

# Parecer da auditoria e Demonstrações Contábeis

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V. Sas. o Balanço Patrimonial, as Demonstrações de Sobras ou Perdas dos Exercícios Findos, Resultado dos atos, de Fluxo de Caixa (DFC), das Mutações do Patrimônio Líquido (DMPL) e a, correspondentes os Exercícios Sociais de 31 de dezembro de 2018 e 2019.

## 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.

**BAUER**

*Audidores Associados*

## 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 2019 e 2018 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para os exercícios findos naquelas datas, 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.

### 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.

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.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS  
Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082  
Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815  
bauerauditores@bauerauditores.com.br

**BAUER**  
*Audítores Associados*

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:

- 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

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS  
Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082  
Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815  
bauerauditores@bauerauditores.com.br

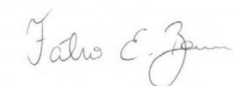
**BAUER**  
*Audítores Associados*

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 planejamos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da empresa;
- 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 à capacidade de continuidade operacional da empresa. Se concluímos 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 Empresa 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, 07 de fevereiro de 2020.



**BAUER AUDITORES ASSOCIADOS**  
CRCMG 6427

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

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS  
Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082  
Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815  
bauerauditores@bauerauditores.com.br

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018  
(VALORES EM R\$)

ATIVO	2019	2018
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>37.266.321,37</b>	<b>35.652.533,90</b>
Disponível	1.534.128,47	2.248.847,28
Realizável	35.732.192,90	33.403.686,62
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>24.573.247,51</b>	<b>23.075.231,93</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.101.447,02	11.639.795,01
Aplicações Livres	11.471.800,49	11.435.436,92
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>8.037.476,10</b>	<b>7.276.500,24</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber	2.773.513,49	3.138.719,98
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.263.962,61	4.137.780,26
<b>Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>347.187,46</b>	<b>222.723,55</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>1.731.512,57</b>	<b>1.881.157,76</b>
Bens e Títulos a Receber	895.047,69	867.997,13
Despesas Antecipadas	141.244,73	76.972,09
Conta Corrente com Cooperados	6.476,84	3.103,92
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.114.055,73</b>	<b>14.550.243,69</b>
Realizável a Longo Prazo	751.158,48	971.382,43
Créditos Tributários e Previdenciários	490.655,68	47.471,39
Depósitos Judiciais e Fiscais	170.710,04	923.911,04
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	89.792,76	-
<b>Investimentos</b>	<b>3.898.541,66</b>	<b>4.750.298,08</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo	1.203.303,88	760.323,32
Outros Investimentos	2.695.237,78	3.989.974,76
<b>Imobilizado</b>	<b>8.221.349,31</b>	<b>8.490.696,10</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>	<b>5.405.461,56</b>	<b>5.628.426,69</b>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.569.475,95	4.752.475,05
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	835.985,61	875.951,64
<b>Imobilizados de Uso Próprio</b>	<b>2.807.119,75</b>	<b>2.853.501,41</b>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	2.389.818,70	2.487.477,85
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	417.301,05	366.023,56
<b>Imobilizações em Curso</b>	<b>8.768,00</b>	<b>8.768,00</b>
Intangível	243.006,28	337.867,08
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>50.380.377,10</b>	<b>50.202.777,59</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018  
(VALORES EM R\$)

PASSIVO	2019	2018
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>25.980.709,37</b>	<b>25.648.646,35</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.480.502,64	16.780.167,83
<b>Provisões de Prêmios/Contraprestações</b>	<b>2.447.922,17</b>	<b>2.300.736,45</b>
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	2.212.198,48	2.121.463,86
Provisão para Remissão	235.723,69	179.272,59
<b>Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS</b>	<b>1.401.506,72</b>	<b>1.064.559,57</b>
<b>Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais</b>	<b>6.382.158,25</b>	<b>9.222.613,05</b>
<b>Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)</b>	<b>6.248.915,50</b>	<b>4.192.258,76</b>
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>4.016.030,42</b>	<b>2.765.131,96</b>
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	2.030.531,57	1.618.557,98
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.985.498,85	1.050.581,88
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-	95.992,10
<b>Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora</b>	<b>177.830,71</b>	<b>862.952,54</b>
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>2.516.768,51</b>	<b>2.584.922,21</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>2.740.697,82</b>	<b>2.644.305,56</b>
Conta-Corrente de Cooperados	48.879,27	11.166,25
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.057.385,30</b>	<b>2.040.877,82</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>468.807,60</b>	<b>582.821,60</b>
Provisão para Remissão	306.688,38	233.473,55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	162.119,22	349.348,05
<b>Provisões</b>	<b>493.577,70</b>	<b>1.363.056,22</b>
Provisões para Ações Judiciais	493.577,70	1.363.056,22
<b>Débitos Diversos</b>	<b>95.000,00</b>	<b>95.000,00</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>23.342.282,43</b>	<b>22.513.253,42</b>
<b>Capital Social</b>	<b>21.293.731,22</b>	<b>17.709.411,69</b>
<b>Reservas</b>	<b>2.634.900,72</b>	<b>3.038.825,34</b>
Reservas de Reavaliação	1.373.428,82	1.424.911,46
Reservas de Sobras	1.261.471,90	1.613.913,88
<b>Resultado - Cooperativas</b>	<b>(586.349,51)</b>	<b>1.765.016,39</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>50.380.377,10</b>	<b>50.202.777,59</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018**  
**(VALORES EM R\$)**

DESCRIÇÃO	2019	2018
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>134.503.212,79</b>	<b>128.821.404,94</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>136.073.060,21</b>	<b>130.172.519,12</b>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	136.202.726,14	130.218.305,46
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(129.665,93)	(45.786,34)
<b>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>(1.569.847,42)</b>	<b>(1.351.114,18)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>(125.576.058,90)</b>	<b>(106.953.237,83)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(123.519.402,16)	(107.468.308,17)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(2.056.656,74)	515.070,34
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.927.153,89</b>	<b>21.868.167,11</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>2.070,00</b>	<b>1.950,00</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>7.013.102,03</b>	<b>3.877.217,11</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	(261.325,16)	3.438.462,18
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	7.038.733,27	-
Outras Receitas Operacionais	235.693,92	439.163,05
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>	<b>(793.634,49)</b>	<b>(1.055.130,12)</b>
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>(805.043,93)</b>	<b>(1.079.662,93)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(435.764,22)	(627.438,40)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(390.677,00)	(219.860,91)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21.397,29	(232.363,62)
<b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>(7.518.564,78)</b>	<b>(9.502.369,18)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.825.082,72</b>	<b>14.110.580,11</b>
Despesas de Comercialização	(561.996,75)	(747.914,70)
Despesas Administrativas	(10.854.328,33)	(10.834.156,62)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>3.375.583,03</b>	<b>1.976.483,34</b>
Receitas Financeiras	3.574.903,98	2.956.406,12
Despesas Financeiras	(199.320,95)	(979.922,78)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>629.309,82</b>	<b>776.377,80</b>
Receitas Patrimoniais	647.984,51	797.011,05
Despesas Patrimoniais	(18.674,69)	(20.633,25)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(586.349,51)</b>	<b>5.281.369,93</b>
Imposto de Renda	-	(587.365,20)
Contribuição Social	-	(227.196,72)
<b>SOBRAS/(PERDAS) LÍQUIDAS</b>	<b>(586.349,51)</b>	<b>4.466.808,01</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018**  
**(VALORES EM R\$)**

DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	FATES	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	OUTRAS RESERVAS LUCRO	SOBRAS/(PERDAS) ACUMULADAS	TOTAL
<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)
Sobra Líquida do Exercício	-	-	-	-	-	4.466.808,01	4.466.808,01
Destinação Fundo de Reserva - 15%	-	661.881,11	-	-	-	(661.881,11)	-
Destinação FATES - 5%	-	-	220.627,04	-	-	(220.627,04)	-
FATES Altos não cooperativo	-	-	64.267,30	-	-	(64.267,30)	-
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>
Aumento de Capital por Subscrição	84.334,50	-	-	-	(94.507,45)	-	(10.172,95)
Incorporação ao Capital - Sobras	1.765.016,29	-	-	-	-	(1.765.016,29)	-
Aumento de Capital por Subscrição	1.945.884,78	-	-	-	-	-	1.945.884,78
Demissão/Exclusão de Associados	(210.916,04)	-	-	-	-	-	(210.916,04)
Realização de Reservas de Reavaliação	-	-	-	(51.482,64)	-	-	(51.482,64)
Utilização Fates	-	-	(257.934,53)	-	-	-	(257.934,53)
Perdas do Exercício	-	-	-	-	-	(586.349,51)	(586.349,51)
Ajustes de Arredondamento de exercícios anteriores	-	-	0,11	-	-	(0,21)	(0,10)
<b>Saldo em 31.12.2019</b>	<b>21.293.731,22</b>	<b>1.224.025,67</b>	<b>37.446,23</b>	<b>1.373.428,82</b>	<b>-</b>	<b>(586.349,51)</b>	<b>23.342.282,43</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018**  
**MÉTODO DIRETO**  
**(VALORES EM R\$)**

DESCRIÇÃO	2019	2018
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(189.147,94)</b>	<b>257.764,61</b>
Recebimentos de Plano Saúde (+)	181.013.367,97	162.428.992,82
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	11.036.421,71	3.664.629,22
Outros Recebimentos Operacionais (+)	6.051.552,48	5.794.325,71
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(147.593.069,01)	(127.146.931,15)
Pagamentos de Comissões (-)	(557.651,89)	(759.419,59)
Pagamentos de Pessoal (-)	(10.480.129,75)	(9.546.294,15)
Pagamentos de Pró-Labore (-)	(802.443,90)	(726.755,42)
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	(11.299.921,26)	(11.114.645,68)
Pagamentos de Tributos (-)	(20.546.372,73)	(19.564.476,65)
Pagamentos de Aluguel (-)	(113.342,12)	(86.583,85)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	(96.285,35)	(171.078,42)
Aplicações Financeiras (-)	(4.648.600,00)	(455.478,05)
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(2.152.674,09)	(2.058.520,18)
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(499.606,90)</b>	<b>(334.895,40)</b>
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)	(363.348,68)	(267.630,28)
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	(136.258,22)	(67.265,12)
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(25.963,97)</b>	<b>24.262,50</b>
Integralização Capital em Dinheiro (+)	-	30.000,00
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést./Financiam./Leasing (-)	(25.963,97)	(5.737,50)
<b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA</b>	<b>(714.718,81)</b>	<b>(52.868,29)</b>
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	2.248.847,28	2.301.715,57
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	1.534.128,47	2.248.847,28
<b>(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(714.718,81)</b>	<b>(52.868,29)</b>
Ativos Livres no Início do Período (*)	13.684.284,20	7.011.382,66
Ativos Livres no Final do Período (*)	13.005.928,96	13.684.284,20
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres</b>	<b>(678.355,24)</b>	<b>6.672.901,54</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**UNIMED NORTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO SEGREGADA POR TIPOS DE ATOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019**  
**(VALORES EM R\$)**

	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS
	Principal	Auxiliar		
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>48.694.154,59</b>	<b>82.354.349,28</b>	<b>4.024.556,34</b>	<b>136.073.060,21</b>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.741.508,84	82.432.825,90	4.028.391,40	136.202.726,14
Variação das Provisões Técnicas	(47.354,25)	(78.476,62)	(3.835,06)	(129.665,93)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(592.742,15)	(931.653,66)	(45.451,61)	(1.569.847,42)
<b>Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(45.860.628,64)</b>	<b>(76.001.337,82)</b>	<b>(3.714.092,44)</b>	<b>(125.576.058,90)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(45.109.533,47)	(74.756.604,83)	(3.653.263,86)	(123.519.402,16)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(751.095,17)	(1.244.732,99)	(60.828,58)	(2.056.656,74)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.240.783,80</b>	<b>5.421.357,80</b>	<b>265.012,29</b>	<b>8.927.153,89</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.070,00	-	-	2.070,00
Outras Receitas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS	4.328.298,30	2.559.713,65	125.090,08	7.013.102,03
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.562.838,86	(1.735.903,72)	(88.260,30)	(261.325,16)
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.680.697,58	4.151.717,52	206.318,17	7.038.733,27
Outras Receitas Operacionais	84.761,86	143.899,85	7.032,21	235.693,92
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(299.660,09)	(470.996,39)	(22.978,01)	(793.634,49)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(871.568,48)	57.444,90	9.079,65	(805.043,93)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(435.764,22)	-	-	(435.764,22)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(390.677,00)	-	-	(390.677,00)
Provisão para Perdas sobre o Crédito	(45.127,26)	57.444,90	9.079,65	21.397,29
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS	(2.271.255,24)	(4.997.237,37)	(250.072,17)	(7.518.564,78)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.128.668,29</b>	<b>2.570.282,59</b>	<b>126.131,84</b>	<b>6.825.082,72</b>
Despesas de Comercialização	(561.996,75)	-	-	(561.996,75)
Despesas Administrativas	(4.098.371,48)	(6.441.692,68)	(314.264,17)	(10.854.328,33)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.230.632,37</b>	<b>2.045.005,28</b>	<b>99.945,38</b>	<b>3.375.583,03</b>
Receitas Financeiras	1.305.891,87	2.163.295,81	105.716,30	3.574.903,98
Despesas Financeiras	(75.259,50)	(118.290,53)	(5.770,92)	(199.320,95)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>640.933,33</b>	<b>(11.082,82)</b>	<b>(540,69)</b>	<b>629.309,82</b>
Receitas Patrimoniais	647.994,51	-	-	647.994,51
Despesas Patrimoniais	(7.051,18)	(11.082,82)	(540,69)	(18.674,69)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.339.865,76</b>	<b>(1.837.487,63)</b>	<b>(88.727,64)</b>	<b>(586.349,51)</b>
Imposto de Renda	-	-	-	-
Contribuição Social	-	-	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.339.865,76</b>	<b>(1.837.487,63)</b>	<b>(88.727,64)</b>	<b>(586.349,51)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.