

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018****VALORES EM R\$****NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL**

A UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a 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 329 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 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. 37.177-7.


NOTA 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme novo plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações posteriores, como também parcialmente os aspectos relacionados à Lei 11.941/2009, e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2019 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2018, de forma a permitir a comparabilidade.

NOTA 03 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2019 foram as seguintes:


Priscila Souza Monzini Amorim
Contadora
CRC 020932-ES

a) Regime de Escrituração: A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

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 2019.

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 Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas – PPCNG" 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.

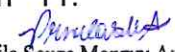
As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, item 10.2.31 a 10.2.3.3, da Resolução Normativa nº 435/2018 da ANS.

e) Estoques: Estão avaliados pelo custo de aquisição através do método de custo médio ponderado reduzido por estimativas de perdas para ajustá-los ao preço de mercado.

f) Investimentos: Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição.

g) Ativo Imobilizado: As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, sendo a depreciação calculada pelo método linear a taxas demonstradas na Nota Explicativa nº 10 do imobilizado.

h) Ativo Intangível: No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas na nota específica nº 11.


Priscila Souza Monzini Amorim
Contadora
CRC 020932-ES

i) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com Nota Técnica Atuarial Própria para a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA.

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.

A Provisão para Remissão foi calculada conforme Nota Técnica Atuarial própria aprovada pela ANS.

j) Imposto de Renda e Contribuição social

São calculados sobre operações com não-cooperados (atos não cooperativos).

k) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

l) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, através da Resolução Normativa nº 435 de 27 de novembro de 2018.

m) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.


Priscila Souza Monzini Amorim
Contadora

CRC 020932-ES

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

NOTA 04 - DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

a) DISPONÍVEL

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários:

Caixa	2019	2018
Caixa – OPS	3.391,17	3.827,91
Caixa – HUNC	4.859,03	2.429,95
Total Caixa	8.250,20	6.257,86

Banco	2019	2018
Caixa Econômica Federal – OPS	2.791,50	3.062,87
Banco do Brasil - OPS	60,95	470,62
Banco SICOOB São Mateus - OPS	-	1.598,61
Banco SICOOB Linhares – OPS	1.506.018,83	2.209.445,49
Caixa Econômica Federal – HUL	4.504,22	7.357,92
Banco Itaú – HUL	0,80	3,40
Banco SICOOB Deposito Judicial	-	277,68
Banco Itaú PJ – OPS	1,23	1.071,30
Banco SICOOB – HUL	2.285,40	4.620,37
Banco Santander – OPS	289,35	5.315,53
Banco Santander – HUL	9.826,09	9.214,38
Banco Banestes - OPS	52,94	151,25
Banco Itaú - OPS	46,96	-
Total de Bancos	1.525.878,27	2.242.589,42

b) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Compõe as contas de aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (vinculadas) e Aplicações Livres:

Aplicações Vinculadas	2019	2018
Banco Caixa FI Saúde Suplementar – ANS	5.383.223,17	5.140.252,89
Banco SICOOB Saúde Suplementar – ANS	4.815.702,68	3.731.152,99
Banco Santander - ANS	2.902.521,17	2.768.389,13
Total de aplicações garantidoras	13.101.447,02	11.639.795,01
Aplicações Livres		
Banco SICOOB Linhares – CDB	11.468.753,94	11.410.299,33
Banco Itaú- CDB	3.046,55	2.879,14
Banco Santander – CDB	-	22.258,45
Total de aplicações livres	11.471.800,49	11.435.436,92
Total de aplicações financeiras	24.573.247,51	23.075.231,93

Priscila Souza Monzini Amorim
Priscila Souza Monzini Amorim
Contadora
CRC 020932-ES

NOTA 05 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À 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	2019	2018
Contraprestações pecuniárias a receber	4.403.513,46	4.951.050,65
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.629.999,97)	(1.812.330,67)
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	5.559.005,29	4.137.780,26
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(295.042,68)	-
Total dos créditos a receber	8.037.476,10	7.276.500,24

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

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	2019	2018
Contas a Receber	214.429,18	214.643,07
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(214.429,18)	(214.643,07)
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	382.596,57	1.034.445,07
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(35.409,11)	(811.721,52)
Total de Contraprestação pecuniária	347.187,46	222.723,55

NOTA 07 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os títulos e créditos a receber correspondem substancialmente a:

Descrição	2019	2018
Estoques	361.049,71	406.409,36
Cheques e Ordenados	26.573,33	15.657,29
Adiantamentos	154.899,72	164.598,70
Outros Créditos a receber	352.524,93	281.331,78
Total	895.047,69	867.997,13

NOTA 08 - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E OUTROS CRÉDITOS A RECEBER

Descrição	2019	2018
Depósito Impugnação SUS	-	349.348,05
Deposito Judicial - Taxa ANS	-	433.396,66
Créditos Tributários	490.655,68	47.471,39
Depósitos Judiciais - Cíveis	170.710,04	141.166,33
Outros Créditos a Receber	20.238.989,05	20.182.782,94
(-) Provisão para perda s/Créditos	(20.149.196,29)	(20.182.782,94)
Total	751.158,48	971.382,43

Priscila Souza
Priscila Souza Monzini Amorim
Contadora
CRC 020932-ES

NOTA 09 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

Descrição	2019	2018
Central Nacional Unimed	197.721,25	103.502,19
Federação do Estado do ES	1.723.346,24	1.520.623,40
SICOOB - Cooperativa Crédito Linhares	66.078,29	1.308.313,96
SICOOB - Cooperativa Crédito São Mateus	54.256,48	66.121,43
Unimed Participações	867.333,51	760.323,32
SICOOB - Cooperativa de Crédito HUL	17.914,35	12.891,34
Fundo de Investimento Imobiliário - Unimed Sul Capixaba	971.891,54	978.522,44
Total	3.898.541,66	4.750.298,08

Os valores apresentados acima estão conciliados pelos extratos emitidos pelas investidas e reconhecidos contabilmente pelo regime de competência.

NOTA 10 - IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2019 o ativo imobilizado da entidade estava assim composto:

Itens	Taxa	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2019	Saldo em 2018
Equipamentos de Processamento Eletrônico	20%	1.039.713,92	(900.523,26)	139.190,66	224.882,57
Móveis e utensílios	10%	1.779.254,37	(1.250.105,26)	529.149,11	538.141,21
Máquinas e Equipamentos	10%	4.474.564,70	(2.638.795,29)	1.835.769,41	2.038.312,53
Instalações	10%	41.113,47	(39.528,64)	1.584,83	2.093,71
Terrenos	0%	2.415.857,40	-	2.415.857,40	2.415.857,40
Edificações	4%	5.574.128,11	(2.584.523,95)	2.989.604,16	3.212.569,29
Veículos	20%	455.007,78	(153.582,04)	301.425,74	50.071,39
Imobilização em curso	0%	8.768,00	-	8.768,00	8.768,00
Total		15.788.407,75	(7.567.058,44)	8.221.349,31	8.490.696,10

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2019:

Descrição Imobilizado	2018	2019				Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Taxa	
Equipamentos de Processamento Eletrônico	224.882,57	12.375,83	-	(98.067,74)	20%	139.190,66
Móveis e Utensílios	538.141,21	82.417,70	(14.851,45)	(76.558,35)	10%	529.149,11
Máquinas e Equipamentos	2.038.312,53	134.714,81	-	(337.257,93)	10%	1.835.769,41
Instalações	2.093,71	-	-	(508,88)	10%	1.584,83
Terrenos	2.415.857,40	-	-	-	0	2.415.857,40
Edificações	3.212.569,29	-	-	(222.965,13)	4%	2.989.604,16
Veículos	50.071,39	320.007,78	(18.674,68)	(49.978,75)	20%	301.425,74
Imobilização em curso	8.768,00	-	-	-	0%	8.768,00
Total	8.490.696,10	549.516,12	(33.526,13)	(785.336,78)		8.221.349,31

Priscila Souza Monzini Amorim
 Priscila Souza Monzini Amorim
 Contadora
 CRC 020932-ES

NOTA 11 - INTANGÍVEL

Em 31 de dezembro de 2019 o Intangível da entidade estava assim composto:

Descrição Intangível	2018	2019				Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Taxa	
Sistema de Computação	337.867,08	39.865,67	0,00	(134.726,47)	20%	243.006,28
Total	337.867,08	39.865,67	0,00	(134.726,47)		243.006,28

NOTA 12 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2019	2018
Provisão p/ Prêmios e Contraprestações Não Ganhas – PPCNG (a)	2.212.198,48	2.121.463,86
Provisão para Remissão (b)	235.723,69	179.272,59
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (c)	7.783.664,97	10.287.172,62
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (d)	6.248.915,50	4.192.258,76
Total Passivo Circulante	16.480.502,64	16.780.167,83
Provisão para Remissão (b)	306.688,38	233.473,55
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (c)	162.119,22	349.348,05
Provisões para Ações Judiciais	493.577,70	1.363.056,22
Outras Exigibilidades de longo Prazo	95.000,00	95.000,00
Total Passivo Não Circulante	1.057.385,30	2.040.877,82
Total Geral	17.537.887,94	18.821.045,65

a) Provisão para Prêmios e Contraprestações Não Ganhas – 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 constituída provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde.

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 a 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 são registrados os valores cobrados pelo SUS às operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento.

Priscila Souza Monzini Amorim
Priscila Souza Monzini Amorim
Contadora
CRC 020932-ES

d) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa. Os valores estão calculados conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS.

NOTA 13 - MARGEM DE SOLVÊNCIA

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

NOTA 14 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2019	2018
Tributos e Contribuições	615.473,90	649.699,80
Retenções de Impostos e Contribuições	1.901.294,61	1.935.222,41
Total	2.516.768,51	2.584.922,21

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

NOTA 15 - DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2019	2018
Obrigações com pessoal (a)	1.294.642,36	1.180.659,64
Fornecedores	1.342.260,33	1.328.392,43
Outros Débitos a Pagar	103.795,13	135.253,49
Total	2.740.697,82	2.644.305,56

(a) Montante referente à provisão de férias dos funcionários.

NOTA 16 - PASSIVO NÃO CIRCULANTE - CONTINGÊNCIAS E TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

Descrição	2018	2018
Contingências Cíveis	485.577,70	921.659,56
Contingências Trabalhistas	8.000,00	8.000,00
Provisão para Contingência Tributária - Taxa ANS	0,00	433.396,66
Total	493.577,70	1.636.056,22

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 pareceres dos assessores jurídicos da Cooperativa.

Priscila Souza Monzini Amorim
Contadora
CRC 020932-ES

NOTA 17 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2019	2018
Capital Subscrito e Integralizado	21.293.731,22	17.709.411,69
Número de Cooperados	329	329
Valor da Cota Parte	R\$ 240	R\$ 240

O Capital Social em 31 de dezembro de 2019 é de R\$ 21.293.731,22, sendo dividido em quotas-partes de valores unitários iguais de R\$ 240 (Duzentos e quarenta 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	2019	2018
Reservas de Reavaliação	1.373.428,82	1.424.911,46
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	37.446,23	295.380,65
Fundo de Reserva	1.224.025,67	1.224.025,67
Outras Reservas de Lucros/Sobras/Retenção	0,00	94.507,45
Total	2.634.900,72	3.038.825,23

- 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 ao 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 aos cooperados e 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.”


Priscila Souza Monzini Amorim
Contadora
CRC 020932-ES

NOTA 18 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2019	2018
Resultado do Exercício – DRE	(586.349,51)	4.466.808,01
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES – Art. 87 da Lei nº 5.764/71	-	(54.267,30)
Sobras/(Perdas) do Exercício	(586.349,51)	4.412.540,71
Fundo de Reserva – 15%	-	(661.881,11)
FATES – 5%	-	(220.627,04)
Integralização ao Capital para Margem de Solvência	-	(1.765.016,29)
Sobras/(Perdas) à disposição da Assembleia	(586.349,51)	1.765.016,29

NOTA 19 - EVENTOS MÉDICO-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar intitulado COBERTURA ASSISTENCIAL – ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do DIOPS está consistente com os valores do grupo 411 no que se refere aos eventos preestabelecidos excluindo o Ressarcimento ao SUS.

Os quadros abaixo foram preenchidos com os valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações.

Planos Individuais/Familiares pós Lei: 411X1102

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Despesas	Total
Eventos Indenizáveis	-	-	-	-	-	-	-
Rede Própria	3.492.515,54	391.030,94	81.038,54	2.274.771,55	199.252,13	1.729.322,71	8.167.931,41
Rede Contratada	92.993,73	1.270.810,10	962.839,70	2.462.901,91	18.464,86	2.068.561,44	6.876.571,74
Reembolso	1.811,19	1.568,05	7.790,69	-	-	20.337,27	31.507,20
Intercâmbio Eventual	-184.778,95	86.959,83	64.275,69	1.431.105,43	259.366,91	1.469.186,77	3.126.115,68
Outras Formas de Pag.	-	-	-	-	-	-	-
Atendimento em Corresponsabilidade	-	-	-	-	-	-	-
Total	3.402.541,51	1.750.368,92	1.115.944,62	6.168.778,89	477.083,90	5.287.408,19	18.202.126,03
Corresp. Cedida	5.370.578,05	-	-	-	-	-	5.370.578,05

Planos Individuais/Familiares antes da Lei: 411X1101

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Despesas	Total
Eventos Indenizáveis	-	-	-	-	-	-	-
Rede Própria	450.514,61	142.433,58	2.881,84	509.808,35	78.892,67	240.563,56	1.425.094,61
Rede Contratada	13.445,15	653.270,64	125.248,26	324.193,79	15.753,41	313.437,31	1.445.348,56
Reembolso	2.665,75	5.000,00	5.000,00	-	-	3.873,92	16.539,67
Intercâmbio Eventual	-20.785,77	112.664,38	75.089,85	547.011,24	141.392,01	530.228,34	1.385.600,05
Outras Formas de Pag.	-	-	-	-	-	-	-
Atendimento em Corresponsabilidade	-	-	-	-	-	-	-
Total	445.839,74	913.368,60	208.219,95	1.381.013,38	236.038,09	1.088.103,13	4.272.582,89
Corresp. Cedida	2.358.214,82	-	-	-	-	-	2.358.214,82

Priscila Souza Monzini Amorim
 Priscila Souza Monzini Amorim
 Contadora
 CRC 020932-ES

Planos Coletivos por Adesão pós Lei: 411X1104

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Despesas	Total
Eventos Indenizáveis	-	-	-	-	-	-	-
Rede Própria	772.942,21	153.514,55	13.571,31	812.509,63	59.329,14	901.832,98	2.713.699,82
Rede Contratada	130.371,21	701.278,62	206.273,70	1.336.635,36	5.528,08	682.100,92	3.062.187,89
Reembolso	1.285,70	2.647,71	7.151,26	-	-	1.275,45	12.360,12
Intercâmbio Eventual	-67.000,63	112.580,43	87.213,14	1.287.861,69	163.207,94	566.108,73	2.149.971,30
Outras Formas de Pag.	-	-	-	-	-	-	-
Atendimento em Corresponsabilidade	-	-	-	-	-	-	-
Total	837.598,49	970.021,31	314.209,41	3.437.006,68	228.065,16	2.151.318,08	7.938.219,13
Corresp. Cedida	1.260.576,99	-	-	-	-	-	1.260.576,99

Planos Coletivos Empresariais antes da Lei: 411X1105

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Despesas	Total
Eventos Indenizáveis	-	-	-	-	-	-	-
Rede Própria	6.605,70	1.514,91	3.776,35	-	47,18	3.909,35	15.853,49
Rede Contratada	388,00	6.068,44	54.435,99	3.389,39	-1.777,70	167.421,51	229.925,63
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	3.103,46	6.594,59	9.181,67	64.423,05	8.272,79	17.125,98	108.701,54
Outras Formas de Pag.	-	-	-	-	-	-	-
Atendimento em Corresponsabilidade	-	-	-	-	-	-	-
Total	10.097,16	14.177,94	67.394,01	67.812,44	6.542,27	188.456,84	354.480,66
Corresp. Cedida	71.439,19	-	-	-	-	-	71.439,19

Planos Coletivos Empresariais pós Lei: 411X1106

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Despesas	Total
Eventos Indenizáveis	-	-	-	-	-	-	-
Rede Própria	5.197.625,74	1.268.650,75	88.492,08	6.172.230,34	544.762,39	4.626.741,51	17.898.502,81
Rede Contratada	598.290,84	5.163.184,76	1.361.764,70	7.173.760,32	76.781,39	4.268.393,61	18.642.175,62
Reembolso	2.743,20	1.522,41	5.845,27	-	-	8.270,16	18.381,04
Intercâmbio Eventual	-469.970,03	-366.981,66	-54.429,53	83.796,01	51.720,87	351.167,60	-404.696,74
Outras Formas de Pag.	-	-	-	-	-	-	-
Atendimento em Corresponsabilidade	-	-	-	-	-	-	-
Total	5.328.689,75	6.066.376,26	1.401.672,52	13.429.786,67	673.264,65	9.254.572,88	36.154.362,73
Corresp. Cedida	15.187.492,44	-	-	-	-	-	15.187.492,44

NOTA 20 - COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da entidade estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

Priscila Souza Monzini Amorim
Priscila Souza Monzini Amorim
Contadora
CRC 020932-ES

[Handwritten signatures and initials]

NOTA 21 - 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 aos desempenhos de suas funções (Hospitais, Laboratórios e Clínicas de Diagnóstico).

Atos Não Cooperativos

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

NOTA 22 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 392 da ANS estabelece a necessidade de constituir garantias financeiras para as provisões efetuadas de acordo com as regras da ANS.

A entidade possui em 31 de dezembro de 2019 aplicações garantidoras de provisões técnicas no montante de R\$ 13.101.447,02 (R\$ 11.639.795,01 em 2018), junto ao Banco Santander, Sicoob Leste Capixaba e Caixa Econômica Federal.

NOTA 23 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA – DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade.

NOTA 24 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2019 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 25 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A Unimed Norte Capixaba é ré em diversos processos judiciais sendo 30 no valor de R\$ 493.577,70 classificados como perdas prováveis e 176 no valor de R\$ 935.000,00 classificados como perdas possíveis. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

NOTA 26 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. A NBC TG 05 (R3) cita a obrigação de registrar em notas explicativas as partes relacionadas da entidade. Destacamos entre as

Priscila Souza
Priscila Souza Monzini Amorim

Contadora
CRC 020932-ES

nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos.

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de serviços prestados e fornecimentos de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora. Os demais valores praticados com as partes relacionadas se restringem a cédulas de presença e a valores de honorários aprovados em Assembleia, não se tratando de valores relevantes para a entidade.

NOTA 27 - PRECIFICAÇÃO DE ATENDIMENTOS À SAÚDE

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o seguinte: rateio dos custos com base na relação percentual das receitas dos atendimentos prestados aos beneficiários da operadora e dos atendimentos particulares de acordo com a tabela de preços praticada.

Não foi registrada qualquer despesa do pronto atendimento como despesa administrativa, ainda que relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

NOTA 28 - COMPARTILHAMENTO DE RISCO (RN 430/2017) - INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA EM 2018 E 2019

A Unimed Norte Capixaba, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

A edição da RN nº 435, de 23 de novembro de 2018, possibilitou que a escrituração contábil a partir do exercício de 2019 contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes a carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida, bem como as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor excludente da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade), de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

A edição da RN 446, de 01 de novembro de 2019, acrescentou o artigo 3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece às operadoras informarem a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às

contraprestações de corresponsabilidade cedida e às despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171 e 41111:

a) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 31171 - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018.

b) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 41111 - Despesa com Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 para 411X1 pela Resolução Normativa nº 435/2018;

Para atender o normativo vigente a segregação da escrituração contábil dos lançamentos de corresponsabilidade é apresentada nos seguintes quadros:


Contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência Médico-Hospitalar (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em preço Pré-estabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço pós-estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
1 – Cobertura Assistencial com preço preestabelecido	-	-	16.651.666,11	24.248.301,49
1.1 - Planos Individual/Familiares antes da Lei	-	-	1.576.829,58	2.358.214,82
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	-	4.475.148,98	5.370.578,05
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	770.829,62	1.260.576,99
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	412.772,22	71.439,19
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	9.416.085,71	15.187.492,44
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	-	-
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	-	-
Total	-	-	16.651.666,11	24.248.301,49

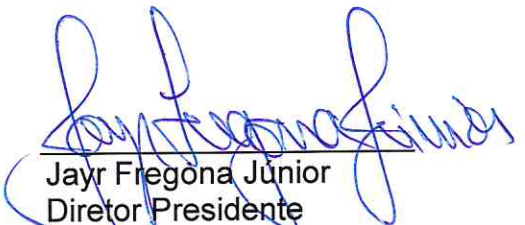
Priscila Souza
Priscila Souza Monzini Amorim
Contadora
CRC 020932-ES

Eventos/Sinistros conhecidos ou avisados de assistência à saúde médico Hospitalar (grupo 411x1)	Carteira Própria (Beneficiários da Operadora)		Corresponsabilidade Assumida (Beneficiários de outras operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
1 – Cobertura Assistencial com preço preestabelecido	61.764.803,09	59.503.074,23	-	-
1.1 – Planos Individual/Familiares antes da Lei	4.546.848,92	3.854.073,00	-	
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	16.322.147,47	15.124.716,25	-	
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	5.334.668,42	7.593.685,74	-	
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	459.150,87	354.005,13	-	
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	35.101.987,41	32.576.594,11	-	
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	44.845.169,26	55.431.516,07
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei				
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei				
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei				55.431.516,07
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei			44.845.169,26	
Total	61.764.803,09	59.503.074,23	44.845.169,26	55.431.516,07

Linhares – ES, 31 de dezembro de 2019.

Priscila Souza Monzini Amorim
Contadora
CRC 020932-ES


Priscila Souza Monzini Amorim
Contador Responsável
CRC: 020932/ES


Jayr Fregona Júnior
Diretor Presidente
CPF: 007.877.067-01

