

UNIMED DE NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2017 e 2016

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



Av. Augusto Calmon, 2050
29900-060 Colina, Linhares - ES
(27) 2103-6660



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Linhares, 21 de fevereiro de 2018.

A Unimed Norte Capixaba Cooperativa de Trabalho Médico, é uma cooperativa de médio Porte, que agrega profissionais médicos para a defesa exercício liberal, ético e qualitativo da profissão, com adequadas condições de trabalho e remuneração justa.

IDENTIDADE ORGANIZACIONAL

Negócio - Proporcionar melhor remuneração de trabalho ao cooperado, promovendo atenção integral à saúde do beneficiário, melhor qualificação da rede de atendimento e permitindo a sustentabilidade da Cooperativa.

Política da Qualidade - Foco no Cliente oferecendo serviços com qualidade e segurança que contribuam para a melhoria contínua, o fortalecimento do Sistema Cooperativista e a sustentabilidade do negócio.

Missão - Promoção de solução em saúde com qualidade e segurança, valorizando Clientes, Cooperados, Colaboradores com ética e sustentabilidade.

Visão - Ser reconhecida como a maior e melhor Organização de Saúde Suplementar do Norte do Espírito Santo até 2021.

Valores - Ética, Excelência, Gestão Sustentável, Respeito e Transparência, Valorização das Pessoas, Aperfeiçoamento e Inovação, Responsabilidade Social, Satisfação e Segurança dos Clientes.



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo - caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 37.177-7



Av. Augusto Calmon, 2050
29900-060 Colina, Linhares - ES
(27) 2103-6660



ESTRUTURA

Em sua estrutura conta com Hospital Próprio - Hospital Unimed Norte Capixaba, Ambulatórios localizados em São Mateus e Linhares, e Lojas de atendimento, em Linhares, São Mateus e Nova Venécia.

A área de atuação da Unimed Norte Capixaba é composta por 14 municípios do Norte do Estado: Linhares, São Mateus, Nova Venécia, Sooretama, Montanha, Jaguaré, Pedro Canário, Conceição da Barra, Pinheiros, boa Esperança, Rio Bananal, Vila Pavão, Ponto Belo e Mucurici.

Temos constantemente avaliado novas oportunidades e desenvolver novos conceitos, afim de suprir as possíveis necessidades com bom desempenho. Diante do cenário econômico atual, tivemos um crescimento de 3,30% na carteira de beneficiário, fechando 2017 com 32.852.

GOVERNANÇA

A estrutura de Governança da Unimed Norte Capixaba é desempenhada pela Diretoria Executiva, Conselhos Administrativo, Fiscal e Técnico.

Regidos pelos Princípios Cooperativistas e pelo Estatuto Social, a tomada de decisões é realizada nas assembleias Gerais Ordinárias e Extraordinárias. As reuniões de Diretoria, contudo são realizadas semanalmente e seus resultados encaminhados aos conselhos.

RELACIONAMENTO COM O COOPERADO

No período de 2017, tivemos 304 Cooperados Ativos, 0 admitidos e 06 desligamentos da Cooperativa. É prioridade da Unimed Norte Capixaba a valorização do médico cooperado, objetivando retribuir o serviço de qualidade por ele oferecido aos nossos beneficiários.



Av. Augusto Calmon, 2050
29900-060 Colina, Linhares - ES
(27) 2103-6660



A Unimed Norte Capixaba iniciou em abril de 2017 o primeiro ciclo de comemoração do aniversário dos Cooperados. A iniciativa ocorreu a partir do resultado da Pesquisa de Satisfação realizado em 2016, onde foi sugerido eventos para promover relacionamento e integração entre os mesmos.

Foi concluído recentemente a Pesquisa de Satisfação realizada com os cooperados relativo ao ano de 2017, atingindo o índice de 70,07%, superior a 2016 que foi de 51,01%. A pesquisa de satisfação tem o objetivo de medir o nível de satisfação, e entender o cenário da relação do médico cooperado com a Operadora.

NOSSOS PRODUTOS

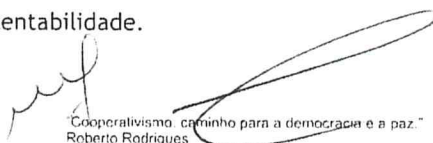
A Unimed Norte Capixaba atua no mercado há 27 anos, possuímos os melhores produtos para atender as expectativas dos nossos clientes, são eles:

- Produto Unimed Vida - Coletivo Empresarial: Plano de abrangência Regional com cobertura ambulatorial + hospitalar com obstetrícia, na acomodação enfermaria e apartamento.
- Produto Unimed Vida Max - Coletivo Empresarial: Plano de abrangência Estadual com cobertura ambulatorial + hospitalar com obstetrícia, na acomodação enfermaria e apartamento.
- Produto Uniparticiplan - Coletivo Empresarial: Plano de abrangência Nacional com cobertura ambulatorial + hospitalar com obstetrícia, na acomodação enfermaria e apartamento.
- Produto Unimed Vida Max - Coletivo por Adesão: Plano de abrangência Estadual com cobertura ambulatorial + hospitalar com obstetrícia, na acomodação enfermaria e apartamento.

DESEMPENHO ECONÔMICO E FINANCEIRO

Destacamos que a Unimed Norte Capixaba planejou e vem realizando ações que resultaram em conquistas e avanços contínuos para os seus Cooperados, dentro da perspectiva da sustentabilidade.




"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues


ANS - nº 37.177-7





Av. Augusto Calmon, 2050
29900-060 Colina, Linhares - ES
(27) 2103-6660

Foi dada a continuidade ao planejamento e gerenciamento estratégico, baseado na profissionalização e no desenvolvimento de uma gestão por resultados, com orçamento cuidadosamente elaborado e projetos de investimentos concebidos dentro das melhores práticas.

Ressaltamos, ainda, o atendimento de todas as exigências impostas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS às Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, ao destinarmos recursos para compor integralmente os ativos garantidores, terminando o ano com LC- Liquidez Corrente de 1,16%, reservas constituídas e baixo endividamento, alcançando assim, a meta financeira traçada e dando maior segurança a todos os clientes, médicos cooperados, empregados, fornecedores e prestadores.

A Unimed Norte Capixaba faturou em 2017, 12,51% a mais em relação a Receita de 2016, apresentando um resultado no final R\$ 3.505.688,02. Após identificação de sobras positivas foram realizadas as seguintes destinações:

1. Incorporação à cota Capital do cooperado de 8% de Juros ao Capital (R\$ 791.036,53), conforme Art. 26, parágrafo único do Estatuto Social vigente;
2. Sobre o saldo restante (R\$ 2.714.631,49) foram aplicadas destinações Legais, Fundo de Reserva de 15% - R\$ 404.121,76 e FATES 5% - R\$ 155.193,67, conforme Art. 74 do Estatuto Social vigente;
3. Conforme Art. 73, parágrafo 2º do Estatuto Social vigente, 50% das sobras apuradas no exercício, após destinações legais, foram revertidos ao capital social dos cooperados com objetivo de constituir Margem de Solvência, R\$ 1.077.658,03.

SERVIÇOS PRÓPRIOS

No último ano o Hospital investiu ainda em aquisição de novos equipamentos, dos quais destacamos o Novo Arco Cirúrgico, que possibilita a realização de procedimentos intervencionistas na área vascular (angiografias), além de ser uma ferramenta mais moderna para auxiliar nos procedimentos ortopédicos e também cirurgia geral. Foram adquiridos ainda novos leitos elétricos para proporcionar mais conforto aos pacientes acamados.



"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues





Av. Augusto Calmon, 2050
29900-060 Colina, Linhares - ES
(27) 2103-6660



Nosso Hospital dispõe de uma estrutura que contempla:

- Pronto Atendimento 24 horas;
- Moderna UTI com aparelhos de última geração;
- 45 leitos para internação e 10 leitos de UTI;
- Espaço Exclusivo de Convivência, Recreação e Humanização;
- 4 salas de Centro Cirúrgico de Alta Complexidade.

Além disso, possuímos 03 estruturas para atendimento ambulatorial, onde atingimos a marca de 40.734 atendimentos em 2017

COLABORADORES

Como resultado do diálogo estabelecido junto aos colaboradores, 97,61% do quadro de colaboradores é coberto por acordo de negociação coletiva, assegurando-se o debate trabalhista no intuito de dirimir conflitos, produzir consensos e garantir os direitos dos trabalhadores.

No ano de 2017, a Unimed Norte Capixaba contou com um quadro composto por 335 colaboradores, sendo 288 mulheres e 47 homens. Em maio/2017 foram efetivados 15 colaboradores para composição do quadro dos setores de higienização e lavanderia, passando a contar com colaboradores próprios.

Os colaboradores abrangidos por acordo coletivo têm acesso aos benefícios de assistência médica, assistência odontológica, auxílio alimentação e auxílio Creche. Todos os colaboradores têm acesso aos benefícios de vale transporte, seguro de vida, campanha de vacinação, Programa Café com a Diretoria, Programa de Qualidade de Vida do Colaborador, Programa de Preparação para a Aposentadoria, convênios com instituições educacionais, instituições de esporte e lazer, clínicas de estética e farmácia, postos de gasolina e fornecimento de gás.

A Unimed Norte Capixaba realizou vários eventos com a participação do colaborador entre eles é realizado trimestralmente o Café com a Diretoria, o evento reúne os colaboradores aniversariantes com o representante da Diretoria Executiva, para um momento de integração através de sugestões e/ou melhorias.



Cooperativismo: Caminho para a democracia e a paz.
Roberto Rodrigues

ANS - nº 37.177-7



Av. Augusto Calmon, 2050
29900-060 Colina, Linhares - ES
(27) 2103-6660



A cooperativa possui o Programa de Preparação para a Aposentadoria, com o objetivo de auxiliar os colaboradores na reflexão, planejamento e construção desta etapa tão importante. O programa iniciado em 2016, está no seu segundo ciclo, que iniciou no ano de 2017.

TREINAMENTOS E PROGRAMAS

A Unimed Norte Capixaba, investe anualmente em treinamentos internos e externos, que visam à capacitação dos colaboradores em conhecimentos, habilidades, atitudes ou de formação profissional para determinada atividade da cooperativa.

As capacitações proporcionadas são oferecidas em dois formatos:

- Presenciais: Com a condução de instrutores, internos ou externos com carga horária e cronograma definidos.
- E-learning: O profissional planeja sua realização, podendo ter ou não um monitor para facilitar e orientar as atividades.

A Cooperativa também possui parcerias de capacitação profissional com as seguintes instituições: Sescop-ES, Fundação Unimed e Unimed Federação ES. O objetivo de manter essas parcerias é difundir metodologias adequadas à formação profissional e promover ascensão de conhecimento ao colaborador

Principais treinamentos realizados em 2017: Desenvolvimento humano, Curso de Dirf, Inteligência Em Negociação, Cipa, Implantação do protocolo de prevenção de quedas Resolução normativa rn 259 em foco, Integração, Resolução normativa rn 412/2016, Auditoria e análise de contas médicas, Foco em resultado, Liderança, Atendimento na parada cardiorrespiratória, Atendimento ao cliente, Gestão de pessoas, Motivacional, E-social, Administração de medicamentos, Sistematização da assistência de enfermagem, Tipos de isolamento, Noções de farmacologia, Entendendo a ISO 9001:2015, Estabilidade dos medicamentos, Foco no cliente e Procedimento atualização Manual de Intercâmbio.



Roberto Rodrigues
"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

[Handwritten signature]

ANS - nº 37.177-7

[Handwritten signature]



Av. Augusto Calmon, 2050
29900-060 Colina, Linhares - ES
(27) 2103-6660

Como forma de prevenir e combater qualquer forma de discriminação, a Unimed Norte Capixaba disponibiliza mecanismos internos de conscientização e controle, como o Código de Conduta Unimed, capacitação e um canal de comunicação interna dos colaboradores.

O código de conduta é apresentado para os novos colaboradores no treinamento de integração e pode ser acessado a qualquer momento pelo site da cooperativa. A cooperativa realizou pela 2ª vez a pesquisa de clima organizacional, para que os colaboradores pudessem manifestar suas opiniões sobre diversos itens de forma anônima.

COOPERATIVISMO

No dia 1º de julho de 2017 a Unimed Norte Capixaba em comemoração ao Dia do Cooperativismo, realizou ação no Projeto Resgate que trabalha no tratamento e recuperação de dependentes químicos, a instituição funciona há 8 anos e atualmente atende 45 pessoas.

As iniciativas foram desenvolvidas em 2 etapas: a primeira contemplou uma campanha interna de doação de alimentos não perecíveis, onde foi arrecadado em torno de 400kg de alimentos e a segunda etapa realizado no Projeto Resgate no dia 01/07/2017 onde foram realizadas atividades lúdicas, jogos esportivos, entrega das doações e ainda foi servido um delicioso café da manhã.

PROGRAMA DE QUALIFICAÇÃO

Em 2015, iniciou-se o processo de implantação da norma ABNT NBR ISO 9001:2015 - Sistemas de Gestão da Qualidade - Requisitos e da resolução normativa RN 277 - Programa de Acreditação de Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde da ANS. Com a implantação das normas já é possível perceber diversas mudanças e benefícios obtidos, como, análise e melhorias em processos, qualificação da rede credenciada, padronização de atividades, desenvolvimento de programas de gerenciamento de doenças e promoção da saúde, ações voltadas para o aumento da



Roberto Rodrigues
"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 37.177-7



Av. Augusto Calmon, 2050
29900-060 Colina, Linhares - ES
(27) 2103-6660

satisfação do cliente, bem como, ações voltadas para a gestão de pessoas, estratégica, da tecnologia da informação e de fornecedores.

A Unimed Norte Capixaba possui um grupo interno de colaboradores denominado GPMQ (Grupo do Programa de Melhoria da Qualidade). O GPMQ tem por finalidade apoiar na implantação de normas, incentivar a adoção de boas práticas, aperfeiçoar os processos internos e melhorar a qualidade dos serviços prestados pela cooperativa.

No primeiro semestre de 2018, a Unimed Norte Capixaba estará recebendo o órgão certificador DNV para realização de auditoria/avaliação de conformidade das normas implantadas, em busca pela certificação. Essa conquista será de extrema importância para a Diretoria e todos os colaboradores que permaneceram engajados nesse projeto inovador.

RESPONSABILIDADE SOCIAL

A água e energia elétrica utilizadas pela Cooperativa é proveniente da rede pública. O Hospital Unimed possui gerador de energia que são acionados automaticamente caso haja corte do abastecimento da rede pública. Em 2017, o consumo de energia elétrica foi de 145.749 kwh e o consumo de água foi de 899 m³.

COMUNIDADES LOCAIS

A Unimed Norte Capixaba através do Núcleo de Atenção Integral à Saúde desenvolveu ações de promoção a saúde durante todo o ano de 2017 dentro dos programas de Promoção a Saúde / Viver bem e Viver Bem nas Empresas.

O Programa de Promoção a Saúde / Viver Bem é destinado a todo beneficiário Unimed Norte Capixaba. O principal objetivo do programa é abordar temas diversos de saúde, tendo como finalidade oferecer a todos os beneficiários, orientações e esclarecimentos, contribuindo para a prevenção e promoção à saúde. Os encontros acontecem com periodicidade mensal no auditório Unimed.



"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 37.177-7



Av. Augusto Calmon, 2050
29900-060 Colina, Linhares - ES
(27) 2103-6660



Já o Programa Viver Bem nas Empresas é destinado a todas as empresas que são nossos clientes, voltado para saúde do trabalhador, focando sempre na promoção e saúde desses indivíduos, identificando riscos e prevenindo-os.

OUVIDORIA

A Ouvidoria tem por finalidade receber, analisar e dar resposta às reclamações, sugestões, consultas e elogios registrados pelo beneficiário em relação à prestação de serviço da operadora, quando não forem solucionadas no âmbito do primeiro atendimento.

Os canais de acesso à ouvidoria estão abertos através de e-mail, telefone, formulário online disponibilizado no Portal Unimed, ou mesmo pessoalmente, de segunda a sexta-feira de 8:00 às 18:00 na Sede da Operadora. Como um importante canal de análise da qualidade do atendimento, todas as manifestações recebidas na Ouvidoria são levadas mensalmente ao Núcleo de Análise de Manifestação (NAM) para avaliação e tratativa das questões consideradas retroativas ou graves.

Devido a Resolução Normativa nº 395/2016 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, que atribui a Ouvidoria a reanálise das negativas de autorização de procedimentos e de pedidos e reembolso, em 2017 a Ouvidoria recebeu 6 (seis) solicitações de reanálise de negativa de procedimentos, sendo 3 (três) autorizados após nova análise da Auditoria Médica ou Autorização.

Em 2017 a Ouvidoria da Unimed Norte Capixaba passou por uma reformulação no processo, o que gerou um resultado positivo no atendimento aos beneficiários. Foram 18 manifestações acolhidas pela Ouvidoria e 13 recomendações de melhoria emitidas aos setores envolvidos, dos quais 7 (sete) foram implantados e 3 (três) estão em processo de implantação.



Av. Augusto Calmon, 2050
29900-060 Colina, Linhares - ES
(27) 2103-6660



COMUNICAÇÃO E MARKETING

No ano de 2017 lançamos as redes sociais da Unimed Norte Capixaba, atualmente temos perfis no Facebook, Instagram e Youtube. O intuito dessa ação é que nossos cooperados, beneficiários e comunidade tenham acesso as nossas campanhas, dicas de saúde, alimentação saudável e eventos da Cooperativa.

Também foi criado o Boletim Saiba + Unimed Norte Capixaba, este é o mais novo canal de comunicação interno entre a Cooperativa e seus Médicos, que traz reportagens, artigos sobre saúde e bem-estar entrevistas e acontecimentos da Cooperativa. O informativo é encaminhado bimestralmente através de e-mail e WhatsApp.

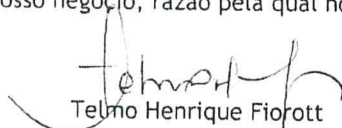
Em 2017 os beneficiários da Unimed puderam participar de eventos como: Dia do Cliente, Dia Mundial do Meio Ambiente, Outubro Rosa e Mês de Combate ao Câncer de Próstata.

RECONHECIMENTO

Foi concedido a Unimed Norte Capixaba o Selo Prata de Governança e Sustentabilidade - Edição 2017 pela Unimed do Brasil.

A certificação integrou aspectos da governança e gestão na perspectiva da sustentabilidade e também incorporou novos parâmetros, de avaliação alinhados às boas práticas de mercado. Aliados a essa perspectiva, novos requisitos, especialmente o equilíbrio econômico-financeiro, foram considerados para o resultado final.

Por tudo, concluímos que colaboramos de maneira positiva para a continuidade do nosso negócio, razão pela qual nos dispusemos a estar à frente da Cooperativa.


Telmo Henrique Fiorott
Diretor - Presidente
CPF: 997.543.477-00


Arthur Luiz Magnago Heleodoro
Diretor de Operações
CPF: 704.931.627-04

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2017 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 NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2017, 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.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos 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, 21 de fevereiro de 2018.

WALTER HEUER AUDITORES INDEPENDENTES

CRC - SP 334/O F 6 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 NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ - 35.988.963/0001-20

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2017	SALDO EM 31/12/2016
ATIVO CIRCULANTE		29.500.959	26.552.222
Disponível	04	2.301.716	61.028
Realizável		27.199.243	26.491.194
Aplicações Financeiras	04	15.385.590	16.822.588
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		10.675.923	16.276.881
Aplicações Livres		4.709.667	545.707
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	05	3.134.088	3.208.006
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		3.134.088	3.208.006
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	06	6.208.337	5.030.324
Créditos Tributários e Previdenciários		1.458.260	788.064
Bens e Títulos a Receber	07	830.966	541.932
Despesas Antecipadas		179.102	93.392
Conta Corrente com Cooperados		2.900	6.888
ATIVO NÃO CIRCULANTE		13.115.117	12.659.521
Realizável a Longo Prazo		370.272	809.594
Depósitos Judiciais e Fiscais	08	370.272	809.594
Investimentos	09	2.995.665	2.323.338
Outros Investimentos		2.995.665	2.323.338
Imobilizado	10	9.239.692	9.084.050
Imóveis de Uso Próprio		5.851.392	6.033.931
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		4.935.474	5.078.047
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		915.918	955.884
Imobilizado de Uso Próprio		3.379.532	3.001.430
Hospitalares / Odontológicos		2.871.218	2.474.251
Não Hospitalares / Odontológicos		508.314	527.179
Imobilizações em Curso		8.768	48.689
Intangível	11	509.488	442.539
TOTAL DO ATIVO		42.616.076	39.211.743

COMPENSAÇÃO - ATIVO

Jamila Rosa Rui Salazar
Contadora
CRC: 016056/ES

Dr. Telmo Henrique Fiorott
Dir. Presidente
Unimed Norte Capixaba

Mozart Moreira Hemery
Vice-Presidente
Unimed Norte Capixaba

Arthur M. Hejendorff
Dir. de Gestão
Operacional

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ - 35.988.963/0001-20

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2017	SALDO EM 31/12/2016
PASSIVO CIRCULANTE		25.352.165	22.497.456
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	14.296.615	13.495.807
Provisões de Prêmios / Contraprestações		14.296.615	13.495.807
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12 a	2.050.520	1.936.513
Provisão para Remissão	12 b	153.010	115.878
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	12 c	882.525	631.048
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12 c	6.503.231	6.197.073
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	12 d	4.707.329	4.615.295
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.612.120	1.580.189
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		1.506.956	1.498.009
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		105.164	82.180
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	14	4.495.431	2.554.048
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	2.405.683	1.867.927
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	15.803
Débitos Diversos	16	2.537.460	2.983.682
Conta Corrente de Cooperados		4.856	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		2.249.982	5.563.698
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	563.297	504.070
Provisões de Prêmios / Contraprestações		563.297	504.070
Provisão para Remissão	12 b	213.949	154.722
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	12 c	349.348	349.348
Provisões	17	1.591.685	1.562.111
Provisões Judiciais		1.591.685	1.562.111
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	3.402.517
Débitos Diversos		95.000	95.000
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		15.013.929	11.150.589
Capital Social	18 a	11.637.996	9.047.916
Reservas	18 b	2.298.275	1.818.253
Reservas de Reavaliação		1.486.429	1.547.947
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		811.846	270.306
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19	1.077.658	284.420
TOTAL DO PASSIVO		42.616.076	39.211.743

COMPENSAÇÃO - PASSIVO

Jamila Rosa Rui Salazar
Contadora
CRC: 016056/ES

Dr. Telmo Henrique Fiodrott
Dir. Presidente
Unimed Norte Capixaba

Mozart Moreira Hemery
Vice-Presidente
Unimed Norte Capixaba

Dr. Arthur M. Heledoro
Dir. de Gestão Operacional
Unimed Norte Capixaba

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ - 35.988.963/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Nota	SALDO EM 31/12/2017	SALDO EM 31/12/2016
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		81.834.266	70.871.030
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		82.794.318	72.005.128
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(96.360)	(42.621)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(863.692)	(1.091.477)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(74.822.596)	(60.821.800)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20	(74.730.562)	(61.857.661)
Varição da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(92.034)	1.035.861
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		7.011.670	10.049.230
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		1.830	1.600
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		11.660.123	11.639.887
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		11.220.274	11.219.239
Outras Receitas Operacionais		439.849	420.648
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(1.209.344)	(937.783)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(964.984)	(3.697.933)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(746.440)	(895.344)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(164.217)	-
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(54.327)	(2.802.589)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS		(4.330.099)	(8.329.649)
RESULTADO BRUTO		12.169.196	8.725.352
Despesas de Comercialização		(618.134)	(553.273)
Despesas Administrativas	21	(10.914.788)	(10.212.844)
Resultado Financeiro Líquido		1.842.636	2.455.604
Receitas Financeiras		3.007.094	3.218.218
Despesas Financeiras		(1.164.458)	(762.614)
Resultado Patrimonial		709.268	515.631
Receitas Patrimoniais		709.268	535.916
Despesas Patrimoniais		-	(20.285)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		3.188.178	930.470
Imposto de Renda		(342.260)	(416.021)
Contribuição Social		(131.287)	(158.924)
RESULTADO LÍQUIDO		2.714.631	355.525

Jamila Rosa Rui Salazar
Contadora
CRC: 016056/ES

Dr. Telmo Henrique Fiorott
Dir. Presidente
Unimed Norte Capixaba

Mozart Moreira Hemery
Vice-Presidente
Unimed Norte Capixaba

Dr. Arthur M. Heleodoro
Dir. de Gestão Operacional
Unimed Norte Capixaba

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
CNPJ - 35.988.963/0001-20
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DOS ATOS EM 31 DEZEMBRO DE 2017
(VALORES EM R\$ 1)

	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO	TOTAL DOS
	Principal	Auxiliar	COOPERATIVO	ATOS
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.220.071	52.598.123	2.016.072	81.834.266
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.556.615	53.198.712	2.038.991	82.794.318
Variação das Provisões Técnicas	(32.072)	(61.915)	(2.373)	(96.360)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(304.472)	(538.674)	(20.546)	(863.692)
Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos	(24.903.370)	(48.076.556)	(1.842.670)	(74.822.596)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(24.872.738)	(48.017.421)	(1.840.403)	(74.730.562)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(30.632)	(59.135)	(2.267)	(92.034)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.316.701	4.521.567	173.402	7.011.670
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	900	896	34	1.830
Outras Receitas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS	5.734.799	5.706.602	218.722	11.660.123
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.518.468	5.491.335	210.471	11.220.274
Outras Receitas Operacionais	216.331	215.267	8.251	439.849
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(426.322)	(754.253)	(28.769)	(1.209.344)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(340.179)	(601.848)	(22.957)	(964.984)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(263.138)	(465.545)	(17.757)	(746.440)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(57.890)	(102.420)	(3.907)	(164.217)
Provisão para Perdas sobre o Crédito	(19.151)	(33.883)	(1.293)	(54.327)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS	(1.526.461)	(2.700.628)	(103.010)	(4.330.099)
RESULTADO BRUTO	5.759.438	6.172.336	237.422	12.169.196
Despesas de Comercialização	(618.134)	-	-	(618.134)
Despesas Administrativas	(3.847.718)	(6.807.415)	(259.655)	(10.914.788)
Resultado Financeiro Líquido	591.795	1.204.548	46.293	1.842.636
Receitas Financeiras	1.002.294	1.930.805	73.995	3.007.094
Despesas Financeiras	(410.499)	(726.257)	(27.702)	(1.164.458)
Resultado Patrimonial	709.268	-	-	709.268
Receitas Patrimoniais	709.268	-	-	709.268
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.594.649	569.469	24.060	3.188.178
Imposto de Renda	(278.543)	(61.134)	(2.583)	(342.260)
Contribuição Social	(106.846)	(23.450)	(991)	(131.287)
RESULTADO LÍQUIDO	2.209.260	484.885	20.486	2.714.631

Jamila Rosa Rui Salazar
Contadora
CRC: 016056/ES

Dr. Telmo Henrique Fiorott
Dir. Presidente
Unimed Norte Capixaba

Mozart Moreira Hemery
Vice-Presidente
Unimed Norte Capixaba

Dr. Arthur M. Heledoro
Dir. de Gestão
Operacional
Unimed Norte Capixaba

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ - 35.988.963/0001-20

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
		Reservas Estatutárias		Outras Reservas de Lucros		
		Fundo de Reserva	F.A.T.E.S.			
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015	8.082.034	104.694	6.804	94.507	1.609.464	10.006.365
Destinação da Sobra 2015						
Incorporação ao Capital - Sobras	108.862					(108.862)
Aumentos de Capital						
Admissão de Associados	530.016					530.016
Por Subscrição	471.653					471.653
Devolução de Capital						
Demissão / Exclusão de Associados	(144.649)					(144.649)
Reversões de Reservas						
Realização de Reservas de Reavaliação					(61.517)	(61.517)
Utilização do Fates			(6.804)			(6.804)
Sobra Líquida do Exercício						355.525
Proposta da Destinação da Sobra						
Fundo de reserva		53.329				(53.329)
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			17.776			(17.776)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016	9.047.916	158.023	17.776	94.507	1.547.947	11.150.589
Destinação da Sobra 2016						
Incorporação ao Capital - Sobras	284.419					(284.419)
Aumentos de Capital						
Por Subscrição	585.893					585.893
Devolução de Capital						
Demissão / Exclusão de Associados	(30.271)					(30.271)
Reversões de Reservas						
Realização de Reservas de Reavaliação					(61.518)	(61.518)
Utilização do Fates			(17.776)			(17.776)
Sobra Líquida do Exercício						2.714.631
Proposta da Destinação da Sobra						
Fundo de reserva		404.122				(404.122)
FATES - Ato Não Cooperativo			20.487			(20.487)
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			134.707			(134.707)
Juros Remuneração Capital	791.037					791.037
IRPF s/ Juros ao Capital	(118.656)					(118.656)
Incorporação ao Capital - Margem de Solvência	1.077.658					(1.077.658)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	11.637.996	562.145	155.194	94.507	1.486.429	15.013.929

Jamila Rosa Rui Salazar
Contadora
CRC: 016056/ES

Dr. Telmo Henrique Fiorot
Dir. Presidente
Unimed Norte Capixaba

Dr. Arthur M. Heleodoro
Dir. de Gestão Operacional
Unimed Norte Capixaba

Mozart Moreira Hemery
Vice-Presidente
Unimed Norte Capixaba

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ - 35.988.963/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	SALDO EM 31/12/2017	SALDO EM 31/12/2016
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	151.556.169	121.809.467
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	-	2.395.580
(+) Outros Recebimentos Operacionais	5.430.199	6.110.515
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(109.885.577)	(91.883.324)
(-) Pagamento de Comissões	(586.794)	(542.354)
(-) Pagamento de Pessoal	(8.428.162)	(6.355.840)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(603.841)	(572.884)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(10.414.811)	(10.764.638)
(-) Pagamento de Tributos	(16.865.990)	(15.554.775)
(-) Pagamento de Aluguel	(68.551)	(60.643)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(128.729)	(161.574)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(2.705.107)	(2.972.036)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	7.298.806	1.447.494
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(642.679)	(269.626)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(797.379)	(45.174)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.440.058)	(314.800)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	500.000
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	(970.206)
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(347.312)	(441.014)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(3.270.748)	(226.761)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(3.618.060)	(1.137.981)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	2.240.688	(5.287)
CAIXA SALDO INICIAL	61.028	66.315
CAIXA SALDO FINAL	2.301.716	61.028
Ativos Livres no Início do Período	606.735	8.494.412
Ativos Livres no Final do Período	7.011.383	606.735
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS I	6.404.648	(7.887.677)

Jamila Rosa Rui Salazar
Contadora
CRC: 016056/ES

Dr. Telmo Henrique Firrot
Dir. Presidente
Unimed Norte Capixaba

Mozart Moreira Hemery
Vice-Presidente
Unimed Norte Capixaba

UNIMED NORTE CAPIXABA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 35.988.963/0001-20 - Av. Augusto Calmon, 2050 – Colina – Linhares - ES
NIRE (JCE) 324.00011341 - Inscrição na ANS 37.177-7

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DE 31 DE DEZEMBRO DE 2017 e 2016
(Em R\$ 1)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 304 médicos associados, 01 Hospital Próprio, 02 Unidades de Atendimento Médico, onde uma encontra-se na cidade de Linhares, e a outra encontra-se na cidade de São Mateus, 75 serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios e Clínicas), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Boa Esperança, Conceição da Barra, Jaguaré, Montanha, Mucurici, Nova Venécia, Pedro Canário, Pinheiro, Ponto Belo, Rio Bananal, São Mateus, Sooretama, Vila Pavão e Linhares, onde está localizada sua sede administrativa.

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. 37177-7.

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 - 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 RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, alterada pela RN 314/2012, 322/2013, 344/2013, 390/15 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, 322/2013, 344/2013, 390/15 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 21/02/2018 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 RN 314/2012, 322/2013, 344/2013, 390/15 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 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 2017.
- 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 314/2012, 322/2013, 344/2013, 390/15 e RN 418/2016, considerando de difícil realização os créditos:
 - a) 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;
 - b) 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.
 - c) 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 2013 passou a ser avaliado pelo método de equivalência patrimonial com base no conceito de 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) **Arrendamento Mercantil:** os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menores, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em nota explicativa.
- i) **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.
- j) **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.
- k) **Empréstimos e Financiamentos:** são registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.
- l) **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.
- m) **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.

- n) **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.

- o) **Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita:** o resultado é apurado pelo regime contábil de competência e incluem os rendimentos, encargos e variações monetárias e 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, ou seja, a data em ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

- p) **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 apresentados dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrado mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

- q) **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.

NOTA 04 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

a) DISPONÍVEL

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 2.301.716. A Operadora dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

i. Caixa

CAIXA	2017	2016
Caixa – OPS	3.437	5.775
Caixa – HUNC	11.973	19.764
Total Caixa	15.410	25.539

ii. Bancos

BANCO	2017	%	2016
Caixa Econômica Federal – OPS	2.708	0,12	5.345
Banco do Brasil - OPS	119	0,01	361
Banco SICOOB São Mateus - OPS	1.342	0,06	1.510
Banco SICOOB Linhares – OPS	2.232.354	97,64	-
Caixa Econômica Federal – HUL	138	0,01	1.425
Banco Itaú – HUL	161	0,01	40
Banco SICOOB Deposito Judicial	1.068	0,05	26.179
Banco Itaú PJ – OPS	79	0,00	80
Banco SICOOB – HUL	47.907	2,10	412
Banco Santander – OPS	52	0,00	137
Banco Santander – HUL	377	0,02	-
Total de Bancos	2.286.305	100	35.489

iii. Aplicações

A Unimed dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2017	%	2016
Banco Caixa FI Saúde Suplementar – ANS	4.889.818	31,78	4.522.819
Banco SICOOB Saúde Suplementar – ANS	3.158.068	20,53	1.485.871
Banco Santander - ANS	2.628.038	17,08	-
Total de aplicações garantidores de provisões técnicas	10.675.923	69,39	6.008.690
Banco SICOOB Linhares – CDB	4.704.727	30,58	10.268.191
Banco Itaú- CDB	2.710	0,02	31.429
Banco Santander – CDB	2.230	0,01	514.278
Total de aplicações livres	4.709.667	30,61	10.813.898
Total de aplicações financeiras	15.385.590	100	16.822.588

Em cumprimento a RN 159/07 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém R\$ 10.675.923, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar – ANS, exclusivamente para vinculação à ANS, dos respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores de provisões técnicas.

NOTA 05 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Operações c/ Assistência à Saúde	2017	2016
Contraprestações pecuniárias a receber	4.709.248	4.810.237
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.575.160)	(1.602.231)
Total dos créditos a receber	3.134.088	3.208.006

O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente a créditos com planos de saúde da operadora;

NOTA 06 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Nesta conta figura valores que a Unimed Norte Capixaba tem a receber de planos de saúde não relacionados à Operadora, sendo de R\$ 6.208.337 em 31.12.2017. Nesta conta é composto 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, 322/2013, 344/2013, 390/15 e RN 418/2016.

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	2017	2016
Contas a Receber (a)	214.643	282.581
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(214.643)	(282.581)
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual (b)	6.535.208	5.285.442
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(326.871)	(374.159)
Outros Créditos Operac. de Prest. de Ser. Médico-Hospitalar	-	221.195
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	(102.154)
Total de Contraprestação pecuniária	6.208.337	5.030.324

- (a) **Contas a receber:** O saldo da Conta “*Contas a Receber*” é referente a Convênios.
- (b) **Intercâmbio a Receber:** A partir de janeiro de 2013 a Cooperativa alterou a forma de contabilização das operações com intercâmbio eventual relativo ao atendimento aos usuários de outras Cooperativas do Sistema Unimed em cumprimento ao que determina a RN n.º 314/12 e alterações da RN n.º 322/13, passando a ser registrados no resultado econômico somente os valores relativos à taxa de administração, eventuais diferenças de tabela e os atendimentos prestados em sua rede assistência própria, sendo que os valores relacionados aos custos pelos atendimentos e o faturamento correspondente foram registrados em contas patrimoniais no grupo 12411901 – Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual – Reembolso.

NOTA 07 – BENS E TITULOS A RECEBER

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

Descrição	2017	2016
Estoques	444.875	330.328
Cheques e Ordenados	25.803	4.596
Adiantamentos	139.940	108.510
Outros Créditos a receber	220.348	98.498
TOTAL	830.966	541.932

NOTA 08 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	2017	2016
Depósitos Judiciais e Fiscais (a)	370.272	809.594
Outros Créditos a Receber	20.259.968	20.184.356
(-) Provisão para perda s/Créditos	(20.259.968)	(20.184.356)
TOTAL	370.272	809.594

- (a) O valor refere-se ao valor de depósitos judiciais do ressarcimento ao SUS no valor de R\$ 349.348 e de processos cíveis no valor de R\$ 20.924.

NOTA 09 – INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas e foram avaliados pelo custo de aquisição. A Cooperativa não possui controlador comum com nenhuma das investidas, tendo participações societárias como apresentamos:

Descrição	2017	2016
Central Nacional Unimed	93.922	93.922
Federação do Estado do ES	1.261.790	850.337
SICOOB- Cooperativa Credito Linhares	891.369	711.303
SICOOB- Cooperativa Credito São Mateus	62.597	57.444
Unimed Participações	675.637	602.415
Telest Telefonía - Ações	16.100	16.100
SICOOB - Cooperativa de Credito HUL	10.350	7.918
(-) Provisões para Desvalorização	(16.100)	(16.100)
TOTAL	2.995.665	2.323.338

Os valores apresentados acima estão conciliados pelos extratos emitidos pelas fontes investidas, e reconhecidos contabilmente pelo regime de competência, com exceção dos valores apropriados na Telest Telefonía, que necessitou de criação de provisão para desvalorização.

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	2017	2016
Terrenos	2.415.857	2.415.857
Edificações	5.574.128	5.534.121
Instalações	73.440	73.440
Maquinas e Equipamentos	4.785.582	4.122.084
Equipamentos de Informática	1.452.418	1.319.153
Móveis e Utensílios	1.785.761	1.606.072
Veículos	236.887	236.887
Imóveis em Construção – Ampliação Hospital	-	39.921
Imóveis em Construção – UTI	8.768	8.768
TOTAL	16.332.841	15.356.303
(-) Depreciação Acumulada	(7.093.149)	(6.272.253)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO	9.239.692	9.084.050

Conforme previsto no pronunciamento CPC-27, a Cooperativa procedeu à 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 2017 e de 2016 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	2017	2016
Sistemas de Informática – Softwares	1.843.891	1.050.782
TOTAL	1.843.891	1.050.782
(-) Amortização Acumulada	(1.334.403)	(608.243)
TOTAL DO INTANGÍVEL LÍQUIDO	509.488	442.539

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	2017	2016
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (a)	2.050.520	1.936.513
Provisão para Remissão (b)	153.010	115.878
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (c)	7.385.756	6.828.121
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (d)	4.707.329	4.615.295
TOTAL PASSIVO CIRCULANTE	14.296.615	13.495.807
Provisão para Remissão (b)	213.949	154.722
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (c)	349.348	349.348
TOTAL PASSIVO NÃO CIRCULANTE	563.297	504.070
TOTAL GERAL	14.859.912	13.999.977

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 Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 366.959, sendo a mesma classificada em R\$ 153.010 no Passivo Circulante e R\$ 213.949 no Passivo Não Circulante.

c) 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.

d) 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 aprova 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 2017 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 393/15, e que também permite a formação dessa provisão em 72 parcelas. No exercício de 2017 a provisão está constituída em sua totalidade no valor de R\$ 4.707 mil.

e) 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.

<u>PROVISOES TECNICAS</u>	2017			2016		
	Provisão	Imóvel Vinculado	Financeiro	Provisão	Imóvel Vinculado	Financeiro
PEONA	4.707.329	1.088.074	11.025.271	4.615.295	1.123.133	6.358.039
Remissão	366.959			270.600		
Eventos a mais 60 dias	10.306			9.426		
SUS	1.231.873			720.344		
TOTAL	6.316.467	1.088.074	11.025.271	5.615.665	1.123.133	6.358.039
TOTAL GERAL	6.316.467		12.113.345	5.615.665		7.481.172

As Provisões Técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

A Resolução Normativa nº 159 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões efetuadas de acordo com o estabelecido na Resolução Normativa nº 209 da ANS.

A Unimed Norte Capixaba Cooperativa de Trabalho Médico possui aplicação vinculada no valor de R\$ 10.675.923 e depósito judicial de eventos no valor de R\$ 349.348, totalizando o montante de R\$ 11.025.271. Este montante está apropriado em conformidade com o estabelecido pela ANS.

A Unimed Norte 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 registrado no cartório de 1º. Ofício de Linhares/ES, sob a matrícula nº. 14.242, conforme ofício nº. 560/2013/GGAME(GRHAE)/DIOPE/ANS, aprovado pela ANS em 28/03/2013, assim fechando o ano de 2017 com um saldo suficiente de suas garantias financeiras de R\$ 1.468.923.

NOTA 13 – PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA- DUVIDA

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.

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, pelo capital base de R\$ 8.145.639, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano, e multiplicado por 4,76%, correspondendo para a Cooperativa R\$ 387.732.

b) 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 no 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.

NOTA 14 – 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.

Descrição	2017	2016
Cooperados a Pagar	1.309.477	1.082.410
Credenciados a Pagar	3.185.954	1.471.638
TOTAL	4.495.431	2.554.048

NOTA 15 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER.

Descrição	2017	2016
Tributos e Contribuições	551.917	486.670
Retenções de Impostos e Contribuições	1.853.766	1.381.257
TOTAL	2.405.683	1.867.927

Refere-se ao valor de provisão de impostos e contribuições da Unimed Norte Capixaba calculado conforme legislação vigente.

NOTA 16 – DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2017	2016
Obrigações com pessoal (a)	896.518	936.350
Fornecedores	1.519.663	1.203.056
Outros Débitos a Pagar	121.279	844.276
TOTAL	2.537.460	2.983.682

(a) Os valores representados em “Obrigações com Pessoal” trata-se de provisão de férias dos funcionários.

NOTA 17 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE - CONTINGÊNCIAS E TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

Descrição	2017	2016
Contingências Cíveis	1.551.685	1.122.111
Contingências Trabalhistas	40.000	440.000
TOTAL	1.591.685	1.562.111

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 18 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2017	2016
Capital Subscrito e Integralizado	11.637.996	9.047.916
Número de Cooperados	304	310
Valor da Cota Parte	R\$ 200	R\$ 200

O Capital social é de R\$ 11.637.996, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$ 200 (Duzentos 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	2017	2016
Reservas de Reavaliação	1.486.429	1.547.947
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	155.194	17.776
Fundo de Reserva	562.145	158.023
Outros Reservas de Lucros/Sobras/Retenção	94.507	94.507
TOTAL	2.298.275	1.818.253

- O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 15% 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.

- 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.

- As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas no “Demonstrativo das Mutações do Patrimônio Líquido.”

NOTA 19 – RESULTADO DO PERÍODO

ATO COOPERATIVO	R\$
Receitas	96.003.237
Despesas	(92.815.059)
Resultado Ato Cooperativo	3.188.178
CSLL (Contribuição Social sobre o Lucro Líquido)	(131.287)
IRPJ (Imposto de Renda Pessoa Jurídica)	(342.260)
Resultado	2.714.631
FATES Ato não Cooperativo	(20.487)
FATES (5%)	(134.707)
Fundo de Reserva (15%)	(404.122)
Incorporação Capital – Margem de Solvência	(1.077.658)
Sobra a disposição da AGO	1.077.658

NOTA 20 - 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 2017 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 /Familiars pós Lei							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	2.131.091	373.028	38.696	2.977.270	198.058	715.865	6.434.008
Rede Contratada	94.653	1.207.559	323.272	1.832.699	21.995	1.330.594	4.810.772
Reembolso	1.819	-	6.978	-	-	66.531	75.328
Intercâmbio Eventual	405.711	480.684	56.475	3.608.700	256.378	1.316.715	6.124.663
Outras Formas de Pagamento	-	-	-	-	-	57.707	57.707
TOTAL	2.633.274	2.061.271	425.421	8.418.669	476.431	3.487.412	17.502.478
Total conta 41111112+ 41111122							17.502.478
Diferença							-

NOTA 21 - DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

Está assim demonstrado:

DESPESAS	2017	2016
Pessoal	4.596.257	5.104.037
Serviços de terceiros (i)	1.621.821	1.247.632
Localização e funcionamento (ii)	780.922	896.267
Depreciação e amortização	864.022	327.030
Publicidade e propaganda	250.578	266.254
Tributos (iii)	139.561	150.593
Outras	2.661.627	2.221.031
Total	10.914.788	10.212.844

- (i) Serviços advocatícios e de consultoria, entre outros;
- (ii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança, etc;
- (iii) Impostos e contribuições

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 - RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

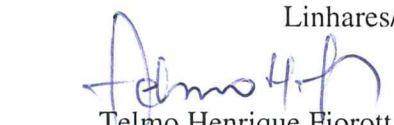
Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares)

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.

Linhares/ES, 31 de dezembro de 2017.


Telmo Henrique Fiorott
Diretor – Presidente
CPF: 997.543.477-00


Mozart Moreira Hemerly
Vice-Presidente
CPF: 451.472.487-49


Arthur Luiz Magnago Heleodoro
Diretor Econômico Financeiro
CPF: 704.931.627-04


Jamila Rosa Rui Salazar
Contadora – CRC-ES 016056/O
CPF: 107.819.717-21

UNIMED NORTE CAPIXABA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 35.988.963/0001-20 - Av. Augusto Calmon, 2050 - Colina - Linhares - ES
NIRE (JCE) 324.00011341 - Inscrição na ANS 37.177-7

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Abaixo assinados, na condição de membros do Conselho Fiscal da Unimed Norte Capixaba - Cooperativa de Trabalho Médico, e em cumprimento das atribuições legais e estatutárias, examinados o Balanço Patrimonial, a Demonstração de Sobras e Perdas e demais demonstrativos contábeis normatizados pela legislação vigente no Brasil, relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2017. Baseado nos exames efetuados e no Parecer de Auditoria Independente, somos de parecer que as contas apresentadas merecem a aprovação pelos (as) senhores (as) cooperados (as).

Linhares, 28 de fevereiro de 2018.

Dr. Carlos Henrique R. Pinheiro


Dr. Gadiel Lopes Cerqueira


Dr. Rodrigo Tardin Silva

Dr. Fernando Hajenius Ache de Freitas


Dr. Daniel da Paula Siqueira Fonseca


Dr. Mauro Rogério Fernandes Koppe