

(CONTINUAÇÃO) NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS 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. 6º da RN 209 da ANS. A margem de solvência corresponde à suficiência 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 maiores.

Os prazos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN 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 cumulativo 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 DITÓPE 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/DIOP/E/DIOP/E.

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 do 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

Categoria de ativos	Empréstimos e recebíveis	Ativos ao valor justo por meio do resultado	Total
31 de dezembro de 2017			
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
	91.288		100.104
			131.482

Categoria de ativos	Empréstimos e recebíveis	Ativos ao valor justo por meio do resultado	Total
31 de dezembro de 2016			
Ativos conforme balanço patrimonial			
Disponível - Aplicações - Ativos ao valor justo por meio do resultado	601		601
Créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	88.669		88.669
	27.775		27.775
	28.376		88.669
			117.045

Categoría de pasivos

Categoría de pasivos	2017	2016
Outros pasivos financeiros		
Pasivos conforme balanço patrimonial		
Fornecedores de bens e serviços (Nota 17)	1.250	955
Provisão de eventos a liquidar (Nota 14)	14.467	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	7312
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 Coletivos Fátuas (Pessoa Jurídica)	Participação dos Beneficiários em Eventos/ Sinistros	Créditos de Operadoras	Outros Créditos Não Relacionados com Planos
À vencer	1.420	7.265	15.803	1.955	433
Vencidos de 1 a 30 dias	1.401	1.724	0	75	0
Vencidos de 31 a 60 dias	322	456	0	4	0
Vencidos de 61 a 90 dias	1.367	87	0	7	14
Vencidos há mais de 90 dias	0	418	7	51	74
Subtotal	4.370	9.943	15.810	2.092	521
(-) PPSC (Prov. Perdas)	(1.632)	(451)	(254)	(70)	(96)
Total	3.038	9.492	15.556	2.022	425
					468

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	3132
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 Celeana no valor de R\$ 1.350