

## (CONTINUAÇÃO) NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 / EM MILHARES DE REAIS

sobras do exercício, ou aumentar as quotas de participação dos mesmos na Cooperativa. A Cooperativa monitora o capital com base no indicador da margem de solvência, regra financeira prudencial com foco na capitalização das operadoras de saúde, que consiste em uma garantia adicional às Provisões Técnicas, regulamentada pelo art. 6 da RN 209 da ANS. A margem de solvência corresponde à suficiênci do Patrimônio Líquido ajustado por efeitos econômicos, sendo determinado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior.

Os prazos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN no 313 resumindo-se os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

-Em 31 de dezembro de 2012 – 35%;
-Entre janeiro de 2013 e novembro de 2013, 35% adicionados à proporção cumulativa mensal de 0,25%;
-Em 31 de dezembro de 2014 – 41%;
-Entre janeiro de 2015 e novembro de 2022, 41% adicionados à proporção cumulativa mensal de 0,615%; e
-Em dezembro de 2022 – 100% da Margem de Solvência.

Em 2017, a Cooperativa encerrou o exercício com Margem de Solvência Integral de R\$ 76.926, com exigência mínima em 31/12/2017, nos termos da RN 313/2012 de 63,14%, de R\$ 48.571. Considerando os gastos aprovados com o PROMOPREV no exercício de 2016, no montante de R\$ 1.511, a Margem de Solvência exigida na competência é de R\$ 47.059. O patrimônio líquido ajustado nos termos da IN DIOPE nº 050/2012 na data do balanço é de R\$ 80.390.

Informamos que a partir da competência de Outubro/2017 houve a substituição do percentual ponderador de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações e dos eventos indenizáveis na modalidade de pós pagamento pelo percentual mínimo de 10% (dez por cento) estabelecido no § 1º, art 6º da RN nº 209/2009, conforme Ofício nº 295/2017/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

5.1-Instrumentos financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço.

Em 31 de dezembro de 2017 e 2016 a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

5.1.1-Instrumentos financeiros por categoria

| <b>Categoria de ativos</b>   | <b>Empréstimos e recebíveis</b> | <b>Ativos ao valor justo por meio do resultado</b> | <b>Total</b> |
|--|---------------------------------|--|--------------|
| <b>31 de dezembro de 2017</b>  |                                 |  |              |
| Ativos conforme balanço patrimonial Disponível -   |                                 |  |              |
| Aplicações - Ativos ao valor justo por meio do resultado   | 1.180                           |  | 1.180        |
| Créditos de operações com planos de assistência à Assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora |                                 | 100.194  | 100.194      |
|  | 31.001                          |  | 30.108       |
|  |                                 |  |              |
|  | 31.288                          | 100.194  | 131.482      |

**31 de dezembro de 2016**

|  |        |        |         |
|--|--------|--------|---------|
| Ativos conforme balanço patrimonial Disponível   | 601    |        | 601     |
| Aplicações - Ativos ao valor justo por meio do resultado   |        | 88.669 | 88.669  |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora | 27.775 |        | 27.775  |
|  | 28.376 | 88.669 | 117.045 |

|   |             |             |
|---|-------------|-------------|
|   | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
| <b>Categoria de passivos</b>              |             |             |
| <b>Outros passivos financeiros</b>        |             |             |
| Passivos conforme balanço patrimonial     |             |             |
| Fornecedores de bens e serviços (Nota 17) | 1.250       | 955         |
| Provisão de eventos a liquidar (Nota 14)  | 14.407      | 11.490      |
|   | 15.717      | 12.445      |

Seção C – Notas explicativas

6- Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas, conforme quadro a seguir:

|                                   | 2017   | 2016   |
|-----------------------------------|--------|--------|
| Uniprime – Cooperativa de crédito | 26.020 | 12.112 |
| Banco do Brasil                   | 0      | 11.926 |
| Banco Santander                   | 26.342 | 2.766  |
| Subtotal                          | 52.362 | 26.804 |

|                                   | 2017   | 2016   |
|-----------------------------------|--------|--------|
| Ativo garantidor não vinculado    |        |        |
| Uniprime – Cooperativa de crédito | 0      | 6.999  |
| Bradesco                          | 0      | 5.218  |
| Subtotal                          | 0      | 12.217 |
| Total                             | 52.362 | 39.021 |

As aplicações financeiras vinculadas são aplicadas em fundos de investimento em renda fixa dedicados à Saúde Suplementar, conforme Resoluções da ANS, e o rendimento médio variou de 100% a 103% do CDI (Certificados de depósitos interbancários), (2016 – 96% a 100% do CDI). As aplicações não vinculadas às provisões técnicas estão distribuídas de acordo com o quadro abaixo:

|                                  | 2017   | 2016   |
|----------------------------------|--------|--------|
| Aplicação Banco Santander        | 547    | 6.094  |
| Aplicação Banco Bradesco 5538-7  | 6.951  | 7.312  |
| Aplicação Uniprime – Coop. Créd. | 22.981 | 20.480 |
| Aplicação Caixa Econômica        | 5.847  | 5.314  |
| Aplicação Bradesco cc 57040-0    | 1.076  | 978    |
| Aplicação Banco Itau             | 3.940  | 0      |
| Aplicação Banco Safra            | 6.490  | 7.890  |
| Aplicação CCB China Const. Bank  | 0      | 1.580  |
| Total                            | 47.832 | 49.648 |

As aplicações financeiras não vinculadas são efetuadas em CDBs (Certificados de depósitos bancários) com rendimento médio de 96% a 102% do CDI (2016 – 100%).

7- 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:

|   | 2017    | 2016    |
|---|---------|---------|
| Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)  | 30.323  | 26.745  |
| (-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b) | (2.237) | (1.843) |
| Outros Créditos Operações Planos (c)        | 2.092   | 1.620   |
| (-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b) | (70)    | (57)    |
| Operadoras de Planos Assist. à Saúde (d)    | 521     | 358     |
| Outros Créditos Não Relac. Com Planos (e)   | 468     | 615     |
| (-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b) | (96)    | (120)   |
| Total                                       | 31.001  | 27.775  |

a) O saldo da conta “Contraprestação Pecuniária a Receber” refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa.

b) O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 290/12 e alterações posteriores), considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos há mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos, cujo saldo em 31 de dezembro 2017 é de R\$ 2.402 (2016 R\$ 2020).

c) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde” referem-se a valores de co-participação dos beneficiários a receber pessoa física e jurídica.

d) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Assistência à Saúde” refere-se a valores a receber de créditos com Outras Unimed (Intercâmbio a Receber), e no Balanço patrimonial, foram classificados como “Créditos Operações Assistência à Saúde Não relacionados com Planos de Assistência à Saúde”.

e) O saldo da conta “Outros Créditos Não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde” referem-se a valores de outros créditos a receber que não se relacionado com planos de saúde da Cooperativa.

Na próxima tabela está demonstrando o saldo por tipo de plano e faixa vencimento:

| Faixas de vencimento        | Planos Familiares | Planos Mensais Faturados (Pessoa Jurídica) | Participação dos Beneficiários em Eventos/ Sinistros | Crédito de Operadoras | Outros Créditos Não Relacionados com Planos |            |
|-----------------------------|-------------------|--|--|-----------------------|---|------------|
| À vencer                    | 1.420             | 7.261                                      | 15.803   | 1.955                 | 433   | 468        |
| Vencidos de 1 a 30 dias     | 1.461             | 1.721                                      | 0  | 75                    | 0   | 0          |
| Vencidos de 31 a 60 dias    | 322               | 456  | 0  | 4                     | 0   | 0          |
| Vencidos de 61 a 90 dias    | 1.367             | 87   | 0  | 7                     | 14  | 0          |
| Vencidos há mais de 90 dias | 0                 | 418  | 7  | 51                    | 74  | 0          |
| <b>Subtotal</b>             | <b>4.579</b>      | <b>9.943</b>                               | <b>15.810</b>  | <b>2.092</b>          | <b>521</b>                                  | <b>468</b> |
| (-) PFSC (Prov./ Perdas)    | (1.332)           | (45)                                       | (254)  | (70)                  | (96)  | 0          |
| <b>Total</b>                | <b>3.038</b>      | <b>9.492</b>                               | <b>15.556</b>  | <b>2.022</b>          | <b>425</b>                                  | <b>468</b> |

8-Créditos tributários e previdenciários

Os Títulos e Créditos a Receber estão compostos conforme quadro abaixo:

|  | 2017  | 2016  |
|--|-------|-------|
| Imposto de renda – Pessoa Jurídica – Saldo negativo – IRPJ | 5.473 | 3.132 |
| Contribuição social sobre o lucro líquido – Retido – CSLL  | 1.318 | 680   |
| COFINS   | 640   | 619   |
| PIS  | 168   | 156   |
| Total  | 7.599 | 4.587 |

9- Bens e títulos a receber e despesas antecipadas

|                          | 2017  | 2016  |
|--------------------------|-------|-------|
| Estoque Medicamentos (a) | 1.072 | 0     |
| Estoque – Brindes        | 19    | 0     |
| Cheques a receber        | 2     | 13    |
| Despesas antecipadas     | 141   | 118   |
| Outros créditos (b)      | 5.092 | 4.334 |
| Adiantamentos (c)        | 930   | 973   |
| Total                    | 7.256 | 5.438 |

(a) - Em 2017 foi implantado projeto da Central de Compras Unimed Federação objetivando a compra de medicamentos sob demanda para seus beneficiários. A compra é efetuada diretamente com Distribuidoras de Medicamentos. O saldo apresentado refere-se a compra de medicamentos solicitados e que ainda não foram totalmente dispensados aos beneficiários envolvidos
(b)- Os principais valores referem-se a: i) participação no fundo de alto custo (nota 15) no valor de

R\$ 2.410 (R\$ 1.757 – 2016); ii) depósito caução efetuado como garantia do contrato com a Celear no valor de R\$ 1.350(R\$ 1.145– 2016) e valores a receber referente ao rateio de despesas referente ao sistema Biomeek com cooperadas no valor de R\$ 642 (R\$ 542– 2016).

(c)- Valor referente a adiantamentos a funcionários e fornecedores diversos.

10-Ativo realizável a longo prazo

| Contas  | 2017  | 2016  |
|---|-------|-------|
| Dep. Judiciais Processos Cíveis   | 680   | 642   |
| Deposito Judicial Lei 84/96 (Nota 18 b)                                   | 0     | 2.027 |
| Deposito Judicial Autuação INSS (Instituto Nacional de Seguridade Social) | 1.870 | 1.725 |
| Deposito Judicial Taxa de Saúde Suplementar                               | 1.205 | 650   |
| Deposito Judicial Multa Adm ANS   | 378   | 250   |
| Deposito Judicial Multa Procon  | 64    | 0     |
| Deposito Judicial Receita Federal   | 0     | 6     |
| Total   | 4.197 | 5.300 |

O depósito judicial sobre a autuação INSS foi atualizado pela taxa SELIC em 31 dezembro de 2017.

11-Investimentos

| a) Composição das participações societárias | 2017         | 2016         |
|---|--------------|--------------|
| <b>U Participações</b>                      | <b>7.609</b> | <b>7.191</b> |
| Central Nac Unimed                          | 6            | 6            |
| Unimed Seguradora                           | 4.085        | 3.659        |
| Unimed do Brasil                            | 11.947       | 10.806       |
| Unimed Mercosul                             | 873          | 861          |
| Quotas – Greencred                          | 43           | 43           |
| Portal Unimed                               | 160          | 160          |
| Quotas Medicred                             | 1            | 1            |
| Quotas – Uniprime                           | 399          | 83           |
| Total                                       | 25.123       | 22.810       |

b) Movimentação dos investimentos

|                            | Percentual de participação | 2016          | Aumento de participações | Destinações de sobras | Distribuição de sobras | 2017          |
|----------------------------|----------------------------|---------------|--------------------------|-----------------------|------------------------|---------------|
| U Participações            | 1,92%                      | 7.191         | 418                      | 0                     | 0                      | 7.609         |
| Central Nac Unimed         |                            | 6             | 0                        | 0                     | 0                      | 6             |
| Unimed Seguradora (c)      | 0,85%                      | 3.659         | 426                      | 161                   | (161)                  | 4.085         |
| Unimed do Brasil (a)       | 15,44%                     | 10.806        | 0                        | 1.140                 | 0                      | 11.947        |
| Unimed Mercosul (b)        |                            | 861           | 13                       | 4.260                 | (4.261)                | 873           |
| Quotas – Greencred         |                            | 43            | 0                        | 0                     | 0                      | 43            |
| Portal Unimed              |                            | 160           | 0                        | 0                     | 0                      | 160           |
| Quotas Medicred            |                            | 1             | 0                        | 0                     | 0                      | 1             |
| Quotas – Uniprime (d)      |                            | 83            | 316                      | 371                   | (371)                  | 399           |
| <b>Total Investimentos</b> |                            | <b>22.810</b> | <b>1.173</b>             | <b>5.933</b>          | <b>(4.793)</b>         | <b>25.123</b> |

(a) A investida Unimed Brasil efetuou destinação de sobras para capitalização e consequente aumento do investimento.

(b) A investida Unimed Mercosul capitalizou uma parte das suas sobras e efetuou pagamento da maior parte do saldo.

(c) A Investida Unimed Seguradora efetuou distribuição de sobras em espécie.

(d) A Investida Uniprime efetuou distribuição de sobras em espécie e para capitalização e consequente aumento do Investimento.

12-Imobilizado

a) Custo

|                               |                        |                              | 2017                  |
|-------------------------------|------------------------|------------------------------|-----------------------|
|                               | <b>Custo corrigido</b> | <b>Depreciação acumulada</b> | <b>Saldo residual</b> |
| Terreno Sede                  | 495                    | 0                            | 495                   |
| Terreno Estacionamento        | 595                    | 0                            | 595                   |
| Terreno Afonso Pena           | 889                    | 0                            | 889                   |
| Terreno Epaminondas Franco    | 1.800                  | 0                            | 1.800                 |
| Terreno Afonso/ Camilo        | 2.185                  | 0                            | 2.185                 |
| Terreno Pres. Epitacio Pessoa | 681                    | 0                            | 681                   |
| Edificações – Obras Andamento | 336                    | 0                            | 336                   |
| Edificações                   | 8.539                  | (1.968)                      | 6.571                 |
| Instalações                   | 863                    | (200)                        | 663                   |
| Equipamentos de Informática   | 6.981                  | (3.650)                      | 3.331                 |
| Móveis e utensílios           | 2.188                  | (1.210)                      | 978                   |
| <b>Total</b>                  | <b>25.550</b>          | <b>(7.028)</b>               | <b>18.524</b>         |

b) Movimentação

|                               | Taxa média de deprec. | 2016          | Aquisições   | Depreciação  | Baixas   | Saldo         |
|-------------------------------|-----------------------|---------------|--------------|--------------|----------|---------------|
| Terreno Sede                  | -                     | 495           | 0            | 0            | 0        | 495           |
| Terreno Estacionamento        | -                     | 596           | 0            | 0            | 0        | 595           |
| Terreno Afonso Pena           | -                     | 889           | 0            | 0            | 0        | 889           |
| Terreno Epaminondas Franco    | -                     | 2.181         | 4            | 0            | 0        | 2.185         |
| Terreno Afonso/ Camilo        | -                     | 1.800         | 0            | 0            | 0        | 1.800         |
| Terreno Pres. Epitacio Pessoa | 0%                    | 0             | 681          | 0            | 0        | 681           |
| Edificações                   | 2%                    | 6.156         | 552          | (136)        | 0        | 6.572         |
| Edificações – Obras Andamento | 0%                    | 0             | 336          | 0            | 0        | 336           |
| Instalações                   | 2%                    | 669           | 15           | (20)         | 0        | 664           |
| Equipamentos de Informática   | 20%                   | 2.912         | 1.117        | (699)        | 0        | 3.330         |
| Móveis e utensílios           | 10%                   | 922           | 179          | (124)        | 0        | 977           |
| <b>Total</b>                  |                       | <b>16.619</b> | <b>2.884</b> | <b>(979)</b> | <b>0</b> | <b>18.524</b> |

13- Intangível

a) Custo

|                                  |                        |                              | 2017                  |
|----------------------------------|------------------------|------------------------------|-----------------------|
|                                  | <b>Custo corrigido</b> | <b>Amortização acumulada</b> | <b>Saldo residual</b> |
| Biomeek Sistema de Negócio       | 12                     | 0                            | 12                    |
| Software                         | 10.502                 | (5.196)                      | 5.306                 |
| Desenvolvimento Software biomeek | 2.709                  | 0                            | 2.709                 |
| <b>Total</b>                     | <b>13.223</b>          | <b>(5.196)</b>               | <b>8.027</b>          |

b) Movimentação

|                                  | Taxa de amortiz. | 2016         | Aquisições   | Amortização    | Saldo        |
|----------------------------------|------------------|--------------|--------------|----------------|--------------|
| Biomeek Sistema de Negócio       |                  | 10           | 2            | 0              | 12           |
| Software                         | 10%              | 5.555        | 1.075        | (1.324)        | 5.306        |
| Desenvolvimento Software biomeek | 10%              | 612          | 2.097        | 0              | 2.709        |
| <b>Total</b>                     |                  | <b>6.177</b> | <b>3.174</b> | <b>(1.324)</b> | <b>8.027</b> |

14- Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde e Ativos Garantidores

14.1 Provisão de Premio/Contraprestação não ganha – PPCNG

De acordo com a RN 290/12 e alterações posteriores) as contraprestações de planos passaram a ser registradas no início da cobertura dos planos no grupo 21111901 – Provisões de Prêmio/Contraprestação não ganha em substituição à forma anterior de Faturamento Antecipado, sendo que o registro no grupo 311 – Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos ocorre depois de transcorrido o período do compromisso de prestação dos serviços na forma de prôrata-dia, cujo saldo em 31 de dezembro 2017 é de R\$ 8.990 (R\$ 9.644– 2016).

14.2 Provisão para remissão

A Provisão para Remissão é constituída para a garantia existente em alguns contratos de planos de saúde dos beneficiados de remissão de contraprestações, concedidos aos beneficiários dependentes pelo prazo estabelecido em cada contrato de no máximo 60 meses, em função do falecimento do beneficiário titular. A provisão é calculada com base em nota técnica atuarial aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, Ofício nº 872/2005/DIRADJ/DIOPE/ANS/MS. A Provisão para Remissão constituída possui saldo em 31 de dezembro de 2017 no valor de R\$ 13 no passivo circulante e R\$ 55 no passivo não circulante. (R\$ 1 e R\$ 2 – 2016).

14.3 Provisão de Eventos a Liquidar

Conforme RN 393/2015, esta provisão deverá ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida, observados os seguintes critérios:

I – o registro contábil deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão ou da análise preliminar das despesas médicas; e
II – a identificação da ocorrência da despesa médica será entendida como qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador ou beneficiário e a própria operadora, ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas médicas à operadora.

III – a Cooperativa apresenta em 31 de dezembro 2017 no grupo de contas 21111 –Provisão para Eventos a Liquidar, o valor de R\$ 14.467 (R\$ 11.490 – 2016) que deverá ser liquidado com menos de 30 (trinta) dias da sua provisão, e o valor de R\$ 1.069 (R\$526 – 2016) que deverá ser liquidado com mais de 30 (trinta) dias da sua provisão.

A composição do saldo da provisão a liquidar com menos de 30 dias está abaixo:

|                                | 2017   | 2016   |
|--------------------------------|--------|--------|
| Cooperados                     | 9.115  | 8.091  |
| Rede contratada ou credenciada | 5.205  | 3.307  |
| Reembolso                      | 147    | 92     |
| Total                          | 14.467 | 11.490 |