

UNIMED DE NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM

31 DE DEZEMBRO DE 2016 E 2015

-CONTEÚDO:

- Relatório Administração
- Relatório dos Auditores Independentes
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração dos Fluxos de Caixa
- Notas Explicativas



Unimed Norte Capixaba - Cooperativa de Trabalho Médico
Av. Augusto Castro, 2054
29900-000 Colina, Linhares - ES
T. (27) 2102-0000



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Linhares, 16 de fevereiro de 2017.

A Unimed Norte-Capixaba-Cooperativa de Trabalho Médico, com 26 anos de atuação, é uma cooperativa de médio Porte, que agrega profissionais médicos para a defesa de exercício liberal, ético e qualitativo da profissão, com adequadas condições de trabalho e remuneração justa.

ÉTICA E DIGNIDADE

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 de Qualidade - Foco no cliente oferecendo serviços com qualidade e segurança que contribuam para a melhoria contínua, o fortalecimento do sistema cooperativista e 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.



UNIMED NORTE CAPIXABA S/A
Av. Augusto César, 2050
20000-000 Capixaba, Linhares - ES
T: (27) 3150-6000



ESTRUTURA

Em sua estrutura conta com Hospital Própria - Hospital Unimed Norte Capixaba, Ambulatórios localizados no município de São Mateus e Linhares, e três lojas de atendimento, em Linhares, em São Mateus e em 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.

REDE COOPERADA E CREDENCIADA

Contamos com 319 médicos cooperados (sendo que destes 295 estão em plena atuação, os 15 restantes estão afastados por diversos motivos), além dos Cooperados contamos com uma rede de 74 prestadores de serviços.

Para estreitar cada vez mais o relacionamento com os médicos Cooperados a Unimed Norte Capixaba no ano de 2016 iniciou as Palestras de Educação Continuada com os seguintes temas: Zika Virus, Dengue e Chikungunya, RDC 36 - Segurança do Paciente, Atendimento ao Cliente e Oxigenoterapia Hiperbárica.

Foi disponibilizado também a Rede Credenciada o 1º Ciclo de Palestras da Melhoria Contínua da Qualidade com os Temas abaixo: Atendimento ao Cliente, RDC 36 - Segurança do Paciente. O intuito da Cooperativa é assegurar que nossos credenciados estejam preparados para atender nossos beneficiários com qualidade.

NOSSOS PRODUTOS

Para melhor atender seus clientes e o público da região Norte do Espírito Santo a Unimed Norte Capixaba possui vários produtos para comercialização, tais como:



Superintendente Administrativo e Financeiro
Antonio Rodrigues

ANS - nº 37.177-7



www.unimed.org.br
Av. Augusto Cury, 2056
20880-001 Canela, Linsmeyer - ES
☎ (27) 3103-0000



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 Uniparticipar - 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

No ano de 2016, a economia Brasileira continua mergulhada em incertezas e acumulou recordes negativos. Vivemos aumento do desemprego e redução de renda dos trabalhadores, impactando assim na quantidade de beneficiários de nossa cooperativa e pela primeira vez desde 2002, a saúde suplementar obteve uma redução de beneficiários, fechando 2016 com 31.325 vidas.

O cenário econômico interrompeu o crescimento da carteira de clientes da Unimed Norte Capixaba, mas a solidez econômico-financeira da Cooperativa assegurou resultados positivos no ano.

Em relação a área financeira da Unimed Norte Capixaba, as contas estão devidamente auditadas e em um nível satisfatório. Em 2016, a Unimed gerou uma receita bruta de R\$ 85.328.867 e despesa administrativa atingiu 14,18%, destacando um resultado de sobras de R\$ 284.419.

As sobras líquidas apuradas no ano de 2016, segundo estatuto Social da Unimed Norte Capixaba, serão distribuídas aos cooperados, na proporção das operações que realizarem com a Cooperativa, após a aprovação do Balanço Patrimonial pela Assembleia Geral, salvo decisão diversa desta.



Unimed Norte Capixaba
Av. Augusto César, 2020
29402-060 Colina Linhares - ES
T: (27) 2103-6660



SERVIÇOS PRÓPRIOS

Em 2016, nosso Hospital e Centro Diagnóstico somou um total de 51.306 atendimentos, entre urgências, emergências e pequenos procedimentos, consolidando a força de nossa marca. Além disso, possuímos 02 estruturas, o Espaço Unimed localizado em Linhares e Ambulatório em São Mateus, atingiram a marca de 31.784 consultas.

COLABORADOS

Em 2016, a Unimed Norte Capixaba contou com um quadro composto por 307 colaboradores, sendo 254 mulheres e 53 homens. Foram admitidos 82 colaboradores em 2016. O município de Linhares se destaca com o maior registro de contratações em 2016, sendo 38 novas admissões na Operadora, 3 admissões no escritório de São Mateus e 1 admissão no escritório de Nova Venécia. O Hospital Unimed Norte Capixaba contabilizou um total de 40 admissões.

A equidade de oportunidades e remuneração é uma marca da Unimed Norte Capixaba. O número de colaboradoras mulheres é maior, representando 82,74% do quadro total de empregados. Esse número mostra que a cooperativa está na contramão de um discurso existente no mercado atual, de que se prioriza a contratação masculina em função de garantias como licença-maternidade e outros benefícios constitucionalmente assegurados às mulheres.

Além dos direitos garantidos pela CLT, que são atendidos com rigor, a Unimed Norte Capixaba se preocupa em oferecer benefícios diferenciados, que ajudam a valorizar o colaborador e aumentam a sua satisfação no ambiente organizacional. Na lista de benefícios extras estão: plano de saúde para os colaboradores e seus dependentes diretos (cônjuge e filhos), Plano Odontológico para os colaboradores e seus dependentes diretos (cônjuge e filhos), Seguro de vida em caso de morte e invalidez permanente, auxílio-crochê para filhos com até 3 anos, ticket-alimentação.



www.unimed.org.br
Av. Augusto César, 2050
29600-000 Carma, Lemeia - ES
T: (27) 2503-4940



A cooperativa dispõe também de outras vantagens, como convênios com clubes, faculdades, centros de estética, restaurantes e farmácias. Já entre as benefícios legais, integralmente oferecidos pela cooperativa, estão: 13º salário, vale-transporte, férias, salário-família, salário-maternidade e concessão de uma hora diária da jornada de trabalho da colaboradora para amamentação (até o sexto mês do bebê).

Com foco na saúde e na segurança do trabalhador, a Unimed Norte Capixaba conta com comissões e comitês para assegurar a redução e a eliminação de riscos e zelar pela integridade física do colaborador. Esses grupos têm a participação de colaboradores de todos os níveis, representando, portanto, as diferentes categorias funcionais.

Atualmente, há 11 colaboradores participantes em comissões e comitês nessas áreas, número que equivale a 1,58% do total de colaboradores. Possuímos quatro grupos: CIPA; CCIH (1 colaborador); Núcleo de Atenção à Saúde; Núcleo de Saúde Ocupacional (1 colaborador)

Na Unimed Norte Capixaba um total de 15 colaboradores compõe o grupo que melhora contínua. Desse total, 06 colaboradores estão na faixa etária abaixo dos 30 anos (seis mulheres), e 09 se apresentam na faixa entre 30 e 50 anos de idade (5 mulheres e 4 homens).

Na Ouvidoria Interna não há registro de nenhuma reclamação, em 2016, dos colaboradores por supostas violações dos direitos humanos e da legislação trabalhista. Já no âmbito judicial e administrativo, foram movidas 2 ações trabalhistas, sendo uma solucionada em 2016.

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.



Comissão de Segurança e Saúde no Trabalho
Unimed Norte Capixaba

ANS - nº 37.177-7



www.unimed.org.br
Av. Augusto Calmon, 2050
29000-000 Colina, Lemeia - ES
T: (27) 2103-6940



Por meio do Treinamento de Integração, procuramos proporcionar ao novo colaborador uma recepção acolhedora para que ele se sinta seguro e confiante desde o início de sua chegada à Unimed Norte Capixaba, visando assim a integrar o novo colaborador à cultura organizacional da Unimed, transmitindo-lhes a missão, visão e os valores da empresa; informar normas e procedimentos organizacionais e facilitar a adaptação e o relacionamento interpessoal com os diversos setores.

A Unimed Norte Capixaba, também implantou o programa Gestão de Pessoas por Competências, elaborado pela Unimed do Brasil. A partir da implantação desse projeto, a cooperativa conseguiu obter dados importantes para o planejamento de pessoas, processos, projetos e carreiras. Também foi possível compreender com clareza o desempenho dos colaboradores e obter o direcionamento concreto para ações de melhorias em relação a itens como carreira, remuneração, treinamento e desenvolvimento.

Foi implantado em 2016 o Programa de Preparação para Aposentadoria no ano de 2016, a fim de auxiliar os colaboradores na reflexão e construção de uma nova etapa muito esperada em sua vida, tendo como foco principal o ser humano e suas relações sociais. O público-alvo deste programa são colaboradores que estão a cinco anos do tempo de se aposentar ou que tenham mais de dez anos de contribuição ao INSS.

A dinâmica de trabalho deste projeto está sendo composto por palestras e encontros com orientações e atividades que abordam os temas: Gestão Financeira; Aspectos Psicossociais; Qualidade de Vida; Pós carreira; Planejamento Futuro.

PROGRAMA DE QUALIFICAÇÃO

Na busca de alcançar as certificações ISO 9001:2015 e RN nº 277, foi realizada a primeira Semana da Qualidade nos dias 07 a 12 de novembro de 2016, o evento foi em comemoração ao Dia Mundial da Qualidade, uma data criada pela Organização das



Unimed Norte Capixaba
Av. Augusto Carneiro, 1000
09900-000 Colina Litorânea - ES
T 075.2103-6660



Nações Unidas - ONU que é celebrada na 2ª quinta-feira de novembro. O objetivo foi promover a cultura da qualidade, internalizar conceitos importantes, aperfeiçoar o aprendizado e envolver as pessoas.

PRÁTICA DE COMPRAS

Atualmente a Unimed possui o Programa de Qualificação de Fornecedores, pelo qual realiza processo de qualificação com intuito de garantir que os fornecedores atendam aos requisitos de saúde, segurança, meio ambiente, qualidade, parceria comercial e legalidade sanitária.

As qualificações são conduzidas pelo Núcleo de Compras e Suprimentos (NCS), por meio dos Supervisores de Contrato, pela Analista de Atendimento ao Cooperado e Relacionamento com a Rede Credenciada (ACR), pelo Diretora Gestão Operacional (DGO) e pelo Diretor Presidente (DPR), utilizando-se de fichas de padronizadas e validadas junto à Supervisão do Sistema de Gestão da Qualidade (SGQ).

À respeito das parcerias firmadas pela Unimed Norte Capixaba em 2016, não foram registrados impactos negativos significativos da cadeia de fornecedores na sociedade. Confirmando a importância da busca pela qualificação contínua dos fornecedores, contribuindo para elevar a qualidade dos serviços prestados e a satisfação dos usuários.

RESPONSABILIDADE SOCIAL

Consumo Consciente da Energia, 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 2016, o consumo de energia elétrica foi de 33.495,60 kWh e o consumo de água foi de 145,8 m³.



www.unimednorte.com.br
Av. Augusto César, 2050
25040-000 Caraguatatuba, RJ
T (27) 2102-6000



COMUNIDADES LOCAIS

No quesito Comunidades Locais em 2016 a Unimed Norte Capixaba através do Núcleo de Atenção Integral à Saúde desenvolveu ações de promoção a saúde dentro dos programas: Viver bem e Viver Bem nas Empresas durante todo ano.

O Programa Viver bem é um programa destinado ao público-idade, que ocorre em grupo, com periodicidade mensal, sempre no auditório da Unimed, abordando temas de saúde contribuindo para a prevenção e promoção a saúde.

Já o Programa Viver bem nas Empresas é destinado a empresas que são nossos clientes, voltado para saúde do trabalhador, focando sempre na promoção e saúde desses indivíduos, identificando riscos e prevenindo-os. O Programa Viver bem os temas, número de participantes desse programa entre os meses de abril 2016 a dezembro 2016, foram:

OUIDORIA

Ouidoria - A Unimed Norte Capixaba implantou desde 2014 a Ouvidoria, canal de comunicação externa que tem como meta ampliar o diálogo com o público externo. O canal é dedicado a receber, registrar e dar encaminhamento às demandas recebidas. Os canais de acesso às ouvidorias estão abertos através de e-mail e telefone disponibilizados no site www.unimednc.com.br, ou mesmo pessoalmente, onde o cidadão expõe suas cobranças, com todos os detalhes, que permitam ao ouvidor encaminhar aos setores competentes e junto com eles, seguir passo a passo o andamento do serviço e retornar ao solicitante a resolução do problema.

RECONHECIMENTO

Foi concedido a Unimed Norte Capixaba o Selo Prata de Governança e Sustentabilidade - Edição 2016 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. Alinhado a essa perspectiva, novos



“Compromisso com a saúde e bem-estar de todos”
Roberto Rodrigues

ANS - nº 37.177-7



www.unimed.org.br
Av. Augusto Cury, 2000
29120-000 Carre, Linhares - ES
T: (27) 2103-4660



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 Florott
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**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2016 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 2016, 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.
- 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, 21 de fevereiro de 2017.

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	SALDO EM 31/12/2016	SALDO EM 31/12/2015
ATIVO CIRCULANTE	26.552.222	19.785.876
Disponível	61.028	66.315
Realizável	26.491.194	19.719.561
Aplicações Financeiras	16.822.588	13.820.887
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.276.881	5.392.790
Aplicações Livres	545.707	8.428.097
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.208.006	785.989
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber	3.208.006	785.989
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.030.324	3.934.360
Créditos Tributários e Previdenciários	788.064	542.658
Bens e Títulos a Receber	541.932	507.363
Despesas Antecipadas	93.392	121.412
Conta Corrente com Cooperados	6.888	6.892
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.659.521	13.806.856
Realizável a Longo Prazo	809.594	1.726.516
Créditos Tributários e Previdenciários	-	43.565
Depósitos Judiciais e Fiscais	809.594	801.858
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	-	881.093
Investimentos	2.323.338	1.849.708
Outros Investimentos	2.323.338	1.849.708
Imobilizado	9.084.050	9.919.286
Imóveis de Uso Próprio	6.033.931	6.255.296
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.078.047	5.259.446
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	955.884	995.850
Imobilizado de Uso Próprio	3.001.430	3.314.722
Hospitalares / Odontológicos	2.474.251	2.664.343
Não Hospitalares / Odontológicos	527.179	650.379
Imobilizações em Curso	48.689	349.268
Intangível	442.539	311.346
TOTAL DO ATIVO	39.211.743	33.592.732

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ - 35.988.963/0001-20

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	SALDO EM 31/12/2016	SALDO EM 31/12/2015
PASSIVO CIRCULANTE	22.497.456	19.265.144
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.495.807	12.728.536
Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.495.807	12.728.536
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.936.513	1.800.099
Provisão para Remissão	115.878	95.298
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	631.048	723.460
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.197.073	4.458.522
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	4.615.295	5.651.157
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.580.189	57.251
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.498.009	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	82.180	57.251
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	2.554.048	1.918.638
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.867.927	1.714.806
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.803	19.645
Débitos Diversos	2.983.682	2.826.268
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.563.698	4.321.223
Exigível a Longo Prazo	5.563.698	4.321.223
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	504.070	132.681
Provisões de Prêmios / Contraprestações	504.070	132.681
Provisão para Remissão	154.722	132.681
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	349.348	-
Provisões	1.562.111	633.000
Provisões Judiciais	1.562.111	633.000
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.402.517	3.460.542
Débitos Diversos	95.000	95.000
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	11.150.589	10.006.365
Capital Social	9.047.916	8.082.034
Reservas	1.818.253	1.815.469
Reservas de Reavaliação	1.547.947	1.609.464
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	270.306	206.005
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	284.420	108.862
TOTAL DO PASSIVO	39.211.743	33.592.732

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ - 35.988.963/0001-20
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

	SALDO EM	SALDO EM
	31/12/2016	31/12/2015
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.871.030	65.500.481
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.005.128	66.483.795
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(42.621)	17.110
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.091.477)	(1.000.424)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(60.821.800)	(52.813.845)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(61.857.661)	(52.113.860)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.035.861	(699.985)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.049.230	12.686.636
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	1.600	1.050
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.639.887	10.585.649
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.219.239	10.273.795
Outras Receitas Operacionais	420.648	311.854
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(937.783)	(861.944)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(3.697.933)	(5.951.353)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(895.344)	(842.203)
Provisão para Perdas sobre o Crédito	(2.802.589)	(5.109.150)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS	(8.329.649)	(8.465.673)
RESULTADO BRUTO	8.725.352	7.994.365
Despesas de Comercialização	(553.273)	(768.193)
Despesas Administrativas	(10.212.844)	(8.503.605)
Resultado Financeiro Líquido	2.455.604	2.009.002
Receitas Financeiras	3.218.218	2.967.328
Despesas Financeiras	(762.614)	(958.326)
Resultado Patrimonial	515.631	442.653
Receitas Patrimoniais	535.916	442.945
Despesas Patrimoniais	(20.285)	(292)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	930.470	1.174.222
Imposto de Renda	(416.021)	(756.608)
Contribuição Social	(158.924)	(281.537)
RESULTADO LÍQUIDO	355.525	136.077

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			Reserva de Reavaliação	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 2014	7.133.064	84.283	11.975	94.507	1.727.560	191.606	9.242.995
Destinação da Sobra 2014							
Integralização ao Capital - Sobras	191.606					(191.606)	-
Aumentos de Capital							
Admissão de Associados	350.000						350.000
Por Subscrição	473.305						473.305
Devolução de Capital							
Demissão / Exclusão de Associados	(65.941)						(65.941)
Reversões de Reservas							
Realização de Reservas de Reavaliação					(118.096)		(118.096)
Utilização do Fates			(11.975)				(11.975)
Sobra Líquida do Exercício						136.077	136.077
Proposta da Destinação da Sobra							
Fundo de reserva		20.411				(20.411)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			6.804			(6.804)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015	8.082.034	104.694	6.804	94.507	1.609.464	108.862	10.006.365
Destinação da Sobra 2015							
Integralização 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	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	104.694	53.329	112.283	1.547.947	284.420	11.150.589

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 31/12/2016	SALDO EM 31/12/2015
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	121.809.467	107.003.628
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	2.395.580	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	6.110.515	6.493.748
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(91.883.324)	(79.627.165)
(-) Pagamento de Comissões	(542.354)	(796.387)
(-) Pagamento de Pessoal	(6.355.840)	(5.194.236)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(572.884)	(581.869)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(10.764.638)	(9.602.469)
(-) Pagamento de Tributos	(15.554.775)	(13.207.100)
(-) Pagamento de Aluguel	(60.643)	(57.696)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(161.574)	(89.340)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(2.972.036)	(1.730.725)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.447.494	2.610.389
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(269.626)	(508.542)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(45.174)	(445.151)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(314.800)	(953.693)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	500.000	350.000
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	(970.206)	1.689.829
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(441.014)	(280.399)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(226.761)	(3.394.769)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(1.137.981)	(1.635.339)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(5.287)	21.357
CAIXA SALDO INICIAL	66.315	44.958
CAIXA SALDO FINAL	61.028	66.315
Ativos Livres no Início do Período	8.494.412	7.288.014
Ativos Livres no Final do Período	606.735	8.494.412
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS I	(7.887.677)	1.206.398

**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 2016 e 2015
(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 310 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, 74 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 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, RN 322/2013, RN 344/2013 e RN 390/15, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, pela RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, alterada pela RN 314/2012, RN 322/2013, RN 344/2013 e RN 390/15, 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.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 21/02/2017 e foi dada pela Diretoria Executiva da cooperativa.

NOTA 03 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis são como segue:

- a) **Regime de Escrituração:** a Cooperativa adota o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da RN n.º 290, com as alterações da RN 314/2012, RN 322/2013, RN 344/2013 e RN 390/15.
- 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 2016.
- 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, RN 322/2013, RN 344/2013 e RN 390/15, 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.

- 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\$ 66.315. A Operadora dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

i. Caixa

CAIXA	2016	2015
Caixa – OPS	5.775	2.892
Caixa – HUNC	19.764	8.333
Total Caixa	25.539	11.225

ii. Bancos

BANCO	2016	%	2015
Caixa Econômica Federal – OPS	5.345	15,06	19.872
Banco do Brasil - OPS	361	1,02	395
Banco Sicoob São Mateus - OPS	1.510	4,25	1.233
Caixa Econômica Federal – HUNC	1.425	4,02	1.845
Banco Itaú – HUNC	40	0,11	8.058
Banco Sicoob Deposito Judicial	26.179	73,77	23.417
Banco Itaú PJ - OPS	80	0,23	76
Banco Sicoob – HUNC	412	1,16	194
Banco Santander – OPS	137	0,39	-
Total de Bancos	35.489	100	55.090

iii. Aplicações

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

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2016	%	2015
Banco Caixa FI Saúde Suplementar – ANS	4.522.819	26,89	4.058.638
Banco Sicoob Saúde Suplementar – ANS	1.485.871	8,83	1.334.152
Banco Sicoob Linhares – CDB	10.268.191	61,04	6.795.660
Total de aplicações garantidores de provisões técnicas	16.276.881	96,76	12.188.450
Banco Itaú- CDB	31.429	0,19	1.632.437
Banco Santander - CDB	514.278	3,06	-
Total de aplicações livres	545.707	3,24	1.632.437
Total de aplicações financeiras	16.822.588	100	13.820.887

Em cumprimento a RN 159/07 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém R\$ 6.008.690, sendo R\$ 4.522.819 na Caixa Econômica Federal e R\$ 1.485.871 no Banco Sicoob, 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 a Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Operações c/ Assistência a Saúde	2016	2015
Contraprestações pecuniárias a receber	4.810.237	2.126.399
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.602.231)	(1.340.410)
Total dos créditos a receber	3.208.006	785.989

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\$ 5.030.324 em 31.12.2016. 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, RN 322/2013, RN 344/2013 e RN 390/15.

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 á Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	2016	2015
Contas a Receber (a)	282.581	41.349
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(282.581)	(10.473)
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual (b)	5.285.442	4.021.247
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(374.159)	(258.247)
Outros Créditos Operac. de Prest. de Ser. Médico-Hospitalar (c)	221.195	144.075
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(102.154)	(3.591)
Total de Contraprestação pecuniária	5.030.324	3.934.360

(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.

- (c) **Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviços Médico-Hospitalar:** A composição das contas “Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora”, por idade de vencimento é:

Descrição	Contraprestação pecuniária	
	2016	2015
A vencer:		
Até 30 dias	2.339.049	1.781.562
Total (a)	2.339.049	1.781.562
Vencidas:		
Até 30 dias	2.484.700	2.016.260
De 31 a 60 dias	428.167	106.572
De 61 a 90 dias	60.760	102.709
De 91 a 120 dias	-	81.176
Acima de 120 dias	476.542	114.801
Total (b)	3.450.169	2.421.518
Total (a + b)	5.789.218	4.203.080

NOTA 07 – BENS E TITULOS A RECEBER

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

Descrição	2016	2015
Estoques	330.328	308.552
Cheques e Ordenados	4.596	8.480
Adiantamentos	103.330	83.110
Outros Créditos a receber	103.678	107.221
TOTAL	541.932	507.363

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

Descrição	2016	2015
Créditos Tributários	-	43.565
Depósitos Judiciais e Fiscais (a)	809.594	801.858
Outros Créditos a Receber	20.184.356	20.070.486
(-) Provisão para perda s/Créditos	(20.184.356)	(19.189.393)
TOTAL	809.594	1.726.516

- (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\$ 460.246.

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	2016	2015
Central Nacional Unimed	93.922	93.922
Federação do Estado do ES	850.337	681.854
Sicoob - Cooperativa de Credito Linhares	711.303	508.945
Sicoob - Cooperativa de Credito São Mateus	57.444	50.832
Unimed Participações	602.415	509.327
Telest Telefonía - Ações	16.100	16.100
Sicoob - Cooperativa de Credito HUL	7.918	4.828
(-) Provisões para Desvalorização	(16.100)	(16.100)
TOTAL	2.323.338	1.849.708

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	2016	2015
Terrenos	2.415.857	2.415.857
Edificações	5.534.121	5.534.121
Instalações	73.440	73.440
Maquinas e Equipamentos	4.122.084	3.970.350
Equipamentos de Informática	1.319.153	1.289.591
Móveis e Utensílios	1.606.072	1.538.170
Veículos	236.887	241.005
Imóveis em Construção – Ampliação Hospital	39.921	-
Imóveis em Construção – UTI	8.768	349.268
TOTAL	15.356.303	15.411.802
(-) Depreciação Acumulada	(6.272.253)	(5.492.516)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO	9.084.050	9.919.286

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 2016 e de 2015 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	2016	2015
Sistemas de Informática – Softwares	1.050.782	741.798
TOTAL	1.050.782	741.798
(-) Amortização Acumulada	(608.243)	(430.452)
TOTAL DO INTANGÍVEL LÍQUIDO	442.539	311.346

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	2016	2015
Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG	1.936.513	1.800.099
Provisão para Remissão	115.878	95.298
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar	6.828.121	5.181.982
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados	4.615.295	5.651.157
TOTAL	13.495.807	12.728.536

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\$ 270.600, sendo a mesma classificada em R\$ 115.878 no Passivo Circulante e R\$ 154.722 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.

Em conformidade com as exigências contidas na RN 160 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e alterada pela RN 209/09, que permitiu a formação dessa provisão em 72 parcelas. No exercício de 2016 a provisão está constituída em sua totalidade no valor de R\$ 4.615.295.

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.

PROVESÕES TÉCNICAS	2016			2015		
	Provisão	Imóvel Vinculado	Financeiro	Provisão	Imóvel Vinculado	Financeiro
PEONA	4.615.295	1.123.133	6.358.039	5.651.157	1.311.225	5.712.994
Remissão	270.600			227.979		
Eventos a mais 60 dias	9.426			90.599		
SUS	720.344			586.391		
TOTAL	5.615.665	1.123.133	6.358.039	6.556.126	1.311.225	5.712.994
TOTAL GERAL	5.615.665	7.481.172		6.556.126	7.024.219	

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\$ 6.008.691 e depósito judicial de eventos no valor de R\$ 349.348, totalizando o montante de R\$ 6.358.039. 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 2016 com um saldo suficiente de suas garantias financeiras de R\$ 1.865.507.

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\$ 7.908.388, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano, e multiplicado por 4,76%, correspondendo para a Cooperativa R\$ 376.439.

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	2016	2015
Cooperados a Pagar	1.082.410	899.505
Credenciados a Pagar	1.471.638	1.019.133
TOTAL	2.554.048	1.918.638

NOTA 15 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER.

Descrição	2016	2015
Tributos e Contribuições	486.670	424.514
Retenções de Impostos e Contribuições	1.381.257	1.267.645
Parcelamento de tributos e contribuições	-	22.647
TOTAL	1.867.927	1.714.806

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

NOTA 16 – DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2016	2015
Obrigações com pessoal	936.350	741.362
Fornecedores	1.203.056	1.588.472
Outros Débitos a Pagar	844.276	496.434
TOTAL	2.983.682	2.826.268

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

NOTA 17 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

A Unimed Norte Capixaba Cooperativa de Trabalho Médico possui empréstimos e financiamentos junto a instituições financeiras para capital de giro e manutenção da margem de liquidez, conforme segue:

Empréstimos - Passivo Circulante	2016	2015
Financ. p/ Aquisição de Ativos	15.803	19.645
Subtotal – A	15.803	19.645
Empréstimos - Passivo não Circulante		
Empréstimos Bancários	3.402.517	3.443.856
Financ. p/ Aquisição de Ativos	-	16.686
Subtotal – B	3.402.517	3.460.542
TOTAL GERAL (A + B)	3.418.320	3.480.187

Segregação dos Empréstimos:

BANCO	VALOR POSIÇÃO 31/12/2016	OBSERVAÇÕES
Sicoob	R\$ 3.402.517	Empréstimo obtido com valor inicial de R\$ 5.000.000,00 na data de 06/05/2013, com vencimento em 20/01/2018, sua taxa de juros é composta de CDI+0,35% a.m.

NOTA 18 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE - CONTINGÊNCIAS E TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

Descrição	2016	2015
Contingências Cíveis	1.122.111	249.000
Contingências Trabalhistas	440.000	384.000
TOTAL	1.562.111	633.000

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 19 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2016	2015
Capital Subscrito e Integralizado	9.047.916	8.082.034
Número de Cooperados	310	288
Valor da Cota Parte	R\$ 200	R\$ 200

O Capital social é de R\$ 9.047.916, 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	2016	2015
Reservas de Reavaliação	1.547.947	1.609.464
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	17.776	6.804
Fundo de Reserva	158.023	104.694
Outros Reservas de Lucros/Sobras/Retenção	94.507	94.507
TOTAL	1.818.253	1.815.469

- 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 20 – RESULTADO DO PERÍODO

ATO COOPERATIVO	R\$
Receitas	85.328.868
Despesas	(84.398.398)
Resultado Ato Cooperativo	930.470
CSLL (Contribuição Social sobre o Lucro Líquido)	(158.924)
IRPJ (Imposto de Renda Pessoa Jurídica)	(416.021)
Resultado	355.525
FATES (5%)	(17.776)
Fundo de Reserva (15%)	(53.529)
Sobra a disposição da AGO	284.420

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 2016 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

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

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	1.582.645	373.307	51.510	2.491.200	149.702	967.730	5.616.094
Rede Contratada	102.707	1.214.542	461.120	1.848.677	10.894	1.101.114	4.739.054
Reembolso	31.822	2.874	8.473	5.545	-	58.010	106.724
Intercâmbio Eventual	411.986	591.608	131.321	3.783.839	274.508	1.778.072	6.971.334
TOTAL	2.129.160	2.182.331	652.424	8.129.261	435.104	3.904.926	17.433.206
Total conta 41111112+41111122							17.433.206
Diferença							-

NOTA 22 - DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

Está assim demonstrado:

DESPESAS	2016	2015
Pessoal	5.104.037	3.981.031
Serviços de terceiros (i)	1.247.632	1.155.682
Localização e funcionamento (ii)	896.267	811.987
Depreciação e amortização	327.030	317.968
Publicidade e propaganda	266.254	246.911
Tributos (iii)	150.593	197.875
Outras	2.221.031	1.792.151
Total	10.212.844	8.503.605

- (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 23 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

NOTA 24 – COBERTURA DE SEGUROS

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

NOTA 25 - 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 2016.



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 2016. 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, 22 de fevereiro de 2017.

Dr. Osvaldo Oliveira Almeida



Dr. Daniel da Paula Siqueira Fonseca



Dr. Carlos Henrique R. Pinheiro



Dr. Paulo Sérgio Freire de Almeida



Dr. Rosenberg Fundão Azevedo



Dra. Nilza Maria Fossi Bastos