

Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras finda em 31 de dezembro de 2017.

01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Operadora Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda., CNPJ 92.316.124/0001-07, é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à 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, regulada ainda pela Lei 9.656/1998, que regulamenta os planos de saúde, combinada com a Lei 9.961/2000, que criou a Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro de Operadora de Planos de Saúde sob número 32837-5. A sociedade conta com 159 médicos associados, 37 serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios, Clínicas e Outros) e uma rede própria assistencial, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de, Rosário do Sul, Quaraí e Santana do Livramento, onde está localizada sua sede administrativa.

A cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos cooperados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de planos com preço preestabelecido e pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio nacional.

A cooperativa atua também na comercialização de outros serviços, tais como: Saúde Ocupacional, Prestação de Serviço de Saúde, Remoção Terrestre de Emergência, Atendimento Domiciliar, Farmácia, Medicina Preventiva (Espaço Vida) e Pronto Atendimento.

02 – DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), as quais abrangem a legislação societária (Lei 5.764/71 – Sociedades Cooperativas), os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 418 de 26 de dezembro de 2016, com vigência a partir de 2017. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações financeiras.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2017 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2016, de forma a permitir a comparabilidade.

Trata-se de Demonstrações Financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pela Presidente da Cooperativa em 28/02/2018.

03 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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,

Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento, considerando também que as mensalidades dos planos na forma de pró-rata dia.

b) Ativos e Passivos Contingentes

Os ativos contingentes são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Os passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

As obrigações legais são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Operadora questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

c) Reconhecimento de Receitas

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura de risco, quando se trataram de contratos com preços preestabelecidos. Nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado, nos termos da NBC TG 30, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e de conformidade com o que estabelece a RN 418/2016, da ANS.

d) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e 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 destas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados ou avisados na totalidade à Operadora ao final de cada mês. Os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

e) Provisão para Perdas sobre Créditos

Com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN 418/2016, foram calculadas provisões para perdas sobre créditos de planos familiares, considerando a totalidade do crédito

Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

por contrato nos casos de uma parcela vencida a mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos.

f) Estoques

Os estoques da Farmácia Unimed foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço e os demais estoques foram avaliados pelo preço médio de compras.

g) Despesas Antecipadas

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no Ativo Circulante, sendo apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

h) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas coligadas ou controladas.

i) Depreciações e Amortizações

As depreciações foram calculadas pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apuradas com base e estimativa de vida útil limitado ao valor residual dos bens, de conformidade com a NBC TG 27, aprovada pela resolução CFC 1.177/2009.

As amortizações foram mensuradas com base na vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações, de conformidade com a NBC TG 04, aprovada pela resolução CFC 1.177/2009.

j) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os direitos de uso de sistemas corporativos, contabilizados pelo custo de aquisição e amortizáveis a taxa de 20% a.a.

k) Custo Atribuído

Apesar de previsto na ITG 10 do Conselho Federal de Contabilidade, a administração optou por não realizar trabalho técnico com o objetivo de atribuir novos valores aos bens que eventualmente se encontravam com valores inferiores ao seu valor justo, obedecendo norma da ANS que proibiu tal prática.

l) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço de conformidade com a RN 393, de 09 de dezembro de 2015, da ANS.

m) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado na nota explicativa 13.

n) Direitos e Obrigações

Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos.

o) Provisões

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovada pela resolução 1.180/2009 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor

Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

incertos e também que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

p) Férias a Pagar

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados entre as obrigações sociais e trabalhistas.

q) Valor Recuperável dos Ativos

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela Resolução 1.292/2010 do Conselho Federal de Contabilidade a Cooperativa não realizou trabalho para identificação de possíveis ativos não recuperáveis, de modo que não efetuou qualquer ajuste para reconhecimento de perdas. No que se refere ao ativo imobilizado, destaca-se que em períodos anteriores não foram realizadas reavaliações dos bens e os mesmos sempre foram depreciados pelas taxas permitidas pela Receita Federal do Brasil, o que constitui forte indicativo que o valor residual contábil não é superior ao valor recuperável.

r) Informações por Segmento

Em função da concentração de suas operações na atividade de planos de saúde, a Cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

s) Normas Internacionais de Contabilidade

A Cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros e da ICPC 10 do Imobilizado do qual não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

04 – DETALHAMENTO DE SALDOS E OUTRAS INFORMAÇÕES

4.1 – DISPONÍVEL

A Cooperativa possui registrado nas contas de Caixa e Bancos, a saber:

Descrição Conta Contábil	2017	%	2016
Caixa	76.841,81	30,23	88.653,26
Banco do Estado do Rio Grande do Sul S/A	2.175,83	0,86	2.600,09
Banco do Brasil S/A	(29.571,68)	(11,63)	(143.349,95)
Caixa Econômica Federal	9.098,40	3,58	25.309,67
Santander S/A	247,60	0,10	164,40
Unicred Região da Campanha	73.857,45	29,05	263.209,53
Unicred Farmácia	23.100,26	9,09	24.757,21
Sicredi	98.727,81	38,84	248.841,79
Unicred Fusex	(262,55)	(0,10)	2.967,48
Total	254.214,93	100	513.153,48

Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

4.2 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Cooperativa possui aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas, a saber:

Aplicações Garantidoras	2017	%	2016
Banco do Brasil S/A	1.398.546,09	37,11	1.294.051,87
Santander S/A	407.904,47	10,82	236.248,29
Caixa Econômica Federal	652.060,13	17,30	596.666,31
Total	2.458.510,69	65,23	2.126.966,47

As aplicações não vinculadas às provisões técnicas estão demonstradas abaixo:

Aplicações Livres	2017	%	2016
Caixa Econômica Federal	23.727,35	0,63	21.906,78
Banco do Estado do Rio Grande do Sul S/A	81.448,45	2,16	69.790,27
Unicred Região da Campanha RDC	872.170,19	23,14	745.324,14
Unicred Farmácia RDC	282.103,94	7,48	256.587,99
Sicredi	51.285,46	1,36	45.497,68
Total	1.310.735,39	34,77	1.139.106,86
Total Geral	3.769.246,08	100	3.266.073,33

4.3 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E NÃO PLANOS

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde” está representada pelas contas contábeis, a saber:

Créditos de Operações de Assistência à Saúde	2017	2016
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	646.295,86	649.697,93
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(53.687,21)	(47.536,01)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	490.436,97	420.875,65
Outros Créditos Não Relacionados com Planos (d)	1.527.054,30	1.758.255,99
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(357.045,68)	(455.561,99)
Total	2.253.054,24	2.325.731,57

- O saldo da conta “Contraprestação Pecuniária a Receber” refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Operadora.
- O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 418/2016 da ANS. Considerando a totalidade dos créditos por contrato no caso de existir títulos vencidos a 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 31/12/2017 é de R\$ 410.732,89.
- O saldo da conta “Operadoras de Planos de Assistência à Saúde” refere-se a valores a receber de créditos com Outras Unimed's (intercâmbio a Receber).
- 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 relacionam com planos de saúde da Cooperativa.

Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

4.4 – TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

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

TÍTULOS E CRÉDITOS	2017	2016
Créditos Tributários (a)	683.058,03	605.067,57
Títulos a Receber (b)	402.883,28	393.897,32
Outros Créditos a Receber (c)	394.508,95	194.481,76
Total	1.480.450,26	1.193.446,65

- a) Valores gerados com a retenção na fonte IRRF, antecipação do IRPJ e CSLL devidos no curso do ano-fiscal e saldo negativo de IRPJ e CSLL. Em 2017 foram baixados créditos prescritos.
- b) Valores referente a saldo a receber de negociações de títulos, cheques e outros créditos.
- c) Valores adiantados para funcionários e fornecedores e clientes da farmácia.

31/12/2017	DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS DE CONTAS A RECEBER						
Vencimento Financeiro	Créditos de Operações com Planos de Saúde (123)						Outros Créditos Não Relacionados com Planos (124)
	Contraprestações Pecuniárias			Participação dos Beneficiários em Eventos	Créditos de Operadoras	TOTAL	
	Mensalidades/Faturas a Receber						
	Planos Familiares	Planos Coletivos – Faturas					
	Pré-estabelecido	Pós-estabelecido	Pré-estabelecido				
A Vencer	14.753,83	0,00	12.854,46	0,00	0,00	27.608,29	360.756,71
Vencidos até 30 dias	355.377,70	0,00	103.725,82	0,00	0,00	459.103,52	315.681,60
Vencidos de 30 a 60 dias	101.680,53	0,00	3.036,37	0,00	0,00	104.716,90	474.520,69
Vencidos de 61 a 90 dias	19.968,71	0,00	0,00	0,00	0,00	19.968,71	60.258,43
Vencidos a mais de 90 dias	33.818,69	0,00	1.079,75	0,00	0,00	34.898,44	286.769,29
Sub-total	525.599,46	0,00	120.696,40	0,00	0,00	646.295,86	1.497.986,72
(-)PPSC	(53.687,21)	0,00	0,00	0,00	0,00	(53.687,21)	(357.045,68)
Saldo	471.912,25	0,00	120.696,40	0,00	0,00	592.608,65	1.140.941,04

4.5 – OUTROS VALORES E BENS

Os Outros Valores e Bens estão descritos no quadro abaixo:

VALORES E BENS	2017	2016
Estoques (*)	300.054,06	369.474,07
Total	300.054,06	369.474,07

- * Esta conta é representada pelos estoques de medicamentos e perfumaria da Farmácia Unimed e de materiais médicos/hospitalares.

Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

4.6 – ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Neste grupo estão Títulos e Créditos a Receber e Depósitos Judiciais, a saber:

Descrição das Contas	2017	2016
Depósito Judicial INSS Lei 84/1996 (a)	2.469.736,42	2.469.736,42
Depósito Judicial Pis s/ ACP (a)	188.924,93	184.484,61
Outros Créditos (b)	473.371,38	726.679,50
Total	3.132.032,73	3.380.900,53

- a) Os depósitos judiciais estão apresentados pelos valores originais, mais os depósitos do exercício.
- b) São contabilizados o grupo os valores repassados para a Unimed Central de Serviços Auxiliares para a formação dos Fundos FAC Hosp, objetivando o custeamento dos gastos assistenciais hospitalares relevantes.

4.7 – INVESTIMENTOS

Abaixo o quadro descritivo dos investimentos, a saber:

PARTICIPAÇÕES	2016	ACRÉSCIMOS	BAIXAS	2017
Unimed Federação RS	131.699,18	0,00	0,00	131.699,18
Unimed Participações	475.009,86	4.682,45	0,00	479.692,31
Unicred Região da Campanha	732.632,75	142.611,59	(142.611,59)	732.632,75
Unimed Central RS	39.681,40	0,00	0,00	39.681,40
Unimed Central Nacional	5.475,81	0,00	0,00	5.475,81
Sicredi	11.207,90	0,00	0,00	11.207,90
CRT	5.326,43	0,00	0,00	5.326,43
Total	1.401.033,33	147.294,04	(142.611,59)	1.405.715,78

4.8 – Imobilizado

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelo custo corrigido até 31/12/1995, deduzindo das depreciações calculadas pelo método linear com base nas taxas admitidas pela Receita Federal do Brasil independentemente de estimativas de vida útil e valor residual recuperável, conforme previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.177/2009 do Conselho Federal de Contabilidade.

- a) Quadro resumo dos saldos:

Descrição Grupos	Taxa Depreciação	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Valor Residual 2017	Valor Residual 2016
Terrenos	0,0%	131.540,55	0,00	131.540,55	106.040,56
Imóveis de uso próprio	4,0%	1.093.162,70	659.651,40	433.511,30	462.020,84
Benfeitoria em Prédio de Terceiro	10,0%	461.871,87	0,00	461.871,87	383.701,41

Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

Máquinas e Equip. Hospital.	10,0%	0,00	0,00	0,00	116.443,04
Instalações	10,0%	126.002,13	102.375,69	23.626,44	0,00
Máquinas e Equipamentos	10,0%	265.887,47	216.678,23	49.209,24	0,00
Informática	20,0%	410.431,65	300.274,24	110.157,41	163.873,11
Móveis e utensílios	10,0%	228.967,93	209.543,58	19.424,35	86.881,33
Veículos	20,0%	183.938,06	159.996,49	23.941,57	38.528,83
Veículos hospitalar	20,0%	282.495,22	187.434,41	95.060,81	126.675,62
Obras em andam.	0,0%	0,00	0,00	0,00	429,40
Total		3.184.297,58	1.835.954,04	1.348.343,54	1.484.594,14

b) Quadro resumo de movimentações

Descrição Grupos	Valor Residual 2016	Aquisições (*)	Baixa (*)	Depreciação	Valor Residual 2017
Terrenos	106.040,56	25.499,99	0,00	0,00	131.540,55
Imóveis de uso próprio	462.020,84	0,00	0,00	28.509,54	433.511,30
Benfeitoria em Prédio de Terceiro	383.701,41	78.170,46	0,00	0,00	461.871,87
Máquinas e Equip. Hospitalares	116.443,04	0,00	116.443,04	0,00	0,00
Instalações	0,00	23.626,44	0,00	0,00	23.626,44
Máquinas e Equipamentos	0,00	49.209,24	0,00	0,00	49.209,24
Informática	163.873,11	0,00	20.000,00	33.715,70	110.157,41
Móveis e utensílios	86.881,33	0,00	40.000,00	27.456,98	19.424,35
Veículos	38.528,83	0,00	0,00	14.587,26	23.941,57
Veículos hospitalar	126.675,62	0,00	0,00	31.614,81	95.060,81
Obras em andam	429,40	0,00	429,40	0,00	0,00
Total	1.484.594,14	176.506,13	176.872,44	135.884,29	1.348.343,54

* Em 2017 foi implantado um novo software de controle patrimonial, sendo necessário o ajuste de saldos do imobilizado. As aquisições, em 2017, somaram R\$ 45.708,04 e as baixas foram todas reclassificações dos bens.

Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

4.9 – Intangível

a) Quadro resumo dos saldos

CONTAS CONTÁBEIS	Taxa Amortização	2017			2016
		Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Residual	Residual
Ponto Comercial*	10%	28.000,00	28.000,00	0,00	6.000,12
Licença Software	20%	60.541,16	46.192,07	14.349,09	25.247,15
Total		88.541,16	74.192,07	14.349,09	31.247,27

* Valor pago para usar o local do Pronto Atendimento, contrato de 10 anos findo em 2017.

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2016	2017				
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortização	Ajustes	Residual
Ponto comercial	6.000,12	0,00	0,00	6.000,12	0,00	0,00
Licença Software	25.247,15	0,00	0,00	10.898,06	0,00	14.349,09
Total	31.247,27	0,00	0,00	16.898,18	0,00	14.349,09

05 – PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS – RESOLUÇÕES ANS.

Em 22 de dezembro de 2009, foi publicada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar a Resolução RN nº 209, em 23 de novembro de 2012, alterada parcialmente pela RN nº 313, Manutenção de Recursos Próprios Mínimos a serem observados pelas Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde.

Em 09 de dezembro de 2015, foi publicada pela ANS a Resolução RN nº 392 e 393. Estas dispõem sobre os critérios de constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde – OPS, revoga dispositivos da Resolução 209/2009 e revoga a RN nº 75, de 10 de maio de 2004, que dispõe sobre a provisão técnica para garantia de remissão a que estão sujeitas às OPS.

5.1 – PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO

O Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social da OPS ajustado por efeitos econômicos na forma da regulamentação do disposto do inciso I do artigo 22 da RN 209/2009, calculado a partir da multiplicação do capital base pelo fator “K”, obtido na Tabela do Anexo I, pelo capital base de R\$ 8.145.639,13 em julho de 2017.

O fator K é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa Médica – SSP – e sua região de comercialização – 5. Com essas características, de acordo com o anexo I, o valor do Fator K será 4,76%.

O Patrimônio Mínimo Ajustado é de R\$ 387.732,42, enquanto o Patrimônio Líquido Ajustado da Cooperativa está em nível superior ao exigido, ou seja, R\$ 6.773.507,64.

Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

5.2 – MARGEM DE SOLVÊNCIA

A Margem de Solvência é regulamentada pelo artigo 6 da RN nº 209/2009 e RN nº 313/2012, da ANS, e corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, na forma da regulamentação do disposto do inciso I do artigo 22, para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

- a) 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 (doze) meses: de 100% (cem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pré-estabelecido e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido; ou
- b) 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos trinta e seis meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido.

Conforme a RN nº 313/2012 o prazo máximo permitido para adequação da Margem de Solvência é dezembro de 2022, sendo que em 31/12/2017 é obrigatório, no mínimo, 63,14% do montante exigido, cujo valor é de R\$ 3.065.901,06.

A Cooperativa em 31 de dezembro de 2017 possui um Patrimônio Líquido ajustado pelos efeitos da IN 38/2009 e alterações da IN 50/2012 de R\$ 4.855.719,14 (2016 – R\$ 4.274.325,72), portanto a Operadora atinge 139,40% da Margem de Solvência exigida.

5.3 – PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS (PEONA)

Regulamentado pelo artigo 8º da RN nº 393/2015 da ANS, representa os eventos ocorridos e não avisados da Operadora, cujo valor deve ser baseado em (a) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (b) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% ou 9,5% das contraprestações líquidas com preço pré-estabelecido dos últimos doze meses ou 10% ou 12% dos eventos indenizáveis líquidos com preço pré-estabelecido, dos dois o maior.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2017 cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 2.000.184,79 (2016 – R\$ 1.805.866,93), apurado por metodologia regulamentada pela RN nº 393/2015, estando constituída na totalidade exigida pela ANS.

5.4 – PROVISÃO DE REMISSÃO

A provisão de Remissão prevê a manutenção da cobertura de assistência à saúde, com isenção de pagamento das contraprestações, durante um período de no máximo cinco anos, para os dependentes de um contrato de saúde, no caso de ocorrência de morte do beneficiário titular. Estes dependentes continuam no plano, entretanto estão remidos da mensalidade pelo prazo estipulado em contrato.

A Operadora possui Certificado Atuarial que declara que “a Operadora não retém este risco”.

5.5 – ATIVOS GARANTIDORES

Ativos Garantidores são títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da Operadora, com o objetivo de garantir o total das provisões técnicas, ou seja,

Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

todas as operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas, sendo que é facultativa a vinculação da parcela da Provisão de Sinistros/Eventos a Liquidar com avisados no últimos 30/60 (trinta/sessenta) dias, a depender do porte da Operadora.

Os ativos vinculados da Operadora para garantia das provisões técnicas na proporção mínima exigida pela ANS e eventos conhecidos a mais de 60 dias, cujo saldo em 31/12/2017 é de R\$ 2.239.577,32, sendo que o montante dos ativos vinculados através de aplicações financeiras em 31/12/2016 é de R\$ 2.458.510,69, conforme demonstrado na tabela abaixo:

Nome do Banco	Valor Aplicação ANS
Banco do Brasil S/A	1.398.546,09
Santander	407.904,47
Caixa Econômica Federal	652.060,13
Total	2.458.510,69

06 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE, DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE

Conforme RN nº 418/2016, 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:

- 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
- 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.

Composição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde e Débitos de Operações de Assistência à Saúde Relacionados Com Planos de Saúde e Não Relacionados Com Planos de Saúde:

RUBRICAS	2017	2016
Provisões Técnicas da ANS		
Provisão Prêmio/Contraprestação Não Ganhas (a)	89.328,78	94.116,81
Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	2.000.184,79	1.805.866,93
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (b)	197.056,97	239.796,96
Subtotal	2.286.570,54	2.139.780,7
Eventos a Liquidar de Operações Assistência à Saúde (c)		
Honorários de Médicos Cooperados	80.008,89	0,94
Hospitais, Laboratórios e Clínicas – Rede Credenciada	134.319,71	0,00
Subtotal	214.328,60	0,94
Total das Provisões Técnicas	2.500.899,14	2.139.781,64
Débitos Com Operações Assistência à Saúde (d)	153.768,98	176.767,79
Débitos Com Operações Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos (e)	367.102,36	542.592,54
Total das Provisões e Débitos de Assistência à Saúde	3.021.770,47	2.859.141,97

Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

a) Provisão Prêmio/Contraprestação não Ganhas

O saldo da conta “Provisão Prêmio Contraprestação Não Ganha” refere-se a valores de créditos com Planos de Saúde da Operadora, nas modalidades de preestabelecido, emitidos antecipadamente com competência das Contraprestações em data futura. A contrapartida destes valores está registrada na conta 12311101 Contraprestação Pecuniária a Receber.

b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Todas as ABIs são analisadas pela administração, que tem procedido com as impugnações cabíveis. O valor de R\$ 197.056,97 contabilizado, está de acordo com a Consulta de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar de Ressarcimento ao SUS, sendo este o valor apresentado no site da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

c) Provisão de Eventos de Operações a Liquidar

São registrados nesse grupo todos os custos assistenciais comunicados e não liquidados no decorrer do mês de dezembro, de conformidade com as normas da Agência Nacional de Saúde.

d) Débitos Com Operações de Assistência à Saúde

São registrados nesse grupo os valores recebidos antecipadamente dos clientes de planos de saúde na modalidade de Pré Pagamento, os quais são baixados do contas a receber no mês de vencimento.

e) Débitos Com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados a Planos

São registrados nesse grupo todos os custos assistenciais não relacionados a planos de saúde comunicados e não liquidados no decorrer do mês de dezembro, de conformidade com as normas da Agência Nacional de Saúde.

07 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Valores das obrigações tributárias a recolher e obrigações geradas com a retenção na fonte, a saber:

Tributos e Contribuições a Recolher	2017	2016
Tributos e Contribuições (a)	160.925,01	179.289,14
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	209.392,04	199.588,99
Total	370.317,05	378.878,13

- a) Valores a pagar relativos à IRPJ e CSLL incidentes sobre o resultado, Cofins e Pis sobre o faturamento, ISSQN sobre faturamento, INSS e FGTS sobre a folha de funcionários e INSS referente contribuição individual dos cooperados sobre a produção.

Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

- b) Valores a pagar relativos à retenção na fonte de IRRF sobre a folha de funcionários, IRRF de terceiros (cooperados, prestadores, fornecedores, autônomos, etc.), retenção de Cofins/Pis/CSLL – Lei 10.833/2003 e INSS cessão de mão-de-obra.

08 – DÉBITOS A PAGAR DIVERSOS

Fornecedores	2017	2016
Fornecedores de Bens (a)	398.588,32	322.594,99
Depósito de Terceiros (b)	0,00	17.753,88
Salário e Honorários a Pagar (b)	19.486,40	33.398,24
Férias a Pagar (b)	378.460,78	340.605,83
Outras Contas a Pagar (b)	9.004,96	8.728,96
Conta Corrente de Cooperados (c)	199.695,11	122.563,28
Total	1.004.959,57	845.645,18

- a) Este grupo de contas representa as dívidas da entidade com terceiros, referente a aquisição de materiais e de serviços, reconhecidos contabilmente pelo custo efetivo de aquisição
- b) Saldo de Honorários a Pagar, Provisão de Férias e encargos sociais, além de outros pequenos saldos a liquidar.
- c) Refere-se a cota capital a devolver dos médicos cooperados, conforme Estatuto Social.

09 – PROVISÕES E CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Abaixo quadro resumo de saldos:

Provisões	2017	2016
Provisões para contingências tributárias (a)	2.323.093,38	2.661.201,07
Provisões para contingências cíveis (b)	535.163,45	617.105,64
Provisões para Taxa de Saúde Suplementar	0,00	36.989,98
Provisão SUS a Liquidar Parcelamento LP	13.129,94	32.825,06
Total de provisões do Passivo Não Circulante	2.871.386,77	3.348.121,75

Segue quadro resumo das movimentações das provisões para contingências:

Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

Provisões do Passivo Não Circulante	Saldo em 2016	Adições		Baixas		Saldo em 2017
		Provisões	Despesa Financeira	Por pagamento	Por reversão	
Provisões tributárias (a)	2.661.201,07	2.701,06	0,00	0,00	340.808,75	2.323.093,38
Provisões Cíveis (b)	617.105,64	0,00	0,00	0,00	81.942,19	535.163,45
Outras provisões (c)	36.989,98	0,00	0,00	0,00	36.989,98	0,00
Provisão SUS LP	32.825,06	0,00	0,00	19.695,12	0,00	13.129,94
Total	3.348.121,75	2.701,06	0,00	0,00	459.740,92	2.871.386,77

a) Contingências Tributárias

a1) Pis e Cofins: A ação judicial (0006745-53.2001.4.04.7100) do Cofins foi vencida pela Unimed, cujos recursos foram liberados no decorrer do mês de dezembro de 2015.

Em relação à ação do Pis a Unimed continua fazendo depósito judicial mensal, cujo saldo em 31/12/2017 é de R\$ 181.783,55, havendo provisão de forma proporcional.

a2) INSS LC 84/1996: O INSS exigido através da Lei Complementar nº 84/1996, relativo ao período de 05/1996 a 02/2000, foi depositado judicialmente no valor de R\$ 2.160.853,97, porém com a adesão ao Refis em 2009, pelo prazo de 15 anos, a provisão constituída no início do processo vem diminuindo mensalmente estando em 31/12/2017 com o valor de R\$ 1.569.790,66.

a3) Dívida Ativa 1994: O processo judicial referente esta dívida foi suspensa com a adesão a reabertura do Refis em 2013, pelo prazo de 100 meses, a provisão constituída no início da ação vem diminuindo tendo em 31/12/2017 o saldo de R\$ 571.519,17.

b) Contingências Cíveis: Foi constituída a provisão de contingências cíveis para fazer frente às ações impetradas pelos usuários de plano de saúde, no montante de R\$ 435.163,45 e o valor de R\$ 100.000,00 relativo à multa da ANS por reajuste indevido de plano de saúde.

c) Resumo Contingência – Provável, Possível e Remota: Dentre os prognósticos de perda possível estão às ações tributárias e cíveis, as quais estão depositadas judicialmente havendo provisões de igual valor. O prognóstico das ações cíveis com perda provável foi de R\$ 346.034,92, havendo um provisionamento em valor suficiente para dar coberturas a eventuais perdas futuras.

Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

10 – OUTROS DÉBITOS

Contas	2017	2016
FAC Hosp	0,00	39.662,67
FAC Onco	120.280,04	335.074,89
Total	120.280,04	374.737,56

Neste grupo eram contabilizados os valores tomados em forma de empréstimo da Unimed Central de Serviços Auxiliares originado das contribuições formadas pelos fundos financeiros, visando o custeamento dos gastos assistenciais hospitalares e gastos quimioterápicos.

11 – CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

11.1 – CAPITAL SOCIAL: O Capital Social está dividido entre 159 cooperados, sendo que o valor da cota parte é de R\$ 1,00. Abaixo demonstramos a composição do capital social na data do balanço:

Descrição das Contas	2017	2016
Capital Social Inicial	4.777.947,43	4.025.057,24
(+) Aumento de Capital (complemento capitalização)	1.197.958,12	935.673,76
(-) Devolução de Capital e transferência reserva	(336.279,94)	(182.783,57)
Total	5.639.625,61	4.777.947,43

11.2 – RESERVAS: As reservas regulamentadas por lei e pelo Estatuto Social da Cooperativa estão assim compostas na data do balanço:

Descrição das Contas	2017	2016
Reserva de Capital (a)	0,00	1.394.117,42
Fundo de Reserva ou Reserva Legal (b)	696332,87	712.071,25
FATES (c)	34.549,38	16.473,66
Reserva de Reavaliação (d)	0,00	47.183,47
Total	730.882,25	2.169.845,80

- a) Reserva de Capital: Juros sobre o Capital totalmente incorporado ao capital social, em 2017.
- b) Fundo de Reserva: Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Cooperativa. É constituído por, no mínimo, 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e por deliberações de assembleia.
- c) FATES: Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo, 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.
- d) RESERVA DE REAVALIAÇÃO: Foi constituída em 1995 com o resultado da reavaliação patrimonial do ativo imobilizado e é destinada para garantir o equilíbrio patrimonial da sociedade, baixada integralmente no exercício de 2017.

Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

12 – FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

Descrição	2017	2016
Resultado Líquido do Exercício	(153.082,96)	361.514,49
Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	(52.707,52)	1.389.560,33
Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA/ANC	(100.375,64)	(1.028.045,84)
Reversões e Realizações de Reservas	0,00	0,00
Realização da Reserva de Reavaliação – ACP	0,00	0,00
Realização da Reserva de Reavaliação – ACA/ANC	0,00	0,00
Reversão do FATES	0,00	0,00
Reversão Outros Fundos	153.082,96	0,00
Base para Destinações	0,00	361.514,49
Destinações Estatutárias	0,00	(54.227,17)
Reserva Legal (10%)	0,00	(36.151,45)
FATES (5%)	0,00	(18.075,72)
Resultado do ACA Transferido para o FATES	0,00	0,00
Sobras/Perdas à Disposição da AGO	0,00	307.287,32

13 – PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Provisões	2017	2016
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	(140.887,69)	361.514,49
(+) Adições Permanentes	191.576,80	489.566,90
(+) Adição do Ato Cooperativo Principal (a)	52.707,32	0,00
(-) Exclusões Permanentes	28.944,20	0,00
(-) Exclusões Temporárias	0,00	(1.389.560,33)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	74.452,23	(538.478,94)
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	22.335,67	0,00
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	52.116,56	(538.478,94)
IRPJ – 15% + 10% (do que for superior a R\$ 240.000,00)	7.504,78	0,00
CSLL – 9%	4.690,49	0,00

- a) Atos Cooperativos: Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado e aos Atos Não Cooperativos referem-se às operações com médicos não cooperados.

A Cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo 87 da Lei nº 5764/1971 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

- b) Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos: Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar, primeiramente, calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indireto.

Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

Destacamos que as Receitas e Despesas com meios próprios foi proporcionalizada da mesma forma como as demais receitas e despesas.

14 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Caracteriza-se como instrumento financeiro, qualquer contrato que dá origem a um ativo financeiro em uma entidade e um passivo financeiro ou instrumento de patrimônio em outra entidade.

- a) Valor de mercado dos instrumentos financeiros: Tendo presente os conceitos e definições acima a administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõe o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, os saldos a receber de clientes e os passivos circulantes aproximam-se do saldo contábil, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço. Os saldos a receber de cooperados e dos empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.
- b) Risco de Crédito ou de Concentração: Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a Cooperativa a riscos de créditos ou de concentração referem-se a saldos de Aplicações Financeiras, relativo à Vinculação a Provisões Técnicas exigidas pela Agência Nacional de Saúde, no valor de R\$ 2.458.510,69.

15 – SEGUROS CONTRATADOS

A Cooperativa adota uma política de seguro que consideram, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes para Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2017, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor Segurado
Complexo administrativo Tecnologia da Informação	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	2.500.000,00
Veículos	Responsabilidade civil, danos materiais e corporais, morte e invalidez e despesas médico-hospitalares, danos morais.	350.000,00
Ambulância	Responsabilidade civil, danos materiais e corporais, morte e invalidez e despesas médico-hospitalares, danos morais.	400.000,00

16 – BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

- a) Refeitório interno: Disponibilização de um refeitório na empresa, onde são servidos todos os dias café da manhã e café da tarde. Todos os empregados podem se beneficiar sem custo nenhum, conforme acordo coletivo.

Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

- b) Plano de saúde: A Cooperativa proporciona assistência à saúde gratuitamente aos funcionários através de um plano familiar local regulamentado com coparticipação, sendo a coparticipação cobrada do empregado apenas em caso de uso fora da área de ação da Operadora (Santana do Livramento, Rosário do Sul e Quaraí).
- c) Auxílio creche: As empregadas com filhos com idade até 6 anos, que frequentam creche ou escola infantil particular, recebem reembolso mensal de 30% do valor do salário-mínimo.
- d) Seguro de vida em grupo: Concedido gratuitamente a todos os colaboradores.
- e) Subsídio educação: A Cooperativa disponibiliza auxílio de 50%, para os funcionários com mais de 2 anos de registro em carteira, para cursos de graduação ou pós-graduação que sejam de interesse da administração.

17 – PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 3 anos, sendo permitida a reeleição.

As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentam as seguintes movimentações no decorrer do exercício de 2017:

Produção	552.101,72
Remuneração	699.393,00
Cédula de Presença	35.480,00
Cota Capital	30.850,00
Saldo contas a receber	0,00
Saldo contas a pagar	0,00

18 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (28/02/2018), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica financeira.

19 – DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA

Na montagem da demonstração de fluxo de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a NBC TG 03, aprovada pela resolução 1.125/2008 do Conselho Federal de Contabilidade.

Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2017	2016
Resultado Líquido	(153.082,96)	361.514,49
(+) Depreciações	136.857,39	148.929,02
(+) Amortizações	14.349,09	15.308,16
(+) Resultado na Alienação de Imobilizado	47.650,54	214,90
(+) Despesas Patrimoniais	6.145,23	0,00
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	0,00	573.353,66
(+) Despesas de Juros Empréstimos e Financiamentos	0,00	12.175,72
(-) Receitas Patrimoniais	(155.754,80)	(199.847,34)
(+-) Realização da Reserva de Reavaliação	(47.183,47)	(4.010,52)
(=) Resultado Ajustado	(151.018,98)	907.638,09
Variação nas contas do Ativo e Passivo	(321.465,23)	(957.578,98)
Variações nas Aplicações Financeiras	(503.172,75)	(1.156.459,00)
Variações Créditos de Operações c/ Planos de Ass. à Saúde	9.553,27	(106.968,13)
Variações Créditos de Operações Prestação de Serviços	63.124,06	546.347,72
Variações Despesas Comercialização Diferidas	0,00	0,00
Variações Títulos e Créditos a Receber	(77.990,46)	634.149,23
Variações Valores e Bens	(139.593,14)	(129.634,74)
Variações Conta Corrente Cooperados	(80,00)	0,00
Variações Créditos a Longo Prazo	248.867,80	1.675.136,59
Variações Contraprestações Não Ganhas	(4.788,03)	5.219,96
Variações Eventos a Liquidar (SUS)	156.039,73	94.021,87
Variações Eventos a Liquidar (Outros Prestadores)	214.327,66	(102.339,98)
Variações Provisões Técnicas - PEONA	194.317,86	180.408,96
Variações Débito Operações Assist. à Saúde	(565.591,15)	(472.430,08)
Variações Outros Débitos Ass. à Saúde Não Relac. c/ Planos	367.102,16	(457.510,38)
Variações Impostos e Contribuições a Recolher	(8.561,08)	14.365,87
Empréstimos e Financiamentos	0,00	(125.721,32)
Variações Débitos Diversos	81.433,78	(55.013,56)
Variações Conta Corrente Cooperados	77.131,83	122.563,28
Variações das Provisões Técnicas	(19.695,12)	32.825,06
Variações das Provisões de Contingências	(457.039,86)	92.586,76
Variações dos Débitos Diversos	120.280,04	(1.764.218,19)
Ajuste de empréstimos/financiamentos	0,00	137.654,38
(+-) Ajuste na conta Capital a Devolver	(77131,83)	(122.563,28)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(472.484,21)	(49.940,89)

Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

20 – APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 28 de fevereiro de 2018.

Santana do Livramento – RS, 31 de dezembro de 2017.

Maria Cristina Beis Fervenza
Presidente

Sandro Silvestre Cardozo Gonçalves
Contador – CRC/RS 63.085/O-2