

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019****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 337 médicos associados, 01 Hospital Próprio, 04 Unidades de Atendimento Médico, com prestadores de 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 37.177-7.

NOTA 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

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


Rosilda Souza Monzini Amorim
Contadora
CRC 020932-ES

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

NOTA 03 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2020 foram as seguintes:

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 2020.

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 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 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 de acordo com as taxas demonstradas na Nota Explicativa nº 10 do imobilizado.




Priscila Souza Monzani Amorim
Contadora
CRC 020932-ES

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

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.

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 e auxiliares).

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.


Priscila Souza Monzani Amorim
Contadora
CRC 020932-ES

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.

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	2020	2019
Caixa – OPS	7.146,80	3.391,17
Caixa – HUNC	1.607,99	4.859,03
Total Caixa	8.754,79	8.250,20

Banco	2020	2019
Caixa Econômica Federal – OPS	2.663,88	2.791,50
Banco do Brasil - OPS	0,00	60,95
Sicoob Linhares - OPS	948,02	1.506.018,83
Banco Caixa Econômica Federal - HUL	4.348,45	4.504,22
Banco Itaú - OPS	196,93	46,96
Banco Itaú - HUL	0,00	0,80
Banco Itaú PJ - OPS	0,00	1,23
Sicoob - HUL	288.266,30	2.285,40
Banco Santander - OPS	197,93	289,35
Banco Santander - HUL	2.413,07	9.826,09
Banco Banestes - OPS	103,57	52,94
Caixa Econômica OPS - CC 00900808-8	41,11	0,00
Total de Bancos	299.179,26	1.525.878,27

b) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

Aplicações Vinculadas	2020	2019
Caixa FI Saúde Suplementar - ANS	5.479.344,31	5.383.223,17
Sicoob Saúde Suplementar - ANS	4.903.091,37	4.815.702,68
Apl Fundo Garantidor ANS Santander	2.960.983,56	2.902.521,17
Total de Aplicações Garantidoras	13.343.419,24	13.101.447,02

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

Aplicações Livres	2020	2019
Sicoob Linhares - CDB	24.841.365,37	11.468.753,94
Banco Itaú - CDB	3.128,73	3.046,55
Banco Santander - CDB	4.312.229,33	0
Fundo Investimento Imob H UD Sul Capixaba	1.273.407,79	0
Total de Aplicações Livres	30.430.131,22	11.471.800,49
Total de Aplicações Financeiras	43.773.550,46	24.573.247,51

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	2020	2019
Contraprestações pecuniárias a receber	5.540.445,04	4.403.513,46
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.447.173,12)	(1.629.999,97)
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	5.180.911,40	5.559.005,29
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(452.737,95)	(295.042,68)
Outros Créditos de Operações de Assistência Médico-Hospitalar (suspensão de reajustes)	469.260,55	0,00
Total	9.290.919,75	8.037.476,10

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	2020	2019
Contas a Receber	214.429,18	214.429,18
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(214.429,18)	(214.429,18)
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	1.396.885,75	382.596,57
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(35.409,11)	(35.409,11)
Total	1.361.476,64	347.187,46

NOTA 07 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os títulos e créditos a receber correspondem substancialmente a:

Descrição	2020	2019
Estoques	1.004.782,25	361.049,71
Cheques e Ordenados	9.756,24	26.573,33
Adiantamentos	134.954,14	154.899,72
Outros Créditos a receber	322.109,79	352.524,93
Total	1.471.602,42	895.047,69

Paula Souza Moniz
Paula Souza Moniz Advoca
Contadora
CRC 020932-ES

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

Descrição	2020	2019
Créditos Tributários	2.127.455,60	490.655,68
Depósitos Judiciais - Cíveis	162.119,22	170.710,04
Outros Créditos a Receber	20.275.730,04	20.238.989,05
(-) Provisão para perda s/Créditos	(20.155.117,94)	(20.149.196,29)
Total	2.410.186,92	751.158,48

NOTA 09 - INVESTIMENTOS

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

Descrição	2020	2019
Central Nacional Unimed	217.888,82	197.721,25
Sicoob - Cooperativa de Crédito Linhares	228.007,49	66.078,29
Sicoob - Cooperativa de Crédito São Mateus	30.142,60	54.256,48
Sicoob - Cooperativa de Crédito HUL	23.981,12	17.914,35
Unimed Participações	1.041.999,83	867.333,51
Federação do Estado do ES	1.998.260,65	1.723.346,24
Fundo de Investimento Imobiliário - Unimed Sul Capixaba	0,00	971.891,54
Total	3.540.280,51	3.898.541,66

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 2020 o ativo imobilizado da entidade estava assim composto:

Itens	Taxa	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2020	Saldo em 2019
Equipamentos de Processamento Eletrônico	20%	1.093.736,73	(968.646,16)	125.090,57	139.190,66
Móveis e utensílios	10%	1.886.658,47	(1.335.364,01)	551.294,46	529.149,11
Máquinas e Equipamentos	10%	4.606.290,00	(2.983.122,72)	1.623.167,28	1.835.769,41
Instalações	10%	41.278,37	(40.039,76)	1.238,61	1.584,83
Terrenos	0	2.415.857,40	-	2.415.857,40	2.415.857,40
Edificações	4%	5.582.896,11	(2.807.250,41)	2.775.645,70	2.989.604,16
Veículos	20%	410.007,78	(149.519,55)	260.488,23	301.425,74
Imobilização em curso	0%	0,00	-	0,00	8.768,00
Total		16.036.724,86	(8.283.942,61)	7.752.782,25	8.221.349,31

Priscila Souza Monzini Amorim
Contadora
CRC 020932-ES

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2020:

Descrição Imobilizado	2019	2020				Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Taxa	
Equipamentos de Processamento Eletrônico	139.190,66	59.590,01	(5.567,20)	(68.122,90)	20%	125.090,57
Móveis e Utensílios	529.149,11	114.869,60	(7.465,50)	(85.258,75)	10%	551.294,46
Máquinas e Equipamentos	1.835.769,41	139.254,17	(7.528,87)	(344.327,43)	10%	1.623.167,28
Instalações	1.584,83	164,90	-	(511,12)	10%	1.238,61
Terrenos	2.415.857,40	-	-	-	0	2.415.857,40
Edificações	2.989.604,16	8.768,00	-	(222.726,46)	4%	2.775.645,70
Veículos	301.425,74	-	(45.000)	(4.062,49)	20%	260.488,23
Imobilização em curso	8.768,00	-	(8.768,00)	-	0%	0,00
Total	8.221.349,31	322.646,68	(74.329,57)	(716.884,17)		7.752.782,25

NOTA 11 - INTANGÍVEL

Em 31 de dezembro de 2020 o Intangível da entidade estava assim composto:

Descrição Intangível	2019	2020				Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Taxa	
Sistema de Computação	243.006,28	8.350,66	0,00	(129.203,80)	20%	122.153,14
Total	243.006,28	8.350,66	0,00	(129.203,80)		122.153,14

NOTA 12 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2020	2019
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (a)	2.334.237,70	2.212.198,48
Provisão para Remissão (b)	563.943,42	235.723,69
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (c)	8.523.963,30	7.783.664,97
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (d)	4.470.759,17	6.248.915,50
Total Passivo Circulante	17.129.192,68	16.480.502,64
Provisão para Remissão (b)	987.233,68	306.688,38
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (c)	162.119,22	162.119,22
Provisões para Ações Judiciais	6.625.206,17	493.577,70
Outras Exigibilidades de longo Prazo	284.001,82	95.000,00
Total Passivo Não Circulante	8.058.560,89	1.057.385,30
Total Geral	25.187.753,57	17.537.887,94

- 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.

Priscilla Souza
Priscilla Souza Monzini Amorim
Contadora
CRC 020932-ES

- 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 Liquidas** – 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 registram-se 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.

NOTA 13 - MARGEM DE SOLVÊNCIA

A UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa nº 451 e alterações posteriores.

NOTA 14 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2020	2019
Tributos e Contribuições	742.895,43	615.473,90
Retenções de Impostos e Contribuições	1.868.179,82	1.901.294,61
Total	2.611.075,25	2.516.768,51

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

NOTA 15 - DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2020	2019
Obrigações com pessoal (a)	1.401.780,49	1.294.642,36
Fornecedores	1.629.651,25	1.342.260,33
Outros Débitos a Pagar	54.054,04	103.795,13
Total	3.085.485,78	2.740.697,82

(a) O valor representado em "Obrigações com Pessoal" trata-se da provisão de férias dos funcionários.


Priscila Souza Monzini Amorim
Contadora
CRC 020932-ES

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

Descrição	2020	2019
Contingências Cíveis	490.377,70	485.577,70
Contingências Trabalhistas	8.000,00	8.000,00
Contingência Tributária - Municipal	6.126.828,47	0,00
Total	6.625.206,17	493.577,70

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 17 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO**a) Capital Social**

Descrição	2020	2019
Capital Subscrito e Integralizado	24.699.931,90	21.293.731,22
Número de Cooperados	337	334
Valor da Cota Parte	R\$ 240,00	R\$ 240

O Capital Social em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 24.699.931,90, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual 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	2020	2019
Reservas de Reavaliação	1.311.911,30	1.373.428,82
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	739.781,69	37.446,23
Fundo de Reserva	1.841.751,66	1.224.025,67
Outras Reservas de Lucros/Sobras/Retenção	3.210.867,99	0,00
Total	7.104.312,64	2.634.900,72

- 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.

- A conta Reservas de Lucros/Sobras/Retenção refere-se a 50% das sobras do exercício 2020, e será incorporada a cota capital dos médicos cooperados em 2021, 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 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	2020	2019
Resultado do Exercício – DRE	8.365.593,16	(586.349,51)
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES – Art. 87 da Lei nº5.764/71	(338.423,19)	
Sobras e Perdas do Exercício	8.027.169,97	(586.349,51)
Fundo de Reserva – 15%	(1.204.075,50)	
FATES – 5%	(401.358,50)	
Reserva para Margem de Solvência	(3.210.867,99)	
Perdas/Sobras à disposição da Assembleia	3.210.867,98	(586.349,51)

NOTA 19 - EVENTOS MÉDICOS-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 antes da Lei: 411X1101

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Despesas	Total
Eventos Indenizáveis	-	-	-	-	-	-	-
Rede Própria	340.329,18	120.975,36	2.115,11	615.520,42	52.141,16	254.173,59	1.385.254,82
Rede Contratada	7.460,00	1.167.310,06	57.454,49	342.668,92	10.783,70	393.021,19	1.978.698,36
Reembolso	-	-	1.155,23	-	-	-	1.155,23
Intercâmbio Eventual	12.548,78	(10.065,68)	3.103,56	159.780,42	5.288,42	104.732,93	275.388,43
Outras Formas de Pag.	-	-	-	-	-	-	-
Atendimento em Corresp.	-	-	-	-	-	-	-
Total	360.337,96	1.278.219,74	63.828,39	1.117.969,76	68.213,28	751.927,71	3.640.496,84
Corresp. Cedida	(1.094.249,03)	-	-	-	-	-	(1.094.249,03)

Priscila Souza Monzini Amorim
Priscila Souza Monzini Amorim
Contadora
CRC 020932-ES 15

Planos Individuais/Familiares pós Lei: 411X1102

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Despesas	Total
Eventos Indenizáveis	-	-	-	-	-	-	-
Rede Própria	1.932.353,38	299.402,34	50.033,41	1.523.743,44	128.577,82	879.557,45	4.813.667,84
Rede Contratada	45.869,76	541.547,40	884.202,00	2.054.345,72	23.022,82	2.605.877,27	6.154.864,97
Reembolso	11.899,94	1.300,00	10.208,70	-	-	946,59	24.355,23
Intercâmbio Eventual	(105.686,28)	(111.625,19)	(7.565,41)	165.189,17	(30.894,97)	474.538,41	383.955,73
Outras Formas de Pag.	-	-	-	-	-	-	-
Atendimento em Corresponsabilidade	-	-	-	-	-	-	-
Total	1.884.436,80	730.624,55	936.878,70	3.743.278,33	120.705,67	3.960.919,72	11.376.843,77
Corresp. Cedida	(4.438.614,56)	-	-	-	-	-	(4.438.614,56)

Planos Coletivos por Adesão pós Lei: 411X1104

Diversos	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Despesas	Total
Eventos Indenizáveis	-	-	-	-	-	-	-
Rede Própria	597.436,92	128.552,45	9.875,17	676.178,94	61.813,65	350.551,79	1.824.408,92
Rede Contratada	69.474,18	629.799,72	394.974,06	1.135.944,22	3.133,16	739.074,46	2.972.399,80
Reembolso	734,10	-	908,69	-	-	1.068,53	2.711,32
Intercâmbio Eventual	(25.421,49)	(8.794,38)	12.869,82	670.013,84	10.247,94	191.971,72	850.887,45
Outras Formas de Pag.	-	-	-	-	-	-	-
Atendimento em Corresp.	-	-	-	-	-	-	-
Total	642.223,71	749.557,79	418.627,74	2.482.137,00	75.194,75	1.282.666,50	5.650.407,49
Corresp. Cedida	(1.057.528,63)	-	-	-	-	-	(1.057.528,63)

Planos Coletivos Empresariais antes da Lei: 411X1105

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Despesas	Total
Eventos Indenizáveis	-	-	-	-	-	-	-
Rede Própria	3.889,50	1.487,41	-	11.773,92	5.367,00	3.834,80	21.522,33
Rede Contratada	385,20	5.590,64	-	22.223,58	-4.839,20	3.359,38	31.074,88
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	130,30	555,49	-	-	1.149,91	11.962,37	12.763,07
Outras Formas de Pag.	-	-	-	-	-	-	-
Atendimento em Corresp.	-	-	-	-	-	-	-
Total	4.405,00	7.633,54	-	33.997,50	1.677,69	19.156,55	65.360,28
Corresp. Cedida	(6.329,09)	-	-	-	-	-	(6.329,09)

Planos Coletivos Empresariais pós Lei: 411X1106

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Despesas	Total
Eventos Indenizáveis	-	-	-	-	-	-	-
Rede Própria	3.844.480,88	1.201.741,34	78.238,51	4.932.184,96	413.875,70	3.326.443,09	13.796.964,48
Rede Contratada	407.974,72	4.741.972,74	1.482.794,39	5.442.876,64	93.928,78	6.214.329,35	18.383.876,62
Reembolso	7.244,57	9.334,44	387,88	-	-	12.743,66	21.309,55
Intercâmbio Eventual	(240.171,37)	(235.949,98)	15.655,88	1.765.661,65	87.269,55	3.582.774,59	4.975.240,32
Outras Formas de Pag.	-	-	-	-	-	-	-
Atendimento em Corresp.	-	-	-	-	-	-	-
Total	4.019.528,80	5.708.697,54	1.577.076,66	12.140.723,25	595.074,03	13.136.290,69	37.177.390,97
Corresp. Cedida	(8.973.435,88)	-	-	-	-	-	(8.973.435,88)

footeu

Priscilla Souza Monzani Almeida
Contadora

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

CRC 020932-ES 16

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.

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 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 o estabelecido na Resolução Normativa nº 451 da ANS.

Aplicações Vinculadas	2020	2019
Caixa FI Saúde Suplementar - ANS	5.479.344,31	5.383.223,17
Sicoob Saúde Suplementar - ANS	4.903.091,37	4.815.702,68
Apl Fundo Garantidor ANS Santander	2.960.983,56	2.902.521,17
Total De Aplicações Garantidoras	13.343.419,24	13.101.447,02

A entidade possui em 31 de dezembro de 2020 aplicações garantidoras de provisões técnicas no montante de R\$ 13.343.419,24 (R\$ 13.101.447,02 em 2019), 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.


Priscila Souza Monzini Amorim
Contadora
CRC 020932-ES

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 2020 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 22 no valor total de R\$ 328.577,70 classificados como perdas prováveis e 118 no valor total de R\$ 792.700,00 classificados como perdas possíveis.

Quanto a processos administrativos, a Unimed é ré em 7 processos, sendo 5 no valor total de R\$ 169.800,00 classificados como perdas prováveis e 2 no valor total de R\$ 48.00,00 classificados como perdas possíveis.

A entidade recebeu os autos de infração nº 18/2016 e nº 26/2016 referentes a processos tributários municipais, um processo no valor de R\$ 1.575.551,83 e outro no valor de R\$ 4.551.276,64, sendo classificados como perda provável.

O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade incluindo os valores do auto de infração.

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 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.


Priscila Souza Mourzini
Contadora

CRC 020932-ES

18

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)

Conforme requerido no Art. 20 da RN 430, de 07 de dezembro de 2017, detalhamos abaixo os tipos de transação e os volumes de recursos envolvidos concernentes às operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed's Origem e Executora.

A nosso ver, os riscos financeiros associados não são relevantes já que o processo de intercâmbio é regulado pela Unimed do Brasil e pelas Câmaras de Compensação com anuência de todas as Unimed's participantes, havendo, ainda, um conjunto robusto de regras e políticas previstas no Manual de Intercâmbio Nacional do Sistema Unimed.

O compartilhamento de risco se dá da seguinte forma:

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.

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.



Priscila Souza Monzini Amorim
Contadora
CRC 020932-ES



Os montantes transacionados em 2020 e 2019 foram os seguintes:

Conta	2020	2019
311112	43.869.521,13	57.446.369,90
411112	43.869.521,13	55.431.516,07
3117	15.570.157,19	24.248.301,49

Linhares – ES, 31 de dezembro de 2020.


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







