

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

**Aos**  
**Conselheiros, Diretores e Cooperados**  
**UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**Linhares-ES**

### **Opinião sem ressalva**

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### **Base para Opinião sobre as Demonstrações Contábeis**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas em seção posterior intitulada “*Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis*”. Somos independentes em relação à entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outros assuntos**

#### **Relatório de auditoria do exercício anterior**

As demonstrações contábeis da UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO para o exercício findo em 31 de dezembro de 2017 foram examinadas por outro auditor independente, o qual emitiu relatório em 21 de fevereiro de 2018 com opinião sem modificação sobre essas demonstrações contábeis.

#### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis**

A administração da entidade é responsável por essas outras informações, que compreendem o Relatório da Administração, o qual deve ser disponibilizado após a data desse relatório.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos ou expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Handwritten signatures and stamps on the right side of the page. One signature is at the top, another is in the middle, and a third is at the bottom. There are also several stamps, including one that reads "Dr. Paulo S. Freire de Almeida, Diretor de Gestão Operacional, Unimed Norte C" and another that reads "Rosalia Souza Morzan Arr, Contadora, CRC 02099".

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

Se, quando lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

### **Responsabilidade da Administração**

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

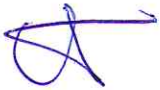
Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:


  
Dr. Jayr Fregona J  
Diretor Presidente  
União Forte Cq


  
  
  
Rosalia Souza Monzini Amorim  
Contadora  
CRC 020932-ES

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte - MG, 01 de março de 2019.

  
Dr. Jayr Kregona Júnior  
Diretor Presidente  
Unimed Norte Capixaba

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

**BAUER AUDITORES ASSOCIADOS**  
CRCMG 6427

  
**FÁBIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER**  
Contador Responsável  
CRC MG 077699/O

  
Priscilla Souza Monzini Amorim  
Contadora  
CRC 020932-ES

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017  
(VALORES EM R\$)

ATIVO	2018	2017
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>35.652.533,90</b>	<b>29.500.958,73</b>
Disponível	2.248.847,28	2.301.715,57
Realizável	33.403.686,62	27.199.243,16
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>23.075.231,93</b>	<b>15.385.590,07</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.639.795,01	10.675.922,98
Aplicações Livres	11.435.436,92	4.709.667,09
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>7.276.500,24</b>	<b>3.134.087,89</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber	3.138.719,98	3.134.087,89
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.137.780,26	-
<b>Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>222.723,55</b>	<b>6.208.336,93</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>1.881.157,76</b>	<b>1.458.260,52</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>867.997,13</b>	<b>830.965,80</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>	<b>76.972,09</b>	<b>179.101,78</b>
<b>Conta Corrente com Cooperados</b>	<b>3.103,92</b>	<b>2.900,17</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>14.550.243,69</b>	<b>13.115.117,62</b>
Realizável a Longo Prazo	971.382,43	370.272,01
Créditos Tributários e Previdenciários	47.471,39	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	923.911,04	370.272,01
Investimentos	4.750.298,08	2.995.665,40
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial	760.323,32	675.637,54
Outros Investimentos	3.989.974,76	2.320.027,86
Imobilizado	8.490.696,10	9.239.692,46
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>	<b>5.628.426,69</b>	<b>5.851.391,81</b>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.752.475,05	4.935.474,15
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	875.951,64	915.917,66
<b>Imobilizados de Uso Próprio</b>	<b>2.853.501,41</b>	<b>3.379.532,65</b>
Hospitalares / Odontológicos	2.487.477,85	2.871.218,82
Não Hospitalares / Odontológicos	366.023,56	508.313,83
<b>Imobilizações em Curso</b>	<b>8.768,00</b>	<b>8.768,00</b>
Intangível	337.867,08	509.487,75
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>50.202.777,59</b>	<b>42.616.076,35</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Drº Paulo S. Freire de Almeida  
Diretor de Gestão Operacional  
Unimed Norte Capixaba

Drº Jayr Fregona Júnior  
Diretor Presidente  
Unimed Norte Capixaba

Francisca Souza Mozamir Albuquerque  
Contadora  
CRC 020932-ES

**UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017**  
**(VALORES EM R\$)**

PASSIVO	2018	2017
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>25.648.646,35</b>	<b>25.352.164,99</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.780.167,83	14.296.615,36
Provisões de Prêmios/Contraprestações	2.300.736,45	2.203.529,81
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	2.121.463,86	2.050.519,79
Provisão para Remissão	179.272,59	153.010,02
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	1.064.559,57	882.525,32
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	9.222.613,05	6.503.231,13
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.192.258,76	4.707.329,10
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.765.131,96	1.612.119,65
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	1.618.557,98	1.506.955,98
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.050.581,88	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	95.992,10	105.163,67
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	862.952,54	4.495.431,44
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.584.922,21	2.405.682,89
Débitos Diversos	2.644.305,56	2.537.459,48
Conta-Corrente de Cooperados	11.166,25	4.856,17
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.040.877,82</b>	<b>2.249.982,82</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	582.821,60	563.297,83
Provisão para Remissão	233.473,55	213.949,78
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	349.348,05	349.348,05
Provisões	1.363.056,22	1.591.684,99
Provisões para Ações Judiciais	1.363.056,22	1.591.684,99
Débitos Diversos	95.000,00	95.000,00
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>22.513.253,42</b>	<b>15.013.928,54</b>
Capital Social	17.709.411,69	11.637.995,73
Reservas	3.038.825,34	2.298.274,66
Reservas de Reavaliação	1.424.911,46	1.486.428,98
Reservas de Sobras	1.613.913,88	811.845,68
Resultado - Cooperativas	1.765.016,39	1.077.658,15
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>50.202.777,59</b>	<b>42.616.076,35</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Drº Jayr Fregona Júnior  
Diretor Presidente  
Unimed Norte Capixaba

Drº Paulo S. Freire de Almeida  
Diretor de Gestão Operacional  
Unimed Norte Capixaba

Francisca Souza Monzini Amorim  
Contadora  
CRC 020932-ES

**UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017**  
**(VALORES EM R\$)**

DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	FATES	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	OUTRAS RESERVAS LUCRO	SOBRAS/ (PERDAS) ACUMULADAS	TOTAL
<b>Saldo em 31.12.2016</b>	<b>9.047.916,05</b>	<b>158.022,56</b>	<b>17.776,24</b>	<b>1.547.946,42</b>	<b>94.507,45</b>	<b>284.418,76</b>	<b>11.150.587,48</b>
Incorporação ao Capital - Sobras	284.418,76	-	-	-	-	(284.418,76)	-
Aumento de Capital por Subscrição	585.892,91	-	-	-	-	-	585.892,91
Demissão/Exclusão de Associados	(30.271,00)	-	-	-	-	-	(30.271,00)
Realização de Reservas de Reavaliação	-	-	-	(61.517,44)	-	-	(61.517,44)
Utilização Fates	-	-	(17.776,24)	-	-	-	(17.776,24)
Sobra Líquida do Exercício	-	-	-	-	-	2.714.631,82	2.714.631,82
Destinação Fundo de Reserva - 15%	-	404.122,00	-	-	-	(404.122,00)	-
Destinação FATES - 5%	-	-	134.706,78	-	-	(134.706,78)	-
FATES Atos não cooperativo	-	-	20.486,78	-	-	(20.486,78)	-
Juros Remuneração Capital	791.037,01	-	-	-	-	-	791.037,01
IRRF s/ Juros ao Capital	(118.656,00)	-	-	-	-	-	(118.656,00)
Incorporação ao Capital - Margem Solvência	1.077.658,00	-	-	-	-	(1.077.658,00)	-
<b>Saldo em 31.12.2017</b>	<b>11.637.995,73</b>	<b>562.144,56</b>	<b>155.193,56</b>	<b>1.486.428,98</b>	<b>94.507,45</b>	<b>1.077.658,26</b>	<b>15.013.928,54</b>
Incorporação ao Capital - Sobras	1.077.658,03	-	-	-	-	(1.077.658,03)	-
Aumento de Capital por Subscrição	2.692.373,63	-	-	-	-	-	2.692.373,63
Demissão/Exclusão de Associados	(113.643,31)	-	-	-	-	-	(113.643,31)
Realização de Reservas de Reavaliação	-	-	-	(61.517,52)	-	-	(61.517,52)
Utilização Fates	-	-	(134.707,25)	-	-	-	(134.707,25)
Sobras Apuradas Ato Cooperativo	-	-	-	-	-	4.412.540,71	4.412.540,71
Sobras Apuradas Ato Não Cooperativo	-	-	-	-	-	54.267,30	54.267,30
Destinação Fundo de Reserva - 15%	-	661.881,11	-	-	-	(661.881,11)	-
Destinação FATES - 5%	-	-	220.627,04	-	-	(220.627,04)	-
FATES Atos não cooperativo	-	-	54.267,30	-	-	(54.267,30)	-
Juros Remuneração Capital	764.719,20	-	-	-	-	-	764.719,20
IRRF s/ Juros ao Capital	(114.707,88)	-	-	-	-	-	(114.707,88)
Incorporação ao Capital - Margem Solvência	1.765.016,29	-	-	-	-	(1.765.016,29)	-
<b>Saldo em 31.12.2018</b>	<b>17.709.411,69</b>	<b>1.224.025,67</b>	<b>295.380,65</b>	<b>1.424.911,46</b>	<b>94.507,45</b>	<b>1.765.016,50</b>	<b>22.513.253,42</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Drº Jayr Fregona Júnior  
Diretor Presidente  
Unimed Norte Capixaba

Drº Paulo S. Freire de Almeida  
Diretor de Gestão Operacional  
Unimed Norte Capixaba

Márcia Souza Montez Amorim  
Contadora  
CRC 020932-ES

**UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017**  
**(VALORES EM R\$)**

DESCRIÇÃO	2018	2017
<b>Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>128.821.404,94</b>	<b>81.834.265,87</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>130.172.519,12</b>	<b>82.697.958,19</b>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	130.218.305,46	82.794.317,93
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(45.786,34)	(96.359,74)
<b>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>(1.351.114,18)</b>	<b>(863.692,32)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(106.953.237,83)</b>	<b>(74.822.595,91)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(107.468.308,17)	(74.730.562,39)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	515.070,34	(92.033,52)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>21.868.167,11</b>	<b>7.011.669,96</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>1.950,00</b>	<b>1.830,00</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>3.877.625,23</b>	<b>11.660.123,59</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.438.462,18	11.220.274,28
Outras Receitas Operacionais	439.163,05	439.849,31
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>	<b>(1.055.130,12)</b>	<b>(1.209.344,22)</b>
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>(1.079.662,93)</b>	<b>(964.983,89)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(627.438,40)	(746.440,17)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(219.860,91)	(164.217,28)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(232.363,62)	(54.326,44)
<b>Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora</b>	<b>(9.502.369,18)</b>	<b>(4.330.099,17)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>14.110.580,11</b>	<b>12.169.196,27</b>
Despesas de Comercialização	(747.914,70)	(618.134,10)
Despesas Administrativas	(10.834.156,62)	(10.914.788,42)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.976.483,34</b>	<b>1.842.636,38</b>
Receitas Financeiras	2.956.406,12	3.007.094,04
Despesas Financeiras	(979.922,78)	(1.164.457,66)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>776.377,80</b>	<b>709.268,09</b>
Receitas Patrimoniais	797.011,05	709.268,09
Despesas Patrimoniais	(20.633,25)	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.281.369,93</b>	<b>3.188.178,22</b>
Imposto de Renda	(587.365,20)	(342.260,06)
Contribuição Social	(227.196,72)	(131.286,66)
<b>SOBRAS LÍQUIDAS</b>	<b>4.466.808,01</b>	<b>2.714.631,50</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Drº Jayr Fregona Júnior  
 Diretor Presidente  
 Unimed Norte Capixaba

Drº Paulo S. Freire de Almeida  
 Diretor de Gestão Operacional  
 Unimed Norte Capixaba

Priscila Souza Monzini Amorim  
 Contadora  
 CRC 020932-ES

**UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017**  
**MÉTODO DIRETO**  
**(VALORES EM R\$)**

DESCRIÇÃO	2018	2017
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>257.764,61</b>	<b>7.298.806,44</b>
Recebimentos de Plano Saúde (+)	162.428.992,82	151.556.168,51
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	3.664.629,22	5.430.199,48
Outros Recebimentos Operacionais (+)	5.794.325,71	-
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(127.146.931,15)	(109.885.577,33)
Pagamentos de Comissões (-)	(759.419,59)	(586.793,68)
Pagamentos de Pessoal (-)	(9.546.294,15)	(8.428.161,72)
Pagamentos de Pró-Labore (-)	(726.755,42)	(603.841,36)
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	(11.114.645,68)	(10.414.810,79)
Pagamentos de Tributos (-)	(19.564.476,65)	(16.865.989,92)
Pagamentos de Aluguel (-)	(86.583,85)	(68.550,69)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	(171.078,42)	(128.729,30)
Aplicações Financeiras (-)	(455.478,05)	-
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(2.058.520,18)	(2.705.106,76)
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(334.895,40)</b>	<b>(1.440.058,27)</b>
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)	(267.630,28)	(642.679,45)
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	(67.265,12)	(797.378,82)
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>24.262,50</b>	<b>(3.618.060,36)</b>
Integralização Capital em Dinheiro (+)	30.000,00	-
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést./Financiam./Leasing (-)	(5.737,50)	(347.312,44)
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	-	(3.270.747,92)
<b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA</b>	<b>(52.868,29)</b>	<b>2.240.687,81</b>
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	2.301.715,57	61.027,76
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	2.248.847,28	2.301.715,57
<b>(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(52.868,29)</b>	<b>2.240.687,81</b>
Ativos Livres no Início do Período (*)	7.011.382,66	606.734,61
Ativos Livres no Final do Período (*)	13.684.284,20	7.011.382,66
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres</b>	<b>6.672.901,54</b>	<b>6.404.648,05</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

(\*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate

Drº Jayr Fregona Junior  
Diretor Presidente  
Unimed Norte Capixaba

Drº Paulo S. Freire de Almeida  
Diretor de Gestão Operacional  
Unimed Norte Capixaba

Priscila Souza Monzini Amorim  
Contadora  
CRC 020932-ES