

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017****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 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 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, 73 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 - 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 418 de 26 de dezembro de 2016 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 2018 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2017, de forma a permitir a comparabilidade.

Drº Paulo S. Freire de Almeida Jayr Fregona Júnior
Diretor de Gestão Operacional Diretor Presidente
Unimed Norte Capixaba Unimed Norte Capixaba

NOTA 03 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2018 foram as seguintes:

Priscila Souza Monzur Amorim
Contadora

CRC 020932-ES 6

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 2018.

d) Créditos de operações com plano de assistência à saúde: são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida da conta "Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho – PPNG" no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato.

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 418 da ANS.

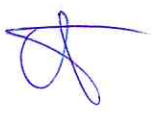

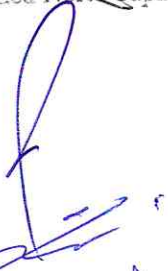

e) Estoques

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) 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.

g) 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.

h) Ativo Imobilizado: As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, sendo a depreciação calculada pelo método linear



Jair Fregona Júnior
Diretor Presidente
Unimed Norte Capixaba

Priscila Souza Monzini Amorim
Contadora
CRC 020932-ES


a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens conforme demonstrado em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

i) 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.

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

k) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde: as provisões técnicas são calculadas de acordo com as regulamentações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A provisão para eventos a liquidar é contabilizada na data do conhecimento dos eventos pelos avisos de seus médicos cooperados e das faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa.

l) Empréstimos e Financiamentos: são registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.

m) Imposto de Renda e Contribuição social


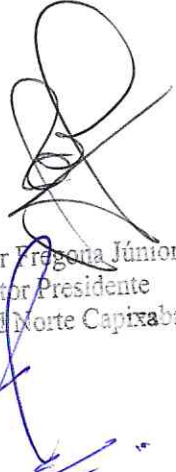
São calculados sobre operações com não-cooperados (atos não cooperativos).

n) 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.



Dr. Jayr Fregona Júnior
Diretor Presidente
Unimed Norte Capital


Priscila Souza Monzan Afonso
Contadora
8 CRC 020932-ES

o) 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 418 de 26 de dezembro de 2016.

p) 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.

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	2018	2017
Caixa – OPS	3.827,91	3.436,87
Caixa – HUNC	2.429,95	11.973,39
Total Caixa	6.257,86	15.410,26

Banco	2018	2017
Caixa Econômica Federal – OPS	3.062,87	2.708,23
Banco do Brasil - OPS	470,62	119,01
Banco SICCOB São Mateus - OPS	1.598,61	1.341,76
Banco SICCOB Linhares – OPS	2.209.445,49	2.232.354,13
Caixa Econômica Federal – HUL	7.357,92	138,29
Banco Itaú – HUL	3,40	161,24
Banco SICCOB Deposito Judicial	277,68	1.068,37
Banco Itaú PJ – OPS	1.071,30	78,67
Banco SICCOB – HUL	4.620,37	47.906,32
Banco Santander – OPS	5.315,53	52,25
Banco Santander – HUL	9.214,38	377,04
Banco Banestes - OPS	151,25	-
Total de Bancos	2.242.589,42	2.286.305,31

Priscila Souza Monzini Amorim
Contadora
CRC 020932-ES

b) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

Aplicações Vinculadas	2018	2017
Banco Caixa FI Saúde Suplementar – ANS	5.140.252,89	4.889.817,53
Banco SICOOB Saúde Suplementar – ANS	3.731.152,99	3.158.067,70
Banco Santander - ANS	2.768.389,13	2.628.037,75
Total de aplicações garantidoras	11.639.795,01	10.675.922,98
Aplicações Livres		
Banco SICOOB Linhares – CDB	11.410.299,33	4.704.727,17
Banco Itaú- CDB	2.879,14	2.709,58
Banco Santander – CDB	22.258,45	2.230,34
Total de aplicações livres	11.435.436,92	4.709.667,09
Total de aplicações financeiras	23.075.231,93	15.385.590,07

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

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

Créditos de Operações c/ Assistência à Saúde	2018	2017
Contraprestações pecuniárias a receber	4.951.050,65	4.709.247,90
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.812.330,67)	(1.575.160,01)
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido (a)	4.137.780,26	-
Total dos créditos a receber	7.276.500,24	3.134.087,89

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

(a) Saldo referente ao registro dos valores de Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido, classificados para atendimento da Resolução Normativa nº 430.

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	2018	2017
Contas a Receber	214.643,07	214.643,07
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(214.643,07)	(214.643,07)
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual (a)	1.034.445,07	6.535.207,81
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(811.721,52)	(326.870,88)
Total de Contraprestação pecuniária	222.723,55	6.208.336,93

Dr. Jayme Augusto Júnior
Diretor Presidente
União Norte Catarinense

Renata Souza Monzani Amorim
Contadora
CRC 020937/R

(a) Variação entre os exercícios se referem à reclassificação dos valores de Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido, classificados para atendimento da Resolução Normativa n° 430.

NOTA 07 – BENS E TITULOS A RECEBER

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

Descrição	2018	2017
Estoques	406.409,36	444.874,77
Cheques e Ordenados	15.657,29	25.803,35
Adiantamentos	164.598,70	139.939,59
Outros Créditos a receber	281.331,78	220.348,09
Total	867.997,13	830.965,80

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

Descrição	2018	2017
Depósito Impugnação SUS	349.348,05	370.272,01
Deposito Judicial - Taxa ANS	433.396,66	-
Depósitos Judiciais - Cíveis	141.166,33	-
Outros Créditos a Receber	20.182.782,94	20.259.967,71
(-) Provisão para perda s/Créditos	(20.182.782,94)	(20.259.967,71)
Total	923.911,04	370.272,01

NOTA 09 – INVESTIMENTOS

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

Descrição	2018	2017
Central Nacional Unimed	103.502,19	93.922,13
Federação do Estado do ES	1.520.623,40	1.261.789,54
SICOOB- Cooperativa Crédito Linhares	1.308.313,96	891.369,05
SICOOB- Cooperativa Crédito São Mateus	66.121,43	62.597,34
Unimed Participações	760.323,32	675.637,54
SICOOB - Cooperativa de Crédito HUL	12.891,34	10.349,80
Fundo de Investimento Imobiliário - Unimed Sul Capixaba	978.522,44	-
Telest Telefonia – Ações	-	16.099,51
(-) Provisões para Desvalorização	-	(16.099,51)
Total	4.750.298,08	2.995.665,40

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

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]
Dr. Jayr Fregoza Junior
Diretor Presidente
Unimed Norte Capixaba

[Handwritten signature]
Tássila Souza Moraes Aguiar
Contadora
CRC 020932-ES

NOTA 10 – IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2018 o ativo imobilizado da entidade estava assim composto:

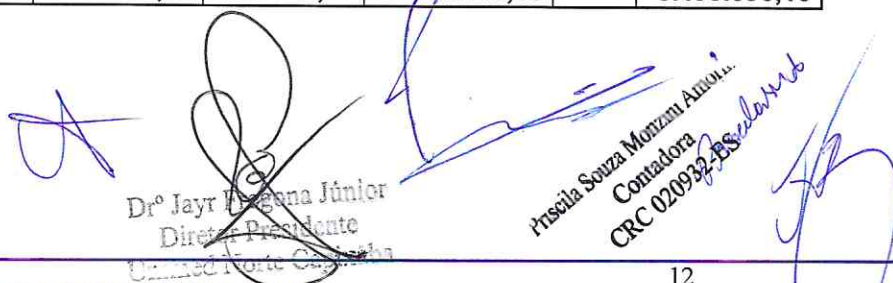
Itens	Taxa	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2018	Saldo 2017
Equipamentos de Processamento Eletrônico	20%	1.108.631,36	883.748,79	224.882,57	335.920,45
Móveis e utensílios	10%	1.711.688,12	1.173.546,91	538.141,21	593.892,62
Máquinas e Equipamentos	10%	4.339.849,89	2.301.537,36	2.038.312,53	2.358.633,53
Instalações	10%	42.191,83	40.098,12	2.093,71	2.637,29
Terrenos	0	2.415.857,40	0,00	2.415.857,40	2.415.857,40
Edificações	4%	5.574.128,11	2.361.558,82	3.212.569,29	3.435.534,41
Veículos	20%	236.886,82	186.815,43	50.071,39	88.448,76
Imobilização em curso	0%	8.768,00	0,00	8.768,00	8.768,00
Total		15.438.001,53	6.947.305,43	8.490.696,10	9.239.692,46

Conforme previsto no pronunciamento CPC-27, a Cooperativa efetuou a revisão do prazo de vida útil-econômica e o valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”) definido na norma CPC 01, que é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização.

As perdas por “impairment”, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras das taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2018:

Descrição Imobilizado	2017	2018				Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Taxa	
Equipamentos de Processamento Eletrônico	335.920,45	31.371,58	375.158,66	232.749,20	20%	224.882,57
Móveis e Utensílios	593.892,62	31.146,00	105.218,70	18.321,29	10%	538.141,21
Máquinas e Equipamentos	2.358.633,53	25.642,60	471.374,62	125.411,02	10%	2.038.312,53
Instalações	2.637,29	-	31.247,72	30.704,14	10%	2.093,71
Terrenos	2.415.857,40	-	-	-	0	2.415.857,40
Edificações	3.435.534,41	-	-	222.965,12	4%	3.212.569,29
Veículos	88.448,76	-	-	38.377,37	20%	50.071,39
Imobilização em curso	8.768,00	-	-	-	0%	8.768,00
Total	9.239.692,46	88.160,18	982.999,70	- 145.843,16		8.490.696,10



 Dr.º Jayr Regina Júnior
 Diretor Presidente
 Priscila Souza Monzani Amorim
 Contadora
 CRC 020932-ES

NOTA 11 – INTANGÍVEL

Descrição Intangível	2017	2018				Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Taxa	
Sistema de Computação	509.487,75	101.917,75	849.546,44	576.008,02	20%	337.867,08
Total	509.487,75	101.917,75	849.546,44	576.008,02		337.867,08

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

NOTA 12 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

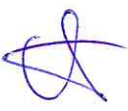


Descrição	2018	2017
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (a)	2.121.463,86	2.050.519,79
Provisão para Remissão (b)	179.272,59	153.010,02
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (c)	10.287.172,62	7.385.756,45
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (d)	4.192.258,76	4.707.329,10
Total Passivo Circulante	16.780.167,83	14.296.615,36
Provisão para Remissão (b)	233.473,55	213.949,78
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (c)	349.348,05	349.348,05
Total Passivo Não Circulante	582.821,60	563.297,83
Total Geral	17.362.989,43	14.859.913,19

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 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 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 às 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. Os valores estão calculados conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS.



Dra. Myl Fregona Junior
Diretora Residente
Unimed Norte C.

Thaisa Souza Murray Amou...
Contadora
CRC 020932-ES

NOTA 13 – MARGEM DE SOLVÊNCIA

A UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao disposto na Resolução Normativa nº 209 da ANS alterada em conjunto pelas Resoluções Normativas nº 274, 313 e Instrução Normativa nº 50.

NOTA 14 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2018	2017
Tributos e Contribuições	649.699,80	551.916,73
Retenções de Impostos e Contribuições	1.935.222,41	1.853.766,16
Total	2.584.922,21	2.405.682,89

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

NOTA 15 – DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2018	2017
Obrigações com pessoal (a)	1.180.659,64	896.517,80
Fornecedores	1.328.392,43	1.519.663,04
Outros Débitos a Pagar	135.253,49	121.278,64
Total	2.644.305,56	2.537.459,48

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

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

Descrição	2018	2017
Contingências Cíveis	921.659,56	1.551.684,99
Contingências Trabalhistas	8.000,00	40.000,00
Provisão para Contingência Tributária - Taxa ANS	433.396,66	-
Total	1.636.056,22	1.591.684,99

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.

Drº Jayr Fregona Junior
Diretor Presidente
Unimed Norte Capixaba

Itiscila Souza Morzini Azevedo
Contadora
CRC 020932-ES

NOTA 17 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2018	2017
Capital Subscrito e Integralizado	17.709.411,69	11.637.995,73
Número de Cooperados	329	304
Valor da Cota Parte	R\$ 240	R\$ 240

O Capital social é de R\$ 17.709.411,69, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$ 240 (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	2018	2017
Reservas de Reavaliação	1.424.911,46	1.486.429,98
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	295.380,65	155.193,67
Fundo de Reserva	1.224.025,67	562.144,56
Outras Reservas de Lucros/Sobras/Retenção	94.507,45	94.507,45
Total	3.038.825,23	2.298.275,66

- 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 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.”

Drº Jayr Fregona Junior
Diretor Presidente
Unimed Norte Capa

[Handwritten Signature]
Riscila Souza Motzini Almeida
Contadora
CRC-020932-ES

NOTA 18 – RESULTADO DO PERÍODO

ATO COOPERATIVO	
Receitas	135.399.267,22
Despesas	(130.117.897,29)
Resultado Ato Cooperativo	5.281.369,93
CSLL (Contribuição Social sobre o Lucro Líquido)	(227.196,72)
IRPJ (Imposto de Renda Pessoa Jurídica)	(587.365,20)
Resultado	4.466.808,01
FATES Ato não Cooperativo	(54.267,30)
FATES (5%)	(220.627,04)
Fundo de Reserva (15%)	(661.881,11)
Incorporação Capital – Margem de Solvência	(1.765.016,39)
Sobra a disposição da AGO	1.765.016,17

NOTA 19 – EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar intitulado EVENTOS MÉDICO-HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS está consistente com os valores do grupo 4111. O quadro abaixo foi preenchido com os valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações.

**EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES
ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR**

(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações)

Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido - Carteira de Planos Individuais /Familiars pós Lei

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	2.397.777,15	382.816,82	57.175,66	2.388.131,71	270.286,61	1.168.018,54	6.664.206,49
Rede Contratada	94.934,25	1.305.045,55	593.341,04	2.140.087,23	19.297,15	1.417.758,64	5.570.463,86
Reembolso	3.601,39	00,00	10.050,50	55.377,63	0,00	26.895,66	95.925,18
Intercâmbio Eventual	403.505,23	501.528,88	74.815,44	2.600.257,60	307.005,92	104.438,87	3.991.551,94
Outras Formas de Pagamento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	2.899.818,02	2.189.391,25	735.382,64	7.183.854,17	596.589,68	2.717.111,71	16.322.147,47
Total das contas 41111112+ 41111122+41111172							16.322.147,47

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.

(Handwritten signatures and stamps)

Dr. Jayr Fregosa Júnior
Diretor Presidente
Unimed Norte Capixaba

Priscila Souza Moura
Contadora
CRC 020932-ES

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 ao desempenho de suas funções (Hospitais, Laboratórios e Clínicas de Diagnostico).

Atos não Cooperativos

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

NOTA 22 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 392 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 entidade possui em 31 de dezembro de 2018 aplicações garantidoras de provisões técnicas no montante de R\$ 11.639.795,01 (R\$ 10.675.924,00 em 2017), junto ao Banco Santander, Sicoob Leste Capixaba e Caixa Econômica Federal.

NOTA 23 - AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

No ano de 2018 não foram efetuados lançamentos de ajustes de avaliação patrimonial em decorrência da Lei 11.638/07 e Lei 11.949/09.

NOTA 24 - 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 (R2), aprovada pela Resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade.

NOTA 25 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2018 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 26 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A Unimed Norte Capixaba é ré em diversos processos judiciais sendo 45 no valor de R\$ 929.570,56 classificados como perdas prováveis e 172 no valor de R\$ 1.424.681,37 classificados como perdas possíveis. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

[Assinatura]
Dr. Jair Fregona Júnior
Diretor Presidente
Unimed Norte Capixaba

[Assinatura]
Fátima Souza Moutzini Atou
Contadora
CRC 028932-7

NOTA 27 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. A Resolução CFC 1297/10 e o CPC 05, no ponto 20, citam a obrigação de registrar em notas explicativas o montante a pagar e a receber das partes relacionadas. Destacamos entre as 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 28 - 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 29 - COMPARTILHAMENTO DE RISCO (RN 430/2017)

Adoção da RN 430/2017:

Conforme requerido pela RN 430, de 07 de dezembro de 2017, A Unimed Norte Capixaba Cooperativa de Trabalho Médico Ltda adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio.

Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações ocorreram da seguinte maneira:

 Dr. Jayr Fregona Júnior
Diretor Presidente
Unimed Norte Capixaba


Priscila Souza Mozzan
Controladora
CRC 0920932-0

Como Unimed Prestadora:

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento por esta Unimed, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como "Eventos Indenizáveis" – Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS e as faturas emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde", grupo 311112 do Plano de Contas da ANS.

Os registros contábeis do compartilhamento de risco assumido de acordo com a definição da RN nº 430, no ano de 2018, foram efetivados no mês de dezembro de 2018. Este reconhecimento da corresponsabilidade, na sua totalidade, foi no regime de preço pós-estabelecido, portanto com registro a partir das contas 411112 e 311112 conforme normativa vigente. O total contabilizado como habitual prestadora no ano de 2018 foi de R\$44.839.249,73.

Como Unimed Origem:

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

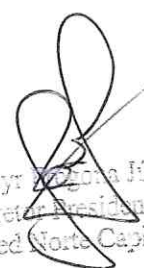
O registro contábil efetivado de acordo com o que estabelece os artigos nºs 16, 17 e 18, mesmo que intempestivos, ocorreram no exercício de 2018, para atender o disposto a RN nº 430 que dispõe sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

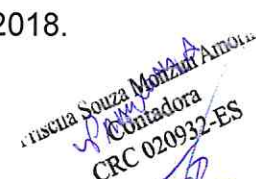
O reconhecimento da corresponsabilidade transferida foi aplicado aos contratos de preço preestabelecido e nos contratos de preço pós-estabelecido, executado em regime de preço pós-estabelecido, portanto com registro nas contas do grupo 3117.

Para conciliação dos livros auxiliares deverá ser levado em consideração o controle complementar da movimentação do compartilhamento de risco que se encontra, na sua totalidade nos livros auxiliares, dentro do movimento de intercâmbio eventual. O total contabilizado como habitual origem no ano de 2018 foi de R\$ 16.651.666,11.

Os saldos contábeis referentes a 31 de dezembro de 2017 estão sendo apresentados sem os efeitos da RN 430/2017.

Linhares/ES, 31 de dezembro de 2018.


Jayr
Diretor-Presidente
Unimed Norte Capr


Mariana Souza Maranhão
Contadora
CRC 020932-ES



Dr. Paulo S. Freire de Almeida
Diretor de Gestão Operacional
Unimed Norte Capr