

# UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

**Demonstrações Contábeis em**

**31 de dezembro de 2016 e 2015**

**CONTEÚDO:**

- Relatório da Administração
- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)
- Notas Explicativas

## **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2016**

Apresentamos as Demonstrações Contábeis da cooperativa, referente ao exercício findo em 31/12/2016, acompanhadas do Parecer dos Auditores Independentes e do Conselho Fiscal, tudo em conformidade com o previsto no artigo 22, da Lei 9.656/98 e Resolução – ANS – RN. Nº 290/2012.

A sustentação do equilíbrio econômico-financeiro das operadoras de Planos de Saúde, somente é mantida, ante uma gestão administrativa altamente profissional, voltada para o gerenciamento dos custos e adequação das receitas.

Apesar das dificuldades encontradas pelas empresas em geral, encerramos o exercício de 2016, com um resultado positivo superior ao ano anterior, graças à atuação efetiva e participativa de nossa administração, aliada à colaboração e o comprometimento dos nossos cooperados com os objetivos cooperativistas; harmonia que tem assegurado à trajetória de sucesso da nossa cooperativa.

Os últimos cinco anos transformaram a nossa Cooperativa – uma empresa líder regional e já reconhecida no mercado – em uma das mais sólidas e respeitadas operadoras de saúde do país. Um porto seguro para nossos médicos cooperados, clientes, colaboradores e parceiros de negócio. As estratégias para o crescimento, os investimentos e os resultados desse período estão detalhadas neste Relatório de Gestão da Unimed Araxá de 2016, que temos a satisfação de apresentar. A publicação é uma indispensável prestação de contas. E desejamos que também contribua, com fatos e dados, para uma reflexão serena sobre a continuidade de um projeto comprometido com a sustentabilidade da Cooperativa, a valorização do médico e a nossa vocação para o cuidado.

A Unimed Araxá é uma empresa cooperativa, feita por pessoas para cuidar de pessoas. Nós acreditamos que pessoas talentosas, com entusiasmo e ética, movidas por um objetivo comum, em um ambiente aberto à participação, fazem o seu melhor e podem transformar o mundo em que vivem.

Somos uma cooperativa de médicos comprometida com o avanço sustentável do setor de saúde, por meio da prestação de serviços de alta qualidade, da geração de conhecimentos e da inovação das práticas assistenciais e de gestão.

Valorizamos o trabalho médico, assegurando aos clientes um sistema de saúde qualificado e eficiente, contribuindo com o desenvolvimento social por meio do cooperativismo.

O nosso trabalho tem foco nos princípios cooperativistas, valorizando os Cooperados, defendendo os seus interesses e apoiando as suas reivindicações.

### ✓ **SOBRAS LÍQUIDAS**

Quando o crescimento de uma empresa está ancorado em planejamento consistente e gestão responsável, o resultado pode ser convertido para seus públicos e, principalmente, na perenidade do negócio. Sob essas premissas, a Unimed Araxá atingiu uma sobra líquida de R\$ 1.786.547,00 (um milhão, setecentos e oitenta e seis mil, quinhentos e quarenta e sete reais), representando uma rentabilidade patrimonial de 3,52%.

De acordo com as disposições estatutárias e Lei 5.764/71, as sobras líquidas apuradas após a constituição dos Fundos de Reserva e FATES poderão ser distribuídas aos cooperados na proporção das operações que houverem realizado com a cooperativa, após aprovação do Balanço pela Assembleia Geral Ordinária, no valor de R\$ 1.530.000,00 (um milhão, quinhentos e trinta mil reais), salvo decisão diversa.

✓ **ATIVOS TOTAIS**

Em 2016, os ativos totais da cooperativa totalizaram R\$ 70.647.682,00 (setenta milhões, seiscentos e quarenta e sete mil, seiscentos e oitenta e dois reais) com crescimento de 27,51% no ano, reflexo dos aumentos nos Créditos com Operações à Saúde e da aquisição de bens do Ativo Imobilizado.

✓ **PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Em 2015, o Patrimônio Líquido que era de R\$ 40.485.654,00 (quarenta milhões, quatrocentos e oitenta e cinco mil, seiscentos e cinquenta e quatro reais) passou em 2016, para R\$ 50.751.620,00 (cinquenta milhões, setecentos e cinquenta e um mil, seiscentos e vinte reais), apresentando um aumento de 25,36% no ano, reflexo das sobras líquidas e capitalização no Fundo de Desenvolvimento.

✓ **FLUXO DE CAIXA**

A cooperativa apresentou no ano de 2016, uma diminuição no Fluxo de Caixa Líquido de R\$ 11.044.864,00 (onze milhões, quarenta e quatro mil, oitocentos e sessenta e quatro reais), decorrente do investimento no complexo hospitalar da Unimed Araxá, redução nas aplicações financeiras em 30,76%, comparado ao ano de 2015.

✓ **PROVISÕES TÉCNICAS, CONTINGÊNCIAS CÍVEIS E TRIBUTÁRIAS**

As provisões técnicas exigidas pelas RNs. 209/2009 – ANS, foram regularmente ajustadas no ano de 2016, totalizando o saldo contábil em R\$ 7.079.678,00 (sete milhões, setenta e nove mil, seiscentos e setenta e oito reais).

As provisões para contingências tributárias das contribuições para o PIS/COFINS/CSLL e o IRPJ, foram devidamente ajustadas em 2016, adequando os seus valores a realidade presente.

As provisões para contingências cíveis e tributárias no total de R\$3.927.302,00 (três milhões, novecentos e vinte e sete mil, trezentos e dois reais), estão totalmente garantidas por reservas financeiras depositadas em instituição bancária, sendo que das nossas disponibilidades financeiras bancárias, depois de deduzidas das provisões e dos nossos compromissos de curto prazo resta o Capital de Giro de R\$ 13.225.148,00 (treze milhões, duzentos e vinte e cinco mil e cento e quarenta e oito reais) demonstrando o equilíbrio e a solidez financeira da cooperativa.

✓ **FUNDO DE DESENVOLVIMENTO**

No exercício de 2016 foi adicionado o montante de R\$ 12.441.878,00 (doze milhões, quatrocentos e quarenta e um mil, oitocentos e setenta e oito reais) para o Fundo de Desenvolvimento.

Apresentando no total um saldo de R\$ 36.482.586, (trinta e seis milhões, quatrocentos e oitenta e dois mil, quinhentos e oitenta e seis reais).

A Cooperativa tem na Rede Própria sua principal plataforma para inovar a gestão e a atenção à saúde. Nesse sentido o Complexo Hospitalar da Unimed Araxá se estrutura para oferecer novas e complexas linhas de cuidado. Iniciado no exercício de 2015, será inaugurado em 2017, mostrando que os serviços próprios suprem lacunas assistenciais e tornam a Unimed Araxá mais competitiva.

✓ **GESTÃO DE RECURSOS HUMANOS**

A busca permanente da excelência empresarial motiva o constante aprimoramento de nossa gestão, investindo na capacitação e qualificação de nossos colaboradores, com treinamentos constantes, cursos, seminários, palestras e consultorias especializadas para a melhoria de nossos controles administrativos.

O Fluxo de colaboradores no exercício findo e no anterior, apresentou movimentação mínima na admissão e demissão. No ano de 2015, encerrou-se com um quadro de 82 (oitenta e dois) funcionários, sendo que em 2016, este quadro foi reduzido para 77 (setenta e sete).

Durante o exercício de 2016, foi recolhido para Previdência Social, o valor de R\$ 1.019.721,00 (um milhão, dezenove mil, setecentos e vinte e um reais) e para o FGTS, a importância de R\$ 224.879,00 (duzentos e vinte e quatro mil, oitocentos e setenta e nove reais), sendo ainda proporcionados aos colaboradores benefícios sociais, conforme normas da Convenção Coletiva de Trabalho, entre eles a Participação no Resultado, na importância de R\$ 216.593,00 (duzentos e dezesseis mil, quinhentos e noventa e três reais).

✓ **RECOLHIMENTO DE TRIBUTOS FEDERAIS.**

No exercício de 2015, implantamos uma nova sistemática de recolhimento de tributos, adotando critérios emanados pelos nossos consultores jurídicos e os preceitos da Receita Federal.

Assim em 2016, recolhemos os montantes de R\$ 1.620.927,00 (um milhão, seiscentos e vinte mil, novecentos e vinte e sete reais) de Imposto de Renda, R\$ 106.159,00 (cento e seis mil, cento e cinquenta e nove reais) de PIS, R\$ 592.174,00 (quinhentos e noventa e dois mil, cento e setenta e quatro reais) de Contribuição Social e R\$ 675.671,00 (seiscentos e setenta e cinco mil, seiscentos e setenta e um reais) de COFINS.

✓ **PERSPECTIVAS**

Superando as dificuldades que o mercado de saúde apresenta, bem como a economia no contexto geral, mantemos o nosso otimismo no crescimento sustentado de nossa cooperativa, como ocorreu no ano de 2016, desde que continuemos trilhando o caminho da boa gestão empresarial com o apoio e o profissionalismo de nossos cooperados.

Para o exercício de 2017, investiremos cerca de R\$ 15.000.000,00 (quinze milhões) na construção do Complexo Hospitalar da Unimed Araxá, sendo o investimento totalmente financiado com recursos próprios da Operadora.

Num mercado conturbado e em crise continuamos a crescer e acreditamos no planejamento, no cooperativismo, no trabalho sério e honesto, na gestão eficaz, na colaboração e na participação de todos os envolvidos para atingirmos o nosso objetivo.

Somos uma Cooperativa de médicos e respondemos por amplo sistema de saúde com foco na operação de planos de saúde e na Rede própria de serviços assistenciais.

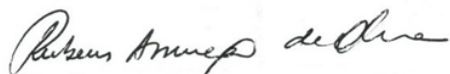
Cuidamos desse sistema de forma inovadora e sustentável gerando valor para todos os envolvidos com uma gestão responsável, ética, coletiva e profissional

✓ **AGRADECIMENTOS**

Agradecemos aos nossos Conselhos, Cooperados, Funcionários, Prestadores de Serviços, Assessores e todos aqueles que direta ou indiretamente colaboraram para o êxito de nossa gestão.

Araxá/MG, 31 de dezembro de 2.016.

  
Aylan Cesar de Melo  
Diretor Presidente

  
Rubens Assunção de Oliveira  
Diretor Administrativo

  
Danilo Esteves Pires  
Diretor Financeiro

**RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE  
SOBRE  
AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**Aos  
Senhores Administradores da  
UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**

**Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2016 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.** em 31 de dezembro de 2016, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

**Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação a Entidade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.



Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

**Belo Horizonte, 21 de março de 2017.**

**WALTER HEUER AUDITORES INDEPENDENTES**

CRC - SP 334/O F 6 MG



**MAURI PASSIG MARTINS**  
CONTADOR CRC - RJ 31.381/O T 2 MG



**CRISTIANA S.C. COSTA LAGE**  
CONTADOR CRC - MG 47.629/O



---



---

**UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**


---



---

CNPJ - 25.910.449/0001-18

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**

( VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	SALDO EM 31/12/2016	SALDO EM 31/12/2015
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>31.591.210</b>	<b>40.101.618</b>
<b>Disponível</b>	<b>254.183</b>	<b>1.219.982</b>
<b>Realizável</b>	<b>31.337.027</b>	<b>38.881.636</b>
Aplicações Financeiras	21.912.958	31.649.831
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.550.430	2.992.009
Aplicações Livres	14.362.528	28.657.822
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.349.543	3.549.426
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber	3.804.587	3.060.025
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	89.921	119.346
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	455.035	370.055
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.189.661	1.325.939
Créditos Tributários e Previdenciários	1.000.517	1.245.429
Bens e Títulos a Receber	1.796.768	1.069.531
Despesas Antecipadas	86.138	39.626
Conta Corrente com Cooperados	1.442	1.854
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>39.056.472</b>	<b>15.302.980</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>118.272</b>	<b>346.163</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	118.272	346.163
<b>Investimentos</b>	<b>2.750.225</b>	<b>1.833.405</b>
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.750.225	1.833.405
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	2.750.225	1.833.405
<b>Imobilizado</b>	<b>36.187.975</b>	<b>13.123.412</b>
Imóveis de Uso Próprio	3.435.466	4.260.894
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.435.466	4.260.894
Imobilizado de Uso Próprio	652.721	711.566
Não Hospitalares / Odontológicos	652.721	711.566
Imobilizações em Curso	32.087.652	8.138.816
Outras Imobilizações	12.136	12.136
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>70.647.682</b>	<b>55.404.598</b>

**UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**

CNPJ - 25.910.449/0001-18

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**

( VALORES EM R\$ 1)

<b>PASSIVO</b>	<b>SALDO EM 31/12/2016</b>	<b>SALDO EM 31/12/2015</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>14.438.759</b>	<b>10.664.809</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.079.678	6.171.356
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.079.678	6.171.356
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.242.988	1.009.185
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	334.874	269.556
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.251.456	2.036.063
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	3.250.360	2.856.552
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.246	12.873
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.246	12.873
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	1.906.184	1.394.594
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.647.587	1.588.619
Débitos Diversos	3.795.967	1.497.367
Conta Corrente de Cooperados	5.097	-
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.927.302</b>	<b>4.254.135</b>
<b>Exigível a Longo Prazo</b>	<b>3.927.302</b>	<b>4.254.135</b>
Provisões	3.927.302	4.254.135
Provisões Judiciais	3.927.302	4.254.135
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>52.281.621</b>	<b>40.485.654</b>
Capital Social	7.244.617	7.203.654
Reservas	43.507.004	30.784.508
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	43.507.004	30.784.508
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.530.000	2.497.492
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>70.647.682</b>	<b>55.404.598</b>

---



---

**UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**


---



---

**CNPJ - 25.910.449/0001-18**
**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO**
**( VALORES EM R\$ 1)**

	<b>SALDO EM</b>	<b>SALDO EM</b>
	<b>31/12/2016</b>	<b>31/12/2015</b>
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>52.702.992</b>	<b>45.940.192</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.756.516	46.397.636
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.053.524)	(457.444)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>(36.388.045)</b>	<b>(32.814.095)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(35.994.238)	(32.214.977)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(393.807)	(599.118)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>16.314.947</b>	<b>13.126.097</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	1.083.566	1.151.125
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.677.872	9.027.141
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.744.303	1.201.986
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.219.013	2.125.680
Outras Receitas Operacionais	4.714.556	5.699.475
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(130.174)	(191.053)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(2.214.486)	(1.237.888)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.734.397)	(910.403)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(159.835)	(104.371)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	93.893	79.067
Provisão para Perdas sobre o Crédito	(414.147)	(302.181)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS	(17.076.420)	(13.339.778)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.655.305</b>	<b>8.535.644</b>
Despesas de Comercialização	(832.445)	(775.937)
Despesas Administrativas	(6.534.377)	(6.306.980)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>3.728.002</b>	<b>3.711.279</b>
Receitas Financeiras	3.860.712	3.826.649
Despesas Financeiras	(132.710)	(115.370)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>(16.837)</b>	<b>-</b>
Despesas Patrimoniais	(16.837)	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.999.648</b>	<b>5.164.006</b>
Imposto de Renda	(1.620.927)	(1.546.356)
Contribuição Social	(592.174)	(565.328)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.786.547</b>	<b>3.052.322</b>

**UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**

CNPJ - 25.910.449/0001-18

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO**

(VALORES EM R\$ 1)

	Capital / Patrimônio Social	Reservas		Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reserva de Sobras	Fundo de Investimento		
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2014</b>	<b>7.145.589</b>	<b>5.991.682</b>	<b>9.698.939</b>	<b>4.125.299</b>	<b>26.961.509</b>
<b>Destinação da Sobra 2014</b>					-
Incorporação ao Fundo de Investimentos			1.770.299	(1.770.299)	-
Distribuição da Sobra				(2.355.000)	(2.355.000)
<b>Aumentos de Capital</b>					-
Por Subscrição	203.350				203.350
Incorporação Juros para o Capital	1.780				1.780
<b>Devolução de Capital</b>					-
Demissão / Exclusão de Associados	(147.065)				(147.065)
<b>Reservas</b>					-
Constituição ao Fundo de Investimentos			12.571.470		12.571.470
<b>Reversões de Reservas</b>					-
Movimentação do Fates		(175.640)			(175.640)
<b>Sobra Líquida do Exercício</b>				3.052.322	3.052.322
<b>Proposta da Destinação da Sobra</b>					-
Fates Ato Não Cooperativo		114.096		(114.096)	-
Fundo de Reservas		293.823		(293.823)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social		146.911		(146.911)	-
Fates Resultado Patrimonial		372.928			372.928
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015</b>	<b>7.203.654</b>	<b>6.743.800</b>	<b>24.040.708</b>	<b>2.497.492</b>	<b>40.485.654</b>
<b>Destinação da Sobra 2015</b>					-
Distribuição da Sobra				(2.497.492)	(2.497.492)
<b>Aumentos de Capital</b>					-
Por Subscrição	184.973				184.973
Incorporação Juros para o Capital	1.614				1.614
<b>Devolução de Capital</b>					-
Demissão / Exclusão de Associados	(145.624)				(145.624)
<b>Reservas</b>					-
Constituição ao Fundo de Investimentos			12.441.878		12.441.878
<b>Reversões de Reservas</b>					-
Absorção Perda c/Fundo de Reserva		(54.363)		54.363	-
Movimentação do Fates		(159.586)			(159.586)
<b>Sobra Líquida do Exercício</b>				1.786.547	1.786.547
<b>Proposta da Destinação da Sobra</b>					-
Fates Ato Não Cooperativo		40.910		(40.910)	-
Fundo de Reservas		180.000		(180.000)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social		90.000		(90.000)	-
Fates Resultado Patrimonial		183.657			183.657
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016</b>	<b>7.244.617</b>	<b>7.024.418</b>	<b>36.482.586</b>	<b>1.530.000</b>	<b>52.281.621</b>

---



---

**UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**


---

**CNPJ - 25.910.449/0001-18**
**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO  
(VALORES EM R\$ 1)**

	<b>SALDO EM 31/12/2016</b>	<b>SALDO EM 31/12/2015</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	76.840.766	66.455.377
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	12.751.766	2.143.206
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	3.557.858	3.596.520
(+) Outros Recebimentos Operacionais	406.595	1.702.830
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(36.294.522)	(35.661.957)
(-) Pagamento de Comissões	(853.226)	(819.800)
(-) Pagamento de Pessoal	(3.606.149)	(3.435.556)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(294.086)	(237.898)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(542.825)	(541.237)
(-) Pagamento de Tributos	(9.695.568)	(8.709.480)
(-) Pagamento de Aluguel	(7.200)	(7.200)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(51.676)	(73.706)
(-) Aplicações Financeiras	(65.000)	(470.300)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(27.022.250)	(20.572.326)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>15.124.483</b>	<b>3.368.473</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(20.596.823)	(8.780.760)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(20.596.823)</b>	<b>(8.780.760)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	4.506.541	4.303.415
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>4.506.541</b>	<b>4.303.415</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(965.799)</b>	<b>(1.108.872)</b>
<b>CAIXA SALDO INICIAL</b>	<b>1.219.982</b>	<b>2.328.854</b>
<b>CAIXA SALDO FINAL</b>	<b>254.183</b>	<b>1.219.982</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>29.877.804</b>	<b>28.841.627</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b>14.616.711</b>	<b>29.877.804</b>
<b>AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS I</b>	<b>(15.261.093)</b>	<b>1.036.177</b>

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2016 e 2015

(Em R\$ 1)

### NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA** tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar. Tem como missão oferecer soluções em saúde por meio de atendimento humanizado, contribuindo para o desenvolvimento da sociedade.

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis.

### NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

No cumprimento de suas atividades, a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. A entidade possui registro provisório na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº 331651.

### NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, alterada pela RN 314/2012, RN 322/2013, RN 344/2013 e RN 390/2015, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, pela RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, alterada pela RN 314/2012, RN 322/2013, RN 344/2013 e RN 390/2015, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2016 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2015, de forma a permitir a comparabilidade.

## NOTA 04 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis são como segue:

### a) Regime de Escrituração:

A Cooperativa adota o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da RN n.º 290, com as alterações da RN 314/2012, RN 322/2013, RN 344/2013 e RN 390/2015.

### b) Disponível e aplicações

Composta pelas contas Caixa e Bancos onde tem como principal função registrar a existência e movimentação de numerários em trânsito e cheques emitidos pertencentes à empresa.

### c) Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida da conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho – PPNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato. A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 9.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da RN n.º 290 da Agência Nacional de Saúde, com as alterações RN 314/2012, RN 322/2013, RN 344/2013 e RN 390/2015, considerando de difícil realização os créditos:

- a) Nos planos individuais com preço pré-determinado, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- b) 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 foi provisionada;
- c) Para os demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de (90) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

### d) Conta Corrente com Cooperados:

Os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.



#### **e) Investimentos**

São avaliados ao custo de aquisição deduzido de provisão para desvalorização quando o investimento for inferior a 20% e pelo método de equivalência patrimonial quando o investimento for igual ou superior a 20%.

#### **f) Imobilizado**

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear às taxas que levam em conta o prazo de vida útil estimado dos bens, em conformidade com a legislação do imposto de renda, exceto para as edificações que consideram o prazo de vida útil definido em laudo técnico.

#### **g) Provisões Técnicas de operações de assistência à saúde**

As provisões técnicas são calculadas de acordo com as regulamentações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A provisão para eventos a liquidar é contabilizada na data do conhecimento dos eventos pelos avisos de seus médicos cooperados e das faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa.

#### **h) Eventos a liquidar**

Correspondem aos valores líquidos a pagar aos médicos cooperados, aos hospitais, laboratórios, clínicas e demais conveniados, como os de outras Singulares Unimed, pelos atendimentos de intercâmbio realizado aos clientes do Sistema Unimed.

#### **i) Outros Ativos e Passivos**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

#### **j) Apuração das sobras e perdas**

Por determinação da ANS, são classificadas como “Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde”, o resultado líquido dos ingressos (receitas), já deduzidas dos abatimentos, cancelamentos, restituições, transferências de responsabilidades (intercâmbio), registrados por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação.

As receitas com as contraprestações de operações de assistência à saúde são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas pelo respectivo período de cobertura contratual, respeitando o princípio da competência dos exercícios. Nos casos em que a fatura é emitida em período anterior ao da cobertura contratual, o valor da fatura é registrado como Faturamento Antecipado no ativo circulante e reconhecido como receita quando da sua efetiva cobertura/competência.

A taxa de administração cobrada nos contratados de custo operacional é reconhecida pela emissão das faturas, coincidindo com o respectivo período de competência.

As despesas com intercâmbio (serviços prestados por outras Unimed's) são reconhecidas no momento em que avisadas pelas prestadoras e validadas pela Cooperativa.

As demais receitas e despesas são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas observando-se o regime de competência dos exercícios.

#### **k) Tributos**

O PIS e COFINS são calculados com base na forma estabelecida pelo artigo 3º § 9º da Lei 9.718/98, incluído pela Medida Provisória nº 2.158-35/2001, que determinou a base de cálculo destas contribuições pelas operadoras de planos de assistência à saúde.

Com relação aos valores apurados para a contribuição para o PIS/COFINS, sobre o alargamento da base de cálculo da incidência sobre a Receita Bruta Operacional, instituída pelas Leis 9.715/98 e 9.718/98, relativos aos exercícios de 1999 a 2001, fomos autuados no ano de 2008, estando a cobrança sendo discutida na fase administrativa com os valores envolvidos devidamente provisionados no passivo exigível a longo - prazo.

O Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN – é calculado à alíquota de 2% sobre o faturamento da taxa de administração cobrada dos contratos empresariais em custo operacional.

#### **l) Ativos e Passivos Contingentes**

Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. 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. 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.

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

#### m) Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis ao imposto de renda e contribuição social.

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a 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, o seja, a data em ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

#### n) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos avisos de seus médicos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte desses avisos e faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrado mediante constituição da PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

#### o) Moeda Funcional e de Apresentação

A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em milhares de reais, exceto onde indicado de outra forma.

#### p) Uso de estimativas

A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis aplicadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Tais estimativas podem diferir dos seus valores reais. As principais contas onde essas estimativas são utilizadas são as contas de Provisões para Contingências, definidas na nota 17.

### NOTA 05 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

#### DISPONÍVEL

Descrição	2016	2015
Caixa	11.469	6.812
Banco Conta depósitos	242.714	1.213.170
<b>TOTAL</b>	<b>254.183</b>	<b>1.219.982</b>

## APLICAÇÕES

Descrição	2016	2015
Aplicações Vinculadas	3.334.201	2.992.009
Aplicações não Vinculadas	18.578.757	28.657.822
<b>TOTAL</b>	<b>21.912.958</b>	<b>31.649.831</b>

Em cumprimento a RN 159/07 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém R\$ 3.334.201, aplicados no FUNDO DE INVESTIMENTO – CAIXA FI – SAÚDE SUPLEMENTAR RF – LP, junto à CAIXA ECONÔMICA FEDERAL, exclusivamente para vinculação a ANS, dos respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores de provisões técnicas.

A cooperativa classificou a totalidade de seus títulos e valores mobiliários pelo “Valor justo por meio do resultado”, apresentando-os em 31 de dezembro de 2016 e 2015 a valor de mercado. A avaliação seguiu os critérios estabelecidos pela ANS.

Os títulos e valores mobiliários, passíveis de resgate em período não superior a uma semana, estão classificados como aplicações de liquidez imediata.

### NOTA 06 – CRÉDITOS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Araxá tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em pré-pagamento pessoa física e jurídica, auto-gestão e planos de pós-pagamentos pessoa jurídica. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, alterada pela RN 314/2012, RN 322/2013, RN 344/2013 e RN 390/2015.

Descrição	2016	2015
<i>Contraprestação pecuniária/Prêmio a Receber</i>	3.804.587	3.060.025
<i>Participação dos Beneficiários</i>	448.422	351.673
<i>Eventos/Sinistros</i>		
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	89.921	119.346
Outros créditos operações assistência à saúde	6.613	18.382
<b>TOTAL</b>	<b>4.349.543</b>	<b>3.549.426</b>

### NOTA 07 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANOS DE SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Araxá tem a receber dos clientes de planos de saúde, sendo R\$ 2.189.661 em 31.12.2016 e R\$ 1.325.939 em 31.12.2015. O valor composto nesta conta é de valores a receber das Unimed’s referente a atendimento eventual. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, alterada pela RN 314/2012, RN 322/2013, RN 344/2013 e RN 390/2015.

## NOTA 08 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2016	2015
IRRF Retido na Fonte	350.917	343.391
IRPJ a Compensar	400.081	506.214
CSLL a Compensar	47.201	111.331
CSLL – Retida Lei 10.833/03	140.269	47.079
PIS a Recuperar	11.090	42.413
COFINS a Recuperar	50.959	193.205
ICMS a Recuperar	-	1.796
<b>TOTAL</b>	<b>1.000.517</b>	<b>1.245.429</b>

Os créditos tributários referem-se às contribuições retidas para PIS/COFINS, previstas no artigo 30 da Lei 10.833/03 e INS-SRF. Nº 459/2004.

## NOTA 09 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os bens e títulos a receber correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2016	2015
<i>Estoques (a)</i>	179.674	212.368
<i>Cheques e Ordens a Receber</i>	18.081	25.029
Adiantamentos	1.237.731	579.677
Outros Valores a Receber	361.282	252.457
<b>TOTAL</b>	<b>1.796.768</b>	<b>1.069.531</b>

(a) Os estoques estão avaliados pelo custo médio.

## NOTA 10 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Descrição	2016	2015
ANS – Taxa Saúde Suplementar	83.151	311.042
COFINS/PIS – Depósito Federação	35.121	35.121
<b>TOTAL</b>	<b>118.272</b>	<b>346.163</b>

Foram registrados os direitos realizáveis após o término do exercício seguinte referentes aos depósitos judiciais da Taxa de Saúde Suplementar e de valores retidos pela Federação das Unimed's do Estado de Minas Gerais relativos aos depósitos judiciais das contribuições do PIS e da COFINS, que estão sendo discutidos judicialmente sobre os recebimentos dos planos de saúde repassados para Unimed Araxá.

## NOTA 11 – INVESTIMENTOS

A Unimed Araxá tem participações societárias nas seguintes empresas, que são avaliadas pelos métodos de custo e de equivalência patrimonial:

DESCRIÇÃO	2016	2015
Unimed Participações	160.288	160.288
Federação Unimed MG	223.110	195.980
Central Nacional Unimed	494.374	494.374
Unicred	1.078.962	922.435
Intrafederativa Triângulo Mineiro	3.000	3.000
SOU Fundo Mutuo Participações	40.491	57.328
Emprol Empreendimentos Imobiliários	750.000	
<b>TOTAL</b>	<b>2.750.225</b>	<b>1.833.405</b>

## NOTA 12 – IMOBILIZADO

DESCRIÇÃO	2016	2015
Terrenos	2.008.128	2.758.128
Edifícios	2.220.855	2.220.855
Móveis e Utensílios	308.135	306.940
Instalações	52.283	52.283
Maquinas e Equipamentos	5.575.025	5.575.025
Imobilizações em Curso	32.087.652	8.138.816
Computadores e Periféricos	332.414	320.789
Veículos	297.469	297.469
Direito de Uso de Telefone	12.135	12.135
<b>TOTAL</b>	<b>42.894.096</b>	<b>19.682.440</b>
<b>( - ) Depreciação Acumulada</b>	<b>(6.706.121)</b>	<b>(6.559.028)</b>
<b>TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>	<b>36.187.975</b>	<b>13.123.412</b>

Conforme previsto no pronunciamento CPC-27, a Cooperativa procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica e o valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”) definido na norma CPC 01, que 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 “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2016 e de 2015 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras das taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

## NOTA 13 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DESCRIÇÃO	2016	2015
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (a)	1.242.988	1.009.185
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar SUS (b)	334.874	269.556
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar (b)	2.251.456	2.036.063
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (c)	3.250.360	2.856.552
<b>TOTAL</b>	<b>7.079.678</b>	<b>6.171.356</b>

### (a) Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

### (b) Provisão para Eventos/ Sinistros a Liquidar

A Provisão de Eventos a liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e à rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança. Sendo que, também nesta conta registram os valores cobrados pelo SUS as Operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento.

Foi publicada a RN 227/10 com alteração pela RN 274/2011, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 159/2007, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias para Operadora de Médio e Pequeno Porte.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas

### (c) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.



A operadora efetuou em 31 de dezembro de 2016 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados conforme o critério (ii) em conformidade com as exigências contidas na RN 160 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e alterada pela RN 209/09, e apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 3.250.360, ou seja, 100% da Provisão exigida.

**(d) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas**

Por determinação da RN 159/07 e alterada pelas resoluções normativas RN’s 227/10 e 274/1, foi solicitado pela ANS o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas e custódias de títulos mobiliários.

As Provisões Técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

<b><u>PROVISÕES TÉCNICAS</u></b>	<b>2016</b>		<b>2015</b>	
	<b>Provisão</b>	<b>Financeiro</b>	<b>Provisão</b>	<b>Financeiro</b>
PEONA	3.250.360	3.334.201	2.856.552	2.992.009
Eventos a mais 60 dias	334.874		269.556	
<b>TOTAL</b>	<b>3.585.234</b>	<b>3.334.201</b>	<b>3.126.108</b>	<b>2.992.009</b>

**NOTA 14 – PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA**

As operadoras de planos de saúde do grupo ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 159/07, RN 209/2009, RN 227/2010 e RN 313/2012:

**a) Patrimônio Mínimo Ajustado**

A RN 160/07 da ANS e alterada pela RN 209/09, além de definir as regras para as provisões técnicas, passou a exigir o Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA.

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, pelo capital base de R\$ 7.908.388, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano, e multiplicado por 4,76%, correspondendo para a Cooperativa R\$ 376.439.

**b) Margem de solvência**

Regulamentada pelo art. 6 da RN 209 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN no 313 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012 - 35%;
- Entre janeiro de 2013 a novembro de 2013, 35% adicionado a proporção cumulativo mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014 - 41%;

- Entre janeiro de 2015 a novembro de 2022, 41% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615%;
- E em dezembro de 2022 - 100% da Margem de Solvência.

#### NOTA 15 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Os tributos e contribuições retidos e provisionados a recolher em 31.12.2016, estão assim relacionados:

Descrição	2016	2015
Imposto de Renda Retido na Fonte	806.146	738.068
CSLL – Retida Lei 10.833/03	51.196	39.802
ISSQN	10.413	8.274
Previdência Social – INSS	202.637	149.206
FGTS - Fundo de Garantia por Tempo de Serviço	25.347	22.642
COFINS/PIS	61.047	87.060
IRPJ	350.015	378.598
CSLL	140.250	164.969
Contribuição Sindical	14	
ICMS	522	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.647.587</b>	<b>1.588.619</b>

#### NOTA 16 – DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos a pagar correspondem, substancialmente a:

Descrição	2016	2015
Honorários Diretoria	-	20.445
Férias a pagar	366.124	271.837
Fornecedores	2.210.674	864.282
Outros Débitos a pagar	1.219.169	340.803
<b>TOTAL</b>	<b>3.795.967</b>	<b>1.497.367</b>

#### NOTA 17 - PROVISÕES

As provisões correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, questionando a legalidade de suas cobranças e/ou a inconstitucionalidade dos tributos e contribuições, sendo que os valores provisionados a título de contingência tributária e cível foram calculados e ajustados com base na exigência de cada tributo ou contribuição e ao valor atribuído no processo administrativo ou na ação judicial, tudo de conformidade com a legislação vigente e o parecer de nossos Assessores Jurídicos.

As provisões para as contingências estão assim relacionadas:

<b>Provisões</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
ANS – Taxa de Saúde	83.152	311.042
PIS	339.150	339.150
COFINS	1.545.739	1.545.739
Contingência Civil	316.860	415.803
CSLL	426.128	426.128
IRPJ	1.216.273	1.216.273
<b>TOTAL</b>	<b>3.927.302</b>	<b>4.254.135</b>

## NOTA 18 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### 18.1 Capital Social

O capital social pertence a 168 (cento e sessenta e oito) cooperados. A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada, nem dada em garantia, estando todos os seus movimentos de subscrição, realização e restituição escrituradas no Livro de Matrícula.

O capital social em 31.12.2016 e 31.12.2015 estava assim constituído:

<b>Ano</b>	<b>Capital Subscrito</b>	<b>Capital a Integralizar</b>	<b>Total</b>
<b>2016</b>	7.559.817	(315.200)	<b>7.244.617</b>
<b>2015</b>	7.323.704	(120.050)	<b>7.203.654</b>

### 18.2 Reservas

<b>Descrição</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social (a)	3.706.737	3.551.757
Fundo de Reserva (b)	3.317.680	3.192.043
Fundo de Investimento (c)	36.482.587	24.040.708
<b>TOTAL</b>	<b>43.507.004</b>	<b>30.784.508</b>

- a) O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender o desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados;
- b) O Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pelo resultado apurado dos atos não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica e educacional aos cooperados, seus dependentes legais e aos empregados da Cooperativa.
- c) O Fundo de Desenvolvimento da Unimed Araxá é constituído em conformidade com o §1º, do Artigo 28, da Lei 5.764/71 e pelo Artigo 85 do Estatuto Social da Unimed Araxá, aprovado por todos os seus termos na Assembleia Geral Extraordinária do dia 07 de março de 2014. O Fundo tem por escopo aportar recursos para a Construção do Complexo Hospitalar da Unimed, tendo início em 07/03/2014 e será encerrado com a implantação definitiva do complexo, sendo liquidado por deliberação da Assembleia Geral e seus recursos destinados ao capital social da cooperativa mediante a proporção direta da movimentação de suas atividades na cooperativa durante o período de sua constituição.
- d) As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas no “Demonstrativo das Mutações do Patrimônio Líquido.”

#### NOTA 19 - COMPOSIÇÃO DA SOBRA DO EXERCÍCIO

ATO COOPERATIVO	R\$
Receitas	67.194.968
Despesas	(63.195.320)
IRPJ / CSLL	(2.213.101)
<b>RESULTADO DA COOPERATIVA</b>	<b>1.786.547</b>
<b>PROPOSTA DA DESTINAÇÃO</b>	
FATES Ato não Cooperativo	(40.910)
Fundo de Reservas (10%)	(180.000)
FATES (5%)	(90.000)
<b>SOBRA A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>1.530.000</b>

## NOTA 20 – EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2016 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

### EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-participação e Outras Recuperações)

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
<b>Rede Própria</b>	690.510	308.260	5.708	294.904	189.934	-	<b>1.489.316</b>
<b>Rede Contratada</b>	28.548	540.840	65.760	651.858	794.470	4.014	<b>2.085.490</b>
<b>Reembolso</b>	-	-	-	29.405	7.278	6.274	<b>42.957</b>
<b>Intercâmbio Eventual</b>	120.596	254.379	5.620	625.600	1.335.174	17.865	<b>2.359.234</b>
<b>TOTAL</b>	<b>839.654</b>	<b>1.103.479</b>	<b>77.088</b>	<b>1.601.767</b>	<b>2.326.856</b>	<b>28.153</b>	<b>5.976.997</b>
<b>TOTAL 41111102</b>							<b>5.976.997</b>

## NOTA 21 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos Balanços Patrimoniais, quando comparados com seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor de mercado.

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

## NOTA 22 – COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa possui cobertura de seguros contra incêndio e riscos diversos para parte dos bens do ativo imobilizado, por valores considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais perdas.

## NOTA 23 - RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

### Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares)

Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de Intercâmbio, bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (Hospitais, Laboratórios e Clínicas de Diagnostico).

### Atos não Cooperativos

Serviços realizados por médicos não cooperados e atividade fora do objetivo social.

## NOTA 24 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31.12.2016, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Araxá (MG), 31 de Dezembro de 2016.

Aylan César de Melo  
Diretor – Presidente

Danilo Esteves Pires  
Diretor - Financeiro

Rubens Assunção de Oliveira  
Diretor – Administrativo

Alessandra A. Machado de Medeiros  
CRC/MG 077744/O-1