

RELATÓRIO DE GESTÃO DA ADMINISTRAÇÃO

Se 2017 foi um ano de prognóstico corporativo positivo, com uma série de mediações e ações tomadas com o objetivo de recuperar a empresa, 2018 foi o ano de retomar o caminho do desenvolvimento sustentável.

Medidas para garantir a redução de despesas continuaram sendo tomadas, mas ações para fortalecer as relações com cooperados, colaboradores e beneficiários deram o tom de um ano que terminou com resultado líquido recorde nos 47 anos da história da cooperativa.

A indicação que a Unimed-Rio estava no caminho certo veio em outubro: a Fitch Ratings, agência internacional de classificação de risco, elevou o rating da Unimed-Rio para B, demonstrando uma melhora significativa de gerenciamento e processos.

Ainda em 2018, a Unimed-Rio, através da Unimed-Rio Participações e Investimentos S.A., adquiriu ações da Helmond Oncologia S.A, uma joint venture de controle compartilhado, que tem por objetivo a prestação de serviços médico-hospitalares relacionados à onco-hematologia, oncologia e tratamentos com infusões oncológicas.

A Unimed-Rio Participações conta também com outras empresas em sua estrutura: Centro de Excelência Oncológica, Centro de Excelência Física, Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares, abaixo da qual estão o Hospital Unimed-Rio, Prontos Atendimentos Unimed-Rio e Espaço Para Viver Melhor - Hospital Norte D'Or e Unimed-Rio Soluções em Saúde. Em 2018, mais de 500 mil atendimentos foram realizados na rede própria da operadora.

Considerada a 7ª melhor empresa para trabalhar no Estado do Rio de Janeiro e a 59ª no Brasil, de acordo com pesquisa do Instituto Great Place to Work 2018, a Unimed-Rio é ainda a 5ª maior e a 15ª melhor empresa de serviços de saúde no país, segundo a publicação Maiores & Melhores da Revista Exame 2018.

Com o objetivo de elevar, ainda mais, o nível de credibilidade, segurança e confiança entre as entidades que se relacionam com as empresas do Grupo Unimed-Rio, seus colaboradores e a comunidade na qual está inserida, produzindo um ambiente de negócios ético e produtivo, a cooperativa lançou, em julho de 2018, seu novo Código de Ética e Conduta, totalmente online. Ele traz as diretrizes éticas da Unimed-Rio e norteia a conduta da empresa como um todo. O Código foi criado pela Área de Compliance, responsável por garantir atendimento às regras de negócio, leis e regulamentos aplicáveis, assim como normas e processos internos.

Também em 2018 foi criado o Canal de Integridade, um canal exclusivo para comunicação segura e se desejado, anônima, de condutas que vão de encontro às diretrizes éticas do Grupo ou à legislação vigente. As informações registradas no Canal de Integridade são recebidas pela Deloitte, uma empresa independente e especializada, assegurando sigilo absoluto e o tratamento adequado de cada situação, sem conflito de interesses.

O lançamento do Canal demonstra a importância, para a Unimed-Rio, da integridade, transparência e responsabilidade nas relações com todos os seus públicos. Para a empresa, a informação verdadeira e honesta e o cuidado com a conduta ética de seus líderes e colaboradores são sempre valorizados.

Principais indicadores

Os indicadores de 2018 refletem as ações austeras que tiveram que ser tomadas nos últimos anos para que a Unimed-Rio permanecesse na rota da recuperação e da sustentabilidade econômico-financeira. A cooperativa fechou o ano com uma receita líquida de R\$ 4,3 bilhões, um aumento superior a 6% em relação a 2017. Com isso, a Unimed-Rio permanece sendo a maior singular do Sistema Unimed em receita. Vale destacar também que a porcentagem do aumento da receita foi o dobro do índice de crescimento da

carteira. O número de beneficiários cresceu 3% em 2018, passando de 724 mil para 746 mil. Isso significa que o foco em rentabilidade na atuação comercial, alinhado com o planejamento estratégico da empresa, vem dando certo. É importante ressaltar ainda que o total de beneficiários de planos de saúde médico-hospitalares cresceu somente 0,4% no Brasil em 2018.

Outra boa notícia é que a empresa teve mais um ano com sobras. O resultado líquido superou os R\$ 85 milhões. As sobras foram possíveis, entre outros motivos, porque, em 2018, a Unimed-Rio reduziu grande parte das despesas operacionais. As despesas administrativas, por exemplo, tiveram uma queda significativa, de R\$ 68 milhões, em comparação a 2017. Com isso, a sinistralidade, que é a relação entre custos assistenciais e receitas, continua abaixo da média de mercado (83%). A Unimed-Rio fechou o ano com índice de 79,1%.

O EBITDA, que são os ganhos antes de impostos, taxas, depreciação e amortização, superou os R\$ 96 milhões. A redução significativa da dívida bancária é outro ponto importante dos indicadores de 2018. A Unimed-Rio conseguiu liquidar 74% dela. O resultado financeiro líquido também melhorou, assim como o resultado patrimonial, fruto das operações verticalizadas na Unimed-Rio Participações, que passou a ser positivo.

Perspectivas para 2019

O mapa estratégico de 2019 já foi traçado e a perspectiva é positiva. Para cumprir sua missão de oferecer serviços de atenção à saúde que promovam o bem estar e a melhoria na qualidade de vida, a Unimed-Rio definiu importantes objetivos estratégicos. Entre as metas estão temas ligados ao fortalecimento da governança corporativa, ao alcance do equilíbrio econômico-financeiro, à geração de valor para os cooperados, à satisfação de seus clientes e ao desenvolvimento com foco em inovação.

BALANÇOS PATRIMONIAIS

LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 (Reapresentado)(Em milhares de reais)

ATIVO	Nota	Controladora		Consolidado		PASSIVO	Nota	Controladora		Consolidado				
		31/12/2018	31/12/2017	01/01/2017	31/12/2018			01/01/2017	31/12/2018	31/12/2017	01/01/2017	31/12/2018	01/01/2017	
		Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado			Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	
CIRCULANTE		423.261	328.511	411.284	526.113	397.763	480.110	1.549.529	1.556.574	1.271.885	1.761.738	1.772.246	2.099.768	
Disponível	4	15.122	2.706	7.764	16.780	4.631	8.982	1.120.281	1.059.643	1.233.808	1.118.812	1.058.911	1.208.711	
Realizável		408.139	325.805	403.520	509.333	393.132	471.128	118.697	109.482	105.606	118.697	109.482	105.606	
Aplicações Financeiras	4	155.279	86.408	81.963	206.160	96.017	93.058	79	208	837	79	208	837	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		137.315	73.149	16.326	137.315	73.149	16.326	43.517	34.713	22.738	43.517	34.713	22.738	
Aplicações Livres		17.964	13.259	65.637	68.845	22.868	76.732	537.321	515.734	620.708	535.852	515.002	595.611	
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	108.881	77.335	70.363	121.461	94.044	71.949	420.667	399.506	483.919	420.667	399.506	483.919	
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	6	27.221	52.924	61.377	27.221	52.924	61.377	1.772	4.620	5.464	1.772	4.620	5.464	
Despesas Diferidas	7	7.968	8.376	-	7.968	8.376	-	21.754	31.958	11.160	21.754	31.958	11.160	
Créditos Tributários e Previdenciários	8	60.429	33.993	108.364	65.475	42.985	114.229	14.377	17.055	20.345	14.377	17.055	20.345	
Bens e Títulos a Receber	9	47.523	65.249	79.391	80.179	97.187	128.372	747	822	-	747	822	-	
Despesas Antecipadas		838	1.520	2.062	869	1.599	2.143	-	-	-	-	-	-	
NÃO CIRCULANTE		1.405.140	1.356.326	1.406.075	1.558.258	1.553.200	1.680.923	33.320	22.623	14.590	33.320	22.623	14.590	
Realizável a Longo Prazo		1.083.129	1.065.203	1.116.276	1.125.687	1.092.305	1.181.011	24.280	39.091	66.719	24.280	39.091	66.719	
Aplicações Financeiras		-	-	-	46.845	15.000	15.000	421.651	400.446	384.065	437.171	404.091	387.360	
Créditos Tributários e Previdenciários	8	109.229	123.265	25.118	109.229	123.265	25.118	3.100	2.745	2.276	13.928	2.745	2.276	
Despesas de Comercialização Diferidas	7	16.640	12.219	-	16.640	12.219	-	41.855	397.701	381.789	423.243	401.346	385.084	
Ativo Fiscal Diferido	10	85.816	85.838	267.233	99.714	99.805	316.968	660.960	685.740	742.366	666.564	696.938	742.366	
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	159.553	125.606	115.068	159.585	125.630	115.068	-	-	132.822	-	-	132.822	
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	64.211	48.459	47.736	45.994	46.070	47.736	95.511	90.601	16.592	101.155	101.799	16.592	
Conta Corrente com Cooperados	12	647.680	670.316	661.121	647.680	670.316	661.121	565.409	595.139	592.952	565.409	595.139	592.952	
Investimentos	13	299.421	262.991	228.340	39.780	46.107	35.783	33.451	1.533	38.697	55.400	37.747	41.022	
Participações Societárias Pelo Método de Equivalência Patrimonial		291.688	255.258	220.607	31.879	38.208	27.887	49.696	51.285	16.518	51.164	52.006	16.669	
Outros Investimentos		7.733	7.733	7.733	7.901	7.899	7.896	(944,486)	(1.072,455)	(1.207,481)	(944,486)	(1.072,455)	(1.207,481)	
Imobilizado	14	14.654	24.861	59.094	350.522	370.102	415.448	180.919	172.855	178.308	180.919	172.855	178.308	
Imóveis de Uso Próprio		8.778	16.551	43.017	8.778	16.551	43.017	95	95	95	95	95	95	
Imóveis Não Hospitalares		8.778	16.551	43.017	8.778	16.551	43.017	85.013	1.882	1.882	85.013	1.882	1.882	
Imóveis Hospitalares		-	-	-	210.512	213.074	215.637	Reservas de Capital/Reservas Patrimoniais	1.567	1.567	1.567	1.567	1.567	
Imobilizado de Uso Próprio		5.602	7.892	15.593	111.415	118.876	133.553	Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits	83.446	315	315	83.446	315	
Imobilizado Não Hospitalares		5.602	7.892	15.593	12.920	17.155	27.085	Ajuste de Avaliação Patrimonial	21.016	-	21.016	-	21.016	
Imobilizado Hospitalares		-	-	-	98.495	101.721	106.468	Resultado	(1.231,529)	(1.247,192)	(1.387,671)	(1.231,529)	(1.247,192)	
Imobilizações em Curso		-	147	147	-	147	147	Sobras (Perdas) do Período à Disposição da A.G.O	85.117	83.071	(31.654)	85.117	83.071	
Outras Imobilizações		274	271	337	19.817	21.454	23.094	Sobras (Perdas) Acumuladas Exercícios Anteriores	22.3	(1.116.008)	(1.095.204)	(1.116.008)	(1.121.526)	
Intangível	15	7.936	3.271	2.365	42.269	44.686	48.681	Prejuízos/Déficits Apurados	22.4	(200.638)	(208.737)	(200.638)	(208.737)	
TOTAL		1.828.401	1.684.837	1.817.359	2.084.371	1.950.963	2.161.033	Participação de Não Controladores	-	-	-	(780)	(1.324)	20

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 (Reapresentado)(Em milhares de reais)

SALDO EM 01/01/2017 (Reapresentado)	Capital Social		AFAC		Reservas		Ajuste de Avaliação Patrimonial		Sobras/Prej. Acumulados		Total	Part. de não controladores	Total Consolidado
	Capital Social Subscrito (-) Capital a Integralizar	Capital a Integralizar	Adto. p/ Futuro Aumento de Capital	Adto. p/ Futuro Aumento de Capital	Reservas de Capital	Reservas de Sobras	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Sobras (Perdas) Acumuladas	Prej./Déficits Acumulados				
184.857	-	(6.549)	-	-	1.567	315	-	-	(1.126.858)	(260.813)	(1.207.481)	20	(1.207.461)
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.606)	(2.659)	-	(2.659)
Efeitos da mudança de critérios contábeis	(1.201)	1.148	-	-	-	-	-	-	-	9	9	-	9
Capital Integralizado	-	9	-	-	-	-	-	-	-	73	73	-	73
Capital a Integralizar	161	(88)	-	-	-	-	-	-	-	3	3	-	3
Baixa de Cooperados	(9.173)	3.691	-	-	-	-	-	-	-	(5.482)	(5.482)	-	(5.482)
Sobras (Perdas) do Exercício antes da mudança de critério	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83.071	83.071	(3)	83.068
Descontos das Perdas - Exercícios Anteriores - Cooperados Ativos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.215	3.215	-	3.215
Recebimento das Perdas - Exercícios Anteriores - Ex-Cooperados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.117	2.117	-	2.117
Recebimento da IN20 no Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119.689	119.689	-	119.689
Pagamento da IN20 dos Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65.007)	(65.007)	-	(65.007)
Participação de não Controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.341)	(1.341)
SALDO EM 31/12/2017 (Reapresentado)	174.644	(1.789)	-	-	1.567	315	-	-	(1.038.455)	(208.737)	(1.072.455)	(1.324)	(1.073.779)
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(93)	(93)	-	(93)
Efeitos da mudança de critérios contábeis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.882	11.882	-	11.882
Aumento de Capital /Patrimônio Social c/ Lucros e Reservas e em espécie	11.882	-	-	-	-	-	-	-	-	95	95	-	95
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-	95	-	-	-	-	-	-	1	1	-	1
Capital Integralizado	-	1	-	-	-	-	-	-	-	(3.819)	(3.819)	-	(3.819)
Baixa de Cooperados	(3.977)	158	-	-	-	-	-	-	-	21.016	21.016	-	21.016
Ajuste de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	21.016	-	-	-	-	-
Sobras (Perdas) do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85.117	85.117	2	85.119
Descontos das Perdas - Exercícios Anteriores - Cooperados Ativos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.850	4.850	-	4.850
Recebimento das Perdas - Exercícios Anteriores - Ex-Cooperados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	668	668	-	668
Reservas de Sobras	-	-	-	-	-	83.131	-	-	-	(83.071)	60	-	60
Recebimento da IN20 no Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79.876	79.876	-	79.876
Pagamento da IN20 dos Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(71.684)	(71.684)	-	(71.684)
Participação de não Controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	542	542
SALDO EM 31/12/2018	182.549	(1.630)	95	95	1.567	83.446							

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS TRIBUTÁVEIS

EXERCÍCIOS FIMDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 (Reapresentado) (Em milhares de reais)

ACUMULADO	CONTROLDORA			
	31/12/2018		31/12/2017(Reapresentado)	
	Resultado Não Tributável Sociedade Cooperativa	Resultado Tributável Sociedade Cooperativa	Resultado Não Tributável Sociedade Cooperativa	Resultado Tributável Sociedade Cooperativa
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde				
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.286.141	4.286.141	4.028.661	4.028.661
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	4.369.031	4.369.031	4.108.705	4.108.705
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.368.902	4.368.902	4.108.075	4.108.075
(-)/Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(82.890)	(82.890)	(80.044)	(80.044)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sínistras Retidos	(3.391.617)	(3.391.617)	(3.025.422)	(3.025.422)
Eventos/Sínistras Conhecidos ou Avisados	(3.370.455)	(3.370.455)	(3.109.835)	(3.109.835)
Varição da Provisão de Eventos/Sínistras Ocorridos e Não Avisados	(21.162)	(21.162)	84.413	84.413
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. A SAÚDE	894.524	894.524	1.003.239	1.003.239
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	33.978	33.978	2.485	2.485
Receitas de Ass. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	83.164	9.455	92.619	62.946
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.842	-	15.842	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar	67.322	-	67.322	62.946
Outras Receitas Operacionais	9.455	9.455	26.187	26.187
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	(263.213)	(263.213)	(276.415)	(276.415)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(161.137)	(161.137)	(241.793)	(241.793)
Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(70.056)	(70.056)	(64.290)	(64.290)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-	5.514	5.514
Provisão para Perdas sobre Créditos (PPSC)	-	-	24.154	24.154
Outras Despesas Oper. de Ass. à Saúde Não Relac. com Pl. de Saúde da Operadora	(24.233)	(53.235)	(37.468)	(13.128)
RESULTADO BRUTO	58.931	621.509	49.818	723.634
Despesas de Comercialização	(289.788)	(289.788)	(295.578)	(295.578)
Despesas Administrativas	(299.490)	(299.490)	(367.906)	(367.906)
Resultado Financeiro Líquido	(15.245)	(15.245)	(79.666)	(79.666)
Receitas Financeiras	77.915	77.915	126.526	126.526
Despesas Financeiras	(93.160)	(93.160)	(206.192)	(206.192)
Resultado Patrimonial	9.531	9.531	(26.027)	(26.027)
Receitas Patrimoniais	41.320	41.320	32.521	32.521
Despesas Patrimoniais	(31.789)	(31.789)	(58.548)	(58.548)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	58.931	26.517	85.448	49.818
Imposto de Renda	(6.702)	(6.702)	-	-
Contribuição Social	(2.482)	(2.482)	-	-
Impostos Diferidos	8.853	8.853	78.796	78.796
IR Diferido	6.975	6.975	57.834	57.834
CSLL Diferida	1.878	1.878	20.962	20.962
Participações sobre o Lucro	-	-	-	-
Sobras (Perdas) Líquidas	58.931	26.186	85.117	49.818
RESULTADO LÍQUIDO	58.931	26.186	85.117	49.818

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO

EXERCÍCIOS FIMDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 (Reapresentado) (Em milhares de reais)

ACUMULADO	CONTROLDORA				Consolidado			
	31/12/2018		31/12/2017		31/12/2018		31/12/2017	
	Resultado Reapresentado	Resultado Reapresentado	Resultado Reapresentado	Resultado Reapresentado	Resultado Reapresentado	Resultado Reapresentado	Resultado Reapresentado	
(A) GERAÇÃO DE RIQUEZA								
a) Ingressos e Receitas	4.463.478	4.231.568	4.499.349	4.102.320	4.463.902	4.108.075	4.424.920	4.155.886
a1) Contraprestações Emitidas Líquidas	4.368.902	4.108.075	4.108.075	4.108.075	126.996	99.339	110.755	99.339
a2) Outros Ingressos e Receitas Operacionais	(32.020)	24.154	(36.326)	47.904	(32.020)	24.154	(36.326)	47.904
a3) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa-Reversão/Constituição	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Variação das Provisões Técnicas	129	630	129	630	-	-	-	-
b1) Provisão de Demissão	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Receita Líquida Operacional	4.463.607	4.232.198	4.499.478	4.302.950	4.463.607	4.232.198	4.499.478	4.302.950
c1) Eventos, Indenizáveis e Despesas Operacionais e Sínistras	(2.987.232)	(2.999.960)	(3.087.941)	(2.943.080)	(2.987.232)	(2.999.960)	(3.087.941)	(2.943.080)
d) Eventos Indenizáveis Líquidos	(3.297.219)	(2.731.094)	(2.777.428)	(2.674.214)	(3.297.219)	(2.731.094)	(2.777.428)	(2.674.214)
d1) Eventos Indenizáveis e Despesas Operacionais	(2.162)	84.413	(2.162)	84.413	(2.162)	84.413	(2.162)	84.413
d2) Variação da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados	(289.351)	(353.279)	(289.351)	(353.279)	(289.351)	(353.279)	(289.351)	(353.279)
d3) Outros Sínistras/Despesas Operacionais	(1.026.706)	(1.026.706)	(1.026.706)	(1.026.706)	(1.026.706)	(1.026.706)	(1.026.706)	(1.026.706)
e) Insumos Adquiridos de Terceiros	(527.343)	(610.136)	(579.398)	(688.585)	(527.343)	(610.136)	(579.398)	(688.585)
e1) Despesas de Comercialização	(288.246)	(293.730)	(288.246)	(293.730)	(288.246)	(293.730)	(288.246)	(293.730)
e2) Despesas com Serviços de Terceiros	(71.971)	(26.196)	(71.972)	(26.196)	(71.971)	(26.196)	(71.972)	(26.196)
e3) Materiais, Energia e Outras Despesas Administrativas	(76.200)	(102.762)	(76.200)	(102.762)	(76.200)	(102.762)	(76.200)	(102.762)
e4) Despesas Financeiras	(83.182)	(173.992)	(83.182)	(173.992)	(83.182)	(173.992)	(83.182)	(173.992)
e5) Despesas patrimoniais	(5.825)	-	(5.825)	-	(5.825)	-	(5.825)	-
e6) Perda/Recuperação de Valores Ativos	(1.499)	(13.456)	(1.499)	(13.456)	(1.499)	(13.456)	(1.499)	(13.456)
f) Valor Adicionado Bruto (c-d-e)	638.532	622.102	832.139	671.285	638.532	622.102	832.139	671.285
g) Depreciação, Amortização e Exaustão	(5.448)	(6.050)	(26.704)	(27.058)	(5.448)	(6.050)	(26.704)	(27.058)
h) VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE	633.084	616.052	805.435	644.226	633.084	616.052	805.435	644.226
i) VALOR ADICIONADO RECEBIDO / CEDIDO EM TRANSFERÊNCIA	94.770	100.773	162.517	152.300	94.770	100.773	162.517	152.300
i1) Receitas Financeiras	17.715	126.526	81.040	128.386	17.715	126.526	81.040	128.386
i2) Resultado de Equivalência Patrimonial	66.055	(25.757)	80.470	23.892	66.055	(25.757)	80.470	23.892
i3) Outras	152	22	63.969	78	152	22	63.969	78
(II) VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (h+i)	727.854	716.825	967.952	796.530	727.854	716.825	967.952	796.530
(B) DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA								
a) Remuneração do Trabalho	(508.148)	(487.428)	(644.246)	(520.202)	(508.148)	(487.428)	(644.246)	(520.202)
a1) Cooperados	(402.546)	(378.740)	(402.546)	(378.740)	(402.546)	(378.740)	(402.546)	(378.740)
a1.1) Produção (Consultas e Honorários)	(402.546)	(378.740)	(402.546)	(378.740)	(402.546)	(378.740)	(402.546)	(378.740)
a1.2) Dirigentes, Conselheiros e Empregados	(105.602)	(108.688)	(241.723)	(141.462)	(105.602)	(108.688)	(241.723)	(141.462)
a2.1) Salários, 13 ^ª Férias, etc.	(82.897)	(88.113)	(197.667)	(112.869)	(82.897)	(88.113)	(197.667)	(112.869)
a2.2) Benefícios	(14.648)	(12.458)	(25.705)	(17.877)	(14.648)	(12.458)	(25.705)	(17.877)
a2.3) F.G.T.S	(8.057)	(8.117)	(18.351)	(10.716)	(8.057)	(8.117)	(18.351)	(10.716)
b) Remuneração do Governo - Impostos/Taxas/Contribuições	(120.895)	(120.765)	(199.915)	(139.033)	(120.895)	(120.765)	(199.915)	(139.033)
b1) Federais	(55.995)	(57.378)	(84.320)	(53.105)	(55.995)	(57.378)	(84.320)	(53.105)
b1.1) Previdência Social	(20.250)	(22.316)	(34.056)	(29.048)	(20.250)	(22.316)	(34.056)	(29.048)
b1.2) Impostos	(35.745)	(35.062)	(50.264)	(24.057)	(35.745)	(35.062)	(50.264)	(24.057)
b2) Municipais	(44.376)	(41.247)	(61.535)	(56.108)	(44.376)	(41.247)	(61.535)	(56.108)
c) Contribuições para a Sociedade	(2.235)	(5.331)	(2.235)	(5.331)	(2.235)	(5.331)	(2.235)	(5.331)
d) Remuneração de Capitais de Terceiros	(11.459)	(20.230)	(36.414)	(48.896)	(11.459)	(20.230)	(36.414)	(48.896)
d1) Juros	(8.655)	(17.841)	(24.944)	(46.506)	(8.655)	(17.841)	(24.944)	(46.506)
d2) Aluguéis	(2.804)	(2.389)	(11.470)	(2.390)	(2.804)	(2.389)	(11.470)	(2.390)
d3) Outras	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Remuneração de Capitais Próprios	(85.117)	(83.071)	(85.119)	(83.068)	(85.117)	(83.071)	(85.119)	(83.068)
e1) (Sobras)/Perdas Líquidas à Disposição da A.G.O	(85.117)	(83.071)	(85.119)	(83.068)	(85.117)	(83.071)	(85.119)	(83.068)
(II) Total Distribuído (a+b+c+d+e)	(727.854)	(716.825)	(967.952)	(796.530)	(727.854)	(716.825)	(967.952)	(796.530)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 (Reapresentado) (Em milhares de reais)

1 - CONTEXTO OPERACIONAL E ASPECTO SOCIAL

1.1 Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. - "Unimed-Rio ou Controladora" é uma cooperativa com sede na Avenida Armando Lombardi, 400, lojas 101 a 105, 108 e 109, Barra da Tijuca - Rio de Janeiro - RJ. Tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento da assistência médica, com a missão de oferecer serviços de atenção à saúde que promovam o bem-estar e a melhoria na qualidade de vida e a visão de ser a melhor referência em soluções e cuidados com a saúde do cliente. Desde 25 de março de 2015, a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, tem acompanhado de forma presencial a situação econômica-financeira da Operadora. Em 29 de março de 2018, por meio da Resolução Operacional nº 430, a ANS reinstaurou o Regime de Direção Fiscal na Unimed-Rio pelo quarto ano consecutivo. Em 20 de dezembro de 2016, na Assembleia Geral Ordinária definida o rateio das perdas acumuladas dos exercícios de 2014 e 2015. Desde maio de 2017, vem sendo realizado o desconto de 1% (um por cento) na produção dos cooperados. Adicionalmente, a Cooperativa desconta 30% (trinta por cento) da produção mensal do cooperado, visando a compensação dos pagamentos de débitos assumidos no âmbito da Instrução Normativa nº 20, de 20 de outubro de 2008, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Em 31 de outubro de 2018, foi realizada Assembleia Geral Extraordinária para eleição do Conselho Fiscal, sendo eleitos 03 (três) membros efetivos e 03 (três) membros suplentes, todos associados a Cooperativa e eleitos em 2018. A Companhia vendeu 50% da participação na empresa Oncoclinica S.A. em 6 de dezembro de 2019. Visando acompanhar as anormalidades administrativas e assistenciais graves que colocam em risco a continuidade do atendimento à saúde dos beneficiários, a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, a Direção Técnica instaurada na Operadora, por meio da Resolução Operacional - RO nº 2.249, de 15 de dezembro de 2017, não foi reinstaurada, podendo ocorrer a qualquer tempo. A administração da Operadora realizou diversas ações visando garantir a continuidade dos atendimentos aos beneficiários, e durante o exercício de 2018, deu continuidade aos esforços na adoção de diversas medidas econômicas e melhorias no atendimento econômico-financeiro da Cooperativa, tais como: Desde o exercício de 2016, a Cooperativa Unimed-Rio e o Banco Santander firmou um contrato exclusivo de assistência financeira, no qual o banco tem a responsabilidade de negociar os ativos da Operadora; Em 24 de novembro de 2016, a Unimed-Rio firmou, por 90 dias, o Termo de Compromisso - TC com o Ministério Público do Rio de Janeiro - MPRJ, a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, Ministério Público Federal - MPF e Defensoria Pública do Rio de Janeiro, tendo assumido inúmeras obrigações relativas ao atendimento de seus beneficiários bem como quanto ao seu equilíbrio econômico-financeiro. Tal compromisso foi ratificado por ocasião da sua prorrogação, mediante a subscrição de Aditivo em 23 de março de 2017, que tornou o compromisso definitivo por prazo indeterminado até que seja sanada a situação econômica-financeira da Cooperativa. Desde então, a Unimed-Rio tem despendido todo o esforço necessário para honrar com as suas obrigações, tanto no que tange às questões assistenciais quanto no que diz respeito às questões econômico-financeiras. No dia 13 de junho de 2018, a Unimed-Rio fez jus a assinatura de um novo Aditivo ao TC, o Segundo, que aprimorou as obrigações estipuladas pelos Compromitentes. Diante da própria natureza do Termo de Compromisso firmado entre as Partes, as obrigações assumidas por parte da Unimed-Rio são objeto de monitoramento contínuo por parte dos Compromitentes, o que se encontra em andamento. Por fim, vale esclarecer que, em atendimento com o Regime de Direção Fiscal, a Unimed-Rio não possui ativos em nome de sua assinatura. O presente documento é a análise pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, do Documento de Informações Periódicas - DIOPS, está prevista a possibilidade de reavaliação do Termo, inclusive no que tange ao aprimoramento das metas e obrigações contidas no Programa de Saneamento Econômico-financeiro. Esta reavaliação do Termo será feita a partir de maio de 2019; Em 02 de abril de 2018, a controladora Unimed-Rio Participações e Investimentos S.A., adquiriu 100% de participação societária das ações ordinárias da empresa CON34 Central de Atendimento S.A. - "CON34", com o objetivo de prestar serviços de teleatendimento ativo receptivo, teletestes e atendimentos em geral, utilizando a plataforma tecnológica multicanal e melhorando os atendimentos dos clientes, prestadores de serviços assistenciais e cooperados. A Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. transferiu 83 funcionários do seu Contact Center para esta nova companhia do grupo. Posteriormente, foi realizada em 24 de agosto de 2018, a venda das ações da CON34, para a Atento Brasil S.A. e a mesma passou a ser de responsabilidade de seus novos acionistas, inclusive os funcionários transferidos. A Unimed-Rio Operadora firmou um contrato de prestação de serviços de teleatendimento com a Atento Brasil S.A., a fim de modernizar sua estrutura de relacionamento com clientes. A Unimed-Rio Participações e Investimentos S.A., adquiriu em 05 de dezembro de 2018, 100% das ações da Helmond Oncologia S.A., uma sociedade anônima de capital fechado. Posteriormente, em 14 de dezembro de 2018, a Companhia vendeu 50% da participação na empresa Oncoclinica S.A. em 6 de dezembro de 2019. A Unimed-Rio Operadora possui uma joint venture com a Oncoclinica S.A., denominada assim, uma joint venture de controle compartilhado, que tem por objetivo a prestação de serviços médico-hospitalares relacionados à onco-hematologia, oncologia e tratamentos com infusões oncológicas. Embora o resultado econômico tenha apresentado uma melhora durante o exercício de 2018, a Controladora Unimed-Rio vem apresentando uma situação de insuficiência de Margem de Solvência e Ativos Garantidores, em relação aos parâmetros requeridos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, respectivamente, conforme o estabelecido na Nota 22 - Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde. Com relação a rubrica Eventos Indenizáveis que totalizaram R\$ 3.391.617 (R\$ 3.025.422 em 2017), após a adequação da Resolução Normativa nº 430, a Unimed-Rio apresentou em 2018, uma sinistralidade de 77,63% (73,65% em 2017) conforme explicado na Nota 24.1 - Eventos Indenizáveis Líquidos.

2 - POLÍTICAS CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as políticas contábeis adotadas pelo Grupo, as quais são aprovadas e supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados pela ANS, inclusive, as normas instituídas pela própria, bem como as interpretações emitidas por aquele comitê e em conformidade com a lei das cooperativas, Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971. A escrituração contábil segue os critérios estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, que institui a versão do Plano de Contas Padrão e o modelo de apresentação das demonstrações financeiras a serem adotados obrigatoriamente pelas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde.

2.1 Base de preparação

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram preparadas com base no custo histórico, com exceção dos mensurados pelo valor justo, quando indicados. A preparação das demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Cooperativa. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras, estão divulgadas na Nota Explicativa nº 2, letra R. As Demonstrações Financeiras foram aprovadas pela Administração e Conselho de Administração em 27 de fevereiro de 2019.

O resumo das principais políticas contábeis adotadas pelo Grupo encontra-se descrito nos tópicos abaixo:

a) Base de consolidação

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras da Unimed-Rio e de suas controladas direta e indiretas, sobre as quais a Cooperativa exerce controle de forma preponderante na gestão das suas políticas financeiras e operacionais, e estão apresentadas em milhares de reais (R\$), que é a moeda funcional da controladora e das suas investidas, sendo estas:

Razão Social	% de participação	31/12/2018		31/12/2017	
		Controlada Direta	Controlada Indireta	Controlada Direta	Controlada Indireta
Unimed-Rio Participações e Investimentos S.A.	99,99	99,99	99,99		
Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares Ltda.	99,99	99,99	99,99		
Unimed-Rio Soluções Ltda.	99,99	99,99	99,99		
CEFIS - Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG	51,00				

	31/12/2017	Ajustes	31/12/2017
	Publicado		Reapresentado
Contraprestações líquidas/prêmios retidos (ii)	4.820.719	(712.644)	4.108.075
Eventos/Sinistros conhecidos ou avisados (ii)	(3.822.479)	712.644	(3.109.835)
Despesas administrativas (i)	(389.726)	21.820	(367.906)
TOTAL DO RESULTADO AJUSTADO	608.514	21.820	630.334

(i) Em função das mudanças nas ações fiscalizatórias da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, após Resolução Normativa nº 388, de 25 de novembro de 2015, a Diretoria de Fiscalização da ANS, resultou em um aumento na celeridade e a efetividade de suas ações fiscalizatórias, sendo mais ágil e eficaz nas sanções nos casos de descumprimento, impulsionada pela lavratura imediata do auto de infração. Ademais, foi eliminado o que se chamava de apuração preliminar, anteriormente, havia dois momentos de apuração: um antes e outro depois da lavratura do auto de infração. Em 2018, um fato de extrema relevância que ocorreu, foi o recebimento pela Unimed-Rio de GRU's emitidas, significativamente superior a qualquer outro período já observado.

A Administração, baseada no recebimento atípico de um elevado montante de cobrança de multas pecuniárias da ANS em 2018, revisou seu critério de reconhecimento das respectivas provisões relacionadas as quais eram registradas no momento do recebimento da GRU da cobrança baseada nos prognósticos de perda provável informado pelos seus consultores jurídicos.

A Cooperativa, visando melhor representatividade e fidelidade dos seus demonstrativos contábeis, diante deste novo cenário, realizou estudo e optou pela mudança de prática contábil, no que tange o reconhecimento dessas multas, para registro das respectivas provisões relacionadas no momento do recebimento do auto de infração. Tal mudança permanece em conformidade com as orientações previstas na CPC 25, que orienta o momento do reconhecimento de uma provisão, conforme um dos itens abaixo:

1. A entidade tem uma obrigação legal ou não formalizada presente como consequência de um evento passado;
 2. É provável que os recursos sejam exigidos para liquidar a obrigação;
 3. O montante da obrigação possa ser estimado com suficiente segurança.
- Os valores correspondentes referentes aos exercícios anteriores apresentados para fins de comparabilidade foram ajustados e estão sendo reapresentados como previsto no CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativas e Erros.
- (ii) Ajuste de adequação da Resolução Normativa nº 430, de 07 de dezembro de 2017, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS conforme a Nota 2 – Políticas Contábeis, letra C, Item III – Reconhecimento do Compartilhamento de Risco, Nota 23 – Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde e Nota 24.1 – Eventos Indenizáveis Líquidos.
- Os valores correspondentes referentes aos exercícios anteriores apresentados para fins de comparabilidade foram ajustados e estão sendo reapresentados como previsto no CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativas e Retificação de Erro.

4 - DISPONÍVEL E APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O caixa e equivalentes de caixa mantidos pela Unimed-Rio e suas controladas representam substancialmente os recursos mantidos em conta corrente bancária. As aplicações financeiras encontram-se classificadas como ativos financeiros mantidos para negociação, sendo portanto, apresentadas a valor justo com os ganhos reconhecidos no resultado do exercício. Referidas aplicações financeiras são mantidas, em sua maioria, com instituições financeiras de primeira linha, o que reduz significativamente o risco de realização.

Abaixo segue a composição do disponível e aplicações financeiras:

a) Disponível

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2017
	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado
Caixa e bancos	14.970	434	16.078	1.814
Valores em trânsito	152	2.272	702	2.817
Total	15.122	2.706	16.780	4.631

b) Aplicações financeiras

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2017
	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado
I. Aplicações livres (não vinculadas)				
Títulos de renda fixa - privados				
Certificados de depósitos bancários	170	11.341	53.517	-
Cotas de fundos de investimentos	-	-	9.999	-
Títulos de renda fixa - públicos				
Cotas de fundos de investimentos	17.784	1.830	2.121	-
Títulos de renda variável				
Cotas de fundos de investimentos	10	88	-	-
II. Aplicações garantidoras de provisões técnicas (vinculadas) (i)				
Títulos de renda fixa-privados				
Certificados de depósitos bancários	36.581	-	16.090	-
Cotas de fundos de investimentos	-	-	236	-
Títulos de renda fixa-públicos				
Cotas de fundos de investimentos	84.919	73.149	-	-
Outros títulos de renda fixa	15.815	-	-	-
Total de aplicações financeiras	155.279	86.408	81.963	15.000

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2017
	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado
I. Aplicações livres (não vinculadas)				
Títulos de renda fixa-privados				
Certificados de depósitos bancários	51.051	20.950	64.612	-
Cotas de fundos de investimentos	-	-	9.999	-
Ativo financeiro (ii)	-	-	46.845	15.000
Títulos de renda fixa - público				
Cotas de fundos de investimentos	17.784	1.830	2.121	-
Títulos de renda variável				
Cotas de fundos de investimentos	10	88	-	-
II. Aplicações garantidoras de provisões técnicas (vinculadas) (i)				
Títulos de renda fixa-privados				
Certificados de depósitos bancários	36.581	-	16.090	-
Cotas de fundos de investimentos	-	-	236	-
Títulos de renda fixa-públicos				
Cotas de fundos de investimentos	84.919	73.149	-	-
Outros títulos de renda fixa	15.815	-	-	-
Total de aplicações financeiras	206.160	96.017	93.058	46.845

(i) Conforme a Resolução Normativa nº 392, de 09 de dezembro de 2015, alterada pelas Resoluções Normativas nº 427, de 26 de dezembro de 2016 e nº 427, de 25 de setembro de 2017, ambas emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, os Ativos Garantidores das Provisões Técnicas devem ser registrados em favor da ANS e aplicados de acordo com as diretrizes da agência reguladora. Os Ativos Garantidores representados por aplicações financeiras são no montante de R\$ 137.315 em 2018 (R\$ 73.149 em 2017) para fins de lastro das provisões técnicas, principalmente por conta da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA e pela Provisão de Reservas/Sinistros a Liquidar – PELS. Os Ativos Garantidores das Provisões Técnicas não se encontram integralmente vinculados, em favor da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, nos termos da Resolução Normativa nº 392, de 09 de dezembro de 2015, alterada pela Resolução Normativa nº 419, de 26 de dezembro de 2016, devido a necessidade dos resgates das aplicações, feitos em dezembro de 2014 e janeiro de 2015, para cumprimento das obrigações com os seus prestadores de serviços. Atualmente o ativo garantidor é representado por 100% das cotas da controlada Unimed-Rio Empreendimentos Médicos Hospitalares Ltda.

(ii) Investimentos patrimoniais referentes as ações da Oncoclinica CTO mantidas pela Controlada UPAR. Pelo fato de não possuir influência significativa e nem controle sobre o CTO, a referida participação é tratada como Ativo Financeiro apresentado nas demonstrações individuais e consolidadas da Cooperativa com o valor atualizado de mercado conforme laudo emitido por empresa especializada independente.

5 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As contraprestações pecuniárias estão segregadas da seguinte forma:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2017
	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado
Faturas a receber – pessoa jurídica (i)	166.779	92.914	83.239	177.641
Mensalidades a receber – pessoa física (ii)	51.735	51.849	90.505	53.453
Subtotal	218.514	144.763	173.744	231.094
(+) Provisão para perdas sobre créditos (iii)	(109.633)	(67.428)	(103.381)	(109.633)
Total	108.881	77.335	70.363	121.461

i. Faturas a receber – pessoa jurídica

Correspondem às vendas de planos coletivos empresariais e corporativos, inclusive por adesão com cobrança individualizada, conforme contratos firmados com pessoa jurídica. Representam os valores contratados que se encontram pendentes de recebimento, sendo os registros contábeis realizados pela data de emissão, observando o princípio da competência para fins de reconhecimento da receita, ou seja, no mês de vigência da cobertura do risco relativo à mensalidade faturada.

ii. Mensalidades a receber – pessoa física

Correspondem aos contratos de planos individuais e/ou familiares, firmados com pessoa física, que se encontram pendentes de recebimento, sendo os registros contábeis realizados pela data de emissão, observando o princípio da competência para fins de reconhecimento da receita, ou seja, no mês de vigência da cobertura da mensalidade faturada.

As faturas e mensalidades a receber por idade compõem-se a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2017
	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado
A vencer	41.059	37.582	23.176	50.041
Vencidos de 1 a 30 dias	50.570	39.294	52.719	42.210
Vencidos de 31 a 60 dias	35.579	9.663	25.232	36.707
Vencidos de 61 a 90 dias	20.823	6.489	16.932	20.884
Vencidos de 91 a 120 dias	15.451	10.287	15.451	10.286
Vencidos de 121 a 365 dias	33.808	30.397	32.218	33.808
Vencidos há mais de 365 dias	21.224	11.052	6.458	21.224
Total	218.514	144.763	173.744	231.094

iii. Provisão para perdas sobre créditos

O montante total de provisão para perdas sobre créditos é considerado pela Administração como suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos de operações com clientes pessoa física e pessoa jurídica com prestações de serviços de assistência médica - hospitalar. A provisão é constituída conforme descrito na Nota Explicativa nº 2, letra e – Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde.

A movimentação da provisão apresentada no exercício findo em 31 de dezembro de 2018 e 2017 está demonstrada a seguir:

	Controladora	Consolidado
	31/12/2018	31/12/2017
	Reapresentado	Reapresentado
Saldo em 01/01/2017 (Reapresentado)	103.381	128.746
Adições	195.446	195.446
Baixas/reversões	(231.399)	(256.764)
Saldo em 31/12/2017 (Reapresentado)	67.428	67.428
Adições	313.027	313.027
Baixas/reversões	(270.822)	(270.822)
Saldo em 31/12/2018	109.633	109.633

6 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Em atendimento à Resolução Normativa nº 290, de 27 de fevereiro de 2012, alterada pela Resolução Normativa nº 430, de 07 de dezembro de 2017, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, o saldo em questão corresponde aos atendimentos a clientes de outras Unimeds, realizados na rede credenciada localizada na cidade do Rio de Janeiro. Os saldos correspondentes aos reembolsos são demonstrados pelos seus valores de realização, sendo os registros realizados pela data de emissão da fatura. A provisão para perda sobre crédito foi constituída para fazer face às perdas esperadas na cobrança dos valores a receber vencidos.

A taxa de administração é calculada com base nas condições contratadas, tendo como parâmetro o volume de atendimentos realizados na rede credenciada localizada na cidade do Rio de Janeiro, observando o adequado período de competência.

	Controladora e Consolidado	
	31/12/2018	31/12/2017
	Reapresentado	Reapresentado
Contas a receber (i)	914	1.373
Taxa de administração (ii)	586	1.723
Reembolso de intercâmbio (iii)	31.331	77.167
Outros créditos a receber (iii)	14.398	14.398
Subtotal	47.229	94.229
(-) Provisão para perdas sobre créditos (iv)	(20.008)	(41.305)
Total	27.221	52.924

i. Contas a receber

Refere-se a créditos a receber de outras Unimeds referente a processos judiciais e créditos de clientes repassados a outras Unimeds.

ii. Intercâmbio a receber - taxa de administração e reembolso

Os valores registrados nessa rubrica, correspondem ao reembolso das despesas dos beneficiários de outras Unimeds que utilizaram a rede credenciada localizada na cidade do Rio de Janeiro acrescido pela taxa de administração cobrada com base nas condições contratadas. Segue abaixo a composição por idade de saldos em aberto:

	Controladora e Consolidado	
	31/12/2018	31/12/2017
	Reapresentado	Reapresentado
A vencer	26.870	38.446
Vencidos de 1 a 30 dias	3.027	14.365
Vencidos de 31 a 60 dias	2.097	2.312
Vencidos de 61 a 90 dias	700	1.513
Vencidos de 91 a 120 dias	292	1.672
Vencidos de 121 a 365 dias	1.876	3.759
Vencidos há mais de 365 dias	12.367	32.162
Total	47.229	94.229

iii. Outros créditos operacionais de prestação de serviços

São valores registrados que a Cooperativa tem direito a receber judicialmente da Unimed Centro-Oeste Tocantins.

iv. Provisão para perdas sobre créditos

O montante total de provisão para perdas sobre créditos é considerado pela administração como suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos de operações com outras Operadoras ou com créditos a receber com prestações de serviços de assistência médica - hospitalar. A provisão é constituída conforme descrito na Nota Explicativa nº 2, letra e – Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde.

A movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa encontra-se demonstrada a seguir:

	Controladora e Consolidado
	31/12/2018
	Reapresentado
Saldo em 01/01/2017 (Reapresentado)	40.203
Adições	209.688
Baixas/reversões	(208.586)
Saldo em 31/12/2017 (Reapresentado)	41.305
Adições	127.823
Baixas/reversões	(149.120)
Saldo em 31/12/2018	20.008

7 - DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DIFERIDAS

Em 28 de dezembro de 2017, a Operadora protocolou na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS a Nota Técnica Atuarial, justificando o tempo de permanência dos contratos coletivos e individuais, dando suporte para o diferimento das despesas de comercialização num prazo de 36 meses conforme mencionado na Resolução Normativa nº 430, de 07 de dezembro de 2017.

	Controladora e Consolidado		Não Circulante	
	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2017
	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado
Comissões/agenciamentos diferidos - PF	1.804	1.350	4.984	2.441
Comissões/agenciamentos diferidos - PJ	6.164	2.026	11.656	9.278
Total	7.968	8.376	16.640	12.219

8 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

São créditos tributários decorrentes das retenções das faturas dos clientes no momento da liquidação, pagamentos a maior de tributos e retenções das aplicações financeiras.

Ativo Genuíno Imposto sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN

Conforme resta consagrado, as Operadoras de planos de saúde ao apurarem o ISSQN, devem deduzir os custos assistenciais incorridos no atendimento de seus beneficiários, incidindo a tributação, somente, sobre a "taxa de administração", sendo esta definida como: a diferença apurada entre a contraprestação paga pela cobertura de risco, deduzida dos custos incorridos na referida cobertura de risco (custos assistenciais).

Ou seja, o ajuste decorrente do reprocessamento contábil, ocasionou um incremento substancial no custo assistencial dos exercícios de 2013/2014/2015. Diante dos fatos acima expostos, a Cooperativa por consequência, faz jus ao ativo tributário referente ao ISSQN pago a maior em decorrência do erro no reconhecimento dos custos assistenciais. Adicionalmente, a apuração do ISSQN, referente ao ano calendário de 2012, foram identificados equívocos na base de cálculo do referido tributo, no que tange à dedução dos custos assistenciais por competência, quando o correto, seria o abatimento com base no pagamento efetivo. Diante deste fato, a Cooperativa optou por proceder ao ajuste contábil, alinhando a apuração de 2012 a demais.

Tal ajuste, em termos práticos, ocasionou um passivo tributário, decorrente de pagamento a menor de ISSQN, do mês de janeiro de 2012 até o mês de abril de 2012.

Entretanto, no que se refere aos meses de maio de 2012 até dezembro de 2012, o ajuste da base de cálculo do ISSQN redundou na apuração de créditos tributários, que foram devidamente contabilizados referente a recuperação do indébito tributário.

O grupo de impostos a recuperar é composto da seguinte forma:

	Circulante		Controladora		Não Circulante	
	31/12/2018	31/12/2017	01/01/2017	31/12/2018	31/12/2017	01/01/2017
	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado
IRRF a recuperar	1.028	5.839	5.160	-	-	-
IR s/ aplicações a compensar	2	1.823	7.973	-	-	-
Antecipações de imposto de renda	35.706	18.142	14.733	-	-	-
CSLL a recuperar/compensar	3.266	4	4.016	-	-	-
Antecipações da CSLL	11.618	6.708	9.096	-	-	-
Crédito PIS/COFINS	8.809	1.677	7.835	-	-	-
ISSQN	-	-	59.551	101.935	98.147	-
Outros	-	-	-	-	-	-
Outros créditos tributários – Refis IV	-	-	-	7.294	25.118	25.118
Total	60.429	33.993	108.364	109.229	123.265	25.118

	Circulante		Controladora		Não Circulante	
	31/12/2018	31/12/2017	01/01/2017	31/12/2018	31/12/2017	01/01/2017
	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado
IRRF a recuperar	1.935	8.950	7.497	-	-	-
IR s/ aplicações a compensar	452	2.832	8.780	-	-	-
IR saldo negativo exercício anterior	796	-	-	-		

12 - CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

	Controladora e Consolidado					
	Circulante		Não Circulante		01/01/2017	
	31/12/2018	31/12/2017	01/01/2017	31/12/2018	Reapresentado	Reapresentado
Sistema único de saúde	09/1999 a 12/2008	-	-	8.132	8.132	8.132
ISSQN parcelamento 2013/2014	04/1990 a 12/2008	-	-	149.962	193.463	217.084
ISSQN	04/1990 a 12/2008	-	-	310.096	291.236	264.822
INSS	2005 a 2008	-	-	-	-	2.427
PIS/COFINS/FINSOCIAL	04/1989 a 03/1998	-	-	12.935	12.148	-
Ativo tributário – Refis IV	-	-	-	132.124	124.090	97.128
REFIS IV	-	-	-	-	-	-
INSS	2005 a 2008	-	-	8.922	10.283	11.976
PIS/COFINS/FINSOCIAL	2001 a 2008	-	-	25.509	30.964	59.552
Total				647.680	670.316	661.121

Conforme disposto na Instrução Normativa nº 20, de 20 de outubro de 2008, e no Ofício Circular 005/2008/DIOPE, ambos emitidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, os cooperados da Unimed-Rio assumiram a responsabilidade pelo pagamento de obrigações legais constituídas no exercício findo em 31 de dezembro de 2008, sendo o saldo registrado no ativo da Unimed-Rio na rubrica conta corrente com cooperados. Os valores correspondentes à conta corrente com cooperados são revisados periodicamente pela Unimed-Rio em conexão com as obrigações legais que lhes deu origem, com o objetivo de reconhecimento dos efeitos decorrentes de atualizações monetárias, pagamentos realizados pela Unimed-Rio, dentre outros.

De acordo com a Resolução Normativa nº 430, de 07 de dezembro de 2017, e cumprimento da Instrução Normativa nº 20, de 20 de outubro de 2008, os valores negociados com os órgãos federais e municipais, que foram liquidados pela Unimed-Rio nos anos de 2012 a 2018 totalizaram o montante de R\$ 444.912 (R\$ 373.228 em 2017). Conforme orientação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, por meio do processo de Direção Fiscal nº 33902.119099/2015-1, relatório preliminar nº 03, Nota Técnica nº 05, os valores que não foram recebidos por parte dos cooperados imediatamente após a liquidação, passaram a ser reconhecidos na conta de Prejuízos/Déficits Acumulados. Em 27 de setembro de 2016, foram apresentadas na Assembleia Geral Extraordinária propostas para ressarcimento por parte dos cooperados referente ao pagamento da IN 20/2008, porém as propostas sugeridas não foram aceitas pelos cooperados. A Diretoria da Unimed-Rio junto com os cooperados, visando o reequilíbrio financeiro e econômico da Cooperativa, concordaram em continuar descontando 30% da produção mensal do cooperado, que até 31 de dezembro de 2018, apresentou o saldo de retenção a título de descontos, o montante de R\$ 228.111 em 2018 (R\$ 191.120 em 2017), referente ao pagamento da IN 20/2008.

Adicionalmente, a Cooperativa criou um programa voluntário de pagamento da referida dívida, com intuito de captar recursos e melhorar seu fluxo de caixa, sendo aporcionado R\$ 19.584 por determinados cooperados. Os cooperados que fizeram a opção pela adesão ao programa voluntário de pagamento da dívida da IN 20/2008, negociaram o montante da dívida liquidada de janeiro a agosto de 2016 pela Cooperativa e passou a ser descontado o percentual de 12% da produção mensal; sendo o montante até 31 de dezembro de 2018 de R\$ 52.362 (R\$ 12.450 em 2017).

Em Novembro de 2016, a Cooperativa emitiu boletos de cobrança para 324 (trezentos e vinte e quatro) ex – cooperados, para reembolso dos valores referentes às suas parcelas da dívida relacionada a IN 20/2008, totalizando um montante de R\$ 24.883. Alguns impossibilitados de realizar a liquidação dos boletos, solicitaram os pagamentos parcelados dos respectivos valores através da realização de contratos de confissões de dívidas, acrescidas de juros remuneratórios de 1% (um por cento), sendo que até 31 de dezembro de 2018, o montante total reembolsado foi de R\$ 2.372 (R\$ 2.165 em 2017).

Abaixo segue o quadro com a movimentação dos anos de 2018 e 2017:

	Controladora e Consolidado					
	Conta corrente com cooperados - Não Circulante					
	01/01/2017	Atualização monetária	Déficit/Prejuízos acumulados	31/12/2017	Atualização monetária	Déficit/Prejuízos acumulados
Reapresentado	Adições	Baixas	Reapresentado	Adições	Baixas	
SISTEMA ÚNICO DE SAÚDE	8.132	-	-	8.132	-	8.132
Proc.: AI 102.111/2010 (Proc.: 04/380.093/2014)	58.075	-10.320	(17.567)	50.828	-5.085	(18.112)
Proc.: 04.351.076/2008 (Proc.: 04/380.407/2014)	75.515	-12.742	(21.942)	66.315	-6.819	(22.650)
Proc.: Ano 2008 não autuado (Proc.: 04/382.074/2013)	32.659	-6.026	(9.878)	28.807	-2.860	(10.185)
Proc.: 2006.120.001069-3 (Proc.: 2006.120.001069-3)	50.835	-8.836	(12.158)	47.513	-5.318	(12.636)
ISSQN	6.255	-587	-	6.842	-443	-
Proc.: AI 102.111/2010 (Proc.: 04/380.093/2014)	21.469	-2.010	-	23.479	-1.520	-
Proc.: Ano 2008 não autuado (Proc.: 04/382.074/2013)	9.088	-851	-	9.939	-644	-
Proc.: A-000012/95 (Proc.: 1995.120.01.2678-7)	2.222	-209	-	2.431	-157	-
Proc.: 2004.120.002853-0 (Proc.: 2004.120.00.2853-0)	20.188	-3.501	-	23.689	-1.534	-
Proc.: 2006.120.001069-3 (Proc.: 2006.120.001069-3)	109.544	-10.259	-	119.803	-7.760	-
Proc.: 04.351.113/2007 (Proc.: 0159686-06.2012.8.19.0001)	96.056	-8.997	-	105.053	-6.802	-
INSS	2.427	-93 (2.520)	-	-	-	-
Ativo tributário - exclusão REFIS IV	97.128	-26.962	-	124.090	-8.034	-
REFIS IV	11.976	-83	(1.610)	10.283	-325	(1.686)
INSS	59.552	(22.017)	(6.571)	30.964	-960	(6.415)
PIS/COFINS/FINSOCIAL	-	-	-	7.391	7.391	479
PIS/COFINS/FINSOCIAL - IN 20/2008	-	-	-	4.757	4.757	308
PROC: 10305.001431/95-10	-	-	-	7.391	7.391	479
PROC: 18471.000033/2002-49	-	-	-	4.757	4.757	308
TOTAL	661.121	-69.293 (2.520)	(57.578)	670.316	-49.048	(71.684)

13 - INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES SOCIETARIAS

A movimentação dos saldos de investimentos para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017, encontra-se demonstrada abaixo:

	Controladora					
	Resultado equivalência patrimonial		Resultado equivalência patrimonial		31/12/2018	
	01/01/2017	Adições	Baixas	Reapresentado	Adições	Baixas
Investimento	220.607	61.000 (25.775)	(574)	255.258	21.076	16.703 (1.349)
Unimed-Rio Part. e Invest.	220.607	61.000 (25.775)	(574)	255.258	21.076	16.703 (1.349)
Equivalência patrimonial:	220.607	61.000 (25.775)	(574)	255.258	21.076	16.703 (1.349)
Federação RJ	1.590	-	-	1.590	-	-
Central Nacional	4.550	-	-	4.550	-	-
Unicred-Rio	1.461	-	-	1.461	-	-
Unicred Sul Fluminense	1	-	-	1	-	-
Outros	131	-	-	131	-	-
Custo:	7.733	-	-	7.733	-	7.733
Total do investimento	228.340	61.000 (25.775)	(574)	262.991	21.076	16.703 (1.349)

	Consolidado					
	Resultado equivalência patrimonial		Resultado equivalência patrimonial		31/12/2018	
	01/01/2017	Adições	Baixas	Reapresentado	Adições	Baixas
Investimento	27.887	10.321	-	38.208	(6.329)	31.879
Federação RJ	1.590	-	-	1.590	-	-
Central Nacional	4.550	-	-	4.550	-	-
Unicred-Rio	1.624	3	-	1.627	2	-
Unicred Sul Fluminense	1	-	-	1	-	-
Unimed Seguradora	-	-	-	-	-	-
Outros	131	-	-	131	-	-
Custo:	7.896	3	-	7.899	2	7.901
Total do investimento	35.783	3	10.321	46.107	2	(6.329)

(i) O investimento na empresa Helmond Oncoclinica S.A. encontra-se com saldo zerado, no quadro acima, visto que o saldo do capital social subscrito foi absorvido pelo prejuízo do período, resultando em um patrimônio líquido negativo de R\$73 reais.

Os investimentos da Unimed-Rio realizados em suas controladas direta e indiretas e em suas coligadas e joint ventures estão associados à estratégia da Administração em verticalizar suas operações, principalmente no segmento médico e hospitalar.

Os demais investimentos são avaliados ao custo devido à Unimed-Rio não poder estimar com confiabilidade o valor justo e não possui influência na Administração das empresas em questão, não detendo o poder de participar nas decisões financeiras e operacionais dessas sociedades de forma significativa.

O patrimônio líquido e o resultado auferido pelas empresas controladas direta e indiretas e em sua coligada indireta, em 31 de dezembro de 2018 e 2017, que serviram de base para o cálculo da equivalência patrimonial, são os seguintes:

	Tipo	% de Participação	31/12/2018		31/12/2017 - Reapresentado	
			Patrimônio Líquido	Resultado	Patrimônio Líquido	Resultado
Unimed-Rio Participações e Investimentos S.A. (a)	Controlada Direta	99,99	290.909	16.705	254.005	(27.202)
Unimed-Rio Empreend. Médicos e Hospitalares Ltda. (b)	Controlada Indireta	99,99	203.080	(40.224)	206.166	(27.903)
Unimed-Rio Soluções Ltda. (b)	Controlada Indireta	99,99	66	(2)	68	(11)
CEFIS - Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG (b)	Controlada Indireta	51,00	2.313	1.537	776	389
Centro de Excelência Oncológica (c)	Controlada Indireta	50,00	15.042	22.083	63.537	50.674
Helmond Oncologia S.A. (c)	Controlada Indireta	50,00	-	(2)	-	-
Hospital Norte D'or de Cascadura S.A. (d)	Coligada Indireta	30,00	81.193	21.555	64.335	16.694

a) Controlada direta

Unimed-Rio Participações e Investimentos S.A.
A Unimed-Rio Participações e Investimentos S.A. - "Unimed-Rio Participações" - foi constituída em 09 de setembro de 2010, e a Unimed-Rio possui participação de 99,99% no seu capital social.

Tem por objeto: a participação em outras empresas; a prestação de serviços de utilização e exploração de sistemas informatizados; a aquisição, manutenção, cessão e alienação de direitos econômico-financeiros decorrentes de cessões temporárias e/ou definitivas de direitos de contratos de marketing esportivo; a consultoria e assessoria desportivas, e ainda a aquisição, manutenção, cessão e alienação de direitos de uso de nome/apelido, voz e imagem de desportistas; a promoção de marketing e eventos e a exploração de serviços médicos de qualquer natureza, categoria ou porte.

b) Controladas indiretas

Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares Ltda.
A Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares Ltda. - "Unimed-Rio Empreendimentos" - foi constituída em 15 de janeiro de 2008, e possui como principal objeto a realização de investimentos no segmento hospitalar. A Unimed-Rio Participações possui participação de 99,99% do capital social da Unimed-Rio Empreendimentos. Atualmente, a Unimed-Rio Empreendimentos possui duas unidades de pronto atendimento, um centro de atendimento dedicado a gestão de saúde, denominado EVB – Espaço para Viver Bem e o Hospital Unimed-Rio.

As unidades de pronto atendimento da Unimed-Rio Empreendimentos têm como objetivo exercer a função de rede assistencial própria, com atendimento de urgência e emergência 24 horas com recursos de estabilização e diagnóstico básico nas áreas de clínica médica, pediatria, ortopedia, exames diagnósticos e imagens. O centro de atendimento EVB – Espaço para Viver Bem - tem como objetivo o acompanhamento de pacientes com doenças crônicas (problemas cardíacos, reumatológicos, entre outras) e está voltado para medicina de reabilitação e diagnóstico.

O Hospital Unimed-Rio está voltado para a realização de procedimentos de alta e média complexidades, tais como, cardiologia, cirurgia vascular, neurocirurgia, hemodinâmica, cirurgia ortopédica, de coluna, bariátrica, entre outras, sempre prezando pela eficiência, resolubilidade, e a oferta de uma medicina de alta qualidade. Logo, não possui emergência aberta, a demanda é coberta pelos prontos atendimentos. Também foi planejado para ser referência em ensino e pesquisa no Estado do Rio de Janeiro, que tem o apoio do Instituto de Biofísica da UFRJ para pesquisas na área de terapia celular.

Unimed-Rio Soluções em Saúde Ltda.

A Unimed-Rio Soluções em Saúde Ltda. - "Unimed-Rio Soluções" -, foi constituída em abril de 2011 com o objetivo de exploração de serviços médicos de qualquer natureza, inclusive hospitalares e de exames e diagnósticos médicos laboratoriais, radiológicos, nutrição, vacinação, atendimento fisioterápico e de terapia ocupacional, organização de seminários, congressos de medicina, promoção de intercâmbio nacional e internacional para a difusão dos conhecimentos médicos, construção, desenvolvimento, implementação de manutenção de sistemas informatizados voltados à prestação de assistência à saúde e aquisição e locação de equipamentos médicos e hospitalares e de tecnologias da informação.

Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG - CEFIS

A Unimed-Rio Participações possui um Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG – CEFIS, que tem como objetivo unir a prática de atividades esportivas à busca de mais saúde e qualidade de vida. Este Centro de Excelência Física vai além das propostas de uma academia de ginástica tradicional, pois desenvolve programas de condicionamento físico como forma de prevenção de doenças crônicas, utilizando serviços de recuperação como fisioterapia motora, programas de reabilitação cardíaca e postural.

c) Empreendimento em conjunto indireto

Centro de Excelência Oncológica
Em 17 de dezembro de 2013, a Unimed-Rio Participações e Investimentos S.A., constituiu em conjunto com a empresa Oncoclinica Centro de Tratamento Oncológico Ltda. - "Oncoclinica CTO" -, uma joint venture com o objetivo de criar o Centro de Excelência Oncológica.

No exercício de 2014, esta unidade iniciou operação de infusão de drogas oncológicas, além do centro de radioterapia de última geração. A Unimed-Rio possui participação de 50% do Centro de Excelência Oncológica com influência significativa, compartilhando, portanto, o controle com a Oncoclinica CTO, que possui a participação remanescente de 50%. A expectativa é que o Centro de Excelência Oncológica possa prestar atendimentos correspondentes a cerca de 70% do total de custos com oncologia dispendidos pela Unimed-Rio. Por se tratar da compra da participação em investimento controlado em conjunto, foi aplicado o CPC 15 – Combinação de Negócios.

Helmond Oncologia S.A.

A Unimed-Rio Participações e Investimentos S.A. adquiriu em 05 de dezembro de 2018, 100% das ações da "Helmond Oncologia S.A.", uma sociedade anônima de capital fechado. Posteriormente, em 14 de dezembro de 2018, a Companhia vendeu 50% da participação para a empresa Oncoclinica Centro de Tratamento Oncológico Ltda. - "Oncoclinica CTO" -, constituindo assim, uma joint venture de controle compartilhado, que tem por objetivo a prestação de serviços médico-hospitalares relacionados à onco-hematologia, oncologia e tratamentos com infusões oncológicas.

d) Coligada indireta

Hospital Norte D'or de Cascadura S.A.
Em 17 de janeiro de 2011, a controlada Unimed-Rio Participações adquiriu a participação de 30% do capital social do Hospital Norte D'or de Cascadura S.A. - "Hospital Norte D'or" -, sociedade anônima de capital fechado, objetivando ampliar e qualificar sua rede assistencial.

A participação no Hospital Norte D'or foi adquirida pelo montante de R\$ 19.810 tendo sido apurado um ágio de R\$ 16.179, o qual se encontra justificado pela expectativa de rentabilidade futura (goodwill). Em 31 de dezembro de 2017, não houve a necessidade de constituição de provisão para perdas sobre o valor registrado como ágio no ativo da controlada, devido ao teste de ajuste ao seu valor provável de recuperação que é submetido anualmente.

14 - IMOBILIZADO

Em outubro de 2018, foi contratada a empresa Rio Data System para aplicação do teste de redução ao valor recuperável dos ativos emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC nº 01, e aprovado pela deliberação da CVM nº 527, de 01 de novembro de 2007. Conforme trabalho realizado pela empresa com data base 31 de outubro de 2018, os valores dos ativos são suportados pelo valor líquido de venda. Considerando que o valor líquido de venda dos ativos imobilizados avaliados é maior que o valor contábil do objeto, não se fazendo necessário o reconhecimento de provisão de perda ao valor recuperável dos referidos ativos avaliados. Os quadros a seguir apresentam os saldos do ativo imobilizado da Unimed-Rio e suas controladas:

	Controladora					
	31/12/2018		31/12/2017		01/01/2017	
	Taxa Anual de Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido	Valor Líquido
Terenos	-	3.440	-	3.440	11.010	11.010
Edificações	3,51%	8.256	(2.918)	5.338	5.541	32.007
Instalações	7,81%	6.740	(5.902)	838	1.255	7.134
Máquinas e equipamentos	6,70%	5.924	(4.309)	1.615	1.588	1.694
Equipamentos de informática	20,00%	21.903	(19.552)	1.841	3.404	4.566
Móveis e utensílios	6,70%	5.805	(4.497)	1.308	1.645	2.199
Imóveis em construção	-	-	-	-	147	147
Outras imobilizações	8,35%	836	(562)	274	274	337
Total		52.394	(37.740)	14.654	24.861	59.094

	Consolidado					
	31/12/2018		31/12/2017		01/01/2017	
	Taxa Anual de Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido	Valor Líquido
Terenos	-	23.484	-	23.484	31.054	31.054
Edificações	2,38%	213.191	(17.385)	195.806	198.571	227.600
Instalações	4,53%	83.619	(11.382)	72.237	73.630	80.531
Máquinas e equipamentos	8,35%	61.603	(33.369)	28.234	30.327	33.802
Equipamentos de informática	15,00%	27.998	(25.511)	2.487	4.779	6.900
Móveis e utensílios	8,35%	22.648	(14.191)	8.457	10.140	12.320
Imóveis em construção	-	-	-	-	147	147
Outras imobilizações	9,18%	33.345	(13.528)	19.817	21.454	23.094
Total		465.888	(115.366)	350.522	370.102	415.448

A movimentação do ativo imobilizado da Unimed-Rio e suas controladas apresenta-se da seguinte forma:

	Controladora											
	01/01/2017				31							

	Consolidado					
	Circulante			Não Circulante		
	31/12/2018	31/12/2017	01/01/2017	31/12/2018	31/12/2017	01/01/2017
		Reapresentado	Reapresentado		Reapresentado	Reapresentado
Programa de Reg. Tributária – PRT (vi)						
INSS	-	6.114	-	-	1.914	-
PIS/COFINS/FINSOCIAL	10.564	26.966	-	-	6.989	-
Programa Esp. de Reg. Tributária – PERT (vi)						
INSS	-	941	-	-	715	-
PIS/COFINS/FINSOCIAL	10.509	17.734	-	-	13.455	-
Refs IV (i):						
INSS – IN20/2008	1.712	1.655	1.545	7.210	8.628	10.431
PIS/COFINS/FINSOCIAL – IN20/2008	6.513	6.298	7.684	18.996	24.666	51.868
Outros débitos	103	150	196	325	394	1.321
ISSQN:						
ISSQN – IN20/2008 (iii)	-	-	-	310.096	291.236	264.822
Parcelamento 2013/2014 IN20/2008 (iii)	65.913	59.090	50.807	84.049	134.373	166.277
Outros débitos (iii)	5.716	5.134	4.424	5.716	10.267	13.270
ISSQN – s/ faturamento – parcelamento (iv)	26.090	11.816	-	52.777	30.524	-
ISSQN – retenção de 3º – parcelamento (iv)	8.787	7.645	-	14.645	20.388	-
ISSQN – s/ faturamento – par. ord. 2018 (v)	2.523	-	-	13.874	-	-
Parcelamento Pis e Cofins (v):						
PIS sobre Faturamento	669	692	551	1.147	1.441	280
COFINS sobre Faturamento	3.935	4.050	2.693	7.066	8.890	1.720
Parcelamento de multas	-	-	-	26	-	-
Total	280.349	280.439	265.081	666.564	696.938	742.366

i. Parcelamento REFIS IV
 Em novembro de 2009, a Unimed-Rio aderiu ao programa de parcelamento de débitos tributários, com anistia para liquidação de débitos administrados pela Receita Federal do Brasil - RFB e pela Procuradoria-Geral da Fazenda Nacional - PGFN, instituído pela Lei nº 11.941, de 27 de maio de 2009, visando equalizar os passivos fiscais por meio de um sistema especial de pagamento e de parcelamento de suas obrigações fiscais e previdenciárias. Segundo este programa, poderiam ser pagas ou parceladas as dívidas vencidas até 30 de novembro de 2008, consolidadas pelo sujeito passivo, com exigibilidade suspensa ou não, inscritas ou não em dívida ativa, consideradas isoladamente, mesmo em fase de execução fiscal já ajuizada, ou que tenham sido objeto de parcelamento anterior, não integralmente quitado, ainda que cancelado por falta de pagamento. Os principais processos incluídos neste programa referem-se ao PIS, COFINS, FINSOCIAL e Previdência Social.

Muito embora a Unimed-Rio tenha aderido ao Programa de Recuperação Fiscal - REFIS IV em novembro de 2009, somente em junho de 2011, a Receita Federal do Brasil - RFB consolidou os valores deste programa, ocasião em que a Unimed-Rio passou a recolher as prestações do parcelamento com os valores majorados, sendo que parte desses débitos referem-se à Instrução Normativa nº 20, de 20 de outubro de 2008, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS (conforme mencionado na Nota 12 - Conta Corrente com Cooperados). Abaixo, encontram-se demonstrados os saldos e os pagamentos correspondentes aos parcelamentos em questão:

	Valores pagos no exercício			
	31/12/2018	31/12/2017 - Reapresentado	01/01/2017 - Reapresentado	
	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado
REFIS IV				
PIS/COFINS/FINSOCIAL	6.415	6.197	7.572	
INSS	1.768	1.751	1.739	
Total	8.183	7.948	9.311	
Parcela não circulante vencível em:	31/12/2018	31/12/2017 - Reapresentado	01/01/2017 - Reapresentado	
PIS/COFINS/FINSOCIAL – IN20/2008				
2018	-	-	7.684	
2019	-	525	7.684	
2020	6.513	6.298	36.500	
2021	6.513	17.843	-	
A partir de 2022	4.970	-	-	
Subtotal	18.996	24.666	51.868	
INSS – IN20/2008				
2018	-	-	1.545	
2019	-	138	1.545	
2020	1.712	1.656	7.341	
2021	1.712	6.834	-	
A partir de 2022	3.786	-	-	
Subtotal	7.210	8.628	10.431	
Outros débitos				
2018	-	-	196	
2019	-	7	196	
2020	83	80	929	
2021	83	307	-	
A partir de 2022	159	-	-	
Subtotal	325	394	1.321	
Total	26.531	33.688	63.620	

ii. ISSQN - Instrução Normativa nº 20, de 20 de outubro de 2008 da ANS
 A Unimed-Rio mantém discussões administrativas e judiciais envolvendo a correta incidência do Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN sobre as suas atividades de Cooperativa e Operadora de planos de saúde, uma vez que a municipalidade tem autuado a Unimed-Rio, desconsiderando a sua natureza jurídica e os abatimentos das despesas com os atendimentos assistenciais da base de cálculo do ISSQN. A jurisprudência, todavia, já fixou o entendimento de que a base de cálculo desse tributo é representada pelos ingressos (mensalidades ou outros valores recebidos mensalmente) diminuídos dos custos assistenciais (despesas com médicos, hospitais, laboratórios e outros prestadores de serviços de diagnóstico e terapia dentre outros cobertos pelos planos), convalidando, assim, o que está sendo oferecido pela Cooperativa à tributação.

iii. Parcelamento do ISSQN 2013/2014 – IN20/2008
 A Unimed-Rio visando equalizar os passivos fiscais aderiu ao Programa de Parcelamento Incentivado – PPI, instituído pela Prefeitura do Município do Rio de Janeiro, mediante a publicação da Lei Municipal nº 5.546, de 27 de dezembro de 2012, beneficiando-se da concessão de anistia para liquidação de débitos do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN. Segundo esse programa, os créditos tributários vencidos, constituídos por meio de Auto de Infração ou nota de lançamento, inscritos ou não em dívida ativa, com fato gerador ocorrido até 31 de outubro de 2012, poderiam ser pagos à vista ou parcelados em até 84 meses.

	Valores pagos no exercício			
	31/12/2018	31/12/2017 - Reapresentado	01/01/2017 - Reapresentado	
	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado
Parcelamento do ISSQN				
Parcelamento 2013	15.704	14.063	12.075	
Parcelamento 2014	53.397	47.705	40.851	
Total	69.101	61.768	52.926	
Parcela não circulante vencível em:	31/12/2018	31/12/2017 - Reapresentado	01/01/2017 - Reapresentado	
Parcelamento do ISSQN 2013 – IN20/2008				
2018	-	-	-	
2019	-	790	8.165	
2020	10.550	9.475	8.165	
2021	-	8.686	8.165	
A partir de 2022	-	-	-	
Subtotal	10.550	18.951	24.495	
Parcelamento do ISSQN 2014 – IN20/2008				
2018	-	-	50.807	
2019	-	4.135	50.807	
2020	55.363	49.615	40.168	
2021	17.042	61.672	-	
A partir de 2022	1.094	-	-	
Subtotal	73.499	115.422	141.782	
Outros débitos				
2018	-	-	4.424	
2019	-	428	4.424	
2020	5.716	5.134	4.422	
2021	-	4.705	-	
A partir de 2022	-	-	-	
Subtotal	5.716	10.267	13.270	
Total	89.765	144.640	179.547	

iv. Parcelamentos - ISSQN sobre faturamento e retenção de terceiros
 A Unimed-Rio, aderiu ao parcelamento disposto no Decreto nº 43.320, de 23 de junho de 2017, denominado Concilia - Rio, tendo incluído os débitos de Imposto sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN, tanto incidente sobre o movimento econômico, quanto o retido de terceiros, referente ao exercício de 2016.

v. Parcelamentos – ISSQN sobre faturamento 2017/2018
 A Unimed-Rio, aderiu ao parcelamento disposto no Decreto nº 44.639, de 20 de junho de 2018, denominado Concilia – Rio, tendo incluído os débitos de Imposto sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN sobre o movimento econômico, referente ao exercício de 2017. Na mesma oportunidade a empresa aderiu ao parcelamento ordinário disposto no Decreto 40.670, de 25 de setembro de 2015, tendo incluído os débitos de Imposto sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN sobre o movimento econômico, referente ao 1º semestre do exercício de 2018.

	Valores pagos no exercício			
	31/12/2018	31/12/2017 - Reapresentado	01/01/2017 - Reapresentado	
	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado
Parcelamento do ISSQN				
ISSQN sobre o faturamento	12.930	4.884	-	
ISSQN retenção de terceiros	8.367	2.511	-	
Total	21.297	7.395	-	
Parcela não circulante vencível em:	31/12/2018	31/12/2017 Reapresentado	01/01/2017 Reapresentado	
Parcelamento ISSQN sobre faturamento				
2018	-	-	-	
2019	-	985	-	
2020	26.090	11.816	-	
2021	20.432	17.723	-	
A partir de 2022	6.255	-	-	
Subtotal	52.777	30.524	-	
Parcelamento ISSQN retenção de terceiros				
2018	-	-	637	
2019	-	637	-	
2020	8.787	7.645	-	
2021	5.858	12.106	-	
A partir de 2022	-	-	-	
Subtotal	14.645	20.388	-	
Total	67.422	50.912	-	

vi. Parcelamento PIS e COFINS sobre faturamento
 Estes débitos referem-se aos valores dos tributos de PIS e COFINS sobre o faturamento das competências maio, junho, julho, agosto e setembro de 2017, parcelados em 60 vezes. O parcelamento iniciado em 2016, referente aos tributos de setembro de 2015, foi transferido para ser liquidado no Programa Especial de Regularização Tributária (PERT).

	Valores pagos no exercício			
	31/12/2018	31/12/2017 - Reapresentado	01/01/2017 - Reapresentado	
	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado
Parcelamento Ordinário				
Parcelamento PIS	393	31	91	
Parcelamento COFINS	2.423	189	558	
Total	2.816	220	649	
Parcela não circulante vencível em:	31/12/2018	31/12/2017 - Reapresentado	01/01/2017 - Reapresentado	
Parcelamento PIS				
2018	-	-	96	
2019	-	31	96	
2020	393	368	88	
2021	393	1.042	-	
A partir de 2022	361	-	-	
Subtotal	1.147	1.441	280	
Parcelamento COFINS				
2018	-	-	590	
2019	-	189	590	
2020	2.423	2.270	540	
2021	2.423	6.431	-	
A partir de 2022	2.220	-	-	
Subtotal	7.066	8.890	1.720	
Total	8.213	10.331	2.000	

vii. Parcelamentos do PRT e PERT
 Cumpre observar, que tanto na adesão ao Programa de Regularização Tributária - PRT, quanto na adesão ao Programa Especial de Regularização Tributária – PERT, a Unimed – Rio e suas investidas elegíveis, optaram pela modalidade de parcelamento que permitia a compensação dos débitos com a utilização de prejuízo fiscal e de base negativa de CSLL, no montante correspondente a 76% (setenta e seis por cento) da dívida consolidada.

No que se refere ao saldo remanescente, ou seja, 24% (vinte e quatro por cento) da dívida consolidada, os referidos programas possibilitaram o parcelamento em 24 (vinte e quatro) parcelas iguais e consecutivas, que devem ser quitadas, como condição para consolidação dos parcelamentos. Por fim, a Unimed-Rio procedeu com o cumprimento integral de todas as consolidações que foram previstas pela Receita Federal ao longo de 2018.

	Valores pagos no exercício				
	31/12/2018	31/12/2017 - Reapresentado	01/01/2017 - Reapresentado		
	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	
Parcelamento PRT					
INSS	27.244	2.336	-		
PIS/COFINS/FINSOCIAL	3.269	15.579	-		
Total	30.513	17.915	-		
Parcelamento PERT					
PIS/COFINS/FINSOCIAL	14.080	3.942	-		
Total	14.080	3.942	-		
Parcela não circulante vencível em:	31/12/2018	31/12/2017 - Reapresentado	01/01/2017 - Reapresentado		
Parcelamento PRT					
2018	-	-	-		
2019	-	792	1.914		
2020	-	-	-		
2021	-	-	-		
A partir de 2022	-	-	-		
Subtotal	-	792	1.914		
Parcelamento PERT					
2018	-	5.997	6.989		
2019	-	-	-		
2020	-	-	-		
2021	-	-	-		
A partir de 2022	-	-	-		
Subtotal	-	5.997	6.989		
Total	-	6.789	8.903		
Controladora e Consolidado					
31/12/2018	31/12/2017	01/01/2017	31/12/2018	31/12/2017	01/01/2017
Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado	Reapresentado

Parcela não circulante vencível em:
Parcelamento PERT
 INSS
 2018 - - - - -
 2019 - 715 - - - - -
 2020 - - - - -
 2021 - - - - -
 A partir de 2022 - - - - -
Subtotal - - - - - **715**
PIS/COFINS/FINSOCIAL
 2018 - - - - -
 2019 - 5.997 - - - - -
 2020 - - - - -
 2021 - - - - -
 A partir de 2022 - - - - -
Subtotal - - - - - **6.789**
Total - - - - - **11.906**
Controladora e Consolidado
31/12/2018 **31/12/2017** **01/01/2017** **31/12/2018** **31/12/2017** **01/01/2017**
Reapresentado **Reapresentado** **Reapresentado** **Reapresentado** **Reapresentado** **Reapresentado**

Parcelamento PERT
 INSS
 2018 - - - - -
 2019 - - - - -
 2020 - - - - -
 2021 - - - - -
 A partir de 2022 - - - - -
Subtotal - - - - - **715**
PIS/COFINS/FINSOCIAL
 2018 - - - - -
 2019 - 5.997 - - - - -
 2020 - - - - -
 2021 - - - - -
 A partir de 2022 - - - - -
Subtotal - - - - - **6.789**
Total - - - - - **11.906**
Controladora e Consolidado
31/12/2018 **31/12/2017** **01/01/2017** **31/12/2018** **31/12/2017** **01/01/2017**
Reapresentado **Reapresentado** **Reapresentado** **Reapresentado** **Reapresentado** **Reapresentado**

Parcela não circul

(ii) **Fundo de desenvolvimento e FEUS** – constituídos conforme o artigo 28º, Inciso II, § 1º da Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que prevê que a Assembleia Geral poderá criar outros fundos, inclusive rotativos, com recursos destinados a fins específicos fixando o modo de formação, aplicação e liquidação.

(iii) **FATES** – As Cooperativas são obrigadas a constituir, conforme artigo 28º, Inciso II, da Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES, destinado à prestação de assistência aos associados, seus familiares e, quando previsto no estatuto social, aos empregados da Cooperativa constituído de 5% (cinco por cento), pelo menos das sobras líquidas apuradas. Porém, os resultados das operações com os atos não cooperativos, mencionados no artigo 86º, da referida lei, serão levados a conta de FATES e contabilizados em separado de modo a permitir o cálculo para incidência de tributos. No caso de perdas, não existe a constituição do fundo.

(iv) **Fundo de reserva** – conforme artigo 28º, inciso I, da Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, o Fundo de Reserva é destinado para reparar as perdas e atender ao desenvolvimento das atividades da Cooperativa. É constituído com 10% (dez por cento), pelo menos, das sobras líquidas do exercício.

22.3. Sobras e perdas do exercício
De acordo com o artigo 89º, seção IV, da Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, as perdas verificadas no decorrer do exercício deverão ser cobertas com recursos provenientes do Fundo de Reserva, e se insuficientes, mediante rateio diretamente proporcional entre cooperados que tenham usufruído dos serviços por ela prestados. Conforme a regulamentação, e pelo fato do patrimônio líquido estar negativo, as sobras apuradas são destinadas a fundo de reserva, na forma da legislação vigente. Em Assembleia Geral Ordinária realizada em 20 de dezembro de 2016, as perdas dos anos de 2013 e 2014, começaram a ser descontadas na produção do cooperado a partir de maio de 2017, na qual foram aprovadas as contas dos anos de 2015 e 2014 e respectivo rateio das perdas a ser descontado 1% da produção de cada cooperado a partir de maio de 2017.

22.4. Prejuízos/déficits apurados
Os valores classificados na rubrica de prejuízos/déficits apurados estão demonstrados no quadro abaixo:

	Controladora e Consolidado		
	31/12/2018	31/12/2017 - Reapresentado	01/01/2017 - Reapresentado
Valores pagos referente IN20	444.912	373.228	308.220
Cooperados ativos			
Valores reembolsados IN20	(302.824)	(223.154)	(105.630)
Cooperados excluídos			
Valores pagos	(2.372)	(2.164)	-
Créditos tributários	22.838	23.169	22.983
Ajustes fiscais anos anteriores	38.084	37.658	35.240
Total	200.638	208.737	260.813

23 - CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE
Considerando que a vigência da Resolução Normativa nº 430, iniciou em 01/01/2018 e face a ausência de relatórios específicos de habitualidade no ano de 2017, a Operadora reclassificou a Demonstração Financeira de 2017, mediante a aplicação do critério da proporcionalidade das operações habituais apuradas em 2018, a fim de propiciar a comparabilidade dos períodos. Vide Nota 2, letra c, item iii – Reconhecimento do Compartilhamento de Risco e Nota 3 – Representação das Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas no exercício findo em 31 de dezembro de 2017 (Mudança de Prática Contábil).

Nomenclatura	31/12/2017 - Publicado	Ajustado - RN 430	31/12/2017 Reapresentado
Receitas de contraprestações efetivas			
Receitas com operações de assist. à saúde	4.833.307	314.342	5.147.649
(-) Corresponsabilidade transferida	(12.588)	(1.026.986)	(1.039.574)
Variação das provisões técnicas	630	-	630
(-) Tributos diretos com op. de assist. à saúde	(80.044)	-	(80.044)
Resultado das contraprestações líquidas	4.741.305	(712.644)	4.028.661

24 - EVENTOS MÉDICOS HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

24.1 - Quadro dos Eventos Médicos Adequado a Resolução Normativa nº 430
Em função da adoção integral da Resolução Normativa nº 430, na rubrica de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados Médicos, a Operadora reclassificou os custos dos beneficiários atendidos por outras Unimeds na conta redutora da Receita de Contraprestações Pecuniárias Emitidas.

Nomenclatura	31/12/2017 - Publicado	Ajustado - RN430	31/12/2017 - Reapresentado
Eventos conhecidos ou avisados	(3.822.479)	712.644	(3.109.835)
Variação da provisão de eventos	84.413	-	84.413
Resultado dos eventos indenizáveis líquidos	(3.738.066)	712.644	(3.025.422)

24.2 - Quadros dos Eventos Médicos Hospitalares por Procedimentos
A distribuição dos valores dos quadros auxiliares dos Eventos Médicos Hospitalares Assistência Médico-Hospitalar do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do período de 31 de dezembro de 2017, estão em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01 de novembro de 2013, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, referente aos planos antes e depois da Lei Federal nº 9.656, de 03 de junho de 1998, a qual foi alterada pela Lei Federal nº 13.003, de 24 de junho de 2014.

Planos individuais/familiares firmados antes da lei, na modalidade preço preestabelecido.

	Consulta médica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	Outras formas de pagamento	TOTAL
Rede própria	10.097	3.387	208	8.755	6.235	-	-	28.682
Rede contratada	723	9.468	2.112	52.617	23.093	188	-	88.101
Reembolso	-	-	-	4.180	-	-	-	4.180
Intercâmbio eventual	2.666	3.771	505	11.680	596	4.784	-	24.002
Total	13.486	16.626	2.825	77.132	29.924	4.972	-	144.965

Planos individuais/familiares firmados depois da lei, na modalidade preço preestabelecido.

	Consulta médica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	Outras formas de pagamento	TOTAL
Rede própria	64.380	20.313	1.360	112.142	45.957	1	72	244.225
Rede contratada	10.910	70.572	12.928	554.298	192.679	1.027	8.296	850.710
Reembolso	-	-	-	39.989	-	-	-	39.989
Intercâmbio eventual	-	-	-	-	-	3.183	-	3.183
Total	75.290	90.885	14.288	706.429	238.636	4.211	8.368	1.138.107

Planos coletivos por adesão firmados antes da lei, na modalidade preço preestabelecido.

	Consulta médica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	Outras formas de pagamento	TOTAL
Rede própria	-	-	-	-	-	-	-	-
Rede contratada	-	-	-	68	-	-	-	68
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio eventual	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	68	-	-	-	68

Planos coletivos por adesão firmados depois da lei, na modalidade preço preestabelecido.

	Consulta médica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	Outras formas de pagamento	TOTAL
Rede própria	71.230	24.113	1.616	85.852	45.807	-	-	228.618
Rede contratada	8.278	68.526	11.025	423.741	172.136	839	-	684.545
Reembolso	-	-	-	36.856	-	-	-	36.856
Intercâmbio eventual	-	-	-	-	-	41.354	-	41.354
Total	79.508	92.639	12.641	546.449	217.943	42.193	-	991.373

Planos coletivos empresariais firmados antes da lei, na modalidade preço preestabelecido.

	Consulta médica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	Outras formas de pagamento	TOTAL
Rede própria	96	28	1	261	22	-	-	408
Rede contratada	8	94	2	220	97	-	-	421
Reembolso	-	-	-	60	-	-	-	60
Intercâmbio eventual	71	99	21	1.638	25	97	-	1.951
Total	175	221	24	2.179	144	97	-	2.840

Planos coletivos empresariais firmados depois da lei, na modalidade preço preestabelecido.

	Consulta médica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	Outras formas de pagamento	TOTAL
Rede própria	79.240	25.250	1.548	81.924	35.841	14	108	223.925
Rede contratada	12.662	69.468	7.100	187.836	133.035	150	12.444	422.695
Reembolso	-	-	-	37.487	-	-	-	37.487
Intercâmbio eventual	-	-	-	-	-	3.959	-	3.959
Total	91.902	94.718	8.648	307.247	168.876	4.123	12.552	688.066

Planos coletivos por adesão firmados antes da lei, na modalidade preço pós-estabelecido.

	Consulta médica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	Outras formas de pagamento	TOTAL
Rede própria	-	-	-	-	7	-	-	7
Rede contratada	-	-	-	20	349	-	-	369
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio eventual	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	20	356	-	-	376

Planos coletivos por adesão firmados depois da lei, na modalidade preço pós-estabelecido.

	Consulta médica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	Outras formas de pagamento	TOTAL
Rede própria	352	114	9	512	75	46	-	1.108
Rede contratada	26	248	22	2.173	283	430	-	3.182
Reembolso	-	-	-	277	-	79	-	356
Intercâmbio eventual	319	365	33	851	27	308	-	1.903
Total	697	727	64	3.813	385	863	-	6.549

Planos coletivos empresariais firmados antes da lei, na modalidade preço pós-estabelecido.

	Consulta médica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	Outras formas de pagamento	TOTAL
Rede própria	-	-	-	-	-	-	-	-
Rede contratada	-	-	-	20	-	-	-	20
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio eventual	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	20	-	-	-	20

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e Cooperados da UNIMED – Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda.

Rio de Janeiro - RJ
Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed – Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. ("Cooperativa"), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, 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 financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada da Unimed – Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. em 31 de dezembro de 2018, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a 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 "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas". Somos independentes em relação à Cooperativa e suas controladas, 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 de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Incerteza relevante relacionada com a continuidade operacional
Conforme detalhado na nota explicativa nº 01, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS tornou público ao mercado de saúde suplementar e aos beneficiários da operadora de planos de saúde da Unimed – Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. o Termo de Compromisso, assinado em 24 de novembro de 2016, aditado em 23 de março de 2017, passando a vigorar por prazo indeterminado até que seja saneada a situação econômico-financeira da Cooperativa.

No dia 13 de junho de 2018, a Cooperativa fez jus a assinatura de um novo Aditivo ao Termo de Compromisso, o Segundo, que aprimorou as obrigações estipuladas pelos Compromitentes. Diante da própria natureza do Termo de Compromisso firmado entre as Partes, as obrigações assumidas por parte da Cooperativa são objeto de monitoramento contínuo por parte dos Compromitentes.

De acordo com a regra estabelecida no Segundo Aditivo ao Termo de Compromisso, após um ano de sua assinatura e após o recebimento e análise pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS dos Documentos de Informações Periódicas – DIOPS, está prevista a possibilidade de reavaliação do Termo, inclusive no que tange ao aprimoramento das metas e obrigações contidas no Programa de Saneamento Econômico-Financeiro. Esta reavaliação do Termo de Compromisso será feita a partir de maio de 2019.

O Termo de Compromisso prevê a implementação de práticas que constituam garantias de direitos para os consumidores de planos de saúde, com vistas a assegurar a continuidade e a manutenção da qualidade dos serviços de assistência à saúde dos usuários. A Cooperativa deverá observar todas as condições dispostas no Termo de Compromisso, mediante o cumprimento de todas as condições especificadas nas cláusulas do termo, inerentes à adoção das medidas de reequilíbrio econômico-financeiro e assistencial nele descritas, bem como estar em conformidade com o Programa de Saneamento que vem sendo acompanhado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, sendo indispensável para o almejado reequilíbrio econômico-financeiro.

A não renovação do Termo de Compromisso por eventuais descumprimentos dos deveres listados no referido documento, poderá ter como consequência a alienação da carteira de seus beneficiários para a Unimed Seguros, conforme previsto no referido Termo de Compromisso, visando dar continuidade de atendimento aos beneficiários.

A Cooperativa, encontra-se sob regime de Direção Fiscal, e apresentou o Programa de Saneamento no dia 22 de fevereiro de 2017, com projeções de 36 meses, tendo por data base o mês de novembro de 2016, o qual ainda está sendo analisado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

A Cooperativa vem apresentando capital circulante líquido negativo, passivo a descoberto e insuficiência de ativos garantidores de provisões técnicas e de margem de solvência, em relação aos patamares requeridos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

As demonstrações financeiras foram preparadas no pressuposto da continuidade normal das operações da Cooperativa e de suas controladas, e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis aplicáveis a empresas em regime normal de operações. A recuperação dos valores registrados no ativo depende do sucesso das operações futuras da Cooperativa.

Ênfase sobre mudança de prática contábil e reapresentação dos valores correspondentes
Adoção da Resolução Normativa nº 430, de 07 de dezembro de 2017 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS

Conforme mencionado nas notas explicativas nº 2 (iii), nº 3, nº 23 e nº 24, a Cooperativa reconheceu os efeitos da Resolução Normativa nº 430, de 07 de dezembro de 2017 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, vigente a partir de 01 de janeiro de 2018, que trata da nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos, envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. A Cooperativa reconheceu os efeitos da adoção integralmente no mês de dezembro daquele exercício, e, para fins de comparabilidade, procedeu com a reapresentação dos valores nos exercícios anteriores, como previsto no CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro, baseado na aplicação de proporcionalidade sobre a base dos custos assistenciais. Nossa opinião não contém modificação relacionada a esse assunto.

Reconhecimento de multas pecuniárias aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS
Conforme mencionado nas notas explicativas nº 2 e nº 21, a Cooperativa visando melhor representatividade de seus registros contábeis, revisou o critério de reconhecimentos das provisões relacionadas as multas pecuniárias aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e modificou a prática contábil até então adotada, passando a reconhecer as respectivas provisões no momento do recebimento do auto de infração, em detrimento do recebimento da Guia de Recolhimento da União – GRU. Os valores correspondentes aos exercícios anteriores, apresentados para fins de comparação, foram ajustados e estão sendo reapresentados como previsto no CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro. Nossa opinião não contém modificação relacionada a esse assunto.

Outros assuntos
Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2017, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente por nós auditados e o nosso relatório datado de 07 de fevereiro de 2018, conteve parágrafo sobre a "Incerteza Quanto à Continuidade Operacional".

Planos coletivos empresariais firmados depois da lei, na modalidade preço pós-estabelecido.

	Consulta médica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	Outras formas de pagamento	TOTAL
Rede própria	449	134	12	803	127	-	-	1.525
Rede contratada	45	480	31	365.706	945	-	-	367.207
Reembolso	-	-	-	297	-	-	-	297
Intercâmbio eventual	769	943	60	1.719	89	801	-	4.381
Total	1.263	1.557	103	368.525	1.161	801	-	373.410

COMPOSIÇÃO GERAL REGISTRO AUXILIAR DO PERÍODO DE 31/12/2018:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/12/2018	31/12/2017 - Reapresentado	31/12/2018	31/12/2017 - Reapresentado
Planos individuais/familiares antes da lei				
Preestabelecido	124.580	128.975	170.314	168.145
Rede contratada	71.972	26.196	82.868	1.138.107
Reembolso	17.703	22.9		

Balanco Social Anual do Grupo Unimed-Rio 2018

1- Identificação em milhares de Reais (exceto item 2 e 3)						
Nome da Cooperativa: Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda.						
CNPJ: 42.163.881/0001-01		Ramo de atividade: [x] Saúde Tempo de Existência: 47 anos				
Responsável pelo preenchimento: Valéria Coutinho Nunes		Atuação: [x] Local [x] Urbana				
		2018		2017		
2. Indicadores do corpo funcional		Unimed-Rio - Consolidado		Unimed-Rio - Consolidado		
		Cooperados	Empregados	Total	Cooperados	Empregados
Nº de pessoas na cooperativa (em 31/12)		4707	3682	8389	4720	3917
Nº de admissões durante o período		124	813	937	0	1026
Nº de saídas e demissões durante o período		140	1083	1223	437	999
Índice de rotatividade por substituição (turnover)		-	23,39%	23,39%	-	23,4%
Nº de estagiários no período		-	38	38	-	38
Nº de estagiários efetivados no período		-	8	8	-	11
Nº de Aprendizes		-	92	92	-	91
Nº de trabalhadores terceirizados		-	41	41	-	56
Nº de trabalhadores com contrato temporário		-	0	0	-	9
Nº de homens na Cooperativa		2739	1190	3929	2741	3952
Nº de mulheres na Cooperativa		1968	2492	4460	1979	2706
Nº de branco(a)s na Cooperativa		-	1858	1858	-	1947
Nº de negro(a)s na Cooperativa		-	1774	1774	-	1910
Nº de indígenas na Cooperativa		-	3	3	-	3
Nº de amarelos na Cooperativa		-	47	47	-	57
Nº de pessoas com deficiência		-	110	110	-	118
Nº total de membros do Conselho de Administração		10	-	10	10	-
Nº total de mulheres no Conselho de Administração		1	-	1	1	-
Nº total de negros e indígenas no Conselho de Administração		0	-	0	0	-
Nº total de membros do Conselho Fiscal		6	-	6	6	-
Nº total de mulheres no Conselho Fiscal		1	-	1	1	-
Nº total de negros e indígenas no Conselho Fiscal		0	-	0	0	-
Nº total de membros da Diretoria Executiva		5	-	5	5	-
Nº total de mulheres na Diretoria Executiva		2	-	2	2	-
Nº total de negros e indígenas na Diretoria Executiva		0	-	0	0	-
Nº de homens cooperados nos conselhos e/ou na diretoria executiva		12	-	12	12	-
Nº de mulheres cooperadas nos conselhos e/ou na diretoria executiva		3	-	3	3	-
Nº de negros e indígenas cooperados em função administrativas e/ou na diretoria		0	-	0	0	-
Faixa etária dos empregados		-	-	-	-	-
Até 18 anos		-	23	23	-	6
De 19 a 24 anos		-	371	371	-	337
De 25 a 29 anos		-	608	608	-	612
De 30 a 45 anos		-	2064	2064	-	2280
De 46 a 59 anos		-	549	549	-	611
A partir de 60 anos		-	67	67	-	71
Nº de pessoas nas categorias profissionais de trabalho		-	-	-	-	-
Gestão		-	121	121	-	122
Técnico		-	1285	1285	-	1231
Operacional		-	2030	2030	-	2289
Apoio		-	246	246	-	275
Remuneração média por categoria profissional de trabalho por gênero		-	-	-	-	-
Remuneração média Gestão		-	-	-	-	-
Remuneração média de Homens		-	R\$ 20.376,17	R\$ 20.376,17	-	R\$ 20.392,80
Remuneração média de Mulheres		-	R\$ 16.702,50	R\$ 16.702,50	-	R\$ 16.452,98
Remuneração média Técnico		-	-	-	-	-
Remuneração média de Homens		-	R\$ 6.243,65	R\$ 6.243,65	-	R\$ 6.096,65
Remuneração média de Mulheres		-	R\$ 5.748,57	R\$ 5.748,57	-	R\$ 5.547,30
Remuneração média Operacional		-	-	-	-	-
Remuneração média de Homens		-	R\$ 1.879,82	R\$ 1.879,82	-	R\$ 1.863,31
Remuneração média de Mulheres		-	R\$ 2.118,31	R\$ 2.118,31	-	R\$ 1.761,73
Remuneração média Apoio		-	-	-	-	-
Remuneração média de Homens		-	R\$ 2.994,50	R\$ 2.994,50	-	R\$ 1.154,58
Remuneração média de Mulheres		-	R\$ 2.175,50	R\$ 2.175,50	-	R\$ 1.411,72
Remuneração média por categoria profissional de trabalho por raça		-	-	-	-	-
Remuneração média dos brancos		-	-	-	-	-
Gestão		-	R\$ 19.406,60	R\$ 19.406,60	-	R\$ 19.505,30
Técnico		-	R\$ 6.069,56	R\$ 6.069,56	-	R\$ 5.866,53
Operacional		-	R\$ 2.184,02	R\$ 2.184,02	-	R\$ 1.907,07
Apoio		-	R\$ 3.047,00	R\$ 3.047,00	-	R\$ 1.705,18
Remuneração média dos negros		-	-	-	-	-
Gestão		-	R\$ 12.525,47	R\$ 12.525,47	-	R\$ 11.454,86
Técnico		-	R\$ 5.732,69	R\$ 5.732,69	-	R\$ 5.404,66
Operacional		-	R\$ 1.824,79	R\$ 1.824,79	-	R\$ 1.609,54
Apoio		-	R\$ 1.187,64	R\$ 1.187,64	-	R\$ 901,95
Remuneração média dos indígenas		-	-	-	-	-
Gestão		-	R\$ 0,00	R\$ 0,00	-	R\$ 0,00
Técnico		-	R\$ 5.564,00	R\$ 5.564,00	-	R\$ 5.324,00
Operacional		-	R\$ 2.027,00	R\$ 2.027,00	-	R\$ 1.939,00
Apoio		-	R\$ 0,00	R\$ 0,00	-	R\$ 0,00
% de negros na trajetória de gestão (chefias)		-	20%	20%	-	19%
% de indígenas na trajetória de gestão (chefias)		-	0%	0%	-	0%
% de mulheres na trajetória de gestão (chefias)		-	54%	54%	-	57%
Nº de colaboradores por Escolaridade		-	-	-	-	-
Não alfabetizados		-	0	0	-	0
Ensino fundamental incompleto		-	2	2	-	4
Ensino fundamental completo		-	79	79	-	78
Ensino médio completo		-	1238	1238	-	1480
Ensino técnico completo		-	827	827	-	797
Ensino superior completo		-	1319	1319	-	1352
Pós-graduação Lato Sensu completo		-	207	207	-	199
Pós-graduação Stricto Sensu		-	9	9	-	7
Pós-doutorado		-	1	1	-	0
A cooperativa estimula a educação básica, ensino médio e superior (supletivo ou regular) dos(as) trabalhadores(as)?		-	-	-	-	-
Educação básica (Nº de beneficiados)		-	0	0	-	0
Ensino Médio (Nº de beneficiados)		-	0	0	-	0
Ensino Superior (Nº de beneficiados)		-	17	17	-	12
Nº total de acidentes de trabalho		-	63	63	-	62
Nº de acidente de trajeto		-	13	13	-	21
Nº de acidentes na atividade fim		-	50	50	-	41
Existem medidas concretas em relação à saúde e segurança no ambiente de trabalho?		[] Não [x] Organização de Comissões [x] Sim, fornecendo equipamentos [x] Sim, realizando campanhas e capacitações [x] Sim, programas de medicina preventiva [] Outros		[] Não [x] Organização de Comissões [x] Sim, fornecendo equipamentos [x] Sim, realizando campanhas e capacitações [x] Sim, programas de medicina preventiva [] Outros		
3. Indicadores de organização e gestão		2018		2017		
Valor da maior remuneração repassada ao(a) cooperado(a)		R\$ 222.467,84		R\$ 138.109,53		
Valor da menor remuneração repassada ao(a) cooperado(a)		R\$ 28,56		R\$ 77,00		
Valor do maior salário pago ao(a) empregado(a)		R\$ 65.522,00 para Cooperativa e R\$30.000,00 para *UREMH		R\$ 62.700,00 para Cooperativa e R\$ 20.810,00 para *UREMH		
Valor do menor salário pago ao(a) empregado(a)		R\$ 873,00 para Cooperativa e para *UREMH		R\$ 858,00 para Cooperativa e para *UREMH		
Destino das sobras		[] Distribuição entre os(as) cooperados(as) [] Fundos [] Aumento de capital [x] Não Foram distribuídas sobras no período		[] Distribuição entre os(as) cooperados(as) [] Fundos [] Aumento de capital [x] Não Foram distribuídas sobras no período		
Fundos existentes		[x] Reserva Legal [x]Outro [x] Fundo para educação - RATES		[x] Reserva Legal [x]Outro [x] Fundo para educação - RATES		
Frequência média nas assembleias pelos(as) cooperados(as)		Março 14% (AGO e AGE) e Outubro 2%		Março - 16% e Outubro - 4%		
Assuntos/Pauta submetidos à assembleia		[] Investimentos [] Reforma Estatuto [x] Destino das sobras ou perdas [] Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios [] Pagamento de credores [] Liquidação [] Novos Produtos [x] Outro - eleição de conselho fiscal		[] Investimentos [] Reforma Estatuto [x] Destino das sobras ou perdas [] Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios [] Pagamento de credores [] Liquidação [] Novos Produtos [x] Outro		
Outros órgãos sociais existentes na cooperativa		[x] Conselho técnico [] Comitê educativo [x] Conselho de especia lidade [] Medicina preventiva [] Outro [] Comitê de auditoria e riscos		[x] Conselho técnico [] Comitê educativo [x] Conselho de especialidade [] Medicina preventiva [] Outro [] Comitê de auditoria e riscos		
Renovação dos cargos diretivos		[] 1/3 [] 2/3 [] Sem em renovação [x] Outros - Conselho Fiscal [] Total		[] 1/3 [] 2/3 [] Sem em renovação [x] Outros [x] Total		
3 Critérios principais para admissão de novos(as) cooperados(as)		[] Conhecimento sobre cooperativismo [x] Conhecimento técnico [x] Experiência-prática [] Reside na área de atuação [x] Demanda por especialidade Outro		[] Conhecimento sobre cooperativismo [x] Conhecimento técnico [x] Experiência-prática [] Reside na área de atuação [x] Demanda por especialidade Outro		
Espaço de representação do cooperativismo em que a cooperativa atua		[] OCB [] OCES [] ACI [] SESCOOP [x] Central Nacional Unimed [x] Confederação Unimed [x] Fundação Unimed [] Instituto Unimed [] Outros		[x] OCB [] OCES [] ACI [x] SESCOOP [x] Central Nacional Unimed [x] Confederação Unimed [x] Fundação Unimed [] Instituto Unimed [] Outros		
A cooperativa apoia a organização de outros empreendimentos de tipo cooperativo		[] Sim, oferecendo assessoria [] Outros Apoios [] Sim, emprestando recursos materiais e humanos [] Não [x] Contratando Serviços e Fazendo Parcerias		[] Sim, oferecendo assessoria [] Outros Apoios [] Sim, emprestando recursos materiais e humanos [] Não [x] Contratando Serviços e Fazendo Parcerias		
Principal fonte de crédito		[x] Bancos/Financeiras [] BNDES [] Governo [x]Cooperado(a)s/ Cooperativas/Sócio(a)s [x] Fornecedores diversos [x] Intercâmbio [x] Sicred [] Outras cooperativas de crédito [x] Rede credenciada [] Outros		[x] Bancos/Financeiras [] BNDES [] Governo [x] Cooperado(a)s/ Cooperativas/Sócio(a)s [x] Fornecedores diversos [x] Intercâmbio [x] Sicred [] Outras cooperativas de crédito [x] Rede credenciada [] Outros		
Cooperativa possui Conselho Consultivo com membros não cooperados, subordinado ao Conselho de Administração?		[x] Não [] Sim [] Não, mas pretende implantar em 20__		[x] Não [] Sim [] Não, mas pretende implantar em 20__		
A Cooperativa tem previsão para segregação Conselho de Administração e Diretoria, com cooperado(a)s diferentes nas Presidências: do Conselho e da Diretoria?		[x] Não [] Sim em _____		[x] Não [] Sim em _____		
A participação de cooperados(as) no planejamento da cooperativa		[] Não ocorre [x] Sim, por meio da aprovação em assembleia [] Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc) [x] Sim, por recomendação à diretoria e/ou conselho		[] Não ocorre [x] Sim, por meio da aprovação em assembleia [] Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc) [] Sim, por recomendação à diretoria e/ou conselho		
A organização costuma consultar o(a)s cooperado para solução de problemas e/ou na hora de buscar soluções		[] Não [x] Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução [] Sim, periodicamente com data definida		[x] Não [] Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução [] Sim, periodicamente com data definida		
A gestão de risco da Cooperativa leva em consideração, os seguintes riscos:		[] Crédito [x] Financeiro [x]Estratégico [] Cambial [x] Fiscal [x]Trabalhista [] Ambiental [x] Reputacional [] Comunitário [x] Operacional		[] Crédito [x] Financeiro [x]Estratégico [] Cambial [x] Fiscal [x]Trabalhista [] Ambiental [x] Reputacional [] Comunitário [] Operacional		
A Cooperativa tem partes relacionadas		[] Não [x] Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto [] Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto		[] Não [x] Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto [] Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto		
A cooperativa tem Código de Conduta implementado?		[] Não [x] Sim		[] Não [x] Sim		
Em caso positivo, existe um canal de denúncias relativo ao Código de Conduta?		[] Não [x] Sim Quais: Canal de integridade		[x] Não [] Sim Quais		
A cooperativa tem um comitê para tratar de denúncias/questiones relativas ao Código de Conduta?		[] Não [x] Sim		[x] Não [] Sim		
Número de casos de discriminação? Em caso positivo descrever as medidas tomadas em Nota Explicativa		0 - Não ocorreram casos		0 - Não foram registrados		

4. Indicadores econômicos		Valores 2018 - Consolidado		Valores 2017- Consolidado - Reapresentado	
Ingressos e Receitas Brutos		4.499.349		4.302.320	
Ingressos Repassados		1.132.366		1.039.575	
Receitas sobre aplicações financeiras em 31/12		8.066		9.819	
Total das dívidas em 31/12		3.029.638		3.024.742	
Patrimônio da cooperativa		2.084.371		1.950.963	
Patrimônio de terceiros		0		0	
Impostos e contribuições		199.915		139.033	
Remuneração dos(as) cooperados(as) - não inclui benefícios		402.546		378.740	
Sobras ou perdas do exercício		85.119		83.068	
Valor de Capital para ingresso na cooperativa		95 mil Reais		75 mil Reais	
Custo Total de Pessoal: Remuneração + Benefícios		-		-	
Diretores e Conselheiros		6.384		6.076	
Empregados		220.017		213.621	
Jovens Aprendizes		1.922		1.763	
Estagiários		545		512	
Trabalhadores terceirizados		27.753		24.836	
Trabalhadores com contrato temporário		1.073		353	
INSS retido sobre produção cooperados		34.861		34.906	
IR retido sobre produção cooperados		92.988		87.201	
Fundos		0		0	
Atendimento de intercâmbio prestado por outras Cooperativas		130.676		1.146.902	
Venda a outras Cooperativas		12.858		12.463	
Onde é possível visualizar as demonstrações contábeis?		[] Não disponibiliza [x] No website da Unimed [x] Publicado no jornal da área de atuação [] Impresso e disponibilizado aos diversos públicos [] Impresso e/ou apresentado aos cooperado(a)s		[] Não disponibiliza [x] No website da Unimed [x] Publicado no jornal da área de atuação [] Impresso e disponibilizado aos diversos públicos [] Impresso e/ou apresentado aos cooperado(a)s	
5. Indicadores sociais internos		2018 - Consolidado		2017 - Consolidado	
		Cooperados	Empregados	Cooperados	Empregados
Investimento em Alimentação		0	16.816	0	16.383
Investimento em eventos		704	75	414	0
Investimento em saúde		11.693	24.899	1.999	21.985
Investimento em transporte		0	7.111	0	7.412
Investimento em segurança no trabalho		0	99	0	53
Investimento em cultura e/ou lazer		0	0	0	0
nº de beneficiado(a)s		0	0	0	480
Investimento em educação/alfabetização, ensino fundamental, médio ou superior		-	34	-	32
Aportes próprios		-	34	-	32
Aportes dos parceiros		-	0	-	0
nº de beneficiado(a)s		-	17	-	12
Investimentos em capacitação profissional		86	313	230	257
nº de beneficiado(a)s		765	3.685	800	3.998
nº de horas de treinamento/pessoa		0	28	0	47
Investimentos de capacitação em gestão cooperativa		0	0	0	0
nº de beneficiado(a)s		0	0	0	0
Creche ou auxilio-creche		-	792	-	1.072
nº de beneficiado(a)s		-	182	-	229
Seguro de Vida		7.779	507	8.818	530
nº de beneficiado(a)s		23	3.685	25	3.959
Previdência Privada		0	1.220	0	1.272
nº de beneficiado(a)s		0	838	0	930
Participação nos resultados		0	0	0	0
% Distribuído		0	0	0%	0%
% Retido		0	0	0%	0%
Bonificações		0	0	0	0
Investimentos em cursos para o desenvolvimento pessoal		0	0	0	0
nº de beneficiado(a)s		0	0	0	0
Outros		0	0	0	0
Total dos investimentos sociais internos		20.262	51.866	11.462	49.001
Total Beneficiados		788	8.225	825	9.608
Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos relativos a aspectos de direitos humanos		0	2408	0	206
Total de cooperado(a)s e empregado(a)s treinados em políticas e procedimentos anticorrupção		0	2408	0	0
Número total de ações trabalhistas movidas por empregados		-	41		

Balço Social Anual do Grupo Unimed-Rio 2018

As informações do Balanço Social de 31 de dezembro de 2018 do Grupo Unimed-Rio são apresentadas de forma consolidada, compostas pela Unimed-Rio Cooperativa, sua controlada direta Unimed-Rio Participações e Investimentos S.A e controladas indiretas, Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares Ltda., Unimed-Rio Soluções em Saúde Ltda e CEFIS – Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG LTDA.

A Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. – “Unimed-Rio ou Controladora” – é uma cooperativa, com sede na Avenida Armando Lombardi, 400, lojas 101 a 105, 108 e 109, Barra da Tijuca – Rio de Janeiro – RJ. Tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento da assistência médica, com a missão de oferecer serviços de atenção à saúde que promovam o bem-estar e a melhoria na qualidade de vida e a visão de ser a melhor referência em soluções e cuidados com a saúde do cliente.

Diversos fatores políticos e operacionais fizeram parte do contexto do Grupo Unimed-Rio nos últimos três anos e refletem as informações contidas neste documento, sendo destacados:

Desde 25 de março de 2015, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, tem acompanhado de forma presencial a situação econômica–financeira da Operadora. Em 29 de março de 2018, por meio da Resolução Operacional – RO nº 2.277, a ANS reinstaurou o Regime de Direção Fiscal na Unimed-Rio pelo quarto ano consecutivo. Em 20 de dezembro de 2016, na Assembleia Geral Ordinária foi definido o rateio das perdas acumuladas dos exercícios de 2014 e 2015. Desde maio de 2017, vem sendo realizado o desconto de 1% (um por cento) na produção dos cooperados. Adicionalmente, a Cooperativa desconta 30% da produção mensal do cooperado, visando a compensação dos pagamentos de débitos assumidos no âmbito da Instrução Normativa nº 20, de 20 de outubro de 2008, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Em 31 de outubro de 2018, foi realizada Assembleia Geral Extraordinária para eleição do Conselho Fiscal, sendo eleitos 03 (três) membros efetivos e 03 (três) membros suplentes, todos associados a Cooperativa e eleitos anualmente conforme regulamenta a Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971.

A Direção Técnica instaurada na Operadora, por meio da Resolução Operacional – RO nº 2.249, de 15 de dezembro de 2017, não foi renovada, podendo ocorrer a qualquer tempo.

A administração da Cooperativa realizou diversas ações visando garantir a continuidade dos atendimentos aos seus beneficiários, e durante o exercício de 2018, deu continuidade aos esforços na adoção de diversas medidas em prol do funcionamento e reequilíbrio econômico-financeiro da Cooperativa, tais como:

- Desde outubro de 2016, a Cooperativa junto com o Banco Santander firmou um contrato exclusivo de assessoria financeira, no qual o banco tem a responsabilidade de negociar os ativos da Operadora;

- Em 02 de abril de 2018, a controlada Unimed-Rio Participações e Investimentos S.A., adquiriu 100% de participação societária das ações ordinárias da empresa CON34 Central de Atendimento S.A.- “CON34” -, com o objetivo de prestar serviços de teleatendimento ativo e receptivo, teleserviços e atendimentos em geral, utilizando plataforma tecnológica multicanal e melhorias nos atendimentos dos clientes, prestadores de serviços assistenciais e cooperados. A Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. transferiu 83 funcionários do seu Contact Center para esta nova companhia do grupo. Posteriormente, foi realizada em 24 de agosto de 2018, a venda das ações da CON34, para a Atento Brasil S.A. e a mesma passou a ser de responsabilidade de seus novos acionistas, inclusive os funcionários transferidos. A Unimed-Rio Operadora firmou um contrato de prestação de serviços de teleatendimento com a Atento Brasil S.A., a fim de modernizar sua estrutura de relacionamento com clientes.

- A Unimed-Rio Participações e Investimentos S.A. adquiriu em 05 de dezembro de 2018, 100% das ações da “Helmond Oncologia S.A”, uma sociedade anônima de capital fechado. Posteriormente, em 14 de dezembro de 2018, a Companhia vendeu 50% da participação para a empresa Oncoclinica Centro de Tratamento Oncológico Ltda. – “Oncoclinica CTO” –, constituindo assim, uma joint venture de controle compartilhado, que tem por objetivo a prestação de serviços médico-hospitalares relacionados à onco-hematologia, oncologia e tratamentos com infusões oncológicas.

As informações contidas neste Balanço foram coletadas pela equipe da Área de Comunicação e Marketing e pontos focais de diversas áreas do Grupo Unimed-Rio. Os valores apresentados estão expressos em milhares de reais.

2. Indicadores do corpo funcional

Alguns indicadores de diversidade e escolaridade relacionados aos Cooperados não são disponibilizados pela ausência de campos específicos na ficha de cadastramento dos cooperados. A inclusão deste item requer mudança estrutural de programa e será realizada quando possível.

Consideramos para este grupo de indicadores, a seguintes categorias:

Gestão: Categoria de agrupamento de cargos que respondem pela definição e viabilização da estratégia organizacional por meio do estabelecimento de prioridades organizacionais, gestão de recursos e de pessoas. Exemplo: supervisores, coordenadores, gerentes, gerentes executivos e outros cargos de gestão celetistas.

Técnico: categoria de agrupamento de cargos que executa atividades analíticas, conceituais e criativas. Tem compreensão ampla e profunda de conhecimentos técnicos e teóricos em suas áreas de competência. São cargos que exigem graduação e experiência profissional. Exemplo: analistas e consultores das áreas administrativas, enfermeiros, fisioterapeutas, fonoaudiólogos, nutricionistas, psicólogos, assistentes sociais, terapeutas ocupacionais, educadores físicos, biomédicos, radiologistas e outros cargos especialistas de laboratórios, oncologia e centros de diagnóstico.

Operacional: categoria de agrupamento de cargos que executam procedimentos e atividades estruturadas e pré-estabelecidas. Exemplo: assistentes e auxiliares das áreas administrativas e técnicos de enfermagem, de radiologia, ressonância, tomografia e outros cargos operacionais das áreas assistenciais.

Apoio: categoria de agrupamento de cargos de apoio geral e logístico às diversas áreas e funções da organização. Exemplo: motoristas, mensageiros, recepcionistas, copeiras, seguranças, profissionais de portaria e outras posições de apoio à operação da Unimed.

Número de pessoas na cooperativa - Empregados

Foram considerados somente os colaboradores registrados em regime CLT, jovens aprendizes e diretores.

Número de trabalhadores terceirizados

O número refere-se os trabalhadores com vínculos empregatícios em outras empresas, sócios-proprietários de empresas prestadoras de serviço e autônomos com atividades regulamentadas, que prestem serviços dentro da cooperativa e que tenham frequência regular, constante e, presumivelmente de longa duração, incluindo estagiários.

% de negros na trajetória de gestão

O valor de 20,23% apresentado refere-se à Unimed-Rio Cooperativa. Para suas controladas diretas, o percentual é de 19%.

% de mulheres na trajetória de gestão

O valor de 53,57% apresentado refere-se à Unimed-Rio Cooperativa. Para suas controladas diretas, o percentual é de 72,97%.

Número de colaboradores por escolaridade

Os colaboradores que não possuem grau completo são classificados no grau abaixo. Desta forma, o número de colaboradores com ensino médio é composto por ensino médio completo e ensino superior incompleto.

Com relação aos indicadores de remuneração média por categoria profissional de trabalho e gênero, foram informados os valores da Cooperativa.

3. Indicadores de organização e gestão

Estes indicadores referem-se às informações relativas aos aspectos das principais políticas adotadas na Unimed-Rio Cooperativa, bem como as orientações sobre os processos decisórios e como se compõe a estrutura de gestão.

Valor da menor remuneração repassada ao cooperado(a)

Em 2018, este valor foi de R\$28,56

Valor do maior salário pago ao(à) empregado

Refere-se ao pagamento de salário incluindo de empregado comissionado. O valor do maior salário pago pela Unimed-Rio foi de R\$65.522,00 e pela Unimed-Rio Participações (*Upar) foi de R\$30.000,00.

Valor do menor salário pago ao(à) empregado(a)

Em 2018, valor pago foi de R\$873,00.

Frequência média nas Assembleias pelos(as) cooperados (as)

Foram realizadas 3 (duas) Assembleias em 2018 com participação de 668 e 682 cooperados nas AGO e AGE de março 83 cooperados na AGO de Outubro

Renovação dos cargos diretos

Em 2018, foi realizada renovação do Conselho fiscal, em assembleia realizada em Outubro de 2018.

RELATÓRIO DE ASSEGURAÇÃO LIMITADA DOS AUDITORES INDEPENDENTES RELACIONADO COM INFORMAÇÕES SOBRE SUSTENTABILIDADE E RESPONSABILIDADE SOCIAL

Aos

Administradores e Cooperados da

UNIMED – Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda.

Rio de Janeiro – RJ

Introdução

Fomos contratados pela administração da Unimed – Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. (“Cooperativa”) com o objetivo de aplicar procedimentos de asseguarção limitada sobre as informações de Sustentabilidade e Responsabilidade Social divulgadas no Balanço Social do Grupo Unimed – Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda., relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018.

Responsabilidade da Administração da Operadora

A administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e apresentação de forma adequada das informações de sustentabilidade divulgadas no Balanço Social Anual do Grupo Unimed-Rio 2018 de acordo com o modelo iBase (Instituto Brasileiro de Análises Sociais e Econômicas) e as Diretrizes para Relato de Sustentabilidade da *“Global Reporting Initiative”*, respectivamente, e também de acordo com o Manual de Preenchimento do Balanço Social da Unimed do Brasil e com os controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração dessas informações livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos Auditores Independentes

Nossa responsabilidade é expressar conclusão sobre as informações constantes do Balanço Social Anual do Grupo Unimed-Rio 2018, com base no trabalho de asseguarção limitada conduzido de acordo com o Comunicado Técnico (CT) nº07/12, aprovado pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e elaborado tomando por base a NBC TO 3000 – “Trabalhos de Asseguarção Diferentes de Auditoria e Revisão”, emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, que é equivalente à norma internacional ISAE 3000 – *“Assurance engagements other than audits or reviews of historical financial information”*, emitida pelo IAASB – *“International Auditing and Assurance Standards Board”*, aplicáveis às informações não financeiras históricas.

Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas, incluindo requisitos de independência e que o trabalho seja executado com o objetivo de obter segurança limitada de que as informações constantes do Balanço Social Anual do Grupo Unimed-Rio 2018, tomadas em conjunto, estão livres de distorções relevantes.

Um trabalho de asseguarção limitada conduzido de acordo com a NBC TO 3000 (ISAE 3000) consiste principalmente de indagações a administração da Operadora e outros profissionais da Operadora que estão envolvidos na elaboração das informações constantes do Balanço Social Anual do Grupo Unimed-Rio 2018, assim como, pela aplicação de procedimentos analíticos para obter evidências que nos possibilitem concluir na forma de asseguarção limitada sobre as informações de sustentabilidade tomadas em conjunto.

Um trabalho de asseguarção limitada requer, também, a execução de procedimentos adicionais, quando o auditor independente toma conhecimento de assuntos que o leve a acreditar que as informações constantes do Balanço Social Anual do Grupo Unimed-Rio 2018, tomadas em conjunto, podem apresentar distorções relevantes.

Principais procedimentos executados

Os procedimentos selecionados basearam-se na nossa compreensão dos aspectos relativos à compilação, materialidade e apresentação das informações constantes do Balanço Social Anual do Grupo Unimed- Rio 2018 e de outras circunstâncias do trabalho e da nossa consideração sobre áreas onde distorções relevantes poderiam existir. Os procedimentos compreenderam:

(a) o planejamento dos trabalhos, considerando a materialidade dos aspectos para as atividades do Grupo Unimed-Rio, da relevância das informações divulgadas, do volume de informações quantitativas e qualitativas e os sistemas operacionais e de controles internos que serviram de base para a elaboração das informações contidas no Balanço Social Anual do Grupo Unimed-Rio 2018;

Principal fonte de crédito

Em 2018, considerou-se fonte de crédito todos os credores da Unimed-Rio sendo eles bancos, fornecedores diversos, cooperados, rede credenciada.

A gestão de risco da Cooperativa leva em consideração, os seguintes riscos:

Em 2018 a Unimed-Rio atualizou seu Código de Conduta, formalizando um comitê interno para tratativa dos casos e um canal formal para recebimento das demandas de forma anônima chamado “Canal de integridade”.

4. Indicadores econômicos

Ingressos e Receitas Brutos

O aumento da receita em 2018 se seu em função do equilíbrio da carteira.

Impostos e contribuições

Cumpre observar que tanto na adesão ao Programa de Regularização Tributária - PRT, quanto na adesão ao Programa Especial de Regularização Tributária – PERT, a Unimed – Rio e suas investidas elegíveis, optaram pela modalidade de parcelamento que permitia a compensação dos débitos com a utilização de prejuízo fiscal e de base negativa de CSLL, no montante correspondente a 76% (setenta e seis por cento) da dívida consolidada.

Patrimônio da cooperativa

O aumento do Patrimônio da cooperativa se deu em função do resultado positivo e entrada de novos cooperados.

Valor de Capital para ingresso na cooperativa

O valor praticado pela Unimed-Rio para subscrição do capital social no ingresso de novos cooperados passou de R\$ 75.000,00 para R\$95.000,00.

Custo Total de Pessoal: Remuneração + Benefícios

Os valores representam os salários pagos aos colaboradores da Unimed-Rio, seus respectivos benefícios, bônus, participação nos resultados e FGTS, assim como os valores pagos aos cooperados a título remuneração e benefícios de dirigentes e/ou conselheiros, no período de 01 de janeiro à 31 de dezembro de 2018.

Atendimento de intercâmbio prestado por outras Cooperativas

Os valores reduziram em função da Resolução Normativa nº 430, de 7 de dezembro de 2017, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, publicou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos, envolvendo Operadoras de planos de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2018, foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed’s (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio disponibilizado pela Unimed do Brasil (Confederação Nacional das Unimed’s).

5. Indicadores sociais internos

Estes indicadores refletem os investimentos em benefícios para cooperados e empregados. Em 2018, o Grupo Unimed-Rio manteve-se em processo de reestruturação organizacional, promovendo ajustes necessários em diversos projetos e ações para equilíbrio de sua operação, com destaque para um incremento em ações de capacitação de seus colaboradores.

Investimento em alimentação, creche/auxílio creche, transporte e saúde

Os valores informados são anuais, ou seja, todos os colaboradores que receberam este benefício no ano, independente de estarem ativos em 31 de dezembro de 2018 ou não. A variação acompanha a evolução do número de empregados.

Investimento em eventos – Cooperados

O valor investido refere-se ao custeio das 3 Assembleias de cooperados realizadas em 2018, conforme editais de convocação publicados.

Investimento em Saúde – Cooperados

O aumento do valor se deu em função da ampliação da adesão de cooperados no plano de saúde oferecido pela Cooperativa bem como a manutenção dos valores sem reajuste de preço nos últimos anos - 2017/2018.

Investimento em Cultura e Lazer – Cooperados e Empregados

Em 2018 não foram realizadas ações de ativação nestas áreas para público interno e cooperados.

Investimento em capacitação – Cooperados

O investimento em capacitação para cooperados foi direcionado para realização do Ciclo de Estudos para Secretária no qual receberam treinamento cerca de 800 secretárias de médicos. O projeto teve início em 2016 com formatura em 2017.

Total de horas de treinamento para empregado(a)s em políticas e procedimentos relativos a aspectos de direitos humanos e em políticas e procedimentos anticorrupção

Em 2018 o Grupo Unimed-Rio renovou seu código de conduta e realizou treinamento para todos seus colaboradores. Este processo aconteceu no primeiro semestre e mensalmente são realizados treinamentos para novos colaboradores sobre estes temas– ambientação. Completando este processo, foi lançado também o canal de integridade, que acolhe demandas dos colabores e diversos públicos sobre o tema.

http://codigodeetica.unimedrio.com.br

http://ethicsdeloitte.com.br/unimedrio/

Seguro de Vida – Cooperados

Os valores apresentados referem-se ao benefício em vida e, a partir de 2014, foram considerados também os valores do BPF – Benefício de proteção familiar. Em 2018 este valor foi de 7,7 milhões de reais beneficiando 23 cooperados e em 2017 este valor foi de 8,8 milhões de reais beneficiando 25 cooperados.

6. Indicadores sociais externos

São ações destinadas a todo e qualquer público, podendo ser abertas ou restritas, realizadas de forma paga ou gratuita.

Investimento em cultura e/ou lazer

A redução do investimento se deu em função do cancelamento do uso de recursos incentivados.

Investimento em saúde

Investimento refere-se a ações de Gestão de Saúde – Programa Para Viver Melhor. Em 2018 o valor destas ações foi de 2,4 milhões de reais com mais de 37 mil pessoas beneficiadas. Este programa teve uma redução em 2018 devido ao redirecionamento de recursos para outras ações.

7. Outras Informações

Número total de reclamações e críticas respondidas

Adotamos o seguinte critério com relação às reclamações recebidas pelos canais normais da Cooperativa: consideramos reclamações/críticas solucionadas aquelas que foram respondidas pela Unimed-Rio sem que tenham retornado por nenhum outro canal. Em 2018 tivemos dois fatores que ocasionam um grande aumento no volume de reclamações: Entrada no TOP saúde a partir de Janeiro e migração do Contact Center a partir de Agosto.

Total do valor gasto com fornecedores

Foram informados os valores aproximados gastos com fornecedores gerais de bens e serviços, sem considerar gastos com concessionarias de serviços públicos, órteses, próteses e materiais médicos incluindo nossos serviços próprios.

8. Indicadores ambientais

Com relação às informações ambientais, o grupo Unimed-Rio não realizou investimentos de emissões de gases do efeito estufa em 2018

• Os investimentos foram concentrados no gerenciamento de resíduos das nossas unidades próprias.

Consumo de energia dentro da organização (KWH)

Em 2017 tivemos um ajuste na informação de gastos com energia elétrica. Para fins de comparação, reapresentamos o quadro abaixo retificando o valor informado no ano de 2016 e evidenciando uma redução no consumo de energia elétrica em função de revisão de estrutura.

	2018	2017	2016
	11.786.391	12.652.467	12.701.027
Consumo de energia dentro da organização (KWH)			
Com exceção das informações do Relatório do Balanço Social, no que se refere ao item nº 4 – Indicadores Econômicos e da Demonstração do Valor Adicionado, todas as demais informações foram extraídas de fontes não contábeis, fornecidas por colaboradores de diversas áreas do Grupo Unimed-Rio e consolidadas pela Área de Comunicação e Marketing.			

(b) o entendimento e análise das informações divulgadas em relação a forma de gestão dos aspectos materiais;			
(c) análise dos processos para a elaboração do Relatório de Sustentabilidade e Responsabilidade Social do Balanço Social do Grupo Unimed – Rio 2018 e da sua estrutura e conteúdo, com base nos princípios de Conteúdo e Qualidade das Diretrizes para Relato de Sustentabilidade da <i>“Global Reporting Initiative”</i> ;			
(d) avaliação dos indicadores não-financeiros amostrados;			
• entendimento da metodologia de cálculos e dos procedimentos para a compilação dos indicadores por meio de entrevistas com os gestores responsáveis pela elaboração das informações;			
• aplicação de procedimentos analíticos sobre as informações quantitativas e indagações sobre as informações qualitativas e sua correlação com os indicadores divulgados no Relatório de Sustentabilidade e Responsabilidade Social do Balanço Social do Grupo Unimed – Rio 2018;			
• análise de evidências que suportam as informações divulgadas;			
• visitas ao escritório da Cooperativa para a aplicação desses procedimentos, assim como dos itens (b) e (c);			
(e) análise da razoabilidade das justificativas das omissões de indicadores de desempenho associados a aspectos e tópicos apontados como materiais na análise da materialidade da Cooperativa; e,			
(f) Confronto dos indicadores de natureza financeira com as demonstrações financeiras e/ou registros contábeis.			
Acreditamos que às informações, as evidências e os resultados obtidos em nosso trabalho são suficientes e apropriados para fundamentar nossa conclusão na forma limitada.			
Alcance e limitações			
Os procedimentos aplicados em um trabalho de asseguarção limitada são substancialmente menos extensos do que aqueles aplicados em um trabalho de asseguarção razoável. Consequentemente, não nos possibilitam obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos que seriam identificados em um trabalho de asseguarção razoável, que tem por objetivo emitir uma opinião.			
Caso tivéssemos executado um trabalho de asseguarção razoável, poderíamos ter identificados outros assuntos e eventuais distorções que podem existir nas informações constantes do Balanço Social Anual do Grupo Unimed-Rio 2018.			
Os dados não financeiros estão sujeitos a mais limitações inerentes do que os dados financeiros, dada a natureza e a diversidade dos métodos utilizados para determinar, calcular ou estimar esses dados. Interpretações qualitativas de materialidade, relevância e precisão dos dados estão sujeitos a pressupostos individuais e a julgamentos. Adicionalmente, não realizamos qualquer trabalho em dados informados para os períodos anteriores, para a avaliação da adequação das suas políticas, práticas e desempenho em sustentabilidade, em relação a projeções futuras.			
Conclusão			
Com base nos procedimentos realizados, descritos neste relatório, nada chegou ao nosso conhecimento que nos leve a acreditar que as informações constantes do Balanço Social Anual do Grupo Unimed-Rio 2018, relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018, não foram compiladas e não estejam adequadamente apresentadas em todos os aspectos relevantes, de acordo com o modelo iBase (Instituto Brasileiro de Análises Sociais e Econômicas) e as Diretrizes para Relato de Sustentabilidade da <i>“Global Reporting Initiative”</i> , respectivamente, e também de acordo com o Manual de Preenchimento do Balanço Social da Unimed do Brasil e com os registros e arquivos que serviram de base para a sua preparação.			
Rio de Janeiro, 27 de fevereiro de 2019.			

	
CRC-RJ-2026-O/5	
Mário Vieira Lopes	
Contador - CRC-RJ-60.611/O	

Marcio Alves Gonçalves Marçal
Contador - CRC-RJ-106.994/O-8