

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015 E DE 2014 EM REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO DE OUTRA FORMA

13. Imobilizado

a. Composição do saldo

	2015		2014	
	Custo histórico	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Terrenos	1.104.650	-	1.104.650	1.104.650
Edificações	15.739.346	(2.692.275)	13.047.071	13.288.043
Aparelhos e equipamentos	4.654.899	(2.055.067)	2.775.586	2.980.196
Instalações	1.983.143	(1.442.724)	540.419	690.245
Veículos	321.235	(55.528)	265.707	236.908
Móveis e utensílios	3.500.816	(1.783.892)	1.716.924	1.371.373
Computadores e periféricos	12.973.233	(10.401.542)	2.571.691	1.717.386
Outras imobilizações	2.259.106	(1.363.232)	895.874	504.191
Total	42.712.182	(19.794.260)	22.917.922	21.893.172

A Administração da Unimed Fesp realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2015, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

b. Movimentação do custo histórico

	2015		2014	
	Aquisição	Baixa	Aquisição	Baixa
Terrenos	-	-	1.104.650	-
Edificações	15.739.346	-	15.739.346	-
Aparelhos e equipamentos	4.654.899	(1.615)	4.691.570	139.083
Instalações	1.935.195	-	1.983.143	-
Veículos	659.719	(567.252)	319.113	(35.583)
Móveis e utensílios	2.882.926	(10.208)	2.959.514	(8.734)
Computadores e periféricos	10.686.659	(95.740)	11.180.418	(38.537)
Outras imobilizações	1.657.569	-	1.657.569	-
Total	39.320.963	(677.635)	39.635.323	(82.854)

c. Movimentação da depreciação acumulada

	2015		2014	
	Adição	Baixa	Adição	Baixa
Edificações	(2.210.332)	-	(2.451.303)	(240.972)
Aparelhos e equipamentos	(1.361.112)	200	(1.711.374)	(343.693)
Instalações	(1.144.455)	-	(1.292.718)	(150.006)
Veículos	(208.050)	181.003	(82.205)	(31.971)
Móveis e utensílios	(1.383.975)	1.141	(1.588.141)	(195.751)
Computadores e periféricos	(8.293.977)	(1.231.519)	(9.463.032)	(938.510)
Outras imobilizações	(839.328)	-	(1.153.378)	(209.854)
Total	(15.441.229)	244.808	(17.742.151)	58.648

14. Intangível

a. Composição do saldo

	2015		2014	
	Custo	Amortização acumulada	Total	Total
Software e aplicativos	12.948.966	(7.439.838)	5.509.128	4.247.254
Marcas e patentes	19.480	-	19.480	19.480
Total	12.968.446	(7.439.838)	5.528.608	4.266.734

b. Movimentação do intangível

	2015		2014	
	Adição	Baixa	Adição	Baixa
Sistemas de computação	1.877.141	-	1.877.141	-
Software e aplicativos	9.214.210	10.489.168	4.047.398	(i)
Marcas e patentes	19.480	19.480	19.480	-
(-) Amortização acumulada	(7.097.292)	(8.119.055)	(1.197.924)	-
Total	4.013.539	253.195	2.849.474	(1.587.600)

(i) A Unimed Fesp procedeu a baixa do software por desuso.

15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2015		2014	
	Provisão	Utilização	Provisão	Utilização
Provisão para prêmio/ contraprestação não ganhas - PPCNG	30.865.931	4.684.220	27.052.552	4.684.220
Provisão para remissão	1.169.502	860.331	435.851	860.331
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	7.581.681	10.460.168	706.403	1.344.806
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	96.014.368	64.749.932	1.344.806	2.689.612
Intercâmbio - Unimed	34.510.808	44.377.680	1.344.806	2.689.612
Serviços credenciados	61.503.560	20.372.252	1.344.806	2.689.612
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	125.991.421	110.593.966	1.344.806	2.689.612
Circulante	261.622.903	191.348.617	10,563.536	7,506.116
Provisão para remissão	1.175.016	701.062	-	-
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	3.094.245	915.730	-	-
Não circulante	4.269.261	1.616.792	10,563.536	7,506.116
Total	265.892.164	192.965.409	21,127.072	15,012.228

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 12. ANS, por meio da Resolução RN nº 160/2007 e posteriores alterações, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Mínimo Ajustado, Margem de Solvência, Provisão para Remissão e Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia de obrigações contratuais. Os indicadores de regulação estão demonstrados na nota 26. As mencionadas Provisões Técnicas estão lastreadas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB, quotas de Fundo de Investimentos, Letras Financeiras e operações Compromissadas, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar. Quadro auxiliar de Eventos Médicos Hospitalares de Assistência Médico-Hospitalar conforme determinação da ANS RN nº 344/2014. A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médicos Hospitalares de Assistência Médico-Hospitalar do Documento de Informações Periódicas - DIOPS do 4º trimestre de 2015 está em conformidade com o Ofício Circular DIOPE nº 01, de 19/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

17. Empréstimos e financiamentos

Modalidade	Taxa de juros	Vencimento final	2015			2014		
			Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Capital de giro (i)	De 1,15% a 1,2% a. m.	Outubro/2018	23.688.670	31.070.648	54.759.318	21.627.724	50.017.055	71.644.779
Leasing (ii)	De 0,86% a 1,22% a. m.	Outubro/2017	1.050.439	1.486.745	2.537.184	415.475	582.480	997.955
Finame (ii)	4,5% a. a.	Mai/2015	-	-	-	13.248	-	13.248
Total			24.739.109	32.557.393	57.296.502	22.056.447	50.599.535	72.655.982

(i) Conforme nota 1, refere-se a captação de recursos financeiros para manutenção do fluxo de caixa operacional e destinação a ativos garantidores de exigibilidade da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). (ii) Referem-se a linha de financiamento para aquisição de bens do ativo imobilizado. As garantias são ativos recebíveis e aval dos diretores da Unimed Fesp e no caso do Finame e Leasing alienação dos bens adquiridos. As operações na modalidade de capital de giro estabelecem cláusulas restritivas de covenants dentre elas a impossibilidade de distribuição de sobras em percentual superior a 30% do seu resultado e indicador EBTIDA, e a ser apurado anualmente superior ou igual a 1% da receita líquida de vendas. A Unimed Fesp não apresenta anormalidade quanto aos indicadores contratuais. Os empréstimos e financiamentos do passivo não circulante (longo prazo) por data de vencimento é composto da seguinte forma:

Ano de vencimento	Modalidades		2015		2014	
	Capital de giro	Leasing	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
2017	17.804.353	970.750	18.775.103	-	18.775.103	-
2018	13.266.295	515.995	13.782.290	-	13.782.290	-
	31.070.648	1.486.745	32.557.393	32.557.393	32.557.393	32.557.393

18. Débitos diversos

	2015		2014	
	2015	2014	2015	2014
Obrigações com pessoal	-	766	-	766
Salários a pagar	5.950.157	5.034.099	5.950.157	5.034.099
Provisão para férias e encargos sociais	-	994	-	994
Outras obrigações	15.103.755	5.705.551	15.103.755	5.705.551
Fornecedores (i)	645	645	645	645
Depósitos de beneficiários	24.328.923	2.738.897	24.328.923	2.738.897
Outros débitos a pagar (ii)	45.383.480	13.480.952	45.383.480	13.480.952
Circulante	702.431	-	702.431	-
Fornecedores (i) - não circulante	46.085.911	13.480.952	46.085.911	13.480.952
Total	66.792.269	23.906.348	66.792.269	23.906.348

(i) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar a fornecedores de materiais e serviços. Não há contas a pagar vencidas. (ii) Composto basicamente por valores com comissões sobre vendas de planos de assistência à saúde e questionamentos cíveis, não ajustados, que poderão ser liquidados com compensação e/ou encontro de contas. 19. Provisões judiciais: Encontram-se em questionamento ações na área cível. A Administração da Unimed Fesp, suportada pela assessoria jurídica, entende que as estimativas provisionadas são suficientes para cobrir eventuais perdas. Os saldos das provisões judiciais estão demonstrados a seguir:

	2015		2014	
	Cível	Trabalhista	Cível	Trabalhista
	3.000.850	225.359	3.000.850	225.359
Total	3.000.850	225.359	3.000.850	225.359

Adicionalmente, a Unimed Fesp possui depósitos judiciais registrados na rubrica "Depósitos judiciais e fiscais", no ativo não circulante na nota 10.

(a) Movimentação das provisões (passivo não circulante)

	2015		2014	
	Saldo início do exercício	Saldo final do exercício	Saldo início do exercício	Saldo final do exercício
Saldo início do exercício	225.359	225.359	225.359	225.359
Aumento de provisão decorrente de ações com probabilidade de perda provável	2.775.491	-	2.775.491	-
Saldo final do exercício	3.000.850	225.359	3.000.850	225.359

20. Passivos contingentes: A Unimed Fesp está se defendendo de ações de natureza cível, tributária e contra a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sob as quais ainda há de ser confirmado se terá ou não uma obrigação presente que possa conduzir a uma saída de recursos. Em 31 de dezembro de 2015, essas demandas estão assim classificadas: a. Cível: A Unimed Fesp discute ações civis no montante estimado pelos assessores jurídicos de R\$ 15.306.820, sendo R\$ 11.986.320 de ações judiciais e R\$ 3.320.500 de processos administrativos (R\$ 36.638.388 em 2014). A opinião dos assessores jurídicos quanto à probabilidade de perda para 31 de dezembro de 2015 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possível. Tais ações, devido à natureza e histórico são passíveis de acordos de menor valor. Ainda conforme os assessores jurídicos, a grande maioria das ações judiciais civis, foram movidas por consumidores que pleiteiam o reconhecimento de obrigação de atendimento médico-hospitalar, considerados sem cobertura contratual (ações de obrigação de fazer), nas quais em sua maior parte houve medida liminar determinando, em reconhecimento provisório, a realização da obrigação, já cumprida, de tal forma que a sentença final, em sendo desfavorável, apenas ratificaria a determinação, sem acarretar maiores desembolsos financeiros à Unimed Fesp, mesmo aquelas que acumulam pedidos de ressarcimento de danos, razões pelas quais classificamos como possíveis os riscos da Unimed Fesp nas respectivas demandas. Em face da opinião dos assessores jurídicos, a complexidade e expectativa de longo prazo para discussão dos assuntos mencionados, não foi constituída provisão sobre essas demandas. b. Tributária: Com base nos pareceres emitidos pelos assessores jurídicos, a Unimed Fesp possui contingências passivas de natureza tributária originadas de pedido de compensação em análise pela Receita Federal. A probabilidade de perda estimada pelos assessores jurídicos é de perda possível cujo montante é de R\$ 16.054.689 (R\$ 14.679.230 em 2014), portanto, nenhuma

provisão foi consignada nas demonstrações financeiras. c. Taxa de Saúde Suplementar - ANS: A Unimed Fesp discute na justiça a ilegalidade e a inconstitucionalidade da taxa de saúde suplementar de exigibilidade da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Os assessores jurídicos protocolaram petição requerendo o levantamento dos depósitos judiciais já realizados conforme nota 10 e ainda, baseado no andamento do processo e nas decisões a favor da Unimed Fesp, são da opinião que a probabilidade de perda é possível motivo pelo qual não foi constituída provisão sobre essa demanda. Em 5 de fevereiro de 2016 o Tribunal Regional Federal da 3ª Região julgou procedente a ação originária proposta pela Unimed Fesp. Durante o curso normal de seus negócios, a Unimed Fesp fica exposta a certas contingências e riscos, relacionados com causas tributárias, trabalhistas e cíveis. A Administração, apoiada na opinião de seus assessores jurídicos e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências. 21. Patrimônio líquido: a. Capital social: O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma. O quadro de filiadas da Unimed Fesp em 31 de dezembro de 2015 é de 78 (79 em 2014) cooperativas (Federações Intrafederativas e Singulares do Estado de São Paulo). De acordo com o Estatuto Social cada cooperativa filiada tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Sobre o capital social integralizado poderão ser pagos juros remuneratórios de até 6% a.a., no exercício em que houver sobre. Em 2015 por decisão do Conselho de Administração não foram calculados os juros sobre capital próprio. Ainda, em 2015 o valor de capital a integralizar registrado contabilmente em 2014 no ativo como conta corrente com cooperados nota 11, foi transferido para conta redutora do grupo do patrimônio líquido, cujo saldo em 31 de dezembro de 2015 corresponde a três parcelas a receber das filiadas, e por decisão do Conselho de Administração em reunião realizada em 17 de dezembro de 2015 e posteriormente referendado em AGE foi decidido pela baixa de uma de suas filiadas (cooperadas). b. Destinações estatutárias: De acordo com o Estatuto Social da Unimed Fesp e a Lei 5.764/1971, a sobre liquida do exercício terá a seguinte destinação: • 10% para Reserva Legal, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades; • 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social - RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Unimed Fesp, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação; e • outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral. c. Reserva de apoio ao núcleo de ações estratégicas - FANAE: Constituída em 2003 por deliberação de Assembleia Geral Extraordinária, mediante transferência de 2/3 da contribuição social mensal cobrada das Unimed Fesp filiadas, tendo por objetivo custear as despesas e as ações do Núcleo de Assuntos Estratégicos. Em 2014, na reunião de presidentes foi decidido pela utilização da reserva no montante de R\$ 6.632.133 para compensar parte das perdas de 2014 não absorvidas pela reserva legal. d. Resultado à disposição da AGO: As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias e legais ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação. As perdas são compensadas com as reservas existentes na data do balanço. A Unimed Fesp por ter aderido ao Plano de Adequação Econômico-Financeiro - PLAEF RN nº 307 de ANS (nota 1.2), não poderá durante o período de vigência do plano distribuir suas sobras, conforme art. 10 da referida Resolução Normativa.

22. Dispêndios administrativos

	2015		2014	
	2015	2014	2015	2014
Pessoal e administração própria	(75.452.657)	(64.913.785)	(75.452.657)	(64.913.785)
Serviços de terceiros	(15.229.078)	(10.831.855)	(15.229.078)	(10.831.855)
Localização e funcionamento	(14.801.090)	(13.881.344)	(14.801.090)	(13.881.344)
Publicidade e propaganda	(387.379)	(544.029)	(387.379)	(544.029)
Tributos	(3.079.258)	(3.515.433)	(3.079.258)	(3.515.433)
Diversas	(2.703.292)	(6.000.202)	(2.703.292)	(6.000.202)
Total	(111.652.754)	(99.686.648)	(111.652.754)	(99.686.648)

23. Resultado financeiro líquido

	2015		2014	
	2015	2014	2015	2014
Ingressos financeiros	27.409.377	12.518.672	27.409.377	12.518.672
Rendimentos de aplicações financeiras	2.449.923	1.854.425	2.449.923	1.854.425
Juros por recebimentos em atraso	221.466	192.590	221.466	192.590
Descontos obtidos	30.080.766	14.565.687	30.080.766	14.565.687
Total	60.161.532	25,341,364	60.161.532	25,341,364

Dispêndios financeiros

	2015		2014	
	2015	2014	2015	2014
Juros sobre empréstimos e financiamentos	(5.057.759)	(4.788.831)	(5.057.759)	(4.788.831)
Atualização monetária	(2.572.815)	(1.790.992)	(2.572.815)	(1.790.992)
IOF	(26.091)	(658.285)	(26.091)	(658.285)
Outros	(7.699.572)	(7.603.957)	(7.699.572)	(7.603.957)
Total	(22.391.197)	(14,842,065)	(22.391.197)	(14,842,065)

24. Imposto de renda e contribuição social - correntes: O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não