

## **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E DE 2016**

### **VALORES EM R\$**

#### **NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL**

A UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA. iniciou suas operações em 11/04/1994 e obteve o registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar em 21/12/1998 sob o nº 33.521-5. A Cooperativa tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

#### **NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A Cooperativa tem como atividade principal a operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. A Unimed Araruama atua também na prestação de serviços hospitalares, bem como pronto atendimento e serviços laboratoriais. Possui o controle acionário da Empresa Hospital das Clinicas da Região dos Lagos, visando a oferecer assistência médica de qualidade.

#### **NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS 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 418 de 26 de dezembro de 2016, 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 2017 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2016, de forma a permitir a comparabilidade.

#### **NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2017 foram as seguintes:

##### **a) Apuração do resultado**

O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata temporis*, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, 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.

#### **b) 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, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

#### **c) Ciclo operacional**

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

#### **d) Aplicações financeiras**

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

#### **e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos**

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 390 da ANS e transcritos abaixo:

10.2.3.1 Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

10.2.3.2 Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

10.2.3.3 Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

#### **f) Estoques**

Estão avaliados pelo custo de aquisição através do método de custo médio ponderado reduzido por estimativas de perdas para ajustá-los ao preço de mercado.

#### **g) Investimentos**

São representados por participações em empresas controladas e coligadas e avaliados pelo método da equivalência patrimonial. Os demais investimentos são avaliados pelo custo de aquisição.

#### **h) Imobilizado**

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens ou no prazo que a entidade pretende permanecer com estes bens em uso, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 8.

Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios.

Através de avaliação e formalização interna da cooperativa, a mesma concluiu pela manutenção dos mesmos prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação praticadas em exercícios anteriores.

O saldo da reserva de reavaliação, conforme facultado pela Lei nº 11.638/07 será mantido até sua completa amortização, que segue a vida útil do bem reavaliado.

#### **i) Ativo Intangível**

Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida (vide Nota Explicativa nº 10).

#### **j) Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de “impairment”)**

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

#### **k) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 209 de 22 de dezembro de 2009 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde, efetivamente recebidas pelas operadoras 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 indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas

médicas conforme estabelecido pela Resolução Normativa nº 209/09 e nº 290/2012.

#### **l) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, 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 dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

#### **m) Plano de Contas**

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, através da Resolução Normativa nº 418 de 26 de dezembro de 2016.

#### **n) Empréstimos e Financiamentos**

São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até a data do balanço.

#### **o) Imposto de Renda e Contribuição Social**

São calculados sobre o lucro real trimestral das operações com não-cooperados (atos não cooperativos).

#### **p) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais**

**Ativos Contingentes:** São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em notas explicativas.

**Passivos Contingentes:** Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

**Contingências Tributárias e Obrigações Legais:** São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

### **NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

O total de aplicações garantidoras de provisões técnicas é de R\$ 12.129.968,62, sendo R\$ 7.093.209,79 vinculadas (R\$ 6.558.401,10 vinculadas em 2016) e R\$ 5.036.758,83 lastreadas às provisões técnicas (R\$ 4.447.476,62 em 2016) enquanto que o total de aplicações livres é de R\$ 8.869.734,69 (R\$ 9.399.431,11 em 2016).

### **NOTA 6 - OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

Registra os direitos a receber e a pagar com outras operadoras pelo atendimento a seus usuários (intercâmbio), tendo como total a receber em 31/12/2017 o saldo de R\$ 1.383.227,80 (R\$ 1.075.168,01 em 2016) e a pagar em 31/12/2017 o montante de R\$ 292.436,63 (R\$ 1.074.669,37 em 2016).

### **NOTA 7 - INVESTIMENTOS**

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

<b>Investidas</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
PARTICIPAÇÕES - HC LAGOS S/A	4.938.542,96	4.938.542,96
AGIO MAIS VALIA DE ATIVOS - HC LAGOS	5221142,80	5.221.142,80
GOODWILL - AÇÕES HC LAGOS	4488167,49	4.488.167,49
(-) PROVISAO PARA DESVALORIZACAO - HC LAGOS	(5.792.203,88)	(6.381.746,87)
UNIMED PARTICIPAÇÕES LTDA	426.812,96	370.777,38
CENTRAL NACIONAL UNIMED	91.436,83	91.436,83
UNIMED FEDERAÇÃO RJ	175.328,24	156.605,60
UNICRED COSTA DO SOL	300.788,75	300.788,75
UNICRED (UNILAB)	6192,97	5.792,97
<b>Total</b>	<b>9.856.209,12</b>	<b>9.191.507,91</b>

A Unimed Araruama possui 97,60% das ações do Hospital das Clínicas da Região dos Lagos em prol da atuação estratégica no mercado de saúde e de redução dos custos com a rede credenciada. Em 2017 a Controlada apresentou um Patrimônio Líquido positivo de R\$ 2.304.446,37 (dois milhões trezentos e quatro mil quatrocentos e quarenta e seis reais e trinta e sete centavos) gerando uma equivalência Patrimonial de R\$ 934.314,59 (novecentos e trinta e quatro mil trezentos e quatorze reais e cinquenta e nove centavos) para cooperativa.

Durante o exercício de 2017, a Unimed Araruama fez testes de recuperabilidade dos investimentos feito ao Hospital das Clínicas da Região dos Lagos. A controlada apresentou nesse período uma evolução Patrimonial positiva que demonstrou crescimento de rentabilidade futura. Esse crescimento viabiliza o estudo do Goodwill realizado pela empresa Viscoplan. O resultado do teste não identificou indicadores de que o valor contábil exceda o valor recuperável de suas ações.

Em 2017 a cooperativa utilizou como método de desvalorização do valor justo do bem a depreciação linear dos bens da controlada. O montante contabilizado foi de R\$ 344.771,60.

### **NOTA 8 - IMOBILIZADO**

Em 31 de dezembro de 2017 o ativo imobilizado da entidade estava assim composto:

<b>Itens</b>	<b>Valor Original</b>	<b>Depreciação</b>	<b>Saldo em 2017</b>	<b>Saldo em 2016</b>
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	412.080,32	231.371,56	180.708,76	175.333,85
BENS DE NAT PERMANENTE	14.343,16	9.543,97	4.799,19	5.096,07
OUTRAS IMOBILIZACOES	15.184,92	3.701,69	11.483,23	13.036,27
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	30.747,00	13.187,17	17.559,83	20.831,63
INSTALAÇÕES	55.987,00	39.289,57	16.697,43	21.802,51
MÁQUINAS E EQUIP NÃO HOSPITALARES	612.222,11	333.125,44	279.096,67	300.523,70
EQUIPAMENTO DE COMUNICAÇÃO	71.770,60	43.384,98	28.385,62	36.133,75
EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO ELETRONICO	710.137,86	498.871,09	211.266,77	230.350,17
SISTEMAS APLICATIVOS - SOFTWARE	38.133,25	24.430,94	13.702,31	22.182,11
VEÍCULOS NÃO HOSPITALARES	3.385,24	3.385,24	0,00	-
EDIFICACOES	1.175.502,16	349.061,79	826.440,37	857.768,77
LOJAS	295.151,00	119.846,43	175.304,57	184.314,29
SALAS	503.492,54	323.966,64	179.525,90	200.530,10
<b>Total</b>	<b>3.938.137,16</b>	<b>1.993.166,51</b>	<b>1.944.970,65</b>	<b>2.067.903,22</b>

No exercício de 2017 a entidade não efetuou nenhum estudo para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado e, conseqüentemente, novas taxas de depreciação, conforme previsto no CPC 27 - Ativo Imobilizado.

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2017:

<b>Descrição</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>			
	<b>Valor Contábil Líquido</b>	<b>Aquisições</b>	<b>Baixas</b>	<b>Depreciação</b>	<b>Valor Contábil Líquido</b>
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	175.333,85	R\$ 34.139,54	R\$ 9.662,91	19.101,72	180.708,76
BENS DE NAT PERMANENTE	5.096,07	R\$ 0,00	R\$ 0,00	296,78	4.799,29

OUTRAS IMOBILIZACOES	13.036,27	R\$ 0,00	R\$ 0,00	1.553,04	11.483,23
MAQ. E EQUIPAMENTOS	20.831,63	R\$ 0,00	R\$ 0,00	3.271,80	17.559,83
INSTALAÇÕES	21.802,51	R\$ 679,00	R\$ 754,00	5.030,08	16.697,43
MÁQ E EQUIP NÃO HOSP.	300.523,70	R\$ 39.289,09	R\$ 6.753,87	53.962,35	279.096,57
EQUIP. DE COMUNICAÇÃO	36.133,75	R\$ 1.927,37	R\$ 1.807,20	7.868,30	28.385,62
EQUIP. PROCES. ELETRON.	230.350,17	R\$ 54.693,49	R\$ 0,00	73.776,89	211.266,77
SOFTWARE	22.182,11	R\$ 0,00	R\$ 0,00	8.479,80	13.702,31
VEÍCULOS	0	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0,00	0,00
EDIFICACOES	857.768,77	R\$ 0,00	R\$ 0,00	31.328,40	826.440,37
LOJAS	184.314,29	R\$ 0,00	R\$ 0,00	9.009,72	175.304,57
SALAS	200.530,10	R\$ 0,00	R\$ 0,00	21.004,20	179.525,90
	<b>2.067.903,22</b>	<b>130.728,49</b>	<b>18.977,98</b>	<b>234.683,08</b>	<b>1.944.970,65</b>

#### **NOTA 9 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS**

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. A CPC em pauta, em conjunto com outras CPC's, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução do valor do ativo. Em 31 de dezembro de 2017 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo:

- Caixa e Equivalente de Caixa – Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência (Resolução CFC 1.196/09 – CPC 38 – pontos 59 “a” e “b”).
- Valores a Receber – As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa nº 322, itens 9.2.3.1 a 9.2.3.4. A operadora não possui valores relevantes fora do grupo de Operações com Planos de Saúde e Assistenciais.
- Outros Ativos – Dentro de outros ativos, destacamos como valores relevantes o grupo de Investimentos. Realizamos testes de redução desses ativos conforme demonstrado na Nota 7.

#### **NOTA 10 - INTANGÍVEL**

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade e que,

provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Em 31 de dezembro o Ativo Intangível estava assim composto:

Descrição	2017	2016
SISTEMA DE INFORMÁTICA	66.315,92	59.566,25
<b>Total</b>	<b>66.315,92</b>	<b>59.566,25</b>

### **NOTA 11 - EMPRÉSTIMOS**

Em 31 de dezembro de 2017 a entidade possuía os seguintes Financiamentos e Empréstimos:

Banco	2017 Valor Bruto	2016	Início	Vencimento	Encargos
ITAÚ	3.272.752,71	6.843.029,15	14/03/2013	14/11/2018	1.378.958,75

### **NOTA 12 - PROVISÕES TÉCNICAS**

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis.

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA em 31 de dezembro de 2017 é de R\$ 6.963.283,89 (R\$ 6.365.035,21 em 2016) representando 100% da provisão integral.

### **NOTA 13 - CAPITAL SOCIAL**

O Capital Social está representado pela participação de 154 cooperados (139 cooperados em 2016), atingindo o montante de R\$ 6.723.946,62 (R\$5.168.287,14 em 2016), restando R\$ 656.222,40 a integralizar..

### **NOTA 14 - FATES E FUNDO DE RESERVA**

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos. Seu montante em 31 de dezembro de 2017 é de R\$ 2.924.129,48 (R\$ 1.197.928,04 em 2016).

A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício. Seu montante em 31 de dezembro de 2017 é de R\$ 3.169.474,46 (R\$ 3.154.326,46 em 2016).

A Unimed Araruama possui outras reservas de Lucros que totalizam R\$ 1.197.928,04



#### **NOTA 15 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA**

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

<b>Descrição</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Resultado do Exercício – DRE</b>	<b>1.085.794,57</b>	<b>2.769.521,12</b>
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES – Art. 87 da Lei 5.764/71	(934.314,59)	(1.302.700,66)
<b>Sobras e Perdas do Exercício</b>	<b>151.479,98</b>	<b>1.466.820,46</b>
Fundo de Reserva – 10%	(15.148,00)	(179.261,60)
FATES – 5%	(7.574,00)	(89.630,82)
<b>Sobras e Perdas à disposição da Assembleia</b>	<b>128.757,98</b>	<b>1.197.928,04</b>

#### **NOTA 16 - COBERTURA DE SEGUROS**

Os bens da entidade estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

#### **NOTA 17 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS**

A Operadora possui parcelamento das contingências tributárias referente às contribuições previdenciárias, contribuições para a COFINS, PIS s/ Faturamento e ISS, cujo montante provisionado é de R\$ 2.517.320,52 (R\$ 2.900.024,94 em 2016).

A Operadora fez uso dos benefícios trazidos pela IN/DIOPE nº 20 e sucedâneas, referente aos parcelamentos tributários tendo levado a conhecimento dos cooperados através da Assembleia Geral Extraordinária ocorrida em 2008.

A Operadora é ré em processos judiciais sendo classificados como perdas prováveis no valor de R\$ 1.218.447,42 e outros processos cíveis classificados como perdas possíveis no montante de R\$ 727.204,78. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

### **NOTA 18 - GARANTIAS FINANCEIRAS**

A Resolução Normativa nº 392 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões efetuadas de acordo com o estabelecido na Resolução Normativa nº 209 da ANS.

A entidade possui em 31 de dezembro de 2017 aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas conforme citada na nota explicativa nº. 5.

### **NOTA 19 - PRECIFICAÇÃO**

A Operadora utilizada critérios de rateio na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ. Todos os custos administrativos são rateados proporcionalmente a utilização dos beneficiários na rede própria. A Operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

### **NOTA 20 - SEGREGAÇÃO DE EVENTOS**

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar intitulados EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2017 está consistente com os valores do grupo 4111.

Os quadros abaixo foram preenchidos pelos valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações.

#### **Planos Individuais/Familiares antes da Lei: 41111101**

	<b>Consulta Médica</b>	<b>Exames</b>	<b>Terapias</b>	<b>Internações</b>	<b>Outros Atend.</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Rede Própria</b>	135.530,29	94.046,68	1.575,76	665.192,82	212,95	896.558,50
<b>Rede Contratada</b>	725.764,10	1.571.150,15	799.847,09	1.732.800,72	66.618,50	4.896.180,56
<b>Reembolso</b>	300,00	49.315,80	80,00	72.770,26	0,00	122.466,06
<b>Intercâmbio Eventual</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Outras Formas de</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>861.594,39</b>	<b>1.714.512,63</b>	<b>801.502,85</b>	<b>2.470.763,80</b>	<b>66.831,45</b>	<b>5.915.205,12</b>

#### **Planos Individuais/Familiares pós Lei: 41111102**

	<b>Consulta Médica</b>	<b>Exames</b>	<b>Terapias</b>	<b>Internações</b>	<b>Outros Atend.</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Rede Própria</b>	2.376.959,24	1.021.124,72	46.552,43	3.849.570,34	5.382,72	7.299.589,45
<b>Rede Contratada</b>	8.617.977,28	8.815.053,20	4.437.957,34	13.545.917,16	324.415,51	35.741.320,49
<b>Reembolso</b>	4.974,87	103.508,16	11.300,00	464.155,48	44.566,15	628.504,66
<b>Intercâmbio Eventual</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Outras Formas de</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>10.999.911,39</b>	<b>9.939.686,08</b>	<b>4.495.809,77</b>	<b>17.859.642,98</b>	<b>374.364,38</b>	<b>43.669.414,60</b>

**Planos Coletivos por Adesão pós Lei:  
41111104**

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	TOTAL
Rede Própria	47.774,92	57.146,20	2.208,00	383.622,24	369,07	491.120,43
Rede Contratada	1.347.410,11	1.556.839,65	1.555.810,44	3.988.246,12	135.858,76	8.584.165,08
Reembolso	700,00	106.366,14	1.400,00	95.778,29	1.708,40	205.952,83
Intercâmbio Eventual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Formas de	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.395.885,03</b>	<b>1.720.351,99</b>	<b>1.559.418,44</b>	<b>4.467.646,65</b>	<b>137.936,23</b>	<b>9.281.238,34</b>

**Planos Coletivos Empresariais antes da Lei: 41111105**

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	TOTAL
Rede Própria	3.316,58	2.430,87	0,00	15.952,03	0,00	21.699,48
Rede Contratada	104.307,58	25.814,03	4.703,47	97.292,03	0,00	232.117,11
Reembolso	0,00	0,00	0,00	1.746,41	21,76	1.768,17
Intercâmbio Eventual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Formas de	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>107.624,16</b>	<b>28.244,90</b>	<b>4.703,47</b>	<b>114.990,47</b>	<b>21,76</b>	<b>255.584,76</b>

**Planos Coletivos Empresariais pós Lei: 41111106**

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	TOTAL
Rede Própria	613.405,32	346.936,08	12.739,35	537.451,83	2.097,13	1.512.629,71
Rede Contratada	1.750.381,69	2.153.280,20	944.792,59	2.878.361,88	66.017,34	7.792.833,70
Reembolso	0,00	14.753,32	3.700,00	118.283,58	2.245,41	138.982,31
Intercâmbio Eventual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Formas de	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>2.363.787,01</b>	<b>2.514.969,60</b>	<b>961.231,94</b>	<b>3.534.097,29</b>	<b>70.359,88</b>	<b>9.444.445,72</b>

**NOTA 21 - EVENTOS SUBSEQUENTES**

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2017 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

**NOTA 22 - PARTES RELACIONADAS**

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. A Resolução CFC 1297/10 e o CPC 05, no ponto 20, citam a obrigação de registrar em notas explicativas o montante a pagar e a receber das partes relacionadas. Destacamos entre as nossas partes relacionadas o Hospital

das Clinicas da Região dos Lagos S/A. A relação se dá pelos pontos abaixo descritos:

- A Unimed Araruama possui 97,60% das ações da controlada;
- O Conselho de Administração da cooperativa é comum a do hospital;

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de serviços prestados e fornecimentos de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora. Os valores a receber e a pagar aos membros estatutários na data de 31/12/2017 eram os seguintes.

<b>Descrição</b>	<b>2017</b>	<b>Parte Relacionada</b>
Valores a Pagar	R\$ 47.731,94	Unimed Araruama
Valores a Receber	R\$ 1.277.425,30	Unimed Araruama

### **NOTA 23 - MARGEM DE SOLVÊNCIA**

A entidade apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao disposto na Resolução Normativa nº 209 da ANS alterada pela Resolução Normativa nº 313 de 23 de novembro de 2012.

### **NOTA 24 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC**

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R2), aprovada pela Resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade. Foram realizados ajustes referentes às Depreciações e Amortizações.

Destaca-se, para enriquecimento da Demonstração do Fluxo de Caixa, que a cooperativa além dos saldos de caixas e equivalência de caixa, possui saldos aplicados em títulos de rendas fixas privada conforme demonstrado na Nota 5 .

A Cooperativa possui também empréstimos de curto conforme descrito na Nota 11.

Araruama. 31 de dezembro de 2017.

---

Dilcea Lopes da  
Contadora Responsável  
CRC: 092920/O-6

---

Elson Luiz Gatto Polo  
Diretor Presidente  
CPF: 763532737-20  
CRM: 5238446-4



**UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E DE 2016**  
**MÉTODO DIRETO**  
**(VALORES EM R\$)**

DESCRIÇÃO	2017	2016
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>2.685.896,06</b>	<b>5.486.237,25</b>
Recebimentos de Plano Saúde (+)	79.543.298,59	73.004.509,85
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	45.076.565,01	30.144.178,09
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	1.284.569,79	65.880,24
Outros Recebimentos Operacionais (+)	12.666.117,63	10.741.674,23
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	61.893.320,21	53.356.367,11
Pagamentos de Comissões (-)	434.176,65	380.395,25
Pagamentos de Pessoal (-)	3.548.613,42	3.790.769,49
Pagamentos de Pró-Labore (-)	810.152,20	775.985,38
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	2.996.938,33	2.785.521,57
Pagamentos de Tributos (-)	12.471.533,92	10.843.379,45
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	1.836.907,71	1.205.781,50
Pagamentos de Aluguel (-)	61.767,88	95.696,76
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	153.079,08	55.496,39
Aplicações Financeiras (-)	45.403.196,71	27.775.997,69
Outros Pagamentos Operacionais (-)	6.274.968,85	7.404.614,57
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(152.163,70)</b>	<b>(1.766.286,42)</b>
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	152.163,70	400.183,55
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)	-	1.366.102,87
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(2.575.185,43)</b>	<b>(3.980.276,19)</b>
Integralização Capital em Dinheiro (+)	525.000,00	90.000,00
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento (+)	470.070,78	-
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést./Financiam./Leasing (-)	1.287.099,88	-
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	2.283.156,33	1.036.387,35
Pagamento de Participação nos Resultados (-)	-	2.533.888,84
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)	-	500.000,00
<b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA</b>	<b>(41.453,07)</b>	<b>(260.325,36)</b>
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	106.889,61	367.214,97
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	65.436,54	106.889,61
<b>(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(41.453,07)</b>	<b>(260.325,36)</b>
Ativos Livres no Início do Período (*)	9.506.321,52	15.147.027,68
Ativos Livres no Final do Período (*)	8.935.171,23	9.506.321,52
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres</b>	<b>(571.150,29)</b>	<b>(5.640.706,16)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.		
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E DE 2016		
MÉTODO DIRETO		
(VALORES EM R\$)		
DESCRIÇÃO	2017	2016
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>2.685.896,06</b>	<b>5.486.237,25</b>
Recebimentos de Plano Saúde (+)	79.543.298,59	73.004.509,85
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	45.076.565,01	30.144.178,09
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	1.284.569,79	65.880,24
Outros Recebimentos Operacionais (+)	12.666.117,63	10.741.674,23
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	61.893.320,21	53.356.367,11
Pagamentos de Comissões (-)	434.176,65	380.395,25
Pagamentos de Pessoal (-)	3.548.613,42	3.790.769,49
Pagamentos de Pró-Labore (-)	810.152,20	775.985,38
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	2.996.938,33	2.785.521,57
Pagamentos de Tributos (-)	12.471.533,92	10.843.379,45
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	1.836.907,71	1.205.781,50
Pagamentos de Aluguel (-)	61.767,88	95.696,76
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	153.079,08	55.496,39
Aplicações Financeiras (-)	45.403.196,71	27.775.997,69
Outros Pagamentos Operacionais (-)	6.274.968,85	7.404.614,57
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(152.163,70)</b>	<b>(1.766.286,42)</b>
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	152.163,70	400.183,55
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)	-	1.366.102,87
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(2.575.185,43)</b>	<b>(3.980.276,19)</b>
Integralização Capital em Dinheiro (+)	525.000,00	90.000,00
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento (+)	470.070,78	-
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést./Financiam./Leasing (-)	1.287.099,88	-
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	2.283.156,33	1.036.387,35
Pagamento de Participação nos Resultados (-)	-	2.533.888,84
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)	-	500.000,00
<b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA</b>	<b>(41.453,07)</b>	<b>(260.325,36)</b>
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	106.889,61	367.214,97
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	65.436,54	106.889,61
<b>(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(41.453,07)</b>	<b>(260.325,36)</b>
Ativos Livres no Início do Período (*)	9.506.321,52	15.147.027,68
Ativos Livres no Final do Período (*)	8.935.171,23	9.506.321,52
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres</b>	<b>(571.150,29)</b>	<b>(5.640.706,16)</b>
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.		
(*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate		



www.unimed.coop.br/araruama  
 Rua Major Félix Moreira, 39  
 Centro - 28970-000, Araruama, RJ  
 T. (22) 2665-9900

**UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
 DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS  
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E DE 2016  
 (VALORES EM R\$)**

DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	(-) ACIONISTAS COTISTAS	RESERVA LEGAL	FATES	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	RESERVA DE RECURSOS PRÓPRIOS	SOBRAS / (PERDAS) ACUMULADAS	TOTAL
<b>Saldo em 31.12.15</b>	<b>4.820.755,41</b>	-	<b>1.787.649,13</b>	<b>981.956,50</b>	<b>416.481,80</b>	-	<b>1.687.415,43</b>	<b>9.694.258,27</b>
Aumento da Conta de Capital	90.000,00	-	-	-	-	-	-	90.000,00
Distribuição de Sobras 2015 p/Reserva Legal	-	-	1.187.415,73	-	-	-	(1.187.415,73)	-
Distribuição de Sobras 2015 p/Cooperado	-	-	-	-	-	-	(499.999,70)	(499.999,70)
Baixa Depreciação da reserva de Reavaliação	-	-	-	-	(22.199,04)	-	-	(22.199,04)
Utilização do FATES	-	-	-	(196.669,64)	-	-	-	(196.669,64)
<b>SOBRAS/(PERDAS) DO EXERCÍCIO</b>	-	-	-	-	-	-	<b>2.769.521,12</b>	<b>2.769.521,12</b>
Constituição Reserva Legal	-	-	179.261,60	-	-	-	(179.261,60)	-
Constituição FATES ato cooperativo	-	-	-	89.630,82	-	-	(89.630,82)	-
Constituição FATES ato não cooperativo	-	-	-	1.302.700,66	-	-	(1.302.700,66)	-
integralização de capital Juros S/ capital	289.245,32	-	-	-	-	-	-	289.245,32
<b>Saldo em 31.12.16</b>	<b>5.168.287,14</b>	-	<b>3.154.326,46</b>	<b>2.177.618,34</b>	<b>394.282,76</b>	-	<b>1.197.928,04</b>	<b>12.092.442,74</b>
Aumento da Conta de Capital	1.276.000,24	(656.222,40)	-	-	-	-	-	619.777,84
Devolução de Capital	(30.438,39)	-	-	-	-	-	-	(30.438,39)
Distribuição de Sobras 2016 p/Reserva recursos próprios	-	-	-	-	-	1.197.928,04	(1.197.928,04)	-
Baixa Depreciação da reserva de Reavaliação	-	-	-	-	(22.199,04)	-	-	(22.199,04)
Utilização do FATES	-	-	-	(195.377,45)	-	-	-	(195.377,45)
<b>SOBRAS/(PERDAS) DO EXERCÍCIO</b>	-	-	-	-	-	-	<b>1.085.794,57</b>	<b>1.085.794,57</b>
Constituição Reserva Legal	-	-	15.148,00	-	-	-	(15.148,00)	-
Constituição FATES ato cooperativo	-	-	-	7.574,00	-	-	(7.574,00)	-
Constituição FATES ato não cooperativo	-	-	-	934.314,59	-	-	(934.314,59)	-
integralização de capital Juros S/ capital	310.097,23	-	-	-	-	-	-	310.097,23
<b>Saldo em 31.12.17</b>	<b>6.723.946,22</b>	<b>(656.222,40)</b>	<b>3.169.474,46</b>	<b>2.924.129,48</b>	<b>372.083,72</b>	<b>1.197.928,04</b>	<b>128.757,98</b>	<b>13.860.097,50</b>



[www.unimed.coop.br/araruama](http://www.unimed.coop.br/araruama)  
Rua Major Félix Moreira, 39  
Centro - 28970-000, Araruama, RJ  
(22) 2665-9900

**UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**  
**BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E DE 2016**  
**(VALORES EM R\$)**

<b>ATIVO</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b><u>26.036.323,37</u></b>	<b><u>25.917.969,59</u></b>
<b>Disponível</b>	<b><u>65.436,54</u></b>	<b><u>106.889,61</u></b>
<b>Realizável</b>	<b><u>25.970.886,83</u></b>	<b><u>25.811.079,98</u></b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>20.999.703,31</b>	<b>20.405.309,63</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.129.968,62	11.005.877,72
Aplicações Livres	8.869.734,69	9.399.431,91
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>1.637.104,15</b>	<b>1.434.543,48</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber	1.621.169,15	1.419.863,22
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.935,00	14.680,26
<b>Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>2.101.138,50</b>	<b>1.713.030,70</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>734.491,21</b>	<b>842.831,27</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>407.540,67</b>	<b>1.291.481,26</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>	<b>63.059,08</b>	<b>93.701,93</b>
<b>Conta Corrente com Cooperados</b>	<b>27.849,91</b>	<b>30.181,71</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b><u>14.958.257,79</u></b>	<b><u>14.377.982,09</u></b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b><u>3.090.762,10</u></b>	<b><u>3.059.004,71</u></b>
Títulos e Créditos a Receber	160.908,50	132.974,56
Depósitos Judiciais e Fiscais	412.533,08	26.005,21
Conta-Corrente com Cooperados	2.517.320,52	2.900.024,94
<b>Investimentos</b>	<b><u>9.856.209,12</u></b>	<b><u>9.191.507,91</u></b>
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.856.209,12	9.191.507,91
Participações Societárias em Rede Hospitalar	8.855.649,37	8.266.106,38
Outros Investimentos	1.000.559,75	925.401,53
<b>Imobilizado</b>	<b><u>1.944.970,65</u></b>	<b><u>2.067.903,22</u></b>
Imóveis de Uso Próprio	1.181.270,84	1.242.613,16
Imobilizados de Uso Próprio	747.417,39	807.157,72
Hospitalares / Odontológicos	17.559,83	20.831,63
Não Hospitalares / Odontológicos	729.857,56	786.326,09
Outras Imobilizações	16.282,42	18.132,34
<b>Intangível</b>	<b><u>66.315,92</u></b>	<b><u>59.566,25</u></b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>40.994.581,16</b>	<b>40.295.951,68</b>

As Notas Explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.





[www.unimed.coop.br/araruama](http://www.unimed.coop.br/araruama)  
Rua Major Félix Moreira, 39  
Centro - 28970-000, Araruama, RJ  
T. (22) 2665-9900

<b>PASSIVO</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b><u>23.847.402,30</u></b>	<b><u>22.718.269,42</u></b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>14.042.356,95</b>	<b>13.799.531,97</b>
Provisões de Prêmios/Contraprestações	3.196.486,79	2.839.605,19
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	3.196.486,79	2.839.605,19
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	745.803,55	610.301,58
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.136.782,72	3.984.589,99
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.963.283,89	6.365.035,21
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>145.780,47</b>	<b>104.371,15</b>
Contraprestações/Prêmios a Restituir	498,78	-
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	143.798,23	99.802,81
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	483,46	105,69
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.000,00	4.462,65
<b>Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora</b>	<b>4.078.520,77</b>	<b>2.892.741,27</b>
<b>Provisões</b>	<b>86.649,56</b>	<b>24.319,25</b>
Provisão para IR e CSLL	86.649,56	24.319,25
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>1.874.043,35</b>	<b>1.924.631,05</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>1.905.086,87</b>	<b>2.315.559,02</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>1.347.793,95</b>	<b>1.344.818,48</b>
<b>Conta-Corrente de Cooperados</b>	<b>367.170,38</b>	<b>312.297,23</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b><u>3.287.081,36</u></b>	<b><u>5.485.239,52</u></b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>44.098,15</b>	<b>72.979,67</b>
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	44.098,15	72.979,67
<b>Provisões</b>	<b>1.218.447,42</b>	<b>993.490,46</b>
Provisões para Ações Judiciais	1.218.447,42	993.490,46
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>2.024.535,79</b>	<b>2.429.388,23</b>
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.024.535,79	2.429.388,23



[www.unimed.coop.br/araruama](http://www.unimed.coop.br/araruama)  
Rua Major Félix Moreira, 39  
Centro - 28970-000, Araruama, RJ  
2.429.388.23  
(22) 2662-9900

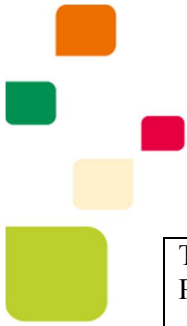
Tributos e Contribuições Relacionadas a IN 20 (cooperativas) - Parcelamento	2.024.535,79	
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	-	<b>1.893.794,44</b>
<b>Débitos Diversos</b>	-	<b>95.586,72</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		
	<b><u>13.860.097,50</u></b>	<b><u>12.092.442,74</u></b>
<b>Capital Social</b>	<b>6.067.723,82</b>	<b>5.168.287,14</b>
<b>Reservas</b>	<b>7.663.615,70</b>	<b>5.726.227,56</b>
Reservas de Reavaliação	372.083,72	394.282,76
Reservas de Sobras	7.291.531,98	5.331.944,80
<b>Resultado - Cooperativas</b>	<b>128.757,98</b>	<b>1.197.928,04</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>40.994.581,16</b>	<b>40.295.951,68</b>

As Notas Explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.



(VALORES EM R\$)

<b>PASSIVO</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b><u>23.847.402,30</u></b>	<b><u>22.718.269,42</u></b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>14.042.356,95</b>	<b>13.799.531,97</b>
Provisões de Prêmios/Contraprestações	3.196.486,79	2.839.605,19
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	3.196.486,79	2.839.605,19
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	745.803,55	610.301,58
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.136.782,72	3.984.589,99
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.963.283,89	6.365.035,21
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>145.780,47</b>	<b>104.371,15</b>
Contraprestações/Prêmios a Restituir	498,78	-
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	143.798,23	99.802,81
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	483,46	105,69
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.000,00	4.462,65
<b>Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora</b>	<b>4.078.520,77</b>	<b>2.892.741,27</b>
<b>Provisões</b>	<b>86.649,56</b>	<b>24.319,25</b>
Provisão para IR e CSLL	86.649,56	24.319,25
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>1.874.043,35</b>	<b>1.924.631,05</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>1.905.086,87</b>	<b>2.315.559,02</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>1.347.793,95</b>	<b>1.344.818,48</b>
<b>Conta-Corrente de Cooperados</b>	<b>367.170,38</b>	<b>312.297,23</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b><u>3.287.081,36</u></b>	<b><u>5.485.239,52</u></b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>44.098,15</b>	<b>72.979,67</b>
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	44.098,15	72.979,67
<b>Provisões</b>	<b>1.218.447,42</b>	<b>993.490,46</b>
Provisões para Ações Judiciais	1.218.447,42	993.490,46
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>2.024.535,79</b>	<b>2.429.388,23</b>
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.024.535,79	2.429.388,23



Tributos e Contribuições Relacionadas a IN 20 (cooperativas) - Parcelamento	2.024.535,79	2.429.388,23
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	-	<b>1.893.794,44</b>
<b>Débitos Diversos</b>	-	<b>95.586,72</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b><u>13.860.097,50</u></b>	<b><u>12.092.442,74</u></b>
<b>Capital Social</b>	<b>6.067.723,82</b>	<b>5.168.287,14</b>
<b>Reservas</b>	<b>7.663.615,70</b>	<b>5.726.227,56</b>
Reservas de Reavaliação	372.083,72	394.282,76
Reservas de Sobras	7.291.531,98	5.331.944,80
<b>Resultado - Cooperativas</b>	<b>128.757,98</b>	<b>1.197.928,04</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>40.994.581,16</b>	<b>40.295.951,68</b>
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.		



[www.unimed.coop.br/araruama](http://www.unimed.coop.br/araruama)  
Rua Major Félix Moreira, 39  
Centro - 28970-000, Araruama, RJ  
T. (22) 2665-9900

# RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO UNIMED ARARUAMA

**ANS N° 33521-5**  
**CNPJ: 00.111.826/0001-28**

**EXERCÍCIO DE 2017**



## **Apresentação**

### **Aos Srs Cooperados,**

Submetemos à apreciação de V.Sas. o relatório de Administração da UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2017, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as quais abrangem as normas instituídas pela própria Agência e os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC quando referendados pela ANS.

### **❖ Contexto Operacional**

A UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA. iniciou suas operações em 11/04/1994 e obteve o registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar em 21/12/1998 sob o nº 33.521-5. A Cooperativa tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

### **❖ Desempenho das Operações**

A UNIMED ARARUAMA apresentou, no exercício de 2017, uma arrecadação de R\$ 81.269.048,12, que representa um crescimento de 9,53% em relação ao ano anterior. A operadora, ao longo do exercício de 2017, intensificou a implementação de iniciativas que visam aprimorar os processos voltados para a administração de contratos coletivos empresariais, com foco na migração e adequação de instrumentos jurídicos para aplicação de reajustes, soluções e serviços aos clientes, assim como na melhoria de resultado.

A queda na taxa de Juros Básica da Economia (SELIC) afetou diretamente as receitas financeiras. Com isto, foi feita análise de Mercado Financeiro para otimização das rentabilidades das aplicações financeiras através das

diversificações, tais como: Fundos Multimercados, Fundos de Crédito Privado, Letras Financeiras e Letras de Arrendamento Mercantil. Sendo assim, foi feita uma nova parceria bancária com o Banco Safra;

A Operadora deliberou o ingresso de 17 novos cooperados para captação de recursos financeiros, ampliação das redes prestadoras, bem como adequação da Margem de Solvência. Com a oxigenação financeira gerada pela integralização desses cooperados, foi possível obter, já no final de 2017, uma melhoria nas disponibilidades, na Margem de solvência além da economia de encargos sociais Patronal.

Em relação à regulação, no ano de 2017 enfatizou-se o suporte a todos os setores em todos os aspectos regulatórios vinculados à ANS, como nos processos normativos; acompanhando a publicação de normas; prestando assessoria regulatória, além de garantir o envio de todas as obrigações dentro dos prazos, analisando e elaborando defesas para as Notificações de Intermediação Preliminar (NIP), assegurando assim a assertividade dos indicadores. Para redução de reclamações dos beneficiários junto à ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, alvo do setor de regulação, foi oferecido suporte no atendimento e resolução das mesmas. Das reclamações contabilizadas em 2017, 99% foram canceladas e 1% encaminhada para abertura de processo administrativo, sendo que após a fase de defesa, esta também foi arquivada. O que demonstra 100% de demandas indeferidas face à Unimed Araruama no referido ano. Foi realizado acompanhamento da quantidade e qualidade dos dados emitidos junto à Agência, conforme, por exemplo, redução do número de atendimentos no ressarcimento ao SUS; redução do número de infrações emitidas pela ANS motivadas por reclamações.

A ouvidoria vem trabalhando nas implementações de processos que visam melhorias dentro da instituição, como também na fidelização de seus clientes para geração de valores, mediação de problemas e acolhimentos de elogios. Com isso no ano de 2017 foram recepcionados 119 pedidos de reanálises referentes as negativas de procedimentos e 36 manifestações de reclamações, com foco na melhoria dos atendimentos das demandas dos clientes e de evitar a judicialização e Nips junto a Agência reguladora. Nesse sentido foi apresentada uma opção de um novo canal de atendimento ao cliente: atendimento via Whatsapp e o uso da central 0800 junto a federada, já implementadas e trazendo melhorias e conforto aos nossos beneficiários. Também foi disponibilizada a pesquisa de satisfação aos clientes em todos os locais de atendimento, como; Serviço de Pronto Atendimento em Bacaxá, Hospital Unimed, Laboratório Unimed e Sede administrativa em Araruama, com o intuito de ouvir os clientes e contribuir posteriormente para melhorias de nossa singular.

Em relação aos Recursos humanos os principais benefícios ofertados aos empregados são: Plano de Saúde com coberturas médico-hospitalar, odontológica, cuja mensalidade é subsidiada em 100%; auxílio-educação com reembolso de até 50% das mensalidades, pagas a instituições de ensino superior e de pós-graduação; seguro de vida e auxílio creche entregues as mães, por filho, a partir do nascimento até aos 12 meses de idade. A entidade mantém uma política de treinamento de empregados, visando à capacitação técnica e a melhoria dos processos institucionais. Os gastos com esses benefícios e os investimentos em capacitação em 2017 estão demonstrados a seguir:

Descrição	2017
Plano Médico	R\$ 290.511,37
Seguro de Vida	R\$ 9.655,91
Plano Odontológico	R\$ 10.746,20
Vale Alimentação	R\$ 559.207,50
Cursos e Treinamentos	R\$ 44.621,04
Bolsa de Estudos	R\$ 23.566,96
<b>Total</b>	<b>R\$ 938.308,98</b>

#### ❖ Política de distribuição de Sobras

O resultado do exercício de 2017 atingiu R\$ 1.085.794,57 milhões e foi destinado conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, descritas abaixo:

Descrição	2017	2016
<b>Resultado do Exercício – DRE</b>	<b>1.085.794,57</b>	<b>2.769.521,12</b>
Resultado pelo Método de equivalência Patrimonial – Hospital Unimed - destinados ao FATES – Art. 87 da Lei 5.764/71 -	(934.314,59)	(1.302.700,66)
<b>Sobras e Perdas do Exercício</b>	<b>151.479,98</b>	<b>1.466.820,46</b>
Fundo de Reserva – 10%	(15.148,00)	(179.261,60)
FATES – 5%	(7.574,00)	(89.630,82)
<b>Sobras e Perdas à disposição da Assembléia</b>	<b>128.757,98</b>	<b>1.197.928,04</b>

O lucro líquido, após as deduções legais e distribuições previstas no Estatuto Social, terá a destinação proposta pela Diretoria e deliberada pelos cooperados em Assembleia Geral, podendo ser designado 100% à Reserva de Lucros,





e diferenciado de cuidar da saúde na defesa da qualidade de vida desde o momento de vida sadia até um tratamento contínuo;

- Aperfeiçoamento no atendimento ao cliente, realizando treinamentos para os setores de atendimento, treinamento para o atendimento dos recursos próprios com foco na aproximação entre a singular e seus prestadores de serviços;
- Melhorias do espaço físico de atendimento ao público, enfatizado nas divulgações dos canais de atendimento evitando demandas desnecessárias, como também utilizar as informações apuradas pela pesquisa de satisfação que foi implementada em 2017 para fidelizar marca na região;
- Incentivo a captação de novos cooperados para ampliação da rede prestadora e adequação da Margem de Solvência;
- Maximização da rentabilidade através do saldo em conta corrente diário e de aplicações financeiras de curtíssimo prazo;
- Ajustes dos custos financeiros com a redução da tarifa de cobrança com estimativa de economia anual;
- Ampliação da rede prestadora, com foco em terapia para atender as demandas da Região e redução de custos assistências;
- Monitoramento e redução dos custos administrativos, focando na qualidade dos colaboradores.
- Implementação de programas internos voltados para o colaborador, tais como: Retenção de talentos, Programas de saúde e Segurança do Trabalho, Formação continuada de líderes, Programas de integração, Recrutamento e seleção para vagas estratégicas, entre outros.

#### ❖ Principais investimentos realizados:

A melhor definição para os projetos de investimentos de 2017 é visibilidade e estratégia. Por isso foram investidos nos segmentos de Propaganda e Marketing, bem como na comunicação visual com intuito do crescimento das carteiras, ampliação da visibilidade da Marca e atrair a atenção do público nas ações voltadas a sustentabilidade. Entre os investimentos, destacam-se:

- Veiculação da propaganda de mídia visual dentro da rede de abrangência da INTER TV, afiliada da Rede Globo na região, com a finalidade de divulgar a cooperativa e o maior dos seus Recursos Próprios, o Hospital Unimed;



[www.unimed.coop.br/araruama](http://www.unimed.coop.br/araruama)  
Rua Major Félix Moreira, 39  
Centro - 28970-000, Araruama, RJ  
T. (22) 2665-9900

- Implantação da TV Indoor, substituindo as tevês de canal aberto, por um canal próprio, onde são divulgados todos os serviços da operadora, anúncios e informativos;
- Clube de Vantagens – Programa de benefícios, que proporciona descontos e vantagens em mais de 30 estabelecimentos na área de abrangência;
- Ura (Unidade de Resposta Audível) - Implantada para identificar as necessidades do autor da chamada, transferindo a ligação direto para a ponta, sem interferência da telefonista, diminuindo assim o tempo de espera do cliente e aumentando a capacidade de atendimento da operadora.

### **Agradecimentos**

Agradecemos ao apoio e à participação dos cooperados, conselheiros, colaboradores, clientes, parceiros (rede credenciada, fornecedores e clientes) pela confiança depositada em nossa administração e pela contribuição direta ou indiretamente, para desempenho dos resultados da Operadora.

Araruama, 31 de dezembro de 2017.

Elson Luiz Gatto Polo  
Diretor Presidente

Carlos Alberto Peixoto Figueiredo Júnior  
Diretor Econômico Financeiro

Victhor Barreto Nametala  
Diretor Superintendente

João Alcino da Costa Abreu  
Diretor Médico

Saint Clair Pinto Coelho  
Diretor de Mercado

visando à manutenção de margem de solvência compatível com o desenvolvimento das operações ativas da Sociedade.

❖ **Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da entidade no resultado do exercício:**

Em 2017 comparado com 2016, ocorreu uma recuperação na economia em geral: redução de desemprego, controle da inflação, decréscimo de juros, aumento do consumo. Entretanto ainda afetou o mercado de saúde suplementar que fez com que as operadoras tivessem retração de carteiras de contratos coletivos empresariais em função das demissões geradas no mercado local. A política de reajuste mais rígidas também ocasionou em aumento na sinistralidade que se dá também em eventos inesperados que potencializaram ainda mais os custos assistenciais da operadora. Por essa razão, o Regulamento de Cobrança e Fidelização foi alterado para otimização da cobrança, focando nos contratos individuais com mais de 60 dias de inadimplência e os contratos empresariais com mais de 20 dias de inadimplência. Com esta medida, foi possível ajustar o percentual de comissionamento e o quadro de funcionários.

A operadora vivenciou declínios operacionais e financeiros significativos no 1º semestre de 2017 provocadas pelas despesas assistenciais: aumento de utilização de OPME, Home Care e a perda de beneficiários foram alguns fatores que influenciaram na elevação desses custos. Entretanto as medidas tomadas lograram êxito em equilibrar a cooperativa, permitindo um resultado econômico-financeiro positivo no final do período.

❖ **Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s):**

Para o próximo exercício o foco será o Mapa Estratégico com intuito de estabelecer metas e diretrizes para tornar a Unimed Araruama uma empresa mais equilibrada, admirada e sustentável para os beneficiários, colaboradores, cooperados e a rede prestadora. Os objetivos estratégicos que compõem o Mapa envolvem desde a ampliação e o redimensionamento da rede de prestadores de serviço, a melhoria do atendimento aos beneficiários e prestadores de serviço de saúde, passando por formação de parcerias com outras empresas. Entre as perspectivas para 2018, constata-se:

- Investimento na prevenção em saúde com o intuito de levar a todos os clientes da operadora, e agregados, orientações de práticas em saúde, de modo que faça com que estes, abandonem hábitos considerados prejudiciais a saúde, e adotem um conceito mais amplo