

b) Hierarquia de valor justo
A tabela abaixo apresenta os instrumentos financeiros mantidos pela Unimed-Rio e suas controladas e seus níveis definidos considerando as seguintes informações:
Nível 1: títulos com cotação em mercado ativo;
Nível 2: títulos não cotados nos mercados abrangidos no "Nível 1" cuja precificação é direta ou indiretamente observável; e
Nível 3: títulos que não possuem seu custo determinado com base em um mercado observável.

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Reapresentado			Reapresentado	
Nível 2		Nível 2	Nível 2	Nível 2
19.265	38.781	31.672	51.054	

Títulos para negociação (não vinculados)				
Títulos de renda fixa-privados				
Certificado de depósitos bancários	19.213	31.060	31.620	43.333
Cotas de fundos de investimentos	52	7.721	52	7.721
Total	61.016	6.415	61.016	6.415

Títulos para negociação (vinculados)				
Títulos de renda fixa-privados				
Certificado de depósitos bancários	60.742	5.976	60.742	5.976
Cotas de fundos de investimentos	274	439	274	439
Total	80.281	45.196	92.688	57.469

Conforme a Resolução Normativa nº 209, de 22 de dezembro de 2009, alterada pelas Resoluções Normativas nº 227, de 19 de agosto de 2010 e nº 329, de 24 de maio de 2013, 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 no montante total de R\$ 61.016 em 2015 (R\$ 6.415 em 31 de dezembro de 2014) para fins de lastro das provisões técnicas, principalmente por conta da provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA e pela provisão de eventos/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 329, de 24 de maio de 2013, devido a necessidade de resgate das aplicações para cumprimento das obrigações com os seus prestadores de serviços.

5 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE
As contraprestações pecuniárias estão segregadas da seguinte forma:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Reapresentado			Reapresentado	
Faturas a receber – pessoa jurídica (i)	61.769	63.032	55.669	59.942
Mensalidades a receber – pessoa física (ii)	58.813	62.087	59.727	62.181
Subtotal	120.582	125.119	115.396	122.123
(-) Provisão para perdas sobre créditos (iii)	(59.477)	(68.509)	(59.477)	(68.509)
Total	61.105	56.610	55.919	53.614

i. Faturas a receber
Correspondem as 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
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 como segue:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Reapresentado			Reapresentado	
A vencer	29.420	26.235	22.440	14.270
Vencidos de 1 a 30 dias	31.875	29.021	32.502	37.705
Vencidos de 31 a 60 dias	13.303	11.126	14.470	11.126
Vencidos de 61 a 90 dias	8.329	6.834	8.329	7.118
Vencidos de 91 a 120 dias	7.437	6.537	7.437	6.537
Vencidos de 121 a 365 dias	18.468	29.213	18.468	29.213
Vencidos há mais de 365 dias	11.750	16.153	11.750	16.154
Total	120.582	125.119	115.396	122.123

iii. Provisão para perdas sobre créditos
A provisão para perdas sobre créditos foi apropriada para fazer face às perdas esperadas na cobrança das contas a receber. No exercício de 2015, após análise do contas a receber efetuada pelo setor financeiro, foram detectados créditos incobráveis, há mais de 180 dias, sendo baixados do contas a receber referente planos individuais e empresariais, os quais foram levados a perda. A movimentação da provisão apresentada nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2015 (Reapresentado) e 2014 está demonstrada a seguir:

Controladora e Consolidado	
31/12/2015	31/12/2014
Reapresentado	Reapresentado
Adições	160.094
Baixas/reversões	(169.126)
Total	59.477

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 314, de 23 de novembro de 2012, 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	
	31/12/2015	31/12/2014
Reapresentado		
Contas a receber (i)	1.301	29.844
Taxa de administração (ii)	3.567	3.582
Reembolso de intercâmbio (iii)	117.301	117.394
Subtotal	122.169	150.820
(-) Provisão para perdas sobre créditos (iii)	(37.138)	(51.548)
Total	85.031	99.272

i. Contas a receber
Refere-se a créditos a receber de outras Unimeds por 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	
	31/12/2015	31/12/2014
Reapresentado		
A vencer	28.022	37.204
Vencidos de 1 a 30 dias	52.975	12.569
Vencidos de 31 a 60 dias	15.019	44.121
Vencidos de 61 a 90 dias	1.355	5.438
Vencidos de 91 a 120 dias	3.104	1.762
Vencidos de 121 a 365 dias	9.502	7.858
Vencidos há mais de 365 dias	12.192	41.868
Total	122.169	150.820

iii. Provisão para perdas sobre créditos
A movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa encontra-se demonstrada a seguir:

Controladora e Consolidado	
31/12/2015	31/12/2014
Reapresentado	Reapresentado
Adições	68.474
Baixas/reversões	(82.884)
Total	37.138

7 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS
O grupo de impostos a recuperar é composto da seguinte forma:

	Controladora		Não Circulante	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Reapresentado			Reapresentado	
IRRF a recuperar	3.322	1.274	-	-
IR s/ aplicações a compensar	26.239	25.140	-	-
Antecipações de imposto de renda	20.715	20.715	-	-
CSLL a recuperar/compensar	8.175	8.130	-	-
Antecipações da CSLL	3.370	3.370	-	-
Crédito PIS/COFINS	33.932	30.140	-	-
ISSQN	60.294	45.787	-	-
Outros	3	3	-	-
Outros créditos tributários – Refis IV	-	-	25.118	-
Total	156.050	134.559	25.118	

Abaixo seguem os quadros com a movimentação dos anos de 2015 e 2014:

	Controladora e Consolidado	
	31/12/2015	31/12/2014
Reapresentado		
Adições	68.474	
Baixas/reversões	(82.884)	
Total	37.138	

Abaixo seguem os quadros com a movimentação dos anos de 2015 e 2014:

	Controladora e Consolidado	
	31/12/2015	31/12/2014
Reapresentado		
Adições	68.474	
Baixas/reversões	(82.884)	
Total	37.138	

	Controladora e Consolidado	
	31/12/2015	31/12/2014
Reapresentado		
Adições	68.474	
Baixas/reversões	(82.884)	
Total	37.138	

10 – ATIVO FISCAL DIFERIDO
Ativo fiscal diferido é o valor do tributo sobre o lucro recuperável em período futuro relacionado a diferenças temporárias dedutíveis; compensação futura de prejuízos fiscais não utilizados; e compensação futura de créditos fiscais não utilizados.

Em relação às projeções dos lucros tributáveis da controlada indireta Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares, a Administração em 2015 promoveu a revisão das bases fiscais do ativo diferido pela expectativa de sua não realização nos próximos exercícios.

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Reapresentado			Reapresentado	
Adições temporárias (PPSC)	73.511	-	73.511	-
Prejuízo fiscal e base negativa	-	-	14.466	24.136
Total	73.511		87.977	24.136

Abaixo seguem os quadros da movimentação do ativo fiscal diferido:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2014	Adições	Baixas	31/12/2015
Reapresentado				Reapresentado
Adições temporárias (PPSC)	-	73.511	-	73.511
Total		73.511		73.511

	Consolidação		Baixas	
	31/12/2014	Adições	Baixas	31/12/2015
Reapresentado				Reapresentado
Adições temporárias (PPSC)	-	73.511	-	73.511
Prejuízo fiscal e base negativa	-	-	(9.670)	14.466
Total		73.511		87.977

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Reapresentado			Reapresentado	
IRRF a recuperar	4.982	2.305	-	-
IR s/ aplicações a compensar	26.885	25.476	-	-
Antecipações de imposto de renda	20.715	20.715	-	-
CSLL a recuperar/compensar	9.255	8.785	-	-
Antecipações da CSLL	3.370	3.370	-	-
Crédito PIS/COFINS	35.108	31.179	-	-
ISSQN	60.316	45.809	-	-
Outros	16	16	-	-
Outros créditos tributários – Refis IV	-	-	25.118	-
Total	160.647	137.655	25.118	

8 – BENS E TÍTULOS E OUTROS CRÉDITOS A RECEBER

	Controladora		Não Circulante	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Reapresentado			Reapresentado	
Estoque (i)	80	120	-	-
Títulos a receber	10	21	-	-
Adiantamento a funcionários	538	965	-	-
Adiantamento a fornecedores	2.103	1.396	-	-
Adiantamento de rede médica (ii)	14.671	35.218	-	-
Adiantamento de intercâmbio (iii)	11.053	6.579	-	-
Adiantamento de comissão	113	639	-	-
Contratos de prestação de serviços	113	436	-	-
Outros créditos a receber	11.899	1.207	-	-
Parcelamento REFIS IV (iv)	-	-	47.119	55.514
Valores a recuperar – proc. trabalhista	-	-	4	4
Valores a receber – UR Empreend.	-	-	55	56
Valores a receber – UR Particip.	-	-	1.085	804
Valores a receber – depósito judiciais	-	-	633	641
AFAC – investidas	-	-	3.705	2.245
Direito econômico (v)	-	-	-	-
Total	38.364	45.219	52.601	59.264

	Controladora		Não Circulante	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Reapresentado			Reapresentado	
Estoque (i)	13.423	16.156	-	-
Títulos a receber	10	21	-	-
Adiantamento a funcionários	538	965	-	-
Adiantamento a fornecedores	2.103	1.396	-	-
Adiantamento de rede médica (ii)	11.464	31.893	-	-
Adiantamento de intercâmbio (iii)	11.053	6.579	-	-
Adiantamento de comissão	113	639	-	-
Contratos de prestação de serviços	113	436	-	-
Outros créditos a receber	12.562	1.801	-	-
Parcelamento REFIS IV (iv)	-	-	47.119	55.514
Valores a recuperar – proc. trabalhista	-	-	4	4
Valores a receber – UR Empreend.	-	-	54	56
Valores a receber – UR Particip.	-	-	1.085	804
Valores a receber – depósito judiciais	-	-	633	641
AFAC – investidas	-	-	3.705	2.245
Direito econômico (v)	-	-	-	-
Total	3.911	8.531	1.200	1.200

i. Estoque
Representa principalmente os estoques de material médico hospitalar e medicamentos mantidos pela controlada indireta Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares Ltda., utilizados em suas operações usuais.

ii. Adiantamento de rede médica
O adiantamento de rede médica refere-se a adiantamentos efetuados a prestadores assistenciais.

iii. Adiantamento de intercâmbio
O adiantamento de Intercâmbio refere-se aos valores adiantados às outras Unimeds, em montante julgado suficiente para cobrir os gastos incorridos em atendimentos médicos feitos aos clientes da Unimed-Rio que utilizaram a rede credenciada situada em outras localidades, fora do município do Rio de Janeiro.

iv. Parcelamento REFIS IV
Em razão da entrada em vigor da Lei Federal nº 11.941, de 27 de maio de 2009, oriunda da conversão da Medida Provisória nº 449, de 03 de dezembro de 2008, e considerando os benefícios trazidos pelo parcelamento especial constante da aludida Lei, a Unimed-Rio optou por incluir, neste programa, apenas parte dos débitos objeto dos processos administrativos 18471.000.485/2006-54 e 18471.000.486/2006-07, oriundos das Contribuições ao PIS/COFINS, do período entre outubro de 2000 à março de 2006, optando por continuar à discussão administrativa em relação à parte que desconsiderou as deduções legais previstas no artigo 3º, parágrafo 9º da Lei Federal nº 9.718, de 27 de novembro de 1998. No entanto, para indicação desses débitos, o programa da Receita Federal do Brasil – RFB foi parametrizado para consolidar apenas as competências; ou seja, o contribuinte não poderia indicar exclusivamente o montante do débito que entendia devido. Ciente das dificuldades sistêmicas do Programa da Receita Federal do Brasil – RFB, que impediam a correta consignação e indicação dos valores que a Unimed-Rio entendia efetivamente devidos, aliado ao curto prazo para a consolidação dos débitos (que ocorreria em 30 de junho de 2011), foram indicados os valores dos débitos de forma integral por competência, sendo solicitada a imediata revisão dos valores incluídos no REFIS IV, mediante a apresentação de petições vinculadas aos referidos processos administrativos, bem como pedidos de revisão do parcelamento, no intuito de ver ajustado o valor do parcelamento ao que entende devido. Com efeito,

juízos. Sobre o valor depositado em favor da Unimed-Rio, o valor depositado é convertido em renda em favor do autor da demanda judicial. Sobre o valor depositado em favor da Unimed-Rio, o valor depositado é convertido em renda em favor do autor da demanda judicial. Sobre o valor depositado em favor da Unimed-Rio, o valor depositado é convertido em renda em favor do autor da demanda judicial.

As demandas envolvendo o ISSQN estavam sendo garantidas por meio de depósitos judiciais (0,15% do faturamento mensal), referentes às penhoras realizadas nos anos de 2006 até setembro de 2014, quando foi proferida decisão judicial desobrigando a Unimed-Rio de realizar os referidos depósitos. Em relação aos valores constantes das contas judiciais, o valor remanescente de R\$ 21.425 foi utilizado em setembro de 2015 para quitação parcial, com anistia para liquidação de débitos oriundos do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN prevista no programa de parcelamento incentivado – PPI.

ii. Cíveis e Trabalhistas
Os depósitos judiciais referentes às ações cíveis e trabalhistas foram realizados pela Unimed-Rio com o intuito de permitir a discussão acerca da pertinência ou não das respectivas cobranças ou a extinção dos valores envolvidos. Sobre o valor depositado em favor da Unimed-Rio, o valor depositado é convertido em renda em favor do autor da demanda judicial. Sobre o valor depositado em favor da Unimed-Rio, o valor recuperado é resgatado em favor da Cooperativa, com as atualizações fixadas nos convênios estabelecidos entre os Tribunais de Justiça e as Instituições Financeiras. Abaixo segue o quadro com a movimentação dos depósitos judiciais:

	Controladora e Consolidado				
	31/12/2014	Adições	Atualização monetária	Baixas	31/12/2015
Tributos (I)					Reapresentado
ISSQN	20.908	-	517	(21.425)	-
COFINS	14.063	-	-	-	14.063
PIS	884	-	-	-	884
INSS	-	-	-	-	-
Subtotal	35.855	-	517	(21.425)	14.947
Cíveis (II)					
Cíveis	45.650	54.686	-	(36.614)	63.722
Subtotal	45.650	54.686	-	(36.614)	63.722
Trabalhistas (III)					
Trabalhistas	2.056	775	-	(450)	2.381
Subtotal	2.056	775	-	(450)	2.381
Eventos/Sinistros					
SUS	-	3.134	-	-	3.134
Subtotal	-	3.134	-	-	3.134
Outros	202	-	-	-	202
Total	83.763	58.595	517	(58.489)	84.386

12 – INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS

A movimentação dos saldos de investimentos para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2015 e 2014, encontra-se demonstrada abaixo:

	Controladora								
	01/01/2014	Adições	Resultado equivalência patrimonial	Baixas	31/12/2014	Adições	Resultado equivalência patrimonial	Baixas	31/12/2015
Investimento									Reapresentado
Unimed-Rio Part. e Invest.	147.111	107.917	(92.110)	(11)	162.907	97.515	(88.984)	(10)	171.428
Equivalência patrimonial:	147.111	107.917	(92.110)	(11)	162.907	97.515	(88.984)	(10)	171.428
Unimed Part. SP	13.650	-	-	-	13.650	2.224	-	(15.874)	-
Federação RJ	1.590	-	-	-	1.590	-	-	-	1.590
Central Nacional	4.550	-	-	-	4.550	-	-	-	4.550
Unicred Rio	1.259	83	-	-	1.342	119	-	-	1.461
Unicred Sul Fluminense	-	1	-	-	1	-	-	-	1
Outros	131	-	-	-	131	-	-	-	131
Custo:	21.180	84	-	-	21.264	2.343	-	(15.874)	7.733
Total do investimento	168.291	108.001	(92.110)	(11)	184.171	99.858	(88.984)	(15.884)	179.161

	Consolidado								
	01/01/2014	Adições	Resultado equivalência patrimonial	Baixas	31/12/2014	Adições	Resultado equivalência patrimonial	Baixas	31/12/2015
Investimento									Reapresentado
Hosp. Norte D'or	6.957	2.354	-	-	9.311	-	1.496	-	10.807
Centro de Excelência Oncológica	1	1.000	1.767	-	2.768	-	3.950	-	6.718
Equivalência patrimonial:	6.958	3.354	1.767	-	12.079	-	5.446	-	17.525
Unimed Part. SP	13.650	-	-	-	13.650	2.224	-	(15.874)	-
Federação RJ	1.590	-	-	-	1.590	-	-	-	1.590
Central Nacional	4.550	-	-	-	4.550	-	-	-	4.550
Unicred Rio	1.393	99	-	-	1.492	132	-	-	1.624
Unicred Sul Fluminense	-	1	-	-	1	-	-	-	1
Unimed Seguradora	5.674	-	-	-	5.674	-	-	-	5.674
Outros	131	-	-	-	131	-	-	-	131
Custo:	26.988	100	-	-	27.088	2.356	-	(15.874)	13.570
Oncoclínica CTO	15.000	-	-	-	15.000	-	-	-	15.000
Total do investimento	48.946	3.454	1.767	-	54.167	2.356	5.446	(15.874)	46.095

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 possuir influência na Administração das empresas em questão, não devendo o custo de participar nas decisões financeiras e operacionais dessas sociedades de forma significativa. As participações mantidas pela Unimed-Rio nas empresas não avaliadas ao custo não são superiores a 10% do capital social das mesmas.

De acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 38, os investimentos em títulos patrimoniais que não tiverem preço de mercado cotado em um mercado ativo e cujo valor justo não possa ser mensurado com confiabilidade, podem ser mensurados ao custo.

Em 30 de dezembro de 2015, a Cooperativa Unimed-Rio vendeu as quotas de participação societária da empresa Unimed Participações São Paulo Ltda. pelo montante de R\$ 42.736, cujo percentual de participação era de 7,3222%, gerando um lucro na alienação de R\$ 26.862.

O patrimônio líquido e o resultado auferido pelas empresas controladas direta e indiretas e em sua coligada indireta, em 31 de dezembro de 2015 e 2014, que serviram de base para o cálculo da equivalência patrimonial, são os seguintes:

Razão Social	Tipo	% de Participação	31/12/2015		31/12/2014	
			Patrimônio Líquido	Resultado	Patrimônio Líquido	Resultado
Unimed-Rio Participações e Investimentos S.A. (a)	Controlada Direta	99,99	171.303	(88.921)	162.709	(92.148)
Unimed-Rio Empreend. Médicos e Hospitalares Ltda. (b)	Controlada Indireta	99,99	191.712	(49.013)	238.719	(35.006)
Unimed-Rio Soluções Ltda. (b)	Controlada Indireta	99,99	94	(151)	245	(76)
CEFIS - Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG (b)	Controlada Indireta	51,00	321	909	573	381
Centro de Excelência Oncológica (c)	Controlada Indireta	50,00	13.435	11.480	5.494	3.494
Hospital Norte D'or de Cascadura S.A. (d)	Coligada Indireta	30,00	41.705	12.769	9.312	2.355

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 administrativa e a prestação de serviços de aquisição, manutenção, cessão e alienação de direitos de uso de nome/pratidade, voz e imagem de desportistas; a promoção de marketing e eventos e a exploração de serviços médicos de qualquer natureza, categoria ou porte.

Em dezembro de 2015, a controladora Unimed-Rio integrou o montante de R\$ 97.515 (R\$ 107.917 em 2014) em moeda corrente nacional, no capital social da Unimed-Rio Participações.

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 à gestão de saúde, denominado EVB – Espaço para Viver Bem e o Hospital Unimed-Rio.

As unidades de pronto atendimento da Unimed-Rio Empreendimentos tem 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 laboratoriais, raio-x, ultrassom e tomografia computadorizada.

O centro de atendimento EVB – Espaço para Viver Bem - tem como objetivo oferecer soluções em promoção de saúde e prevenção de riscos e doenças, contribuindo para melhoria na qualidade de vida dos clientes e sustentabilidade da Unimed-Rio.

O Hospital Unimed-Rio está voltado para a realização de procedimentos de altas e médias 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. - "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 informática.

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 Oncoclínica Centro de Tratamento Oncológico Ltda. - "Oncoclínica 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, compartilhando, portanto, o controle com a Oncoclínica 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.

d) Coligada indireta
Hospital Norte D'or de Cascadura S.A.
Em 17 de janeiro de 2011, a controladora 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 2015, 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.

	Controladora			
	31/12/2015	Reapresentado	31/12/2014	Reapresentado
Taxa Anual de Depreciação				
Terenos	11.010	-	11.010	-
Edificações	3.51%	45.881	(12.929)	32.952
Instalações	7,81%	16.744	(8.613)	8.131
Máquinas e equipamentos	6,70%	5.331	(3.604)	1.727
Equipamentos de informática	20,00%	20.920	(14.699)	6.221
Móveis e utensílios	6,70%	6.231	(3.645)	2.586
Veículos	20,00%	274	(274)	32
Imóveis em construção	-	147	-	147
Outras imobilizações	8,35%	960	(470)	490
Total		107.498	(44.234)	63.264

	Consolidado			
	31/12/2015	Reapresentado	31/12/2014	Reapresentado
Taxa Anual de Depreciação				
Terenos	-	-	-	-
Edificações	2,38%	250.355	(19.714)	230.641
Instalações	4,53%	93.410	(11.168)	82.242
Máquinas e equipamentos	8,35%	53.650	(17.123)	36.527
Equipamentos de informática	15,00%	27.321	(17.830)	9.491
Móveis e utensílios	8,35%	22.878	(8.721)	14.157
Veículos	20,00%	274	(274)	32
Imóveis em construção	-	147	-	147
Outras imobilizações	9,18%	33.518	(8.281)	25.237
Total		512.607	(83.111)	429.496

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

	Controladora				Consolidado						
	01/01/2014	Adições	Baixas	Depreciação	Transf.	31/12/2014	Adições	Baixas	Depreciação	Transf.	31/12/2015
Reapresentado											Reapresentado
Terenos	11.010	-	-	-	-	11.010	-	-	-	-	11.010
Edificações	34.841	-	-	(945)	-	33.896	-	-	(944)	-	32.952
Instalações	9.900	61	-	(1.005)	239	9.195	-	(61)	(1.003)	-	8.131
Máquinas e equipamentos	2.192	134	(9)	(487)	49	1.879	118	(15)	(255)	-	1.727
Equipamentos de informática	4.100	4.775	(2)	(2.027)	(4)	6.842	1.548	(1)	(2.168)	-	6.221
Móveis e utensílios	3.129	195	(8)	(322)	-	2.994	2	(17)	(393)	-	2.586
Veículos	100	-	-	(68)	-	32	-	-	(32)	-	32
Imóveis em construção	329	7	-	-	(189)	147	-	-	-	-	147
Outras imobilizações	1.395	84	-	(207)	(51)	1.221	-	(578)	(153)	-	490
Total	66.996	5.256	(19)	(5.061)	44	67.216	1.668	(672)	(4.948)	-	63.264

	Controladora				Consolidado						
	01/01/2014	Adições	Baixas	Depreciação	Transf.	31/12/2014	Adições	Baixas	Depreciação	Transf.	31/12/2015
Reapresentado											Reapresentado
Terenos	31.054	-	-	-	-	31.054	-	-	-	-	31.054
Edificações	235.486	1.318	-	(3.495)	396	233.309	824	-	(3.492)	-	230.641
Instalações	85.238	807	-	(1.969)	390	84.472	380	(637)	(1.973)	-	82.242
Máquinas e equipamentos	45.422	1.415	(176)	(5.875)	53	40.839	813	(1.076)	(4.049)	-	36.527
Equipamentos de informática	9.335	5.139	(306)	(3.319)	(4)	10.845	1.972	(1)	(3.325)	-	9.491
Móveis e utensílios	17.027	2.227	(337)	(2.607)	(4)	16.306	63	(23)	(2.189)	-	14.157
Veículos	100	-	-	(68)	-	32	-	-	(32)	-	32
Imóveis em construção	408	386	-	-	(61)	183	-	(33)	-	(3)	147
Outras imobilizações	33.535	437	(120)	(3.001)	214	31.065	1	(3.322)	(2.510)	3	25.237
Total	457.605										

Consolidado				
	Circulante		Não Circulante	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Reapresentado	Reapresentado		Reapresentado	
Outros débitos	155	123	1.202	1.079
ISSQN:	-	-	232.061	208.196
ISSQN – IN20/2008 (iii)	-	-	-	1.876
Parcelamento 2009 – IN20/2008 (iv)	1.857	5.758	-	1.876
Parcelamento 2013/2014 IN20/2008(v)	41.705	35.383	178.128	209.063
Outros débitos (v)	3.640	3.086	14.562	15.431
Parcelamento Pis e Cofins (vi):				
PIS sobre Faturamento	85	-	332	-
COFINS sobre Faturamento	522	-	2.043	-
Total	243.388	166.796	593.865	617.324

A Unimed-Rio pelo 7º ano consecutivo é uma das aprovadas pela Comissão Carioca de Promoção Cultural – órgão da prefeitura da municipalidade do Rio de Janeiro responsável pela organização dos incentivos referentes ao recolhimento de Imposto sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN resultando no direito de destinar até 20% do montante que seria recolhido para pagar o ISSQN, para projetos culturais dentro de um limite estabelecido e aprovado pela referida prefeitura.

ii. Parcelamento REFIN 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 ou parcelas 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 - REFIN 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 partes 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 9 – Conta corrente com cooperados). Abaixo, encontram-se demonstrados os saldos e os pagamentos correspondentes aos parcelamentos em questão:

Valores pagos no exercício		
31/12/2015 - Reapresentado	31/12/2014	
PIS/COFINS/FINSOCIAL	32.721	35.314
INSS	1.604	1.487
Total	34.325	36.801
31/12/2015 - Reapresentado	31/12/2014	
Parcela não circulante vencível em:		
REFIN IV (ii)		
PIS/COFINS/FINSOCIAL – IN20/2008		
2015	-	
2016	-	
2017	7.100	
2018	7.100	
A partir de 2019	110.335	
Subtotal	110.335	
INSS – IN20/2008		
2015	-	
2016	-	
2017	1.359	
2018	1.359	
A partir de 2019	8.356	
Subtotal	11.074	
Outros débitos		
2015	-	
2016	-	
2017	123	
2018	123	
A partir de 2019	710	
Subtotal	1.026	
Total	180.876	

iii. 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 diagnose e terapia dentro outros cobertos pelos planos), validando, assim, o que está sendo oferecido pela Cooperativa à tributação. Nesse sentido, a Unimed-Rio visando equalizar tais 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, incluindo nesse parcelamento a parte do crédito tributário tido como incontestoso, remanescente a discussão processual sob aquela parte da dívida correspondente aos abatimentos das despesas com os atendimentos assistenciais (controversa), em linha com o entendimento jurisprudencial.

iv. Parcelamento 2009 – Instrução Normativa nº 20, de 20 de outubro de 2008 da ANS
Em 2009, a Unimed-Rio também fez a opção por incluir débitos referentes ao ISSQN, especificamente relativos ao processo de número 10-0032772-1995 Execução Fiscal Proc: A-000007/96, tendo iniciado os pagamentos a partir de maio de 2009, com prazo total de pagamento em 84 meses. Abaixo, encontram-se demonstrados os saldos e os pagamentos correspondentes ao parcelamento:

Valores pagos no exercício		
31/12/2015 - Reapresentado	31/12/2014	
Parcelamento 2009	9.896	7.478
ISSQN	35.923	17.077
Total	45.819	24.555
31/12/2015 - Reapresentado	31/12/2014	
Parcela não circulante vencível em:		
Parcelamento 2009 – IN20/2008		
2015	-	
2016	-	
2017	1.876	
2018	1.876	
A partir de 2019	180.876	
Subtotal	184.628	

v. Parcelamento 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		
31/12/2015 - Reapresentado	31/12/2014	
Parcelamento do ISSQN	32.986	32.986
Parcelamento 2013	34.986	32.986
Parcelamento 2014	34.986	32.986
Total	102.958	98.958
31/12/2015 - Reapresentado	31/12/2014	
Parcela não circulante vencível em:		
Parcelamento do ISSQN 2013 – IN20/2008		
2016	-	
2017	6.719	
2018	6.719	
A partir de 2019	11.390	
Subtotal	24.828	
Parcelamento do ISSQN 2014 – IN20/2008		
2016	-	
2017	34.986	
2018	34.986	
A partir de 2019	81.279	
Subtotal	151.251	
Outros débitos		
2016	-	
2017	3.086	
2018	3.086	
A partir de 2019	6.173	
Subtotal	12.345	
Total	224.494	

vi. Parcelamento Pis e Cofins sobre faturamento
Estes débitos referem-se aos valores dos tributos de PIS e COFINS sobre o faturamento da competência setembro de 2015 parcelados em 60 vezes.

Valores pagos no exercício		
31/12/2015 - Reapresentado	31/12/2014	
Parcelamento Ordinário	7	-
Parcelamento PIS	43	-
Parcelamento COFINS	50	-
Total	100	-
31/12/2015 - Reapresentado	31/12/2014	
Parcelamento PIS		
2016	-	
2017	85	
2018	85	
A partir de 2019	162	
Subtotal	332	
Parcelamento COFINS		
2016	-	
2017	522	
2018	522	
A partir de 2019	999	
Subtotal	2.043	
Total	2.375	

Valores pagos no exercício		
31/12/2015 - Reapresentado	31/12/2014	
Parcelamento PIS	7	-
Parcelamento COFINS	43	-
Total	50	-
31/12/2015 - Reapresentado	31/12/2014	
Parcelamento PIS		
2016	-	
2017	85	
2018	85	
A partir de 2019	162	
Subtotal	332	
Parcelamento COFINS		
2016	-	
2017	522	
2018	522	
A partir de 2019	999	
Subtotal	2.043	
Total	2.375	

19 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR
Os empréstimos e financiamentos classificados no passivo não circulante vencem como segue:

Bancos	Garantias	Controladora			
		Circulante		Não circulante	
		31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
		Reapresentado		Reapresentado	
Banrisul	100% recebíveis/avalista	26.879	43.133	44.273	3.131
Bicbanco	100% recebíveis/avalista	-	5.592	-	-
Bradesc	Avalista	-	8.970	-	1.250
Brasil	125% recebíveis	18.527	17.666	284	3.977
CEF	Cobrança/avalista	27.641	20.285	44.802	73.706
Fibra	100% recebíveis	-	7.507	-	5.630
HSBC S.A	100% recebíveis	-	5.317	-	-
Itaú	Carta de fiança	-	-	-	-
Pan	75% recebíveis	-	5.019	-	-
Santander	100% recebíveis	17.062	14.806	-	14.806
Safra	Avalista	-	-	-	-
Sofisa	100% recebíveis	11.319	6.134	11.943	13.942
Unicred	Avalista	4	1	1.504	1.502
BR Partner(ii)	100% recebíveis	80.713	-	-	-
Subtotal		182.145	134.430	102.806	117.944
Cessão de Crédito		29.569	-	-	-
Financiamentos		1.764	2.363	1.553	3.047
Total		213.478	136.793	104.359	120.991

(i) BR Partners – Conforme divulgado na nota 30 de Eventos Subsequentes, este empréstimo foi liquidado em Agosto de 2016.

Bancos	Garantias	Consolidado			
		Circulante		Não circulante	
		31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
		Reapresentado		Reapresentado	
Banrisul	100% recebíveis/avalista	26.879	43.133	44.273	3.131
Bicbanco	100% recebíveis/avalista	-	5.592	-	-
Bradesc	Avalista	-	8.970	-	1.250
Brasil	125% recebíveis	18.527	17.666	284	3.977
CEF	Cobrança/avalista	27.641	20.285	44.802	73.706
Fibra	100% recebíveis	-	7.507	-	5.630
HSBC S.A	100% recebíveis	-	5.317	-	-
Itaú	Carta de fiança	-	-	-	-
Pan	75% recebíveis	-	5.019	-	-
Santander	100% recebíveis	17.062	14.806	-	14.806
Safra	Avalista	-	-	-	-
Sofisa	100% recebíveis	11.319	6.134	11.943	13.942
Unicred	Avalista	4	1	1.504	1.502
BR Partner(ii)	100% recebíveis	80.713	-	-	-
Subtotal		182.145	134.430	102.806	117.944
Cessão de Crédito		29.569	-	-	-
Financiamentos		1.764	2.363	1.553	3.047
Total		213.478	136.793	104.359	120.991

20 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR
Os empréstimos e financiamentos classificados no passivo não circulante vencem como segue:

Bancos	Garantias	Controladora			
		Circulante		Não circulante	
		31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
		Reapresentado		Reapresentado	
Banrisul	100% recebíveis/avalista	26.879	43.133	44.273	3.131
Bicbanco	100% recebíveis/avalista	-	5.592	-	-
Bradesc	Avalista	-	8.970	-	1.250
Brasil	125% recebíveis	18.527	17.666	284	3.977
CEF	Cobrança/avalista	27.641	20.285	44.802	73.706
Fibra	100% recebíveis	-	7.507	-	5.630
HSBC S.A	100% recebíveis	-	5.317	-	-
Itaú	Carta de fiança	-	-	-	-
Pan	75% recebíveis	-	5.019	-	-
Santander	100% recebíveis	17.062	14.806	-	14.806
Safra	Avalista	-	-	-	-
Sofisa	100% recebíveis	11.319	6.134	11.943	13.942
Unicred	Avalista	4	1	1.504	1.502
BR Partner(ii)	100% recebíveis	80.713	-	-	-
Subtotal		182.145	134.430	102.806	117.944
Cessão de Crédito		29.569	-	-	-
Financiamentos		1.764	2.363	1.553	3.047
Total		213.478	136.793	104.359	120.991

21 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR
Os empréstimos e financiamentos classificados no passivo não circulante vencem como segue:

Bancos	Garantias	Consolidado			
		Circulante		Não circulante	
		31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
		Reapresentado		Reapresentado	
Banrisul	100% recebíveis/avalista	26.879	43.133	44.273	3.131
Bicbanco	100% recebíveis/avalista	-	5.592	-	-
Bradesc	Avalista	-	8.970	-	1.250
Brasil	125% recebíveis	18.527	17.666	284	3.977
CEF	Cobrança/avalista	27.641	20.285	44.802	73.706
Fibra	100% recebíveis	-	7.507	-	5.630
HSBC S.A	100% recebíveis	-	5.317	-	-
Itaú	Carta de fiança	-	-	-	-
Pan	75% recebíveis	-	5.019	-	-
Santander	100% recebíveis	17.062	14.806	-	14.806
Safra	Avalista	-	-	-	-
Sofisa	100% recebíveis	11.319	6.134	11.943	13.942
Unicred	Avalista	4	1	1.504	1.502
BR Partner(ii)	100% recebíveis	80.713	-	-	-
Subtotal		182.145	134.430	102.806	117.944
Cessão de Crédito		29.569	-	-	-
Financiamentos		1.764	2.363	1.553	3.047
Total		213.478	136.793	104.359	120.991

Em 31 de dezembro de 2015 e 2014, os encargos praticados nos empréstimos e financiamentos obt

