado com a Política Nacional de Sustentabilidade, na qual o Sistema Unimed se comprometeu a balizar-se para gerir de forma sustentável tanto suas cooperativas e sociedades auxiliares quanto seus serviços próprios.

Na Edição de 2018 obtivemos a classificação Prata com 690,36 pontos. Na Edição de 2020 aumentamos a pontuação para 856,928 pontos e alcançamos a classificação Ouro, passando a integrar o grupo de apenas 20 hospitais do Sistema Unimed nessa categoria.



Programa De Desenvolvimento Da Gestão Das Cooperativas – PDGC

O Programa de Desenvolvimento da Gestão das Cooperativas (PDGC) é um dos programas do Sescop voltados ao desenvolvimento da autogestão das cooperativas. Seu objetivo principal é promover a adoção de boas práticas de gestão e de governança pelas cooperativas. O programa é aplicado por meio de instrumento de avaliação, que permite um diagnóstico objetivo da governança e da gestão da cooperativa.

É realizado em ciclos anuais, visando a melhoria contínua a cada ciclo de planejamento, execução, controle e aprendizado.

A cooperativa acredita que, com o acompanhamento dos resultados, fomenta ainda mais a reflexão para a necessidade de adoção de boas práticas de gestão e governança e oportuniza uma reflexão sobre as nossas práticas de gestão por meio do processo de auto avaliação.

www.unimednoc.com.br

Av. Getúlio Vargas, 196 - 1º e 2º Andar

CEP 29700-010 - Centro, Colatina - ES

T. (27) 3723-1000

Em 2017, primeiro ano da nossa gestão, obtivemos Índice Sescoop de Governança Cooperativista de 44,25%. No segundo ano de gestão, em 2018, obtivemos o índice de 59,55% e em 2019 alcançamos 78,91%, demonstrando, de acordo com o relatório do Sescoop, que a cooperativa controla resultados decorrentes de suas práticas de gestão e alcançou o patamar de maturidade da sua gestão.

A partir de 2020, o PDGC passou a medir dois índices, o Índice Sescoop de Gestão (ISG), que reflete o desempenho no instrumento de avaliação da Gestão e o Índice Sescoop de Governança Cooperativa (ISGC), que mensura o resultado no instrumento de avaliação da Governança. Estamos entregando para a próxima gestão uma cooperativa com Índice Sescoop de Gestão (ISG) de 81,77% e Índice Sescoop de Governança Cooperativa (ISGC) de 64,4%, índices superiores ao ano anterior.



2017

Índice Sescoop de Governança Cooperativista - 44,25%

2018

Índice Sescoop de Governança Cooperativista - 59,55%

2019

Índice Sescoop de Gestão (ISG) - 78,91%

2020

Índice Sescoop de Gestão (ISG) - 81,77%

Índice Sescoop de Governança Cooperativista (ISGC) - 64,4%

Acreditação ONA

Em 2018, o Hospital Unimed Noroeste Capixaba iniciou uma jornada em busca da acreditação e o primeiro passo foi a adesão ao Programa Qualifica, uma iniciativa da Unimed do Brasil em parceria com a Faculdade Unimed e patrocínio do Sescop Nacional, com o objetivo de trazer a excelência de gestão ao Sistema Unimed, por meio da qualificação e capacitação dos profissionais das cooperativas na implementação e condução das normas certificáveis.

Após a conclusão do Programa Qualifica, foi contratada uma Consultoria para adequar os processos estabelecidos no hospital aos requisitos do Manual ONA 2018 e, posteriormente, solicitamos a visita da entidade acreditadora DNV GL. Após três dias de auditoria em todos os setores do hospital, obtivemos, em setembro de 2019, a certificação ONA Nível 2 - Acreditado Pleno, atestando que atendemos aos padrões de qualidade e segurança da assistência definidos pela ONA e reconhecidos internacionalmente.

Com esse reconhecimento passamos a transmitir ao mercado segurança nessas questões e somos o único hospital acreditado ONA na região Noroeste Capixaba.

Em agosto de 2020 passamos pela primeira auditoria de manutenção, pois o método de avaliação para Acreditação constitui, essencialmente, um programa de educação continuada, revisto periodicamente para estimular a melhoria contínua. A auditoria foi realizada remotamente em decorrência da pandemia e dos protocolos de segurança, e o hospital obteve um excelente desempenho na avaliação, não sendo identificada nenhuma inconformidade nos processos pela Certificadora DNV GL, responsável pela auditoria.

A cada auditoria, validamos os resultados de uma gestão integrada, com foco na qualidade da assistência, segurança do paciente, avaliação de risco em vários processos e na maturidade institucional.

Em janeiro de 2021 será realizada a segunda auditoria de manutenção. A jornada que esta diretoria iniciou em 2018 é um processo contínuo que contribuiu para a trajetória do Hospital Unimed Noroeste Capixaba de busca contínua pela excelência nos serviços prestados.

certificado

Certificado nº 01072/006/0183 | Validade: 10/2021
A Organização Nacional de Acreditação certifica o/a
HOSPITAL UNIMED NOROESTE CAPIXABA
CNPJ: 39.384.664/0002-18
foi avaliado(a) pela Instituição Acreditadora Credenciada **DNV GL Business Assurance Avaliações e Certificações Brasil Ltda - DNV GL**, de acordo com o Manual Brasileiro de Acreditação - Versão 2018, Norma para acreditação de serviços Hospitalares, sendo-lhe conferido(a) o Certificado de **ACREDITADO PLENO**.



São Paulo, 21 de outubro de 2019.


Organização Nacional de Acreditação

Instituição Acreditadora Credenciada



Entidades fundadoras



Entidades associadas



200 MAIORES E MELHORES EMPRESAS DO ESPÍRITO SANTO

Anualmente, o IEL-ES publica o ranking das 200 Maiores e Melhores Empresas do Espírito Santo. Realizado pelo Instituto Euvaldo Lodi (IEL), do Sistema Findes, a publicação analisa balanços de empresas dos setores de Indústria, Comércio, Serviços e Agronegócios. A cooperativa vem ocupando as seguintes colocações:

2017	89º
2018	91º
2019	81º

Em 2019 apareceu no 6º lugar entre as operadoras de saúde do Espírito Santo.

AÇÕES E PROJETOS SOCIAIS

As ações sociais da cooperativa são realizadas para fortalecer a marca, especialmente promovendo a saúde e bem-estar do cliente, não apenas no momento da necessidade de um atendimento médico, mas também em cada experiência que proporcione um estilo de vida mais saudável, concentrando muitos esforços e estratégias nesse sentido.

Programa Empresa Saudável

Formada por uma equipe multidisciplinar, oferece serviços gratuitos e ações educativas que visam a prevenção de doenças e a promoção da saúde. Tudo isso para aumentar a qualidade de vida e a saúde dos beneficiários. A equipe visita as empresas clientes oferecendo palestras com temas diversos, orientações de saúde, monitoramento de saúde, orientações nutricionais e outros.

Unimed Itinerante

Buscando reforçar a presença da Unimed Noroeste Capixaba nos municípios que fazem parte da área de abrangência da singular, colaboradores realizaram um ciclo de ações em quatro cidades da região: Barra de São Francisco, São Gabriel da Palha, Baixo Guandu e São Roque. Foram oferecidos serviços de medição de glicose e aferição de pressão. A equipe de Vendas percorreu as ruas do centro das cidades, abordando a população, apresentando o plano e as vantagens de ser Unimed. Mais de 3 mil pessoas participaram das ações nas quatro cidades.



Dia Do Idoso - Viver Bem

A equipe do Viver Bem, da Unimed Noroeste Capixaba, promoveu uma manhã de muita diversão aos pacientes em homenagem ao Dia do Idoso. A comemoração reuniu pacientes que participam das atividades do Viver Bem. Foram feitas brincadeiras que, além de proporcionar momentos agradáveis de descontração, também são utilizadas para trabalhar de forma prática os estímulos da área psicológica, física e mental, integração social, coordenação motora e capacidade de raciocínio.

Unimed Solidária

Mobilizar clientes, sociedade e comerciantes sobre a importância do isolamento, estimulando a compra pelo delivery, oferecendo benefícios e revertendo vendas em doações. Foi assim que a Unimed Noroeste Capixaba, em parceria com o aplicativo de entregas Plus Delivery, arrecadou mais de 5 toneladas de alimentos em Colatina.

A cada ano, a cooperativa investe mais na valorização de cooperados e cooperadas com o intuito de ampliar ganhos diretos e indiretos de forma prudente, tendo como base o princípio da equidade e da identidade cooperativista.

Evolução do Número de Cooperados	
2018	247
2019	260
2020	271

EVOLUÇÃO DO NÚMERO DE CLIENTE X NÚMERO DE COOPERADOS			
	dez/18	dez/19	dez/20
TOTAL DE BENEFICIÁRIOS	51.405	51.717	50.208
TOTAL DE COOPERADOS	247	260	271

Apesar da crise econômica brasileira dificultar o crescimento da carteira de clientes de planos de saúde de operadoras no Brasil, a Unimed Noroeste, por meio de uma gestão responsável, manteve a valorização de profissionais da área médica com reajustes em consultas e honorários sem comprometer sua solidez financeira. Nos honorários de consulta médica também houve aumento, segue evolução dos valores pagos aos cooperados:

CONSULTA MÉDICA	
ANO	VALOR
Jan. /18	R\$ 80,00
Jan. /19	R\$ 86,00
Jan. /20	R\$ 90,00

MÉDIA DE PRODUÇÃO MÉDICA ANUAL BRUTA	
Jan a Dez 2018	R\$ 41.028.749,73
Jan a Dez 2019	R\$ 44.506.438,23
Jan a Dez 2020	R\$39.369.926,88 +
Bonificação Cooperado Dez/2020 R\$2.679.752,75 = R\$42.049.679,63	

MÉDIA DE PRODUÇÃO MÉDICA MENSAL BRUTA	
Jan a Dez 2018	R\$ 3.419.062,47
Jan a Dez 2019	R\$ 3.708.869,85
Jan a Dez 2020	R\$ 3.280.827,24

MÉDIA DE PRODUÇÃO MÉDICA POR COOPERADO ANUAL BRUTA:	
Jan a Dez 2018	R\$ 166.108,29
Jan a Dez 2019	R\$ 165.451,44
Jan a Dez 2020	R\$ 145.276,48

PROGRAMA DE APOIO FINANCEIRO AO COOPERADO

A pandemia do novo Corona vírus criou um cenário de incertezas, inseguranças e muitos desafios. Saúde e economia são setores que estão sentindo de forma direta os impactos da ameaça imposta. Pensando em assegurar renda complementar aos cooperados nos meses de abril, maio e junho, em decorrência da eventual queda na produção médica provocada pela pandemia, a Unimed Noroeste Capixaba ofereceu aos médicos da rede o Programa de Apoio Financeiro ao Cooperado. As medidas foram construídas buscando garantir a melhor solução de apoio para os nossos médicos, sempre mantendo o equilíbrio econômico e a sustentabilidade do nosso negócio.

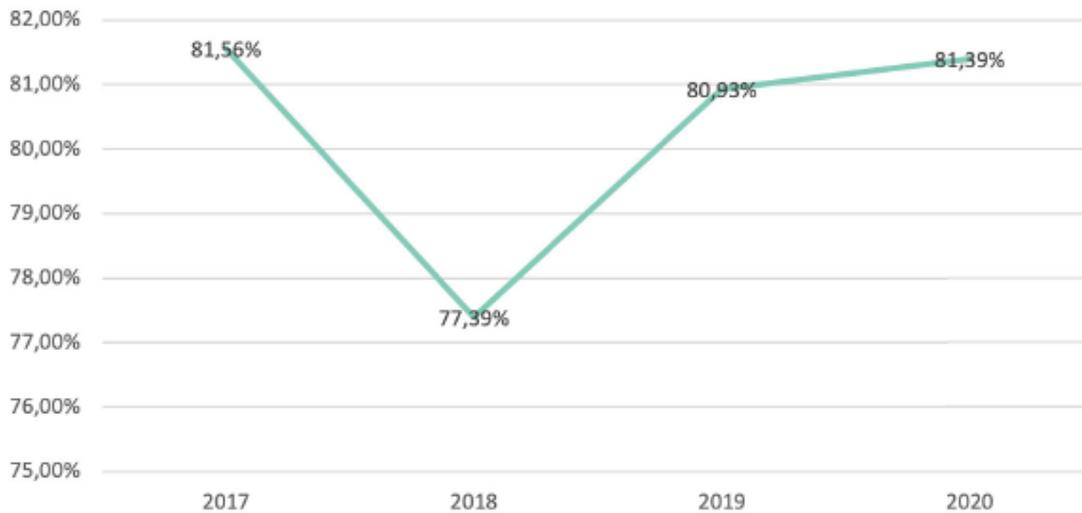
A Unimed Noroeste Capixaba ofereceu, aos cooperados que tiveram interesse em aderir ao programa, um adiantamento de 70% da média mensal da sua produção médica de 2019, limitado ao teto de R\$ 10.200,00 (dez mil e duzentos reais), por um período de três meses (março, abril e maio). No total, 47 (quarenta e sete) cooperados aderiram ao programa de apoio e após análise de produção médica mês a mês, 24 (vinte e quatro) estes cooperados obtiveram complementação da renda conforme regras do programa. O total do valor complementado na produção dos cooperados aptos foi de R\$ 61.010,75 (sessenta e um mil, dez reais e 75 centavos).

O bom resultado deve-se à adoção de medidas para garantir uma maior estabilidade da carteira de beneficiários, sempre aliado à qualidade do atendimento prestado por nossos cooperados, empresas prestadoras e à credibilidade da marca Unimed. Entretanto, fatores como a evolução do custo assistencial, judicialização da saúde, retração do mercado de trabalho e queda no rendimento médio das famílias, exigem uma rigorosa vigilância e eficiência da gestão. Confira alguns de nossos resultados:

SINISTRALIDADE

A sinistralidade é a relação entre o custo assistencial (despesas com a utilização dos serviços médicos) e os ingressos de planos de saúde (receita formada pelas mensalidades recebidas pela operadora e pelo contrato do plano de saúde).

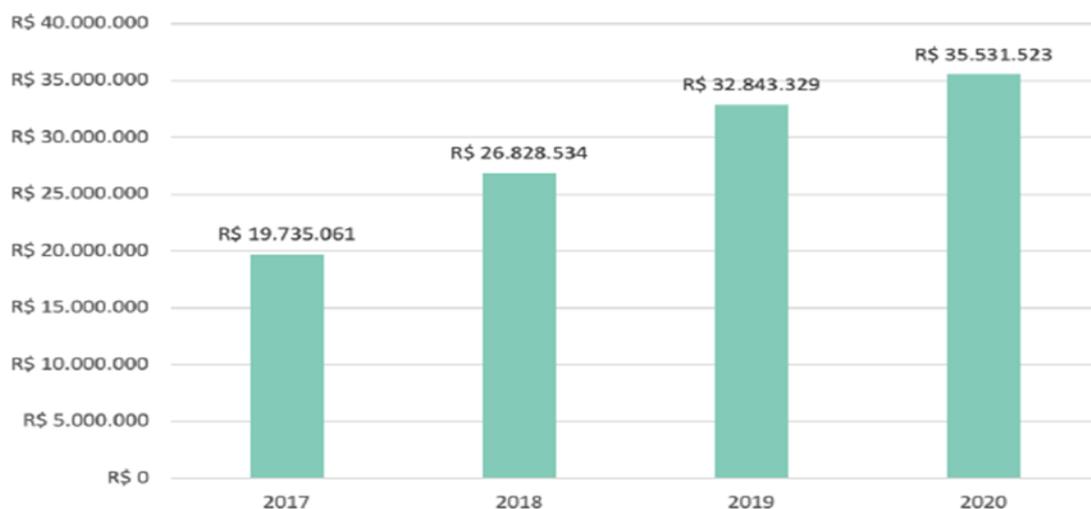
www.unimednoc.com.br
Av. Getúlio Vargas, 196 - 1º e 2º Andar
CEP 29700-010 - Centro, Colatina - ES
T. (27) 3723-1000



PATRIMÔNIO LÍQUIDO

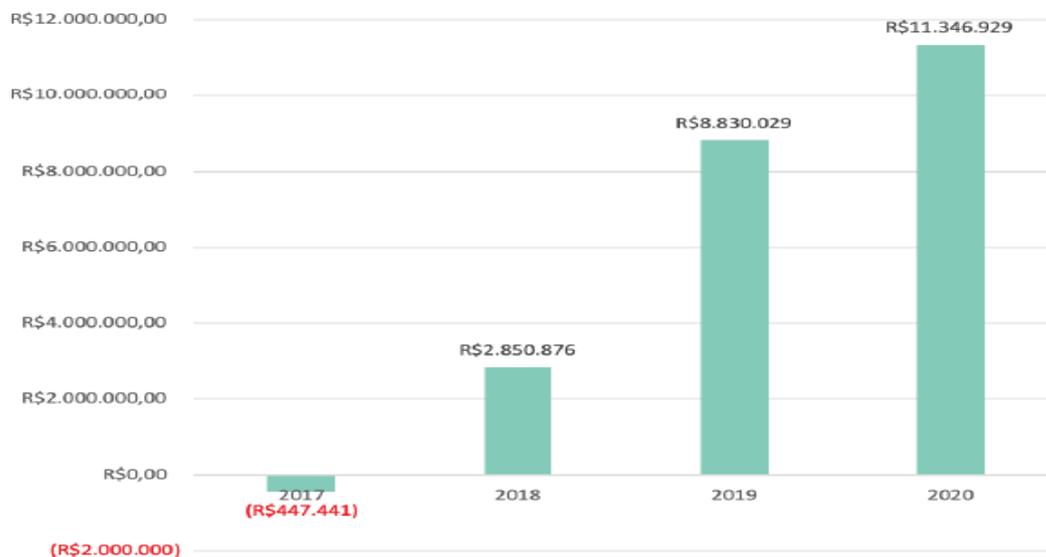
O Patrimônio Líquido da Unimed Noroeste Capixaba, composto por capital social, reservas e sobras resultantes da operação, tem apresentado um crescimento nos últimos anos. De 2017 para 2018, evoluiu em 35%. De 2018 para 2019, houve um crescimento de 22%. Em 2020, a tendência de crescimento se manteve com um crescimento de 8%. A partir desses dados, é possível afirmar que a cooperativa apresenta boa saúde financeira.

	dezembro-18	dezembro-19	dezembro-20
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	26.828.533,59	32.843.328,87	35.531.523,09
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO	24.387.654,58	29.052.249,73	29.426.156,44



Margem De Solvência

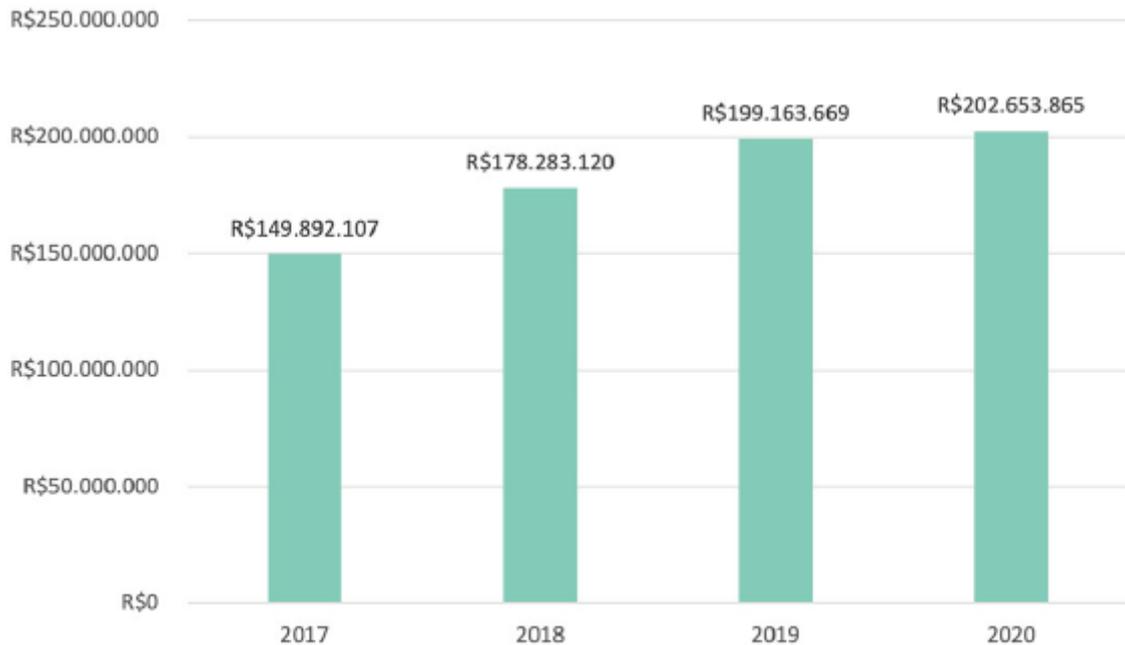
Margem de Solvência é uma informação econômica, constituída contabilmente por exigência da ANS, que visa o equilíbrio econômico-financeiro das operadoras de planos de saúde para minimizar os riscos de insolvência. Trata-se do patrimônio necessário para manter a sustentabilidade da operadora. A obrigação foi determinada pela RN nº 209 (22 de dezembro de 2009).



Faturamento Bruto

Mesmo que o cenário econômico tenha sido desafiador com o aumento do custo médico hospitalar, carga tributária elevada e frequentes exigências dos órgãos reguladores, a Unimed conseguiu obter resultados positivos.

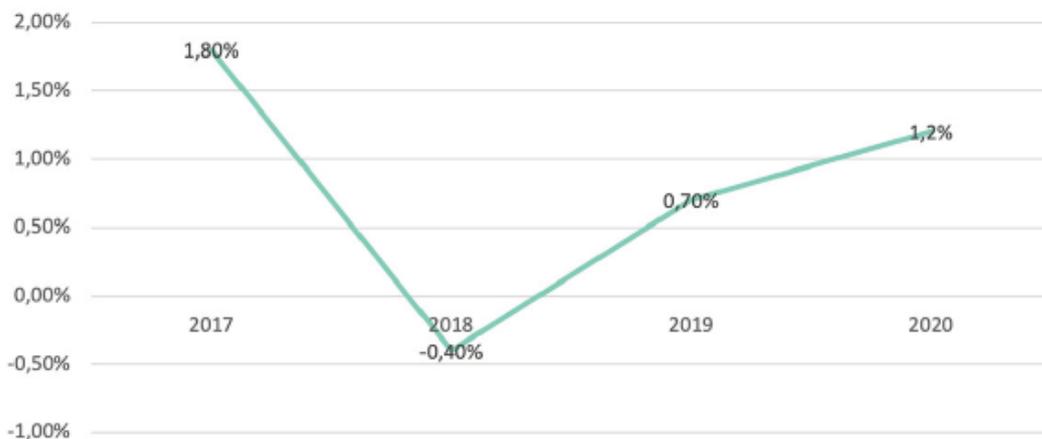
www.unimednoc.com.br
Av. Getúlio Vargas, 196 - 1º e 2º Andar
CEP 29700-010 - Centro, Colatina - ES
T. (27) 3723-1000



Considerando Receitas de Intercâmbio/Coparticipação/Mensalidades

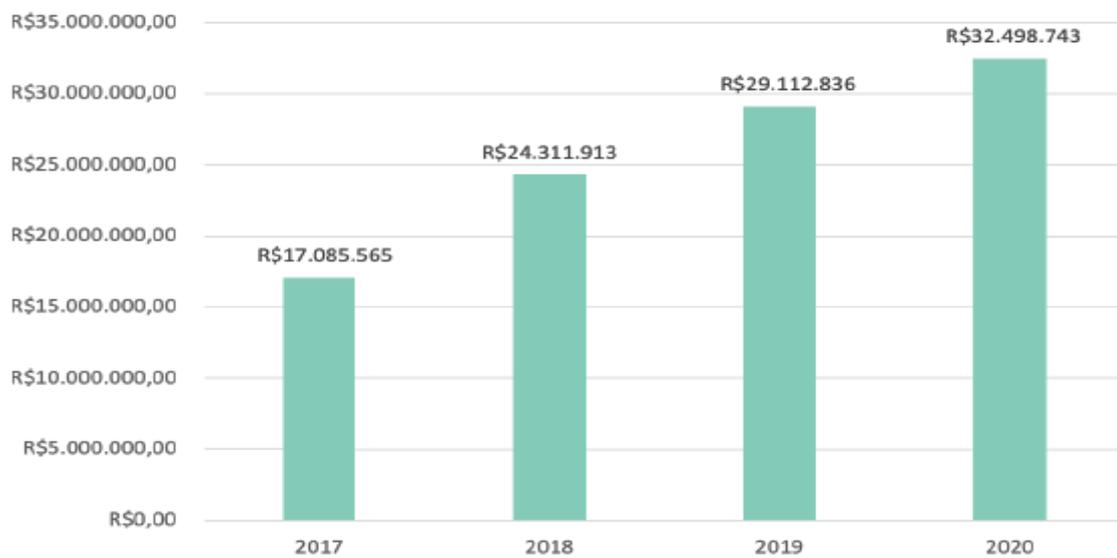
EBITDA

O EBITDA representa a geração operacional de caixa da companhia, ou seja, o quanto a empresa gera de recursos apenas em suas atividades operacionais, sem levar em consideração os efeitos financeiros e de impostos.

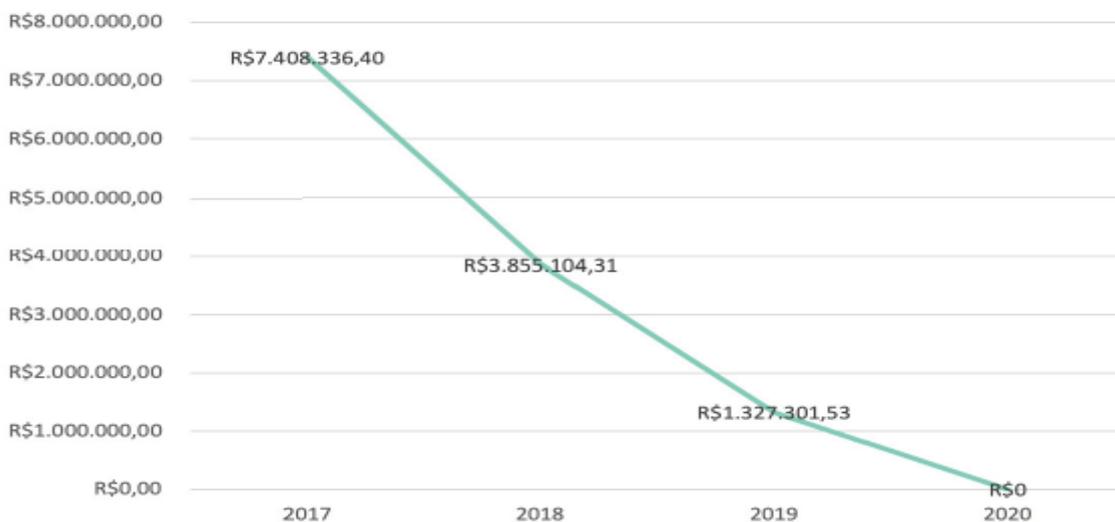


Reserva Técnica E Aplicações

Os investimentos e aplicações da cooperativa são nossas reservas e demonstram a boa gestão de nossos recursos, bem como garantem a sustentabilidade do nosso sistema.



ENDIVIDAMENTO



ACOMPANHAMENTO ECONÔMICO

Dentro deste padrão de Acompanhamento Econômico e Financeiro destacamos o gráfico acima que mostra a redução a zero do nosso grau de endividamento, fato este que possibilitou a cooperativa a investir em Máquinas e Equipamentos (Imagem e Hemodinâmica) no ano de 2020 com recursos oriundos da própria cooperativa conforme mostra a evolução do quadro abaixo:

Descrição	2018	2019	2020
Edificações	15.089.707	15.117.781	15.138.080
Terrenos	822.678	822.678	822.678
Móveis e Utensílios	2.136.391	2.371.452	2.418.049
Veículos	659.697	571.797	571.797
Hardware	986.106	994.277	1.012.320
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	483.243	790.516	798.914
Máquinas e Equipamentos	9.777.558	10.744.935	12.305.458
TOTAL	29.955.380	31.413.435	33.067.297
(-) Depreciação Acumulada	-15.168.968	-17.001.628	-19.028.883
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO	14.786.412	14.411.808	14.038.413

Por meio da revisão de nosso Planejamento Estratégico, foi desdobrado o portfólio de projetos para o próximo ano.

As discussões foram realizadas de maneira colaborativa com diversas áreas, com o intuito de construir uma estratégia representativa e inclusiva.

A Unimed possui sua política de investimentos em cotas capitalizadas que ultrapassaram em 2020 o montante de 6 milhões de reais distribuídos nas empresas a baixo:

Descrição	2018	2019	2020
Crédito Rural São Gabriel	239.324	263.150	273.199
SICOOB Rio Bananal	2.143.618	2.508.139	2.772.859
Central Nacional das Unimed's	26.523	60.595	66.776
Unimed Participações	835.578	963.019	1.118.650
Federação ES	1.412.928	1.615.651	1.890.566
Unimed Seguradora	62.523	71.060	84.196
TOTAL	4.720.494	5.481.614	6.206.246

www.unimednoc.com.br
Av. Getúlio Vargas, 196 - 1º e 2º Andar
CEP 29700-010 - Centro, Colatina - ES
T. (27) 3723-1000

PROJETOS 2021

Hospital

- Ações do Workshop Planejamento Estratégico
- Melhorar a experiência do cliente
- Implantação do Mentor no Sistema Tasy

Operadora

- Banco de Ideias
- Implantação da Guia Eletrônica
- Implantação da RN 443
- Unimed Perto do Prestador
- Implantação da Guia Eletrônica
- Verticalização de Serviços

AGRADECIMENTOS

Agradecemos o apoio e à participação dos cooperados, colaboradores, beneficiários, conselheiros e parceiros, que contribuíram direta ou indiretamente para o bom desempenho dos resultados da nossa cooperativa em 2020.

Concluimos que colaboramos de maneira positiva para a continuidade do nosso negócio, razão pela qual nos dispusemos a estar à frente da cooperativa.

ALEXANDRE FILIPPE
RODRIGUES

Diretor – Presidente

WELDERSON LUIZ SPECIMILI

Diretor - Superintendente

JOCIMAR TAMANINI

Diretor – Financeiro

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 2020 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 2020, 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.

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.



Accountants &
Business Advisors



AUDITORES E CONSULTORES

- 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 que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 26 de março de 2021.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES
CRC - RJ 319/O S 8 MG

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	SALDO EM
		31/12/2020	31/12/2019
ATIVO CIRCULANTE		<u>50.819.778</u>	<u>44.415.685</u>
Disponível	4 a)	1.048.760	1.315.759
Realizável		49.771.018	43.099.926
Aplicações Financeiras	4 b)	32.498.743	29.112.836
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		15.996.492	21.094.194
Aplicações Livres		16.502.251	8.018.642
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	6.290.189	7.149.587
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		3.495.228	3.080.631
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		518.345	611.100
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		912.958	3.457.856
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.363.658	-
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	2.531.787	472.710
Despesas Diferidas		1.978.989	-
Créditos Tributários e Previdenciários		2.702.076	2.736.662
Bens e Títulos a Receber	7	3.255.870	2.541.983
Despesas Antecipadas		293.982	289.079
Conta Corrente com Cooperados		219.381	797.069
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>25.304.837</u>	<u>24.232.978</u>
Realizável a Longo Prazo	8	4.340.617	3.617.792
Depósitos Judiciais e Fiscais		1.863.177	948.703
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		1.676.872	1.676.872
Conta Corrente com Cooperados		800.569	992.217
Investimentos	9	6.206.246	5.481.614
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		3.112.834	2.831.884
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde		66.776	60.595
Participações em Outras Sociedades		3.046.058	2.771.289
Outros Investimentos		3.093.412	2.649.730
Imobilizado	10	14.038.413	14.411.808
Imóveis de Uso Próprio		8.516.083	9.101.407
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		6.918.181	7.450.386
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		1.597.902	1.651.021
Imobilizado de Uso Próprio		5.209.725	4.863.426
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		4.715.267	4.316.318
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		494.458	547.108
Outras Imobilizações		312.604	446.975
Intangível	11	719.561	721.764
TOTAL DO ATIVO		<u>76.124.615</u>	<u>68.648.663</u>

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 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
PASSIVO CIRCULANTE		<u>36.439.993</u>	<u>33.829.773</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	23.604.022	22.346.565
Provisões de Prêmios / Contraprestações		3.575.868	3.568.567
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12a	3.575.868	3.568.567
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	12b	1.706.415	1.668.838
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12b	7.878.406	6.544.583
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	12c	10.443.332	10.564.577
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	2.839.784	2.624.851
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		2.874	11.143
Comercialização Sobre Operações		1.213	1.155
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.835.697	2.612.553
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora		111.115	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	2.969.663	3.616.347
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	-	1.327.302
Débitos Diversos	17	6.890.915	3.901.841
Conta Corrente de Cooperados		24.493	12.867
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>4.153.099</u>	<u>1.975.561</u>
Provisões	18	3.341.631	949.669
Provisões Judiciais		3.341.631	949.669
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	811.469	1.025.892
Parcelamento de Tributos e Contribuições		811.469	1.025.892
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		<u>35.531.523</u>	<u>32.843.329</u>
Capital Social	19 a)	27.204.436	26.138.935
Reservas	19 b)	8.327.087	6.704.394
Reservas de Reavaliação		599.250	611.867
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		7.727.837	6.092.527
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20	-	-
TOTAL DO PASSIVO		<u>76.124.615</u>	<u>68.648.663</u>

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 <u>31/12/2020</u>	SALDO EM <u>31/12/2019</u>
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		125.521.483	127.762.765
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		128.149.659	129.796.025
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		128.149.659	129.796.025
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(2.628.176)	(2.033.260)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(96.573.297)	(103.402.780)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22	(96.694.542)	(102.627.060)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		121.245	(775.720)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		28.948.186	24.359.985
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		113.543	296.046
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		4.789.642	4.229.333
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		2.412.308	2.174.711
Outras Receitas Operacionais		2.377.334	2.054.622
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(5.534.451)	(7.619.072)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(5.171.946)	(7.006.648)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(80.178)	-
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(282.327)	(612.424)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS		(7.424.700)	(5.640.360)
RESULTADO BRUTO		20.892.220	15.625.932
Despesas de Comercialização		(3.777.248)	(5.525.709)
Despesas Administrativas	24	(15.208.205)	(13.355.954)
Resultado Financeiro Líquido		2.158.352	2.537.380
Receitas Financeiras		2.571.609	2.974.966
Despesas Financeiras		(413.257)	(437.586)
Resultado Patrimonial		785.081	819.391
Receitas Patrimoniais		785.947	841.189
Despesas Patrimoniais		(866)	(21.798)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		4.850.200	101.040
Imposto de Renda		(383.793)	-
Contribuição Social		(146.805)	-
Participações sobre o Lucro		-	-
RESULTADO LÍQUIDO		4.319.601	101.040

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		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	20.225.180	5.978.871	624.483	-	26.828.534
Aumentos de Capital					
Por novos cooperados	1.175.893				1.175.893
Capital Integralizado	182.090				182.090
Integralização Capital Margem de Solvência	4.663.481				4.663.481
Devolução de Capital					
Demissão / Exclusão de Associados	(107.709)				(107.709)
Reversões de Reservas					
Realização de Reservas de Reavaliação		12.616	(12.616)		
Sobra Líquida do Exercício				101.040	101.040
Proposta da Destinação da Sobra					
Fundo de reserva		10.104		(10.104)	
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social		5.052		(5.052)	
Reserva de Margem de Solvencia		85.884		(85.884)	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	26.138.935	6.092.527	611.867	-	32.843.329
Aumentos de Capital					
Por novos cooperados	154.298				154.298
Capital Integralizado	460.200				460.200
Integralização Capital Margem de Solvência	866.225				866.225
Devolução de Capital					
Demissão / Exclusão de Associados	(415.222)				(415.222)
Reversões de Reservas					
Realização de Reservas de Reavaliação		12.617	(12.617)	-	-
Sobra Líquida do Exercício				4.319.601	4.319.601
Proposta da Destinação da Sobra					
Dividendos Antecipados		-		(2.696.908)	(2.696.908)
Fundo de reserva		431.960		(431.960)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social		215.980		(215.980)	-
Reserva de Margem de Solvencia		974.753		(974.753)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	27.204.436	7.727.837	599.250	-	35.531.523

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)

	<u>SALDO EM</u> <u>31/12/2020</u>	<u>SALDO EM</u> <u>31/12/2019</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	140.456.445	164.706.649
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	2.700.089	-
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	34	1.836
(+) Outros Recebimentos Operacionais	28.834.923	38.916.927
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(126.781.513)	(145.461.510)
(-) Pagamento de Comissões	(2.750.591)	(2.695.043)
(-) Pagamento de Pessoal	(8.445.279)	(11.634.449)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(574.674)	(745.620)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(3.878.889)	(3.769.689)
(-) Pagamento de Tributos	(16.908.775)	(23.222.881)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(970.953)	(1.335.252)
(-) Pagamento de Aluguel	(494.750)	(412.490)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(194.878)	(265.117)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(11.191.735)	(13.585.167)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>(200.545)</u>	<u>498.194</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	18.000	73.548
(+) Recebimento de Dividendos	-	263.313
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	<u>18.000</u>	<u>336.861</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	560.988	1.262.582
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(645.441)	(2.656.301)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	<u>(84.454)</u>	<u>(1.393.719)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>(266.999)</u>	<u>(558.664)</u>
CAIXA SALDO INICIAL	<u>1.315.759</u>	<u>1.874.423</u>
CAIXA SALDO FINAL	<u>1.048.760</u>	<u>1.315.759</u>
Ativos Livres no Início do Período	<u>9.334.401</u>	<u>5.342.872</u>
Ativos Livres no Final do Período	<u>17.551.011</u>	<u>9.334.401</u>
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	<u>8.216.610</u>	<u>3.991.529</u>

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 39.384.664/0001 - 37

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

(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 Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71 e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, pela RN 435/2018, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) – Resolução nº 1.296/10.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2019 de forma a permitir a comparabilidade.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 31/12/2020 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 Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018.
- b) **Pandemia COVID-19:** Com ao avanço da pandemia de Coronavírus a Unimed Noroeste Capixaba implementou diversas ações que buscam prevenir e atuar no combate à doença. Medidas que envolvem os cooperados, colaboradores e clientes foram tomadas. As iniciativas buscam garantir a segurança e o melhor atendimento, além de dar apoio à sociedade no combate à disseminação do vírus.

Comitê de crise: Por se tratar de um momento único e inédito a cooperativa implantou um comitê de crise, com colabores e cooperados de diversos setores. O comitê discute medidas para minimizar o impacto da pandemia, além de buscar em conjunto a resolução de problemas e demandas, e acompanhar o andamento das ações.

Comunicação: Ações de comunicação com o cliente foram feitas com informações sobre quando ir ao hospital, higienização das mãos, uso de máscaras, saúde mental, dicas de isolamentos social e outras. Também foram feitas divulgações sobre alternativas de atendimento, canais de comunicação disponíveis e mudanças de funcionamento nas lojas e Central de Atendimento. As orientações foram feitas por meios dos canais oficiais da Unimed Noroeste Capixaba, além de comunicado em TV.

Novas alternativas de atendimento: Com a suspensão temporária dos atendimentos presenciais na Central de Atendimento ao Cliente, ações foram implantadas para oferecer aos beneficiários novas alternativas de atendimento. Além dos serviços on-line já disponibilizados outros canais foram criados para atender as demandas, como o Chat Online. Nele o cliente pode resolver demandas, tirar dúvidas e saber sobre serviços que estão disponíveis. Também foi disponibilizado durante 3 meses o serviço de atendimento via telefone com orientações sobre o Covid-19 e atendimento para dúvidas sobre a doença.

Restrição de visitantes: O Hospital Unimed Noroeste Capixaba adotou algumas medidas restritivas em relação às visitas de pacientes internados. Horários e quantidades de visitas e acompanhantes foram limitados, evitando assim a circulação de pessoas no local.

Equipe exclusiva: Equipe exclusiva para atendimento de síndromes respiratórias e suspeitos de Covid-19.

UTI: O Hospital teve um aumento da infraestrutura de atendimento com ampliação de 40% dos leitos de UTI. As Unidades de Terapia Intensivas da Unimed Noroeste são as únicas do ES totalmente isoladas (pressão negativa), o que gera muito mais segurança aos pacientes, diminui os riscos de contaminações e protege pacientes, médicos e colaboradores.

Consultório gripal: Implantação de consultório gripal exclusivo para casos suspeitos, com equipe exclusiva.

Setor exclusivo: Criação de setor de internação exclusivo para pacientes Covid-19. Adequação da área de estar do PS para leitos de observação destinados aos atendimentos de síndrome respiratória

Protocolo de atendimento: No Hospital houve a implantação de protocolo de atendimento em casos suspeitos de Covid-19. O protocolo garante o atendimento adequado, escolha do exame certo no momento certo e indicação de medicação conforme necessidade.

Suprimento e colaboradores: houve aumento no quadro de colaboradores e cooperados durante os plantões, para atender a demanda. Equipamentos de segurança e outros suprimentos também foram reforçados.

Treinamento: equipes de colaboradores e médicos foram treinados sobre identificação de sintomas do Covid-19, prevenção, e sobre paramentação e uso de EPI's.

Cirurgias eletivas: As cirurgias eletivas foram suspensas temporariamente, sendo priorizadas apenas as cirurgias de emergência.

Cooperados: Os cooperados foram informados sobre o avanço da doença e os impactos que ela teria. Comunicados sobre o cancelamento de cirurgias eletivas, orientações sobre abertura e funcionamento de clínicas e consultórios, além de outros materiais informativos foram enviados.

Totens de álcool em gel: Em mais uma iniciativa para reforçar as medidas preventivas de combate ao coronavírus a Unimed Noroeste Capixaba entregou, nos principais supermercados da cidade, totens de álcool gel para uso dos clientes. Os equipamentos possuem um sistema de dispensação do produto que deve ser acionado na base, com ajuda dos pés, evitando contato pelas mãos. Assim, o usuário pode acessar o totem de forma totalmente segura. A entrega dos totens com dispenser de álcool em gel, com pedal, tem o objetivo de ajudar na higiene das mãos e no enfrentamento ao coronavírus.

Máscaras de tecido: A Unimed Noroeste Capixaba realizou a distribuição de máscaras de tecido no comércio de Colatina. A iniciativa busca estimular o uso da máscara e ajudar no combate e prevenção ao coronavírus. O uso de máscaras é obrigatório no comércio e um grande aliado no combate a doença.

- c) **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.
- d) **Disponível:** É composto pelas contas Caixa e Bancos e tem como principal função registrar a existência e movimentação de numerários e transações bancárias.
- e) **Aplicações Financeiras:** estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2020.
- f) **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 à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, considerando de difícil realização os créditos:
- i. 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;
 - ii. 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;
 - iii. 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.
- g) **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.
- h) **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.

- h) 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.
- j) 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.
- k) 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.
- l) Empréstimos e Financiamentos:** são registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.
- m) 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.
- n) 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.
- o) 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.

p) 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.

- q) 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.
- r) Uso de estimativas:** A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis aplicadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Tais estimativas podem diferir dos seus valores reais. As principais contas onde essas estimativas são utilizadas são as contas de Provisões para Contingências, definidas na nota nº 18.
- s) 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.
- t) Suspensão do Reajuste:** A Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) definiu que os beneficiários de planos de saúde que tiveram suspensos o reajuste anual e por faixa etária entre setembro e dezembro de 2020, em razão da pandemia do novo Coronavírus, serão reajustados a partir de janeiro de 2021 e terão diluído o pagamento da recomposição dos valores em 12 parcelas mensais, a partir de janeiro de 2021. "

Conta contábil/especificação	2020	2019
Valor suspenso de cobrança em 2020	1.363.658	
Pessoa Física	552.391	-
Pessoa Jurídica	811.267	-
Valor total da receita de contraprestação (preço preestabelecido)	155.408.954	-
% de contraprestação que será cobrado em 2021	100%	-



Accountants &
Business Advisors



AUDITORES E CONSULTORES

Adoção da RN 430/2017: A Unimed Noroeste Capixaba,

conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adota a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. No exercício de 2020 os valores foram integralmente registrados, mês a mês, e foram contabilizados conforme informações disponibilizadas pelos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed's (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio e valorizados através do sistema de gestão da 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.

NOTA 04 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

a) DISPONÍVEL

Descrição	2020	2019
Caixa	3.100	3.600
Banco Conta Depósito	1.045.660	1.312.159
TOTAL	1.048.760	1.315.759

b) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Descrição	2020	2019
Aplicações Garantidoras as Provisões	15.996.492	21.094.194
Aplicações Livres	16.502.251	8.018.642
TOTAL	32.498.743	29.112.836

Em cumprimento a RN 159/07 e alterações posteriores da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém R\$ 15.996.492, sendo R\$ 8.601.862 no SICOOB, R\$ 171.715 no Bradesco Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar – ANS e R\$ 7.222.915 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 2020 e 2019 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 Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018.

Descrição	2020	2019
Contraprestação pecuniária a receber	3.495.228	3.080.631
Participação beneficiários em eventos	518.345	611.100
Operadoras de planos. Assist. à saúde	912.958	3.457.856
Outros Créditos de Operações	1.363.658	-
TOTAL	6.290.189	7.149.587

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\$ 2.531.787 em 31.12.2020 e R\$ 472.710 em 31.12.2019. 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 Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018.

NOTA 07 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

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

Descrição	2020	2019
Estoques	2.661.132	1.883.212
Adiantamentos	410.742	335.308
Títulos a receber	168.168	137.732
Outros Créditos a Receber	15.828	185.731
TOTAL	3.255.870	2.541.983

NOTA 08 – REALIZÁVEL À LONGO PRAZO - VALORES E BENS

Descrição	2020	2019
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.863.177	948.704
Outros créditos a receber a longo prazo	1.676.872	1.676.872
Créditos a Receber de Cooperados	800.568	992.216
TOTAL	4.340.617	3.617.792

Os valores contabilizados na rubrica “Títulos e Créditos a Receber” referem-se à 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
TOTAL		6.101.772
BAIXA CFE EXECUÇÃO FISCAL ISS E INSS		(4.795.295)
BAIXA IN 20 CONFORME PARCELAMENTO		(792.606)
ATUALIZAÇÃO DOS VALORES		286.698
TOTAL		800.569

NOTA 09 – INVESTIMENTOS

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

Descrição	2020	2019
Crédito Rural São Gabriel	273.199	263.150
SICOOB Rio Bananal	2.772.859	2.508.139
Central Nacional das Unimed's	66.776	60.595
Unimed Participações	1.118.650	963.019
Federação ES	1.890.566	1.615.651
Unimed Seguradora	84.196	71.060
TOTAL	6.206.246	5.841.614

- 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	2020	2019
Edificações	15.138.080	15.117.781
Terrenos	822.678	822.678
Móveis e Utensílios	2.418.049	2.371.452
Veículos	571.797	571.797
Hardware	1.012.320	994.277
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	798.914	790.516
Máquinas e Equipamentos	12.305.459	10.744.934
TOTAL	33.067.297	31.413.435
(-) Depreciação Acumulada	(19.028.884)	(17.001.627)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO	14.038.413	14.411.808

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 2020 e de 2019 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	2020	2019
Sistemas de Informática – Softwares	1.559.613	1.355.769
TOTAL	1.559.613	1.355.769
(-) Amortização Acumulada	(840.052)	(634.005)
TOTAL DO INTANGÍVEL LÍQUIDO	719.561	721.764

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	2020	2019
Provisões de Contraprestação Não Ganha (a)	3.575.868	3.568.567
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	1.706.415	1.668.838
Provisão de Eventos a Liquidar (b)	7.878.406	6.544.583
Provisão p/ Eventos Ocorridos Não Avisados (c)	10.443.332	10.564.577
TOTAL	23.604.022	22.346.565

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, e alterada pelas resoluções normativas RN 227/2010, RN 274/2011, RN 375/2015, RN 392/2015 e RN 419/2016, que determinou o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas e custódias de títulos mobiliários. 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 2019, 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\$ 10.443.332, ou seja, 100% da Provisão exigida.

d) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 392/2015 alterada pela RN 419/2016 que dispõe sobre aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e limites de alocação e de concentração na aplicação dos ativos garantidores das operadoras no âmbito do sistema de saúde suplementar.

As Provisões Técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

<u>PROVISÕES TÉCNICAS</u>	2020		2019	
	Provisão	Financeiro	Provisão	Financeiro
PEONA	10.443.332	19.746.838	10.564.577	24.377.359
Eventos a mais 60 dias	1.713.581		1.682.136	
Parcelamento	-		-	
Índice Efetivo Pagamento SUS	(1.274.186)		(1.070.398)	
TOTAL	10.882.727	19.746.838	10.309.475	24.377.359

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2020 referem-se às aplicações garantidoras no valor de R\$ 15.996.492 e a vinculação do imóvel RN 274 art. 16 no valor de R\$ 3.750.346. 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.

A operadora apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa nº 209 de 23 de novembro de 2012, alterada em conjunto pelas Resoluções Normativas nº 274, 313 e Instrução Normativa nº 50.

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:

a) 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, pela capital base de R\$ 11.346.930, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano, e multiplicado por 4,76%, correspondendo para a Cooperativa R\$ 540.114.

b) Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 6 da RN 209 da ANS, alterada em conjunto pelas Resoluções Normativas nº 274, 313 e Instrução Normativa nº 50, 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/2020 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	2020	2019
Receita Antecipada de contraprestações	2.874	11.143
Comercialização sobre operações	1.213	1.155
Operadoras de planos de assistência à saúde (a)	2.835.697	2.612.553
TOTAL	2.839.784	2.624.851

(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 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER.

Descrição	2020	2019
Tributos e Contribuições	733.709	1.312.251
Retenções de Impostos e Contribuições	1.994.965	2.052.597
Parcelamento de tributos e contribuições	240.989	251.499
TOTAL	2.969.663	3.616.347

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

NOTA 16 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Em 2019 a Unimed Noroeste Capixaba Cooperativa de Trabalho Médico possuía empréstimos e financiamentos junto a instituições financeiras para capital de giro e compra de equipamentos hospitalares e veículo conforme demonstrado abaixo:

Empréstimo - Passivo Circulante	2020	2019
Sicoob	-	1.327.302
Subtotal – A	-	1.327.302
Empréstimo - Passivo não Circulante		
Sicoob	-	-
Subtotal – B	-	-
TOTAL GERAL (A + B)	-	1.327.302

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.

Os empréstimos foram liquidados no decorrer de 2020.

NOTA 17 – DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2020	2019
Obrigações com pessoal	2.603.385	2.080.304
Fornecedores	2.961.232	1.468.169
Depósitos Benef. Terceiros	189.213	30.162
Outros Débitos a Pagar	1.137.085	323.206
TOTAL	6.890.915	3.901.841

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

NOTA 18 – CONTINGÊNCIAS E TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

Descrição	2020	2019
Provisão para Ações Tributárias	2.473.647	-
Provisões para Ações Cíveis	864.646	949.669
Provisões para Ações Trabalhistas	3.338	-
Subtotal (a)	3.341.631	949.669
Outros Tributos e Encargos Sociais	811.469	1.025.892
Subtotal (b)	811.469	1.025.892
TOTAL (a + b)	4.153.099	1.975.561

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.

a) Capital Social

Descrição	2020	2019
Capital Subscrito e Integralizado	27.204.436	26.138.935
Número de Cooperados	276	273
Valor da Cota Parte	R\$1,00	R\$1,00

O Capital social é de R\$ 27.204.436, 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	2020	2019
Reserva de Reavaliação	599.250	624.483
Fundo de Reserva (i)	1.021.620	589.660
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social (ii)	633.746	392.534
Outras Reservas	6.072.471	5.097.718
TOTAL	8.327.087	6.704.394

- 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 20 – RESULTADO DO PERÍODO

ATO COOPERATIVO	R\$
Receitas	133.782.223
Despesas	(128.932.024)
Imposto de Renda	(383.793)
Contribuição Social	(146.805)
RESULTADO LÍQUIDO	4.319.601
DESTINAÇÃO DO RESULTADO	R\$
RATES (5%)	(215.980)
Fundo de Reserva (10%)	(431.960)
Dividendos Antecipados	(2.696.908)
Fundo para Constituição Margem Solvência	(974.753)
SOBRA À DISPOSIÇÃO DA AGO	-

NOTA 21 - 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 2020 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
Eventos Indenizáveis	-	-	-	-	-	-	-
Rede Própria	1.185.612	1.235.166	55.940	7.413.221	34.132	80.712	10.004.782
Rede Contratada	68.781	5.559.603	76.246	2.745.441	-	28.505	8.478.575
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	176.640	334.480	14.490	1.597.482	-	8.106	2.131.197
Outras Formas de Pagamento	-	-	-	-	-	-	-
Atendimento em Corresponsabilidade	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.431.032	7.129.249	146.676	11.756.144	34.132	117.322	20.614.555
Corresp. Cedida	-	-	-	-	-	-	-

NOTA 22 – 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 23 – 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 24 - DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

Está assim demonstrado:

Descrição	2020	2019
Pessoal	5.345.145	4.877.160
Serviços de terceiros	1.835.586	1.904.632
Localização e funcionamento	2.585.929	2.532.922
Publicidade e propaganda	703.773	1.022.394
Tributos	1.799.222	1.280.166
Despesas Multas Adm.	1.167.712	18.000
Despesas Diversas	1.770.838	1.720.678
Total	15.208.205	13.355.954

NOTA 25 – TRANSAÇÃO COM PARTES RELACIONAS

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a Unimed Noroeste Capixaba, considerando as premissas do CPC – 05 – divulgação sobre partes relacionadas que considera, principalmente, influência significativa, membros do pessoal-chave da administração, entidades coligadas, controladas e empresas de um mesmo grupo econômico. Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed (Intercâmbio) não são consideradas partes relacionadas.



Accountants &
Business Advisors

As transações realizadas em 31.12.2020 pela Cooperativa com

partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados, entidades coligadas, Intrafederativas e cooperativas de crédito que compreendem:



AUDITORES E CONSULTORES

1. Cooperados

DESCRIÇÃO	ATIVO	PASIVO	DESPESA
Conta Corrente	219.381,00	-	-
Passivo Tributário a Receber – IN-20	800.568,77	800.568,77	190.449,67
Produção Médica – Eventos Indenizáveis (a)	-	-	22.645.766,83
Despesas com Assist. Téc. Educ. e Social	-	633.746,30	-
Remuneração dos Administradores e Conselhos (b)	-	-	1.161.841,97

(a) A Produção Médica – Eventos Indenizáveis refere-se a consultas médicas feita pelos médicos cooperados.

(b) A remuneração dos administradores refere-se a Pró-Labore da Diretoria e Cédulas de Presença dos Conselhos apropriadas ao resultado Exercício.

Não existe benefícios de longo prazo concedidos aos administradores da Cooperativa.

2. Coligadas, Intrafederativas e Cooperativas de Crédito

Os valores registrados no Ativo correspondem ao saldo investido na entidade em 31/12/2020 e os valores registrados na Receita correspondem a distribuição de sobras do período.

Empresas	Relação	Ativo	Passivo	Receitas/Despesas
Unimed Participações (a)	Coligada	1.118.650,46	-	155.631,42
Central Nacional Unimed (b)	Quotista	66.776,05	-	6.180,72
Unimed Seguradora (c)	Quotista	84.196,04	-	13.135,87
Federação Do Espírito Santo (b)	Quotista	1.890.565,43	-	274.914,41
Coop. Crédito Rural De São Gabriel	Quotista	273.198,74	-	10.049,07
Sicoob Rio Bananal	Quotista	2.772.858,89	-	264.719,66

a) Participação em Instituições Não Reguladas

b) Participação em Operadoras e Rede Assistencial

a) Participação em Instituições Reguladas pela SUSEP, Banco Central

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.

NOTA 27- EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31.12.2020 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Colatina (ES), 31 de dezembro de 2020.

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



Uma solução de negócio e gestão



UNIMED NOROESTE CAPIXABA

PEONA MENSAL

Dezembro/2020



São Paulo, 09 de março de 2021.



Att.: Aos contadores da Unimed Noroeste Capixaba

Ref.: PEONA - Mês Dezembro/2020



Atendendo as determinações da RN 442/2018, informamos a seguir os valores referentes à Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (Peona) a ser constituída para o mês de **Dezembro/2020**, calculada conforme informações contábeis do valor mensal dos eventos avisados em pré-pagamento líquidos e metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTA aprovada pela ANS.



Total da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados: **R\$ 10.443.332,23**

Fator considerado: **Fator =1,01975**

Para totalizar o valor de despesa assistencial em pré-pagamento, utilizamos o saldo mensal das seguintes contas do balancete: 411.111, 311.711 e 411.511.



Competência	Saldo Contábil
01/01/2020	10.264.691,19
01/02/2020	11.044.332,16
01/03/2020	10.710.133,72
01/04/2020	10.940.378,04
01/05/2020	8.309.327,66
01/06/2020	8.744.436,00
01/07/2020	9.931.231,19
01/08/2020	9.309.989,27
01/09/2020	9.978.393,27
01/10/2020	10.729.962,90
01/11/2020	11.426.999,43
01/12/2020	11.502.978,07
Média	10.241.071,08
Fator =1,01975	
PEONA (Fator * média)	10.443.332,23


Saulo Ribeiro Lacerda
Atuário MIBA 894


Paola Mara de Oliveira
Atuária MIBA 2449