

RELATÓRIO DE GESTÃO DA ADMINISTRAÇÃO

Quando a atual diretoria assumiu a gestão da Unimed-Rio em 2016, foram estabelecidas missões e metas que pareciam distantes. A instabilidade e a ansiedade que ditavam o clima deram lugar à esperança. Hoje já se pode falar em segurança e estabilidade. O ano de 2019 é uma prova disso. A operadora conquistou número recorde de novos clientes nos últimos quatro anos. Foram 188 mil novas vidas em 2019, fechando o ano com 745 mil beneficiários. E ainda manteve a liderança de mercado no município do Rio de Janeiro, chegando a 14,8% de market share, mesmo na contramão do setor de saúde suplementar brasileiro, que sofreu retração em relação a 2018 – de 47,4 milhões para 47,1 milhões em 2019.

Foi um ano de muitas conquistas, reconhecimento através de prêmios e certificações, mas de amadurecimento também. Além das campanhas publicitárias que evidenciaram a relação entre a marca e os cariocas, várias inovações tecnológicas foram implementadas a fim de agilizar e aperfeiçoar processos: venda online de planos odontológicos, reembolso digital, novas funcionalidades no aplicativo, novo sistema operacional, migração do Data Center para nuvem, entre outras.

O mercado deu a sua resposta com a elevação da classificação de risco da Unimed-Rio, pela agência internacional Fitch Ratings, de B para BB-, o que evidencia que a operadora tomou todas as medidas para manter o crescimento sustentável da empresa e, principalmente, que está cumprindo todas as premissas do plano de reestruturação. A atual gestão tem a visão clara de que precisa transformar a Unimed-Rio. Isso passa por mudanças culturais, de processos, de sistema e novos ambientes. Essa nova dinâmica foi tangibilizada durante essa gestão.

A implementação de governança corporativa e transparência nos processos é outra conquista. Um dos símbolos dessa era foi o lançamento do Portal da Transparência em 2017, que se consolidou em 2019. Resultado disso são os acessos à Área Exclusiva do Cooperado no site da Unimed-Rio, onde fica localizado o Portal, que tem

aumentado ano a ano. A operadora fechou 2019 com 4.638 médicos cooperados.

PRINCIPAIS INDICADORES

Os resultados econômicos da Unimed-Rio em 2019 refletem o comprometimento da gestão em realizar um bom trabalho, superando o cenário externo de instabilidade econômica e política. A cooperativa fechou o ano com R\$ 4,5 bilhões de receita, aumento de R\$ 200 milhões em relação a 2018. E, pelo quarto ano consecutivo, fechou com saldo positivo: resultado líquido de R\$ 68 milhões. O resultado bruto da Unimed-Rio foi superior a 2018 em 4,77%, totalizando R\$ 712,9 milhões. Com o balanço apresentado, a operadora carioca continua como a maior singular do Sistema Unimed em receita.

O resultado positivo é fruto de um efetivo controle de custos operacionais, que não comprometeu a qualidade na prestação de serviço. O índice de sinistralidade (relação entre custo assistencial e receita líquida) determina parte relevante do resultado da operadora. Esse ano, o índice ficou abaixo da média do mercado, registrando 82%.

Outra boa notícia foi a redução da dívida bancária da operadora, que fechou em R\$ 35 milhões. De 2016 a 2019, houve R\$ 121 milhões de abatimento. Em relação a 2018, a queda foi de 15%. A redução dos empréstimos bancários do Grupo também foi expressiva. No segundo trimestre de 2016, eram R\$ 508 milhões à disposição. Atualmente são R\$ 123 milhões (com taxas devidamente equacionadas). Vale ressaltar que o Grupo tinha R\$ 93 milhões investidos em 2016 contra os atuais R\$ 250 milhões, crescimento de 169%. O patrimônio líquido também registrou melhora significativa de quase R\$ 270 milhões, em relação a 2016. Atualmente, são R\$ 948 milhões negativos.

O resultado é fruto dos últimos anos de resultados positivos, do aporte dos cooperados (que fizeram retenção de sua produção para reembolso da IN20) e das medidas operacionais para controle dos gastos. Contribuíram

também para o resultado positivo da operadora importantes desmobilizações realizadas, como a venda da sede e das ações do Centro de Tratamento Oncológico (CTO), em linha com o Termo de Compromisso acordado com a ANS.

A venda da sede da Unimed-Rio na Barra foi realizada em março de 2018 com o aval dos cooperados. Uma parte dos 3.630 colaboradores ficará alocada no Neolink, empreendimento próximo ao Hospital da Unimed-Rio, na Barra da Tijuca, e a outra no Novocais, na zona portuária do Rio. Os espaços trazem mais modernidade e infraestrutura de ponta para os colaboradores.

Outros negócios na Unimed-Rio Participações influenciaram o resultado: aquisição do banco de sangue GSH MED, e a parceria com a GSC, empresa que atua na Gestão de Saúde e Atenção Domiciliar. Os resultados colocam a cooperativa, mais uma vez, como a maior singular do Sistema Unimed em receita.

PERSPECTIVAS PARA 2020

O plano estratégico de 2020 traz metas importantes, a fim de alcançar o propósito da empresa: cuidar das pessoas promovendo a melhor experiência com Empatia, Criatividade e Protagonismo. Esses novos três marcos organizacionais, definidos depois de um amplo diagnóstico da cultura corporativa, substituirão a Missão, visão e valores a partir de 2020. Empatia para se colocar no lugar do outro e atender suas expectativas; criatividade para ter um olhar inovador e enxergar oportunidades; protagonismo para escrever sua própria história. Os objetivos deste ano estão focados em retenção de clientes e controle dos custos.

BALANÇOS PATRIMONIAIS

LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em milhares de reais)

| ATIVO | Nota | Controladora | | Consolidado | | PASSIVO | NOTA | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|---|------|------------------|------------------|------------------|------------------|---|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 | | | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| CIRCULANTE | | 517.286 | 423.261 | 631.048 | 526.113 | CIRCULANTE | | 1.679.758 | 1.549.529 | 1.828.492 | 1.761.738 |
| Disponível | 3 | 27.663 | 15.122 | 28.634 | 16.780 | Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 15 | 1.264.510 | 1.210.281 | 1.262.497 | 1.118.812 |
| Realizável | | 489.623 | 408.139 | 602.414 | 509.333 | Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG | | 122.323 | 118.697 | 122.323 | 118.697 |
| Aplicações Financeiras | 3 | 195.544 | 155.279 | 249.991 | 206.160 | Provisão para Remissão | | 319 | 79 | 319 | 79 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | 144.192 | 137.315 | 144.192 | 137.315 | Provisão de Eventos a Liquidar p/ o SUS | | 45.910 | 43.517 | 45.910 | 43.517 |
| Aplicações Livres | | 51.352 | 17.964 | 105.799 | 68.845 | Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores de Serv. Assistenciais | | 593.669 | 537.321 | 591.656 | 535.852 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 4 | 147.127 | 108.881 | 157.426 | 121.461 | Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | 16 | 502.289 | 420.667 | 502.289 | 420.667 |
| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora | 5 | 6.886 | 27.221 | 6.886 | 27.221 | Débitos de Operações de Assistência à Saúde | | 89.703 | 38.650 | 89.703 | 38.650 |
| Despesas Diferidas | 6 | 4.395 | 7.968 | 4.395 | 7.968 | Contraprestações/Prêmios a Restituir | | 336 | 1.772 | 336 | 1.772 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 7 | 67.534 | 60.429 | 70.925 | 65.475 | Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios | | 45.402 | 21.754 | 45.402 | 21.754 |
| Bens e Títulos a Receber | 8 | 66.835 | 47.523 | 111.440 | 80.179 | Comercialização sobre Operações | | 21.991 | 14.377 | 21.991 | 14.377 |
| Despesas Antecipadas | | 1.302 | 838 | 1.351 | 869 | Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | | 3 | 747 | 3 | 747 |
| NÃO CIRCULANTE | | 918.354 | 1.405.140 | 1.014.088 | 1.558.258 | Outros Débitos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde | 17 | 21.971 | - | 21.971 | - |
| Realizável a Longo Prazo | | 608.339 | 1.083.129 | 587.603 | 1.125.687 | Débitos com Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora | 17 | 71.580 | 66.142 | 71.571 | 66.137 |
| Aplicações Financeiras | | - | - | - | 46.845 | Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 18 | 162.690 | 238.614 | 199.139 | 280.349 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 7 | - | 109.229 | - | 109.229 | Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 19 | 24.465 | 7.074 | 59.172 | 103.075 |
| Despesas de Comercialização Diferidas | 6 | 16.115 | 16.640 | 16.115 | 16.640 | Débitos Diversos | | 66.810 | 78.768 | 146.410 | 154.715 |
| Ativo Fiscal Diferido | 9 | 70.428 | 85.816 | 84.328 | 99.714 | NÃO CIRCULANTE | 15 | 704.064 | 1.223.358 | 764.679 | 1.267.899 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | 10 | 195.252 | 159.553 | 195.306 | 159.585 | Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | | 46.911 | 57.600 | 46.911 | 57.600 |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo | 8 | 80.628 | 64.211 | 45.938 | 45.994 | Provisão de Eventos a Liquidar p/ o SUS | | 34.507 | 33.320 | 34.507 | 33.320 |
| Conta Corrente com Cooperados | 11 | 245.916 | 647.680 | 245.916 | 647.680 | Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores de Serviços Assistenciais | | 12.404 | 24.280 | 12.404 | 24.280 |
| Investimentos | 12 | 285.043 | 299.421 | 31.222 | 39.780 | Provisões | | 441.588 | 421.651 | 451.045 | 437.171 |
| Participações Societárias Pelo Método de Equivalência Patrimonial | | 273.701 | 291.688 | 19.702 | 31.879 | Provisões para Tributos Diferidos | | 3.305 | 3.100 | 3.305 | 3.100 |
| Participações Societárias pelo Método de Custo | | 7.731 | 7.602 | 7.909 | 7.770 | Provisões para Ações Judiciais | 20 | 438.283 | 418.551 | 447.740 | 423.243 |
| Outros Investimentos | | 3.611 | 131 | 3.611 | 131 | Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 18 | 183.926 | 660.960 | 187.645 | 666.564 |
| Imobilizado | 13 | 15.223 | 14.654 | 358.389 | 350.522 | Parcelamento de Tributos e Contribuições | | 5.918 | 9.551 | 9.637 | 101.155 |
| Imóveis de Uso Próprio | | 5.197 | 8.778 | 213.148 | 219.290 | Tributos e Contribuições Relacionadas a IN20 (Cooperativas) - Parcelamento | | 178.008 | 565.409 | 178.008 | 565.409 |
| Imóveis Não Hospitalares | | 5.197 | 8.778 | 5.197 | 8.778 | Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 19 | 10.466 | 33.451 | 63.684 | 55.400 |
| Imóveis Hospitalares | | - | - | 207.951 | 210.512 | Débitos Diversos | | 21.173 | 49.696 | 15.394 | 51.164 |
| Imobilizado de Uso Próprio | | 3.572 | 5.602 | 105.186 | 111.415 | PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | (948.182) | (944.486) | (948.035) | (945.266) |
| Imobilizado Não Hospitalares | | 3.572 | 5.602 | 9.901 | 12.920 | Capital Social | 21.1 | 181.085 | 180.919 | 181.085 | 180.919 |
| Imobilizado Hospitalares | | - | - | 95.285 | 98.495 | Adiantamento para Futuro Aumento de Capital | | - | 95 | - | 95 |
| Imobilizações em Curso | | 5.174 | - | 20.728 | - | Reservas de Capital/Reservas Patrimoniais | 21.2 | 170.130 | 85.013 | 170.130 | 85.013 |
| Outras Imobilizações | | 1.280 | 274 | 19.327 | 19.817 | Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits | | 1.567 | 1.567 | 1.567 | 1.567 |
| Intangível | 14 | 9.749 | 7.936 | 36.874 | 42.269 | Ajuste de Avaliação Patrimonial | | 168.563 | 83.446 | 168.563 | 83.446 |
| TOTAL | | 1.435.640 | 1.828.401 | 1.645.136 | 2.084.371 | Lucros/Prejuízos - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado | 21.3 | (1.299.397) | (1.231.529) | (1.299.397) | (1.231.529) |
| | | | | | | Participação de Não Controladores | | - | 147 | - | 780 |
| | | | | | | TOTAL | | 1.435.640 | 1.828.401 | 1.645.136 | 2.084.371 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em milhares de reais)

| CAPITAL SOCIAL | Capital Social | | AFAC | | Reservas | | Ajuste de Avaliação Patrimonial | | Sobras/Prej. Acumulados | | Part. de não controladores | Total Consolidado |
|---|--------------------------|----------------------------|------------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|
| | Capital Social Subscrito | (-) Capital a Integralizar | Adto. p/ Futuro Aumento de Capital | Reservas de Capital | Reservas de Sobras | Ajuste de Avaliação Patrimonial | Sobras (Perdas) Acumuladas | Prej./Déficits Acumulados | TOTAL | Part. de não controladores | | |
| SALDO EM 31/12/2017 | 174.644 | (1.789) | | 1.567 | 315 | | | | (1.038.455) | (208.737) | (1.072.455) | (1.073.779) |
| Ajustes de Exercícios Anteriores | - | - | - | - | - | - | - | - | (93) | (93) | - | (93) |
| Efeitos da mudança de critérios contábeis | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Retificação de erros de exercícios anteriores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aumento de Capital /Patrimônio Social c/ Lucros e Reservas e em Espécie | 11.882 | - | - | - | - | - | - | - | - | 11.882 | - | 11.882 |
| Adiantamento para Futuro Aumento de Capital | - | - | 95 | - | - | - | - | - | - | 95 | - | 95 |
| Capital Integralizado | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 |
| Baixa de Cooperados | (3.977) | 158 | - | - | - | - | - | - | - | (3.819) | - | (3.819) |
| Ajuste de Avaliação Patrimonial | - | - | - | - | - | - | 21.016 | - | - | 21.016 | - | 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 | 1.567 | 83.446 | 21.016 | (1.030.891) | (200.638) | (944.486) | (780) | (945.266) | |
| Ajustes de Exercícios Anteriores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Efeitos da mudança de critérios contábeis | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Retificação de erros de exercícios anteriores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aumento de Capital /Patrimônio Social c/ Lucros e Reservas e em Espécie | 2.660 | - | (95) | - | - | - | - | - | - | 2.565 | - | 2.565 |
| Adiantamento para Futuro Aumento de Capital | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Capital Integralizado | - | 3 | - | - | - | - | - | - | - | 3 | - | 3 |
| Baixa de Cooperados | (2.591) | 94 | - | - | - | - | - | - | (2.497) | - | - | (2.497) |
| Ajuste de Avaliação Patrimonial | - | - | - | - | - | (21.016) | - | - | (21.016) | - | - | (21.016) |
| Sobras (Perdas) do Exercício | - | - | - | - | - | - | - | 68.073 | - | 68.073 | 1 | 68.074 |
| Descontos das Perdas - Exercícios Anteriores - Cooperados Ativos | - | - | - | - | - | - | - | 4.835 | - | 4.835 | - | 4.835 |
| Recebimento das Perdas - Exercícios Anteriores - Ex-Cooperados | - | - | - | - | - | - | - | 175 | - | 175 | - | 175 |
| Reservas de Sobras | - | - | - | - | 85.117 | - | - | (85.117) | - | - | - | - |
| Recebimento da IN20 no Exercício | - | - | - | - | - | - | - | - | 58.440 | 58.440 | - | 58.440 |
| Pagamento da IN20 dos Exercícios Anteriores | - | - | - | - | - | - | - | - | (79.065) | (79.065) | - | (79.065) |
| Baixa do ISS - Anos Anteriores | - | - | - | - | - | - | - | - | (35.209) | (35.209) | - | (35.209) |
| Participação de Não Controladores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 926 | 926 |
| SALDO EM 31/12/2019 | | | | | | | | | | | | |

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS TRIBUTÁVEIS

EXERCÍCIOS FIMDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em milhares de reais)

| ACUMULADO | Controladora | | Controladora | | Controladora | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| | Resultado | Resultado | Resultado | Resultado | Resultado | Resultado |
| | Não Tributável | Não Tributável | Não Tributável | Não Tributável | Não Tributável | Não Tributável |
| | Sociedade | Sociedade | Sociedade | Sociedade | Sociedade | Sociedade |
| | Cooperativa | Cooperativa | Cooperativa | Cooperativa | Cooperativa | Cooperativa |
| | Resultado | Resultado | Resultado | Resultado | Resultado | Resultado |
| | Cooperativa | Cooperativa | Cooperativa | Cooperativa | Cooperativa | Cooperativa |
| | Acumulado | Acumulado | Acumulado | Acumulado | Acumulado | Acumulado |
| | Cooperativa | Cooperativa | Cooperativa | Cooperativa | Cooperativa | Cooperativa |
| Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde | - 4.501.592 | 4.501.592 | - 4.286.141 | 4.286.141 | - 4.286.141 | 4.286.141 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | - 4.537.159 | 4.537.159 | - 4.369.031 | 4.369.031 | - 4.369.031 | 4.369.031 |
| Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos | - 4.537.399 | 4.537.399 | - 4.368.902 | 4.368.902 | - 4.368.902 | 4.368.902 |
| Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | - (240) | (240) | - | 129 | - | 129 |
| (-)/Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | - (35.567) | (35.567) | - (82.890) | (82.890) | - (82.890) | (82.890) |
| Eventos Indenizáveis Líquidos/Sínistras Retidos | - (3.698.279) | (3.698.279) | - (3.391.617) | (3.391.617) | - (3.391.617) | (3.391.617) |
| Eventos/Sínistras Conhecidos ou Avisados | - (3.616.657) | (3.616.657) | - (3.370.455) | (3.370.455) | - (3.370.455) | (3.370.455) |
| Varição da Provisão de Eventos/Sínistras Ocorridos e Não Avisados | - (81.622) | (81.622) | - (21.162) | (21.162) | - (21.162) | (21.162) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE | - 803.313 | 803.313 | - 894.524 | 894.524 | - 894.524 | 894.524 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde | - 27.540 | 27.540 | - 33.978 | 33.978 | - 33.978 | 33.978 |
| Receitas de Ass. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora | 104.105 | 70.512 | 174.617 | 83.164 | 9.455 | 92.619 |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | 16.429 | 25.658 | 42.087 | 15.842 | - | 15.842 |
| Receitas com Operações de Assistência Odontológica | - | 1.958 | - | 1.958 | - | - |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar | 87.676 | - | 87.676 | 67.322 | - | 67.322 |
| Outras Receitas Operacionais | - | 42.896 | - | 42.896 | - | 9.455 |
| Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde | - (210.925) | (210.925) | - (263.213) | (263.213) | - (263.213) | (263.213) |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | - (192.580) | (192.580) | - (161.137) | (161.137) | - (161.137) | (161.137) |
| Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | - (78.920) | (78.920) | - (70.056) | (70.056) | - (70.056) | (70.056) |
| Provisão para Perdas sobre Créditos (PPSC) | - 60.575 | 60.575 | - (32.020) | (32.020) | - (32.020) | (32.020) |
| Outras Despesas Oper. de Ass. à Saúde Não Relac. com Pl. de Saúde da Operadora | - (81.627) | (81.627) | - (24.233) | (53.235) | - (77.468) | (77.468) |
| RESULTADO BRUTO | 104.105 | 608.813 | 712.918 | 58.931 | 621.509 | 680.440 |
| Despesas de Comercialização | - (314.370) | (314.370) | - (289.788) | (289.788) | - (289.788) | (289.788) |
| Despesas Administrativas | - (365.907) | (365.907) | - (299.490) | (299.490) | - (299.490) | (299.490) |
| Resultado Financeiro Líquido | - (18.578) | (18.578) | - (15.245) | (15.245) | - (15.245) | (15.245) |
| Receitas Financeiras | 94.729 | 94.729 | 77.915 | 77.915 | 77.915 | 77.915 |
| Despesas Financeiras | - (113.307) | (113.307) | - (93.160) | (93.160) | - (93.160) | (93.160) |
| Resultado Patrimonial | - 37.722 | 37.722 | - 9.531 | 9.531 | - 9.531 | 9.531 |
| Receitas Patrimoniais | 69.127 | 69.127 | 41.320 | 41.320 | 41.320 | 41.320 |
| Despesas Patrimoniais | - (31.405) | (31.405) | - (31.789) | (31.789) | - (31.789) | (31.789) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | 104.105 | (52.320) | 51.785 | 58.931 | 26.517 | 85.448 |
| Imposto de Renda | - | - | - (6.702) | (6.702) | - | - |
| Contribuição Social | - | - | - (2.482) | (2.482) | - | - |
| Impostos Diferidos | - | 16.288 | - | 16.288 | - | 8.853 |
| Sobras (Perdas) Líquidas | 104.105 | (36.032) | 68.073 | 58.931 | 26.186 | 85.117 |
| RESULTADO LÍQUIDO | 104.105 | (36.032) | 68.073 | 58.931 | 26.186 | 85.117 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO

EXERCÍCIOS FIMDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em milhares de reais)

| ACUMULADO | Controladora | | Consolidado | |
|--|--------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| (A) GERAÇÃO DE RIQUEZA | | | | |
| a) Ingressos e Receitas | 4.800.131 | 4.463.478 | 4.860.714 | 4.499.349 |
| a1) Contraprestações Emitidas Líquidas | 4.537.399 | 4.368.902 | 4.603.359 | 4.424.939 |
| a2) Outros Ingressos e Receitas Operacionais | 202.157 | 126.596 | 199.206 | 177.555 |
| a3) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa-Reversão/Constituição | 60.245 | (32.020) | 58.149 | (36.326) |
| b) Variação das Provisões Técnicas | 129 | 129 | 129 | 129 |
| b1) Provisão de Remissão | (240) | 129 | (240) | 129 |
| c) Receita Líquida Operacional | 4.799.891 | 4.463.607 | 4.860.474 | 4.499.478 |
| d) Eventos, Sínistras e Despesas Operacionais e Sínistras | (3.243.118) | (3.297.732) | (3.444.085) | (3.087.941) |
| d1) Eventos Indenizáveis Líquidos | (333.302) | (2.987.219) | (3.024.161) | (2.777.428) |
| d2) Variação da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados | (81.622) | (21.162) | (81.622) | (21.162) |
| d3) Outros Sínistras/Despesas Operacionais | (289.302) | (289.351) | (289.351) | (289.351) |
| e) Insumos Adquiridos de Terceiros | (633.999) | (527.343) | (696.841) | (579.398) |
| e1) Despesas de Comercialização | (312.656) | (288.246) | (312.656) | (288.246) |
| e2) Despesas com Serviços de Terceiros | (105.838) | (71.971) | (105.838) | (71.972) |
| e3) Materiais, Energia e Outras Despesas Administrativas | (101.290) | (76.620) | (161.241) | (127.934) |
| e4) Despesas Financeiras | (106.163) | (83.182) | (108.784) | (83.910) |
| e5) Despesas patrimoniais | (5.464) | (5.825) | (5.734) | (5.837) |
| e6) Perda/Recuperação de Valores Ativos | (2.588) | (1.499) | (2.588) | (1.499) |
| f) Valor Adicionado Bruto (c-d-e) | 507.850 | 638.532 | 719.548 | 832.139 |
| g) Depreciação, Amortização e Exaustão | (5.469) | (5.448) | (24.827) | (26.704) |
| h) VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE | 502.381 | 633.084 | 694.721 | 805.435 |
| i) VALOR ADICIONADO RECEBIDO / CEDIDO EM TRANSFERÊNCIA | 140.502 | 94.770 | 177.056 | 162.517 |
| i1) Receitas Financeiras | 94.729 | 77.915 | 100.000 | 81.040 |
| i2) Resultado de Equivalência Patrimonial | 5.313 | 16.703 | 18.396 | 17.508 |
| i3) Outras | 40.460 | 152 | 58.660 | 63.969 |
| (j) VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (h+i) | 642.883 | 727.854 | 871.777 | 967.952 |
| (k) DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA | | | | |
| a) Remuneração do Trabalho | (498.344) | (508.148) | (641.801) | (644.269) |
| a1) Cooperados | (393.364) | (402.546) | (393.364) | (402.546) |
| a1.1) Produção (Consultas e Honorários) | (393.364) | (402.546) | (393.364) | (402.546) |
| a2) Dirigentes, Conselheiros e Empregados | (104.980) | (105.602) | (248.437) | (241.723) |
| a2.1) Salários, 13 ^ª Férias, etc. | (84.412) | (82.897) | (206.660) | (197.667) |
| a2.2) Benefícios | (12.684) | (14.648) | (23.451) | (25.705) |
| a2.3) F.G.T.S | (7.884) | (8.057) | (18.326) | (18.351) |
| b) Remuneração do Governo - Impostos/Taxas/Contribuições | (62.770) | (120.895) | (125.140) | (199.915) |
| b1) Federais | (26.100) | (55.995) | (46.635) | (84.329) |
| b1.1) Previdência Social | (13.435) | (20.520) | (36.422) | (54.056) |
| b1.2) Estaduais | (3) | (4) | (3) | (4) |
| b1.3) Municipais | (23.222) | (44.376) | (42.080) | (61.535) |
| c) Contribuições para a Sociedade | (4.062) | (2.235) | (4.062) | (2.235) |
| d) Remuneração de Capitais de Terceiros | (9.634) | (11,459) | (32.700) | (36.414) |
| d1) Juros | (6.309) | (8.655) | (20.249) | (24.944) |
| d2) Aluguéis | (3.325) | (2.804) | (12.451) | (11.470) |
| e) Remuneração de Capitais Próprios | (68.073) | (85.117) | (68.074) | (85.119) |
| e1) (Sobras)Perdas Líquidas à Disposição da A.G.O | (68.073) | (85.117) | (68.074) | (85.119) |
| (l) Total Distribuído (a+b+c+d+e) | (642.883) | (727.854) | (871.777) | (967.952) |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em milhares de reais)

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed-Rio Cooperativa de Trabalho Médico do Rio de Janeiro Ltda. - "Unimed-Rio ou Controladora" - é uma cooperativa de serviços médicos, com sede na Avenida Armando Lombardi, 400, Lajes-101 a 105, 108 e 109, Barra da Tijuca - Rio de Janeiro - RJ e 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 12 de abril de 2019, por meio da Resolução Operacional - RO nº 2.406, a ANS reinstaurou o Regime de Direção Fiscal na Unimed-Rio pelo quinto ano consecutivo.

Desde 20 de outubro de 2016, a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, instaurou na Operadora o Regime Especial de Direção Técnica para acompanhamento das anormalidades administrativas e assistenciais, que colocam em risco a continuidade do atendimento à saúde dos beneficiários. Em 13 de junho de 2019, por meio da Resolução Operacional - RO nº 2.426, renovou a Direção Técnica.

Em 30 de outubro de 2019, 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 regulamento a Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971.

A Administração da Cooperativa tem realizado diversas ações e estratégias para crescimento, visando garantir a continuidade dos atendimentos aos seus beneficiários e adotando algumas medidas para expansão dos negócios, tais como:

- Desde outubro de 2016, a Cooperativa mantém um contrato de exclusivo de assessoria financeira junto com o Banco Santander que 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 - MPRI, 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 reequilíbrio 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 Termo de Compromisso em vigor por prazo indeterminado até que esteja saneada a situação econômico-financeira da Cooperativa, mas sujeita a reavaliações anuais pelos Compromitentes. 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 à assinatura de um novo Aditivo ao TC, o segundo, que aprimorou as obrigações estipuladas pelos Compromitentes. Em 2019, mais precisamente no dia 12 de setembro de 2019, a Unimed-Rio celebrou um dos Compromitentes o Terceiro Aditivo ao TC, tendo obtido um prazo maior de reavaliação, que agora é de 5 anos, bem como novas obrigações mais voltadas para a recuperação econômico - financeira da Cooperativa. Por fim, resta esclarecer que, diante da própria natureza do Termo de Compromisso e de seus respectivos Aditivos, as obrigações assumidas por parte da Unimed-Rio são objeto de monitoramento contínuo por parte dos Compromitentes, em especial por parte da ANS. Adicionalmente, a UNIMED-RIO encontra-se sob o regime de Direção Fiscal, tendo apresentado um novo Programa de Reestruturação, cuja data base é julho/2019, com prazo de 5 anos à ANS, que será a responsável pelo seu acompanhamento;

- A Unimed-Rio Participações e Investimentos S.A. adquiriu em 26 de setembro de 2019, 100% das ações da GSHMED Hemoterapia S.A., uma sociedade anônima de propósito específico (SPE), com a finalidade de explorar atividades de prestação de serviços médicos - hospitalares em hemoterapia e banco de sangue. Posteriormente em 24 de outubro de 2019, a Companhia vendeu 90% do capital total e votante a GSH Participações S.A, firmando um contrato de prestação de serviço com a controladora Unimed-Rio para atender aos clientes atendidos no Hospital Unimed-Rio e em hospitais indicados;

- A Cooperativa em 20 de dezembro de 2019, firmou um contrato de exclusividade de gestão para pacientes crônicos com a Santa Celina Gestão de Informações Ltda. e Saúde Santa Celina Assistência Médica S.A. A Administração da Controladora Unimed-Rio tem se empenhado em buscar o equilíbrio econômico-financeiro com a finalidade de se adequar às exigências de cunho regulatório. Em relação aos patamares requeridos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, vem apresentando uma situação de insuficiência de Margem de Solvência nos montantes de R\$ 1.811.878 em 2019 (R\$ 1.784.276 em 2018) e insuficiência de Ativos garantidores nos montantes de R\$ 695.876 em 2019 (R\$ 579.591 em 2018). Além do capital circulante líquido negativo de R\$ 1.162.473 em 2019 (R\$ 1.126.268 em 2018).

2 - POLÍTICAS CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas são apresentadas em milhares de reais, exceto quando mencionado de outra forma e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades 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, estabelecidas pela Resolução Normativa nº 435, de 23 de novembro de 2018, a serem adotados e aplicados pelas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde.

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 09 de março de 2020.

O sumário 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 | Tipo | % de participação | |
|---|---------------------|-------------------|-------|
| | | 2019 | 2018 |
| Unimed-Rio Participações e Investimentos S.A. | Controlada Direta | 99,99 | 99,99 |
| Unimed-Rio Empreendimentos Médicos e Hospitalares Ltda. | Controlada Indireta | 99,99 | 99,99 |
| Unimed-Rio Soluções Ltda. | Controlada Indireta | 99,99 | 99,99 |
| CEFI5 - Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG | Controlada Indireta | 51,00 | 51,00 |

As controladas direta e indiretas são integralmente consolidadas a partir da data de constituição e continuam a ser consolidadas até a data em que esse controle deixar de existir. As demonstrações financeiras das controladas são elaboradas para o mesmo período de divulgação que o da controladora, utilizando políticas contábeis consistentes. Todos os saldos oriundos de transações intergrupo, receitas e despesas, ganhos e perdas, são eliminados por completo.

Nas demonstrações financeiras individuais da Cooperativa, os resultados auferidos pelas controladas direta e indiretas são reconhecidas através do método de equivalência patrimonial.

b) Investimentos em controlada, coligadas e joint venture

Os investimentos da Operadora Unimed-Rio compreendem participações societárias permanentes em outras sociedades, e estão registradas no ativo não circulante, sendo avaliadas pelo método de equivalência patrimonial (investimentos em controladas, coligadas e joint venture) e pelo método de custo. E também o reconhecimento das despesas de comercialização.

c) Apreciação de resultado

i. Reconhecimento da receita de contraprestação
As receitas com serviços prestados englobam as contraprestações provenientes das operações com planos de assistência à saúde e o atendimento médico-hospitalar a particulares e beneficiários de outros convênios. Estas receitas são reconhecidas na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e quando possuam mensuração de forma confiável. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação, exceto se decorrente, abatimentos e tributos ou encargos sobre as vendas. As receitas com as contraprestações são apropriadas pelo valor correspondente a data de encerramento do balanço, e que a Unimed-Rio tenha sido comunicada em data subsequente, o seu reconhecimento contábil se dá com a constituição da provisão técnica denominada como Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA conforme explicado na Nota 15 - Provisões Técnicas.

ii. Reconhecimento do custo dos eventos indenizáveis líquidos

Os custos com serviços prestados englobam os eventos indenizáveis, serviços médico-hospitalares e odontológicos prestados pela rede credenciada aos beneficiários dos planos de assistência à saúde, comercializados pelas operadoras controladas e os custos com a operação da rede própria de assistência médico-hospitalar. Os eventos indenizáveis são reconhecidos com base no valor das futuras apresentadas pela rede credenciada. Como parte destas futuras não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de provisão. Os custos com a rede própria são reconhecidos no resultado quando incorridos. Nos casos em que o fato gerador do custo (atendimento ao beneficiário

| | Consolidado | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | Circulante | | Não Circulante | |
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| I. Aplicações livres (não vinculadas) | | | | |
| Títulos de renda fixa-privados | | | | |
| Certificados de depósitos bancários | 71.653 | 51.051 | - | - |
| Cotas de fundos de investimentos | 15.366 | - | - | - |
| Ativo financeiro (II) | - | - | - | 46.845 |
| Títulos de renda fixa - público | | | | |
| Cotas de fundos de investimentos | 18.780 | 17.784 | - | - |
| Títulos de renda variável | | | | |
| Cotas de fundos de investimentos | - | 10 | - | - |
| II. Aplicações garantidoras de provisões técnicas (vinculadas) (i) | | | | |
| Títulos de renda fixa-privados | | | | |
| Certificados de depósitos bancários | 26.285 | 36.581 | - | - |
| Títulos de renda fixa-públicos | | | | |
| Cotas de fundos de investimentos | 101.129 | 84.919 | - | - |
| Outros títulos de renda fixa | 16.778 | 15.815 | - | - |
| Total de aplicações financeiras | 249.991 | 206.160 | 46.845 | 46.845 |

I. Aplicações livres (não vinculadas)

Títulos de renda fixa-privados

Certificados de depósitos bancários
Cotas de fundos de investimentos

Títulos de renda fixa - público

Cotas de fundos de investimentos

Títulos de renda variável

Cotas de fundos de investimentos

II. Aplicações garantidoras de provisões técnicas (vinculadas) (i)

Títulos de renda fixa-privados

Certificados de depósitos bancários

Títulos de renda fixa-públicos

Cotas de fundos de investimentos
Outros títulos de renda fixa

Total de aplicações financeiras

(i) Conforme a Resolução Normativa nº 392, de 09 de dezembro de 2015, alterada pelas Resoluções Normativas nº 419, 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 não no montante de R\$ 144.192 em 2019 (R\$ 137.315 em 2018) 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 – PESL. 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) Em 27 de dezembro de 2019, o ativo financeiro mantido na controlada UPAR, correspondente a 8,25% em ações da Oncoclinica Centro de Tratamento Oncológico S.A. foi vendido para empresa Oncoclinica do Brasil Serviços Médicos S.A. pelo valor de R\$ 23.077, através do contrato de compra e venda de ações e outras avenças. O efeito líquido da realização deste ativo financeiro foi de R\$ 8.077, reconhecido em contrapartida a marcação a valor justo do mesmo registrada no resultado abrangente da controlada UPAR.

4 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As contraprestações pecuniárias estão segregadas da seguinte forma:

| | Controladora | | Consolidado | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Faturas a receber – pessoa jurídica (i) | 174.313 | 166.779 | 182.685 | 177.641 |
| Mensalidades a receber – pessoa física (ii) | 33.152 | 51.735 | 35.079 | 53.453 |
| Subtotal | 207.465 | 218.514 | 217.764 | 231.094 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos (iii) | (60.338) | (109.633) | (60.338) | (109.633) |
| Total | 147.127 | 108.881 | 157.426 | 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 | |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| A vencer | 111.091 | 41.059 | 110.863 | 50.041 |
| Vencidos de 1 a 30 dias | 30.454 | 50.570 | 32.527 | 52.979 |
| Vencidos de 31 a 60 dias | 13.518 | 35.579 | 13.834 | 36.707 |
| Vencidos de 61 a 90 dias | 11.143 | 20.823 | 12.515 | 20.884 |
| Vencidos de 91 a 120 dias | 7.072 | 15.451 | 6.783 | 15.451 |
| Vencidos há mais de 120 dias | 34.187 | 55.032 | 41.242 | 55.032 |
| Total | 207.465 | 218.514 | 217.764 | 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 médico-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 2019 e 2018 está demonstrada a seguir:

| | Controladora | | Consolidado | |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Saldo em 01/01/2018 | 67.428 | 67.428 | 67.428 | 67.428 |
| Adições | 313.027 | 313.027 | 313.027 | 313.027 |
| Baixas/reversões | (270.822) | (270.822) | (270.822) | (270.822) |
| Saldo em 31/12/2018 | 109.633 | 109.633 | 109.633 | 109.633 |
| Adições | 237.830 | 237.830 | 237.830 | 237.830 |
| Baixas/reversões | (287.125) | (287.125) | (287.125) | (287.125) |
| Saldo em 31/12/2019 | 60.338 | 60.338 | 60.338 | 60.338 |

5 - 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 435 de 23 de novembro de 2018, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, o saldo em questão corresponde aos atendimentos a clientes de outras Unimed, 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.

| | Controladora e Consolidado | |
|--|----------------------------|---------------|
| | 2019 | 2018 |
| Contas a receber (i) | 999 | 914 |
| Taxa de administração (ii) | 163 | 586 |
| Reembolso de intercâmbio (iii) | 21.930 | 31.331 |
| Outros créditos a receber (iii) | 3.063 | 14.398 |
| Subtotal | 26.155 | 47.229 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos (iv) | (19.269) | (20.008) |
| Total | 6.886 | 27.221 |

i. Contas a receber

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

ii. Intercâmbio a receber - taxa de administração e reembolso

Os valores registrados nessa rubrica, correspondem ao reembolso das despesas dos beneficiários de outras Unimed que utilizaram a rede credenciada localizada na cidade do Rio de Janeiro acessado pela taxa de administração. A taxa é calculada com base nas condições contratadas, tendo como parâmetro o volume de atendimentos realizados, observando o adequado período de competência. Segue abaixo a composição por idade de saldos em aberto:

| | Controladora e Consolidado | |
|------------------------------|----------------------------|---------------|
| | 2019 | 2018 |
| A vencer | 16.521 | 26.870 |
| Vencidos de 1 a 30 dias | 4.056 | 3.027 |
| Vencidos de 31 a 60 dias | 2.141 | 2.097 |
| Vencidos de 61 a 90 dias | 405 | 700 |
| Vencidos de 91 a 120 dias | 230 | 292 |
| Vencidos há mais de 120 dias | 2.802 | 14.243 |
| Total | 26.155 | 47.229 |

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 médico-hospitalar. A provisão é constituída conforme descrito na Nota Explicativa nº 2, letra f – Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora.

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

| | Controladora e Consolidado | |
|----------------------------|----------------------------|---------------|
| | 2019 | 2018 |
| Saldo em 01/01/2018 | 41.305 | 41.305 |
| Adições | 127.823 | 127.823 |
| Baixas/reversões | (149.120) | (149.120) |
| Saldo em 31/12/2018 | 20.008 | 20.008 |
| Adições | 182.093 | 182.093 |
| Baixas/reversões | (182.832) | (182.832) |
| Saldo em 31/12/2019 | 19.269 | 19.269 |

6 - 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 435, de 23 de novembro de 2018.

| | Controladora e Consolidado | | | |
|--|----------------------------|--------------|----------------|---------------|
| | Circulante | | Não Circulante | |
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Comissões/agenciamentos diferidos - PF | 937 | 1.804 | 4.285 | 4.984 |
| Comissões/agenciamentos diferidos - PJ | 3.458 | 6.164 | 11.830 | 11.656 |
| Total | 4.395 | 7.968 | 16.115 | 16.640 |

7 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

São créditos tributários decorrentes das retenções das faturas dos clientes na liquidação, pagamentos a maior de tributos e retenções das aplicações financeiras.

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

| | Controladora | | | |
|---------------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | Circulante | | Não Circulante | |
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| IRRF a recuperar | 1.120 | 1.028 | - | - |
| IR s/ aplicações a compensar | 1.661 | 2 | - | - |
| IRPJ a compensar | 2 | 2 | - | - |
| Antecipações de imposto de renda | 27.925 | 35.706 | - | - |
| CSLL a recuperar/compensar | 5.630 | 3.266 | - | - |
| Antecipações da CSLL | 10.962 | 11.618 | - | - |
| Crédito PIS/COFINS | 13.539 | 8.809 | - | - |
| ISSQN (i) | 6.695 | - | 101.935 | - |
| Outros créditos tributários – Refs IV | - | - | 7.294 | - |
| Total | 67.534 | 60.429 | 109.229 | 109.229 |

| | Consolidado | | | |
|--|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | Circulante | | Não Circulante | |
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| IRRF a recuperar | 2.494 | 1.791 | - | - |
| IR s/ aplicações a compensar | 2.213 | 450 | - | - |
| IRPJ a compensar | 2 | 146 | - | - |
| IR saldo negativo exercício anterior | 173 | 796 | - | - |
| Antecipações de imposto de renda | 27.925 | 35.706 | - | - |
| CSLL a recuperar/compensar | 6.552 | 3.996 | - | - |
| Antecipações da CSLL | 129 | 533 | - | - |
| CSLL saldo negativo exercício anterior | 10.962 | 11.618 | - | - |
| Crédito PIS/COFINS | 13.554 | 10.437 | - | - |
| ISSQN (i) | 6.695 | - | 101.935 | - |
| Outros créditos tributários – Refs IV | - | - | 7.294 | - |
| Outros | 226 | 2 | - | - |
| Total | 70.925 | 65.475 | 109.229 | 109.229 |

i. Créditos compensados com a adesão da Cooperativa ao Programa Concilia Rio instituído por meio da Lei Municipal nº 6.640, de 18 de setembro de 2019.

8 - BENS E TÍTULOS E OUTROS CRÉDITOS A RECEBER

| | Controladora | | | |
|---|---------------|---------------|----------------|---------------|
| | Circulante | | Não Circulante | |
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Estoque (i) | 15 | 13 | - | - |
| Títulos a receber | 4.780 | 3.125 | - | - |
| Adiantamento a funcionários | 549 | 621 | - | - |
| Adiantamento a fornecedores | 486 | 380 | - | - |
| Adiantamento de rede médica (ii) | 6.620 | 2.306 | - | - |
| Adiantamento rede própria (iii) | 4.439 | - | - | - |
| Adiantamento de intercâmbio | 10 | - | - | - |
| Adiantamento de comissão | - | 1.365 | - | - |
| Adiantamento Refis - ANS | 25 | 25 | - | - |
| Adiantamento PRT/PERT | 758 | - | - | - |
| Outros créditos a receber | 2.930 | 2.841 | - | - |
| Parcelamento REFIS IV (iii) | - | - | 45.938 | 45.938 |
| Bens destinados a venda (iv) | - | 36.847 | - | - |
| Direito resultante de venda de imóveis (iv) | 21.223 | - | - | - |
| Contrato de exclusividade (v) | 25.000 | - | - | - |
| Créditos a receber - Unimed | - | - | 34.647 | 18.217 |
| Valores a recuperar – proc. trabalhista | - | - | - | 1 |
| Valores a receber – UR Empreend. | - | - | - | 54 |
| Valores a receber – UR Particip. | - | - | 43 | 1 |
| Total | 66.835 | 47.523 | 80.628 | 64.211 |

| | Consolidado | | | |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | Circulante | | Não Circulante | |
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Estoque (i) | 18.868 | 13.734 | - | - |
| Títulos a receber | 4.780 | 3.125 | - | - |
| Adiantamento a funcionários | 1.516 | 1.470 | - | - |
| Adiantamento a fornecedores | 1.087 | 2.710 | - | - |
| Adiantamento de rede médica (ii) | 6.620 | 2.306 | - | - |
| Adiantamento de intercâmbio | 10 | - | - | - |
| Adiantamento de comissão | - | 1.365 | - | - |
| Adiantamento Refis - ANS | 25 | 25 | - | - |
| Adiantamento PRT/PERT | 758 | - | - | - |
| Antecipação dos lucros | 912 | 719 | - | - |
| Outros créditos a receber | 4.291 | 10.948 | - | - |
| Parcelamento REFIS IV (iii) | - | - | 45.938 | 45.938 |
| Bens destinados a venda (iv) | - | 36.847 | - | - |
| Direito resultante de venda de imóveis (iv) | 21.223 | - | - | - |
| Contrato de exclusividade (v) | 25.000 | - | - | - |
| Dividendos a receber | 26.350 | 6.930 | - | - |
| Valores a recuperar – proc. trabalhista | - | - | - | 1 |
| Valores a receber – UR Empreend. | - | - | - | 54 |
| Valores a receber – UR Particip. | - | - | 43 | 1 |
| Total | 111.440 | 80.179 | 45.938 | 45.994 |

i. Estoque

Representam 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 e rede própria

Os adiantamentos referem-se aos valores adiantados aos prestadores assistenciais da rede contratada e rede própria.

Cooperados e cooperadores

Hospitais, clínicas e laboratórios

Total

iii. 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 2

Abaixo segue o quadro com a movimentação dos anos de 2019 e 2018:

| | Controladora e Consolidado | | | | | | | | | | |
|------------------------------------|--|---------|------------------|------------------|-------------------------|--|---------|------------------|------------------|--------------------------|----------------|
| | Conta corrente com cooperados - Não Circulante | | | | | Conta corrente com cooperados - Não Circulante | | | | | |
| | 01/01/2018 | Adições | Atual. monetária | Baixa acumulados | Déficit/prej acumulados | 31/12/2018 | Adições | Atual. Monetária | Baixa acumulados | Déficit/prej. acumulados | 31/12/2019 |
| Sistema Único de Saúde | 8.132 | - | - | - | - | 8.132 | - | - | - | - | 8.132 |
| ISSQN | | | | | | | | | | | |
| Proc: 04/380.093/2014 | 50.828 | - | 5.085 | - | (18.112) | 37.801 | - | 3.688 | - | (33.227) | 8.262 |
| Proc: 04/380.407/2014 | 66.315 | - | 6.819 | - | (22.650) | 50.484 | - | 5.180 | - | (24.947) | 30.717 |
| Proc: 04/382.074/2013 | 23.477 | - | 2.860 | - | (10.185) | 21.482 | - | 2.028 | - | (10.529) | 12.981 |
| Proc: 2006.120.001069-3 | 47.513 | - | 5.318 | - | (12.636) | 40.195 | - | 4.262 | - | (32.707) | 11.750 |
| ISSQN | | | | | | | | | | | |
| Proc: 04/380.093/2014 | 6.842 | - | 443 | - | - | 7.285 | - | 441 | (7.726) | - | - |
| Proc: 04/380.407/2014 | 23.479 | - | 1.520 | - | - | 24.999 | - | 1.518 | (26.517) | - | - |
| Proc: 04/382.074/2013 | 9.939 | - | 644 | - | - | 10.583 | - | 642 | (11.225) | - | - |
| Proc: 1995.120.01.2678-7 | 2.431 | - | 157 | - | - | 2.588 | - | 157 | (2.745) | - | - |
| Proc: 2004.120.00.2853-0 | 23.689 | - | 1.534 | - | - | 25.223 | - | 1.531 | (26.754) | - | - |
| Proc: 2006.120.001069-3 | 119.803 | - | 7.760 | - | - | 127.563 | - | 7.747 | (135.310) | - | - |
| Proc: 0159686-06.2012.8.19.0001 | 105.053 | - | 6.802 | - | - | 111.855 | - | 6.791 | (118.646) | - | - |
| Ativo tributário - Exclusão | | | | | | | | | | | |
| REFIS IV | 124.090 | - | 8.034 | - | - | 132.124 | - | 8.023 | - | - | 140.147 |
| REFIS IV | | | | | | | | | | | |
| INSS | 10.283 | - | 325 | - | (1.686) | 8.922 | - | 254 | - | (5.199) | 3.977 |
| PIS/COFINS/FINSOCIAL | 30.964 | - | 960 | - | (6.415) | 25.509 | - | 701 | - | (9.982) | 16.228 |
| IN20/2008 | | | | | | | | | | | |
| Proc: 10305.001431/95-10 | 7.391 | - | 479 | - | - | 7.870 | - | 478 | - | - | 8.348 |
| Proc: 18471.000033/2002-49 | 4.757 | - | 308 | - | - | 5.065 | - | 309 | - | - | 5.374 |
| TOTAL | 670.316 | - | 49.048 | - | (71.684) | 647.680 | - | 43.750 | (328.923) | (116.591) | 245.916 |

12 - INVESTIMENTOS - PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS

A movimentação dos saldos de investimentos para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018, encontra-se demonstrada abaixo:

| | Controladora | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|-----------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|-----------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|--|
| | Resultado equivalente | | | | | Resultado equivalente | | | | | |
| | 01/01/2018 | Adições | patrimonial | Baixas | 31/12/2018 | Adições | patrimonial | Baixas | Depreciação | 31/12/2019 | |
| Investimento | | | | | | | | | | | |
| Unimed-Rio Part. e Invest. | 255.258 | 21.076 | 16.703 | (1.349) | 291.688 | 5.313 | (23.300) | - | - | 273.701 | |
| Equivalência patrimonial: | 255.258 | 21.076 | 16.703 | (1.349) | 291.688 | 5.313 | (23.300) | - | - | 273.701 | |
| Federação RJ | 1.590 | - | - | - | 1.590 | - | - | - | - | 1.590 | |
| Central Nacional | 4.550 | - | - | - | 4.550 | - | - | - | - | 4.550 | |
| Unicred Rio | 1.461 | - | - | - | 1.461 | 128 | - | - | - | 1.589 | |
| Unicred Sul Fluminense | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | 1 | |
| SCIOOB | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Custo: | 7.602 | - | - | - | 7.602 | 129 | - | - | - | 7.731 | |
| Outros investimentos (i) | 131 | - | - | - | 131 | 5.003 | - | - | - | 3.611 | |
| Total do investimento | 262.991 | 21.076 | 16.703 | (1.349) | 299.421 | 5.132 | 5.313 | (23.300) | (1.523) | 285.043 | |

| | Consolidado | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------|----------|----------------|--------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------|----------------|---------------|--|
| | Resultado equivalente | | | | | Resultado equivalente | | | | | |
| | 01/01/2018 | Adições | patrimonial | Baixas | 31/12/2018 | Adições | patrimonial | Baixas | Depreciação | 31/12/2019 | |
| Investimento | | | | | | | | | | | |
| Unimed-Rio | 19.301 | - | 5.057 | - | 24.358 | 6.367 | (19.131) | - | - | 11.594 | |
| Centro de Excelência Oncológica Helmond Oncologia S.A. (ii) | 18.907 | - | (11.386) | - | 7.521 | 11.090 | (10.702) | - | - | 7.909 | |
| GSHMED Hemoterapia S.A | - | - | - | - | - | 199 | (2) | - | - | 199 | |
| Equivalência patrimonial: | 38.208 | - | (6.329) | - | 31.879 | 2 | 17.656 | (29.835) | - | 19.702 | |
| Federação RJ | 1.590 | - | - | - | 1.590 | - | - | - | - | 1.590 | |
| Central Nacional | 4.550 | - | - | - | 4.550 | - | - | - | - | 4.550 | |
| Unicred Rio | 1.627 | 2 | - | - | 1.629 | 138 | - | - | - | 1.767 | |
| Unicred Sul Fluminense | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | 1 | |
| SCIOOB | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Custo: | 7.768 | 2 | - | - | 7.770 | 139 | - | - | - | 7.909 | |
| Outros investimentos (i) | 131 | - | - | - | 131 | 5.003 | - | - | - | 3.611 | |
| Total do investimento | 46.107 | 2 | (6.329) | - | 39.780 | 5.144 | 17.656 | (29.835) | (1.523) | 31.222 | |

i. Outros investimentos tratam-se de imóveis da Cooperativa que estão alugados e por isso foram reclassificados do grupo imobilizado para investimentos; pois se trata do subgrupo de propriedade para investimentos.

ii. O investimento na empresa Helmond Oncológica S.A. encontra-se com saldo zero, 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 possuir 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 2019 e 2018, que serviram de base para o cálculo da equivalência patrimonial, são os seguintes:

| Bazão Social | Tipo | 2019 | | | 2018 | | |
|--|---------------------|--------------|--------------------|-----------|--------------------|-----------|--|
| | | Participação | Patrimônio Líquido | Resultado | Patrimônio Líquido | Resultado | |
| Unimed-Rio Participações e Investimentos S.A. (a) | Controlada Direta | 99,99 | 273.559 | 3.602 | 290.909 | 16.705 | |
| Unimed-Rio Empreend. Médicos e Hospitalares Ltda. (b) | Controlada Indireta | 99,99 | 177.621 | (25.458) | 203.080 | (40.224) | |
| Unimed-Rio Soluções Ltda. (b) | Controlada Indireta | 99,99 | 63 | (2) | 66 | (2) | |
| CEFIS - Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG (b) | Controlada Indireta | 51,00 | 3.303 | 2.467 | 2.313 | 1.537 | |
| Centro de Excelência Oncológica (c) | Controlada Indireta | 50,00 | 15.818 | 22.208 | 15.042 | 22.083 | |
| Helmond Oncologia S.A. (c) | Controlada Indireta | 50,00 | - | - | - | (2) | |
| Hospital Norte D'or de Cascadura S.A. (d) | Coligada Indireta | 30,00 | 38.646 | 21.626 | 81.193 | 21.555 | |
| GSHMED Hemoterapia S.A. (d) | Coligada Indireta | 10% | 1.992.678 | 79.131 | - | - | |

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 à gestão de saúde, denominado EPVM - Espaço para Viver Melhor 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 EPVM - Espaço para Viver Melhor - 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, resolutividade, 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 referencial em ensino e pesquisa no Estado do Rio de Janeiro, que tem o apoio do Instituto de Biociência 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., constitui 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.

GSHMED Hemoterapia S.A

Em 26 de setembro de 2019, a controlada Unimed-Rio Participações adquiriu 100% das ações da GSHMED Hemoterapia S.A. uma sociedade anônima de propósito específico (SPE), com a finalidade de explorar atividades de prestação de serviços médicos - hospitalares em hemoterapia e banco de sangue. Posteriormente em 24 de outubro de 2019, a Companhia vendeu 90% do capital total e votante a GSH Participações S.A, firmando um contrato de prestação de serviço com a controladora Unimed-Rio para atender aos clientes atendidos no Hospital Unimed-Rio e em hospitais indicados. Embora a Unimed-Rio Participações tenha 10% das ações, este investimento é avaliado por equivalência patrimonial por termos influência significativa na sociedade.

13 - IMOBILIZADO

Em outubro de 2019, foi contratada a empresa Rio Data System para revisão dos testes 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 2019, 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 | | | | | | | | | |
|-----------------------------|---------------------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------|---------------------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------|
| | 2019 | | | | | 2018 | | | | |
| | Taxa Anual de Depreciação | Custo | Depreciação Acumulada | Valor Líquido | Valor Líquido | Taxa Anual de Depreciação | Custo | Depreciação Acumulada | Valor Líquido | Valor Líquido |
| Terrenos | - | - | - | 3.198 | 3.440 | - | - | - | 3.198 | 3.440 |
| Edificações | 3,51% | 4.308 | (2.309) | 1.999 | 5.338 | 3,51% | 4.308 | (2.309) | 1.999 | 5.338 |
| Instalações | 7,81% | 5.808 | (5.385) | 423 | 838 | 7,81% | 5.808 | (5.385) | 423 | 838 |
| Máquinas e equipamentos | 6,70% | 5.867 | (4.461) | 1.406 | 1.615 | 6,70% | 5.867 | (4.461) | 1.406 | 1.615 |
| Equipamentos de informática | 20,00% | 21.336 | (20.475) | 861 | 1.841 | 20,00% | 21.336 | (20.475) | 861 | 1.841 |
| Móveis e utensílios | 6,70% | 5.242 | (4.360) | 882 | 1.308 | 6,70% | 5.242 | (4.360) | 882 | 1.308 |
| Imobilizações em curso | - | - | - | 5.174 | - | - | - | - | 5.174 | - |
| Outras imobilizações | 8,35% | 1.905 | (625) | 1.280 | 274 | 8,35% | 1.905 | (625) | 1.280 | 274 |
| Total | | 52.838 | (37.615) | 15.223 | 14.654 | | 52.838 | (37.615) | 15.223 | 14.654 |

| | Consolidado | | | | | | | | | |
|-------------------------|---------------------------|---------|-----------------------|---------------|---------------|---------------------------|---------|-----------------------|---------------|---------------|
| | 2019 | | | | | 2018 | | | | |
| | Taxa Anual de Depreciação | Custo | Depreciação Acumulada | Valor Líquido | Valor Líquido | Taxa Anual de Depreciação | Custo | Depreciação Acumulada | Valor Líquido | Valor Líquido |
| Terrenos | - | 23.242 | - | 23.242 | 23.484 | - | 209.243 | (19.337) | 189.906 | 195.806 |
| Edificações | 2,38% | 209.243 | (19.337) | 189.906 | 23.484 | 2,38% | 209.243 | (19.337) | 189.906 | 195.806 |
| Instalações | 4,53% | 82.687 | (11.838) | 70.849 | 72.237 | 4,53% | 82.687 | (11.838) | 70.849 | 72.237 |
| Máquinas e equipamentos | 8,35% | 63.739 | (37.751) | 25.988 | 28.234 | 8,35% | | | | |

Controladora e Consolidado

| | 2019 | 2018 |
|---|---------------|---------------|
| Parcela não circulante vencível em: | | |
| Parcelamento do ISSQN 2013 – IN20/2008 | | |
| 2020 | - | 10.550 |
| 2021 | - | - |
| 2022 | - | - |
| Subtotal | - | 10.550 |
| Parcelamento do ISSQN 2014 – IN20/2008 | | |
| 2020 | 11.124 | 55.363 |
| 2021 | 563 | 17.042 |
| 2022 | - | 1.094 |
| Subtotal | 11.687 | 73.499 |
| Outros débitos | | |
| 2020 | - | 5.716 |
| 2021 | - | - |
| 2022 | - | - |
| Subtotal | - | 5.716 |
| Total | 11.687 | 89.765 |

v. 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.

Valores pagos no exercício

| | 2019 | 2018 |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| Parcelamento Ordinário | 405 | 393 |
| Parcelamento PIS | 2.497 | 2.423 |
| Parcelamento COFINS | 2.902 | 2.816 |

Controladora e Consolidado

| | 2019 | 2018 |
|--|--------------|--------------|
| Parcela não circulante vencível em: | | |
| Parcelamento PIS | | |
| 2020 | - | 393 |
| 2021 | 415 | 393 |
| 2022 | 381 | 361 |
| Subtotal | 796 | 1.147 |
| Parcelamento COFINS | | |
| 2020 | - | 2.423 |
| 2021 | 2.557 | 2.423 |
| 2022 | 2.344 | 2.220 |
| Subtotal | 4.901 | 7.066 |
| Total | 5.697 | 8.213 |

19 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Abaixo seguem os quadros dos empréstimos e financiamentos no passivo circulante e não circulante:

| | Controladora | | | |
|-----------------------|---------------------|--------------|-----------------------|---------------|
| | Circulante | | Não Circulante | |
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Garantias | | | | |
| Cobrança/Avalista | 2.926 | 2.943 | 3.938 | 6.866 |
| 100%recebíveis | 21.539 | 3.541 | 6.528 | 26.585 |
| Total | 24.465 | 6.484 | 10.466 | 33.451 |
| Financiamentos | - | 590 | - | - |
| Total | 24.465 | 7.074 | 10.466 | 33.451 |

| | Consolidado | | | |
|-------------------|--------------------|----------------|-----------------------|---------------|
| | Circulante | | Não Circulante | |
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Garantias | | | | |
| Cobrança/Avalista | 25.481 | 86.330 | 42.186 | 6.866 |
| 100%recebíveis | 21.539 | 3.541 | 6.528 | 26.585 |
| Avalista | 173 | - | - | - |
| Total | 47.193 | 89.871 | 48.714 | 33.451 |
| Debêntures | 7 | 1.234 | - | 6 |
| Total | 11.972 | 11.970 | 14.970 | 21.943 |
| Total | 59.172 | 103.075 | 63.684 | 55.400 |

Parcela não circulante vencível em:

| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Empréstimos e Debêntures | | | | |
| 2020 | - | 21.935 | - | 33.904 |
| 2021 | 4.242 | 4.935 | 33.149 | 14.909 |
| 2022 | 4.242 | 6.581 | 25.220 | 6.581 |
| A partir de 2023 | 1.982 | - | 5.315 | - |
| Subtotal | 10.466 | 33.451 | 63.684 | 55.394 |
| Financiamentos (Leasing) | | | | |
| 2020 | - | - | - | 6 |
| 2021 | - | - | - | - |
| 2022 | - | - | - | - |
| A partir de 2023 | - | - | - | - |
| Subtotal | - | - | - | 6 |
| Total | 10.466 | 33.451 | 63.684 | 55.400 |

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018, os encargos praticados nos empréstimos e financiamentos obtidos pela Cooperativa e suas controladas possuem taxa média ponderada + indexador 5,57 % a.a. em 2019 (CDI+ 4,99% a.a. em 2018).

Condições restritivas financeiras (Covenants)

O contrato com a Caixa Econômica Federal - CEF foi firmado pela controlada Unimed-Rio Empreendimentos com o objetivo de financiamento da construção de seu hospital. Em junho de 2019, foi feita uma renegociação desse contrato e o ativo foi desvinculado da operação. A controlada indireta Unimed-Rio Empreendimentos apresenta para a CEF relatórios comprovando a escrituração da receita mensal (DRE – Demonstração de Resultado do Exercício), além dos relatórios contemplando aspectos operacionais e financeiros, assim possibilitando o acompanhamento do empreendimento durante a fase de vigência deste título. Cabe mencionar, que estas cotas estão vinculadas, também, à ANS a título de Ativo Garantidor para a provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA em função de tutela antecipada que se encontra sob sigredo de justiça conforme mencionado na Nota Explicativa nº 15 – Provisões Técnicas.

O total do empréstimo junto à Caixa Econômica Federal – CEF está sendo apresentado em 31 de dezembro de 2019, como passivo circulante em atendimento ao Pronunciamento Técnico CPC nº 26, por existirem cláusulas restritivas contratuais (covenants) não atendidas. Entretanto, a empresa vem cumprindo rigorosamente em dia todos os seus compromissos financeiros referentes a este contrato com a CEF desde seu início, não existindo por parte do credor qualquer manifestação (até 31 de dezembro de 2019), referente a exigência de vencimento antecipado da dívida, tampouco há intenção da empresa em antecipar estes vencimentos.

Além das informações pertinentes ao acompanhamento das demonstrações financeiras, a controlada Unimed-Rio Empreendimentos obriga-se a encaminhar ao término de cada exercício social as demonstrações financeiras acompanhadas do relatório de auditoria independente, bem como outros documentos que se fizerem por necessário para seu perfeito entendimento e acompanhamento por parte da CEF.

Debêntures Públicas

Em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 10 de abril de 2013, foi aprovada a primeira emissão das debêntures simples não conversíveis em ações em série única da controlada Unimed-Rio Participações com o objetivo de suportar o projeto de verticalização das atividades operacionais do grupo econômico Unimed-Rio.

Debêntures Privadas

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 18 de dezembro de 2019, foi aprovada a primeira emissão privada de debêntures simples não conversíveis em ações, de espécie quirográfica, em série única no valor total de R\$ 5.000 da controlada Unimed-Rio Participações com o objetivo de fortalecimento da relação com prestadores estratégicos.

Segue a composição do passivo de debêntures da controlada Unimed-Rio Participações em 31 de dezembro de 2019 e 2018:

| | Consolidado | | | |
|----------------------|--------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | Circulante | | Não Circulante | |
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Principal atualizado | 11.979 | 11.964 | 14.970 | 21.933 |
| Juros incorridos | - | 6 | - | 10 |
| (-) Amortização | (7) | - | - | - |
| Total | 11.972 | 11.970 | 14.970 | 21.943 |

Segue a mutação de debêntures no período findo em 31 de dezembro de 2019 e 2018:

| | Consolidado | |
|----------------------------|--------------------|---------------|
| | 2019 | 2018 |
| Saldo em 01/01/2018 | 43.702 | 43.702 |
| Amortização do principal | (8.973) | (8.973) |
| Encargos provisionados | 4.828 | 4.828 |
| Encargos pagos | (5.644) | (5.644) |
| Saldo em 31/12/2018 | 33.913 | 33.913 |
| Adição do principal | 5.000 | 5.000 |
| Amortização do principal | (11.964) | (11.964) |
| Encargos provisionados | 3.263 | 3.263 |
| Encargos pagos | (3.270) | (3.270) |
| Saldo em 31/12/2019 | 26.942 | 26.942 |
| Circulante | 11.972 | 11.972 |
| Não Circulante | 14.970 | 14.970 |

Outro ponto pertinente está na elaboração da análise da Divisão da Dívida Líquida Financeira pelo EBITDA ("Índice Financeiro"), que deverá ser com base nas demonstrações financeiras de encerramento de exercício social consolidadas do grupo econômico, e não somente as da sociedade emissora das referidas debêntures.

20 - PROVISÕES JUDICIAIS

A Unimed-Rio é parte integrante em processos judiciais de natureza tributária, cível e trabalhista surgidos no curso normal dos seus negócios. As provisões para contingências, registradas em relação às quais causas consideradas como perdas prováveis, são periodicamente analisadas pelos advogados da Unimed-Rio e assessores jurídicos, possibilitando a permanente avaliação das probabilidades de perda e as eventuais necessidades de complementação dos valores registrados.

A Unimed-Rio discute a cobrança de eventuais multas e de ressarcimento ao SUS, cobradas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, inerentes a sua atividade de Cooperativa e Operadora de Planos de Saúde. Com o intuito de permitir a discussão acerca da pertinência ou não das respectivas cobranças ou a exatidão dos valores envolvidos, a Unimed-Rio realiza o depósito judicial em favor dos respectivos Juízos. Sobrevidendo decisão final desfavorável à Unimed-Rio, o valor depositado é convertido em renda em favor do autor da demanda judicial. Sobrevidendo decisão favorável à Unimed-Rio, o valor é resgatado em favor da Cooperativa, devidamente atualizado.

Abaixo a composição das provisões para contingências e sua movimentação:

| | Não Circulante | | | |
|-------------------------------------|-----------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | Controladora | | Consolidado | |
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Provisões ações cíveis (i) | 103.683 | 90.025 | 112.167 | 93.670 |
| Provisões ações trabalhistas | 10.681 | 9.021 | 11.654 | 10.068 |
| Provisões multas adm. da ANS (ii) | 242.926 | 268.326 | 242.926 | 268.326 |
| Provisões multas adm. div. (procon) | 1.319 | 1.747 | 1.319 | 1.747 |
| Multas adm. de execução fiscal | 79.674 | 49.432 | 79.674 | 49.432 |
| Total | 438.283 | 418.551 | 447.740 | 423.243 |

MOVIMENTAÇÃO DAS PROVISÕES

| | Controladora | | | | | |
|------------------------------|---------------------|---------------------|------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|----------------|
| | Cíveis | Trabalhistas | Multas adm. ANS | Multas adm. diversas (Procon) | Multas adm. exc. fiscal | Total |
| Saldo em 01/01/2018 | 80.909 | 8.381 | 266.006 | 1.575 | 40.830 | 397.701 |
| Provisões e reversões | 9.116 | 640 | 2.320 | 172 | 8.602 | 20.850 |
| Provisões | 61.995 | 2.930 | 36.120 | 197 | 11.178 | 112.420 |
| Reversões | (52.879) | (2.290) | (33.800) | (25) | (2.576) | (91.570) |
| Saldo em 31/12/2018 | 90.025 | 9.021 | 268.326 | 1.747 | 49.432 | 418.551 |
| Provisões e reversões | 13.658 | 1.660 | (25.400) | (428) | 30.242 | 19.734 |
| Provisões | 153.021 | 11.725 | 312.582 | 1.541 | 108.062 | 586.941 |
| Reversões | (139.363) | (10.075) | (337.982) | (1.969) | (77.820) | (567.209) |
| Saldo em 31/12/2019 | 103.683 | 10.681 | 242.926 | 1.319 | 79.674 | 438.283 |

MOVIMENTAÇÃO DAS PROVISÕES

| | Consolidado | | | | | |
|------------------------------|--------------------|---------------------|------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|----------------|
| | Cíveis | Trabalhistas | Multas adm. ANS | Multas adm. Diversas (Procon) | Multas adm. exc. fiscal | Total |
| Saldo em 01/01/2018 | 84.554 | 8.381 | 266.006 | 1.575 | 40.830 | 401.346 |
| Provisões e reversões | 9.116 | 1.687 | 2.320 | 172 | 8.602 | 21.897 |
| Provisões | 61.995 | 4.527 | 36.120 | 197 | 11.178 | 114.071 |
| Reversões | (52.879) | (2.840) | (33.800) | (25) | (2.576) | (92.120) |
| Saldo em 31/12/2018 | 93.670 | 10.068 | 268.326 | 1.747 | 49.432 | 423.243 |
| Provisões e reversões | 18.497 | 1.586 | (25.400) | (428) | 30.242 | 24.497 |
| Provisões | 157.869 | 11.734 | 312.582 | 1.541 | 108.062 | 591.788 |
| Reversões | (139.372) | (10.148) | (337.982) | (1.969) | (77.820) | (567.291) |
| Saldo em 31/12/2019 | 112.167 | 11.654 | 242.926 | 1.319 | 79.674 | 447.740 |

Contingências com probabilidade de perda possível

i. Cíveis
Esta rubrica contempla basicamente reclamações individuais de clientes, solicitando autorização e liberação de procedimentos assistenciais não cobertos no contrato do beneficiário firmado com a Operadora, no qual é dado negativa pela mesma.
ii. Multas administrativas da ANS
Tratam-se de provisões referentes a autos de infrações de cobranças de multas pecuniárias da ANS.

21 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

21.1. Capital social
O capital social está constituído por quotas-partes no valor unitário de R\$ 10,00 (dez reais), sendo que quantidade mínima de subscrição é de 9.500 quotas para cada cooperado, integralizando um montante de R\$ 95 (noventa e cinco mil reais). Em 31 de dezembro de 2019, a quantidade de cooperados ativos na Cooperativa foi de 4.638 (4.707 em 2018).

| | Controladora e Consolidado | |
|------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| | 2019 | 2018 |
| Capital subscrito | 182.619 | 182.550 |
| Capital a integralizar | (1.534) | (1.631) |
| Capital integralizado | 181.085 | 180.919 |

Benefícios Estatutários previstos nas alíneas "e" e "f" do artigo 6º por demissão ou falecimento

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa, artigo 6º, alínea "e", terá direito ao Benefício de Proteção Familiar (BPF) por falecimento, os beneficiários do cooperado que tenha operado, sob qualquer forma, com a Cooperativa no exercício anterior àquele do seu óbito, e que a comunicação deste ocorra no prazo máximo de 12 (doze) meses do falecimento. O valor do benefício equivale ao de 1 (uma) consulta médica cobrada de cada cooperado quando do seu falecimento.

Conforme Ata da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 29 de outubro de 2012, a qual possibilitou a alteração do artigo 6º do Estatuto Social, incluindo na alínea "f", que teve por objetivo possibilitar aos cooperados o recebimento do Benefício de Proteção Familiar (BPF) em vida, somente terão direito a este benefício em vida, os cooperados que se aposentarem da Cooperativa, somando 95 (noventa e cinco) anos, contanto 30 (trinta) anos de associado, ou seja, aqueles que tenham trabalhado sob qualquer forma e ininterruptamente anos anteriores ao pedido de demissão e que tenham no mínimo 65 (sessenta e cinco) anos de idade.

Ocorrendo mais de um evento, falecimento e/ou demissão num mesmo mês, a arcação estará limitada ao valor correspondente a 2 (duas) consultas mensais vigentes na época da liquidação para cada situação, até que se entregue proporcionalmente aos beneficiários de cada falecido ou ao ex-cooperado a importância equivalente ao benefício. No mês em que não houver solicitação para uma das situações, as duas liberações irão para os que estiverem aguardando o benefício. A preferência será dada àquele que for mais idoso e a contagem de tempo. Para fins de desempate, levará em consideração o somatório do número de dias, meses e anos. Conforme reza no Estatuto, as duas consultas descontadas da produção dos cooperados estão sendo contabilizadas na conta contábil Bônus de Proteção Familiar – BPF, na rubrica de Débitos Diversos, e ainda restando a descontar e reembolsar 59 (cinquenta e nove) beneficiários do BPF em vida e 45 (quarenta e cinco) para beneficiários do BPF por falecimento.

As reservas estão compostas da seguinte forma:

| | 2019 | 2018 |
|-------------------------------|----------------|---------------|
| Reserva de capital (i) | 1.567 | 1.567 |
| Fundo de desenvolvimento (ii) | 17 | 17 |
| FEUS (ii) | 215 | 215 |
| FATES (iii) | 83 | 83 |
| Fundo de reserva (iv) | 168.248 | 83.31 |
| Total | 170.130 | 85.013 |

(i) Reserva de capital – refere-se a equivalência patrimonial sobre reserva de capital, constituída pela coligada Hospital Norte D'or de Cascadura S.A. e controlada indireta Centro de Excelência Física Unimed-Rio e FJG – "CFEFS".

(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.

21.3. Lucros/Prejuízos-Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado

Abaixo segue a composição da rubrica Lucros/Prejuízos-Superávits/Déficits Acumulados ou Resultados:

| | Controladora e Consolidado | |
|----------------------------------|-----------------------------------|--------|
| | 2019 | 2018 |
| Sobras (perdas) do exercício (i) | 68.073 | 85.117 |

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 2019 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 2019, 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, em 24 de novembro de 2016, a Unimed-Rio firmou, por 90 (noventa) dias, Termo de Compromisso – TC com o Ministério Público do Estado do Rio de Janeiro – MPRJ; Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS; Ministério Público Federal – MPF e Defensoria Pública do Rio de Janeiro, assumido inúmeras obrigações relativas ao atendimento de seus beneficiários, bem como quanto ao seu reequilíbrio econômico-financeiro. O Compromisso foi confirmado por ocasião da sua prorrogação, mediante a subscrição de Aditivo em 23 de março de 2017, que tornou o Termo de Compromisso em vigor por prazo indeterminado até que esteja saneada a situação econômico-financeira da Cooperativa, mas sujeita a reavaliações anuais pelos Compromitentes.

No dia 13 de junho de 2018, a Unimed-Rio assinou novo Aditivo ao Termo de Compromisso, o segundo, que aperfeiçoou as obrigações estipuladas pelos Compromitentes.

Em 12 de setembro de 2019, a Unimed-Rio, celebrou com os Compromitentes o Terceiro Aditivo ao Termo de Compromisso, com prazo maior de reavaliação, 5 (cinco) anos, bem como novas obrigações com foco principal na recuperação econômico-financeira da Cooperativa.

As obrigações assumidas por parte da Unimed-Rio estão sendo monitoradas pelos Compromitentes, em especial por parte da ANS. A Unimed-Rio, encontra-se sob o regime de Direção Fiscal, tendo apresentado à ANS novo Programa de Reestruturação, com prazo de 5 (cinco) anos, que estará responsável pelo acompanhamento.

A Cooperativa vem apresentando capital circulante líquido negativo, passivo a descoberto e insuficiência de ativos garantidores de provisos técnicos 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.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente por nós auditados e o nosso relatório datado de 27 de fevereiro de 2019, conteve parágrafos de ênfase sobre adoção da Resolução Normativa nº430, de 07 de dezembro de 2017 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS; reconhecimento de multas pecuniárias aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e parágrafo sobre a “Incerteza relevante relacionada com a continuidade operacional”.

Demonstrações do Valor Adicionado – DVA

As demonstrações individual e consolidada do valor adicionado (DVA) referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Cooperativa, e apresentadas como informação suplementar, apesar de não serem requeridas para as entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras da Cooperativa. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações financeiras e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado.

Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

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

Os responsáveis pela governança da Cooperativa e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

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

Comunicamos-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos. Rio de Janeiro, 09 de março de 2020.

Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisors
Independent Member of
B K R
CRC-RJ-2026-O/5

Mário Vieira Lopes
Contador - CRC-RJ-060.611/O-0

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

Balanco Social Anual do Grupo Unimed-Rio 2019

| 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: 48 anos | | | | | | |
| Responsável pelo preenchimento: Valéria Coutinho Nunes | | | | | | |
| Atuação: [x] Local [x] Urbana | | | | | | |
| 2. Indicadores do corpo funcional | 2019 | | | 2018 | | |
| | Cooperados | Empregados | Total | Cooperados | Empregados | Total |
| Nº de pessoas na cooperativa (em 31/12) | 4638 | 3571 | 8209 | 4707 | 3682 | 8389 |
| Nº de admissões durante o período | 28 | 602 | 630 | 124 | 813 | 937 |
| Nº de saídas e demissões durante o período | 98 | 735 | 833 | 140 | 1083 | 1223 |
| Índice de rotatividade por substituição (turnover) | - | 18,20% | 18,20% | - | 23,39% | 23,39% |
| Nº de estagiários no período | - | 30 | 30 | - | 38 | 38 |
| Nº de estagiários efetivados no período | - | 8 | 8 | - | 8 | 8 |
| Nº de Aprendizes | - | 86 | 86 | - | 92 | 92 |
| Nº de trabalhadores terceirizados | - | 34 | 34 | - | 41 | 41 |
| Nº de trabalhadores com contrato temporário | - | 0 | 0 | - | 0 | 0 |
| Nº de homens na Cooperativa | 2690 | 1156 | 3846 | 2739 | 1190 | 3929 |
| Nº de mulheres na Cooperativa | 1948 | 2415 | 4363 | 1968 | 2492 | 4460 |
| Nº de branco(a)s na Cooperativa | - | 1730 | 1730 | - | 1858 | 1858 |
| Nº de negro(a)s na Cooperativa | - | 1802 | 1802 | - | 1774 | 1774 |
| Nº de indígenas na Cooperativa | - | 3 | 3 | - | 3 | 3 |
| Nº de amarelos na Cooperativa | - | 36 | 36 | - | 47 | 47 |
| Nº de pessoas com deficiência | - | 112 | 112 | - | 110 | 110 |
| Nº total de membros do Conselho de Administração | 10 | - | 10 | 10 | - | 10 |
| Nº total de mulheres no Conselho de Administração | 1 | - | 1 | 1 | - | 1 |
| Nº total de negros e indígenas no Conselho de Administração | 0 | - | 0 | 0 | - | 0 |
| Nº total de membros do Conselho Fiscal | 6 | - | 6 | 6 | - | 6 |
| Nº total de mulheres no Conselho Fiscal | 1 | - | 1 | 1 | - | 1 |
| Nº total de negros e indígenas no Conselho Fiscal | 0 | - | 0 | 0 | - | 0 |
| Nº total de membros da Diretoria Executiva | 5 | - | 5 | 5 | - | 5 |
| Nº total de mulheres na Diretoria Executiva | 2 | - | 2 | 2 | - | 2 |
| Nº total de negros e indígenas na Diretoria Executiva | 0 | - | 0 | 0 | - | 0 |
| Nº de homens cooperados nos conselhos e/ou na diretoria executiva | 12 | - | 12 | 12 | - | 12 |
| Nº de mulheres cooperadas nos conselhos e/ou na diretoria executiva | 3 | - | 3 | 3 | - | 3 |
| Nº de negros e indígenas cooperados em função administrativas e/ou na diretoria | 0 | - | 0 | 0 | - | 0 |
| Faixa etária dos empregados | - | - | - | - | - | - |
| Até 18 anos | - | 7 | 7 | - | 23 | 23 |
| De 19 a 24 anos | - | 308 | 308 | - | 371 | 371 |
| De 25 a 29 anos | - | 472 | 472 | - | 608 | 608 |
| De 30 a 45 anos | - | 2119 | 2119 | - | 2064 | 2064 |
| De 46 a 59 anos | - | 588 | 588 | - | 549 | 549 |
| A partir de 60 anos | - | 77 | 77 | - | 67 | 67 |
| Nº de pessoas nas categorias profissionais de trabalho | - | 0 | 0 | - | 0 | 0 |
| Gestão | - | 116 | 116 | - | 121 | 121 |
| Técnico | - | 1282 | 1282 | - | 1285 | 1285 |
| Operacional | - | 1944 | 1944 | - | 2030 | 2030 |
| Apoio | - | 229 | 229 | - | 246 | 246 |
| Remuneração média por categoria profissional de trabalho por gênero | - | - | - | - | - | - |
| Remuneração média Gestão | - | - | - | - | - | - |
| Remuneração média de Homens | - | R\$ 21.248,40 | R\$ 21.248,40 | - | R\$ 20.376,17 | R\$ 20.376,17 |
| Remuneração média de Mulheres | - | R\$ 17.122,72 | R\$ 17.122,72 | - | R\$ 16.702,50 | R\$ 16.702,50 |
| Remuneração média Técnico | - | - | - | - | - | - |
| Remuneração média de Homens | - | R\$ 6.560,57 | R\$ 6.560,57 | - | R\$ 6.243,65 | R\$ 6.243,65 |
| Remuneração média de Mulheres | - | R\$ 5.911,81 | R\$ 5.911,81 | - | R\$ 5.748,57 | R\$ 5.748,57 |
| Remuneração média Operacional | - | - | - | - | - | - |
| Remuneração média de Homens | - | R\$ 2.016,22 | R\$ 2.016,22 | - | R\$ 1.879,82 | R\$ 1.879,82 |
| Remuneração média de Mulheres | - | R\$ 2.217,72 | R\$ 2.217,72 | - | R\$ 2.118,31 | R\$ 2.118,31 |
| Remuneração média Apoio | - | - | - | - | - | - |
| Remuneração média de Homens | - | R\$ 3.199,00 | R\$ 3.199,00 | - | R\$ 2.994,50 | R\$ 2.994,50 |
| Remuneração média de Mulheres | - | R\$ 2.147,06 | R\$ 2.147,06 | - | R\$ 2.175,50 | R\$ 2.175,50 |
| Remuneração média por categoria profissional de trabalho por raça | - | - | - | - | - | - |
| Remuneração média dos brancos | - | - | - | - | - | - |
| Gestão | - | R\$ 19.900,58 | R\$ 19.900,58 | - | R\$ 19.406,60 | R\$ 19.406,60 |
| Técnico | - | R\$ 6.344,39 | R\$ 6.344,39 | - | R\$ 6.069,56 | R\$ 6.069,56 |
| Operacional | - | R\$ 2.130,27 | R\$ 2.130,27 | - | R\$ 2.184,02 | R\$ 2.184,02 |
| Apoio | - | R\$ 3.526,08 | R\$ 3.526,08 | - | R\$ 3.047,00 | R\$ 3.047,00 |
| Remuneração média dos negros | - | - | - | - | - | - |
| Gestão | - | R\$ 14.020,43 | R\$ 14.020,43 | - | R\$ 12.525,47 | R\$ 12.525,47 |
| Técnico | - | R\$ 5.759,86 | R\$ 5.759,86 | - | R\$ 5.732,69 | R\$ 5.732,69 |
| Operacional | - | R\$ 1.978,86 | R\$ 1.978,86 | - | R\$ 1.824,79 | R\$ 1.824,79 |
| Apoio | - | R\$ 1.313,40 | R\$ 1.313,40 | - | R\$ 1.187,64 | R\$ 1.187,64 |
| Remuneração média dos indígenas | - | - | - | - | - | - |
| Gestão | - | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 | - | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| Técnico | - | R\$ 5.815,00 | R\$ 5.815,00 | - | R\$ 5.564,00 | R\$ 5.564,00 |
| Operacional | - | R\$ 2.119,00 | R\$ 2.119,00 | - | R\$ 2.027,00 | R\$ 2.027,00 |
| Apoio | - | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 | - | R\$ 0,00 | R\$ 0,00 |
| % de negros na trajetória de gestão (chefias) | - | 28% | 28% | - | 20% | 20% |
| % de indígenas na trajetória de gestão (chefias) | - | 0% | 0% | - | 0% | 0% |
| % de mulheres na trajetória de gestão (chefias) | - | 57% | 57% | - | 54% | 54% |
| Nº de colaboradores por Escolaridade | - | - | - | - | - | - |
| Não alfabetizados | - | 0 | 0 | - | 0 | 0 |
| Ensino fundamental incompleto | - | 1 | 1 | - | 2 | 2 |
| Ensino fundamental completo | - | 69 | 69 | - | 79 | 79 |
| Ensino médio completo | - | 1155 | 1155 | - | 1238 | 1238 |
| Ensino técnico completo | - | 793 | 793 | - | 827 | 827 |
| Ensino superior completo | - | 1342 | 1342 | - | 1319 | 1319 |
| Pós-graduação Lato Sensu completo | - | 200 | 200 | - | 207 | 207 |
| Pós-graduação Stricto Sensu | - | 10 | 10 | - | 9 | 9 |
| Pós-doutorado | - | 1 | 1 | - | 1 | 1 |
| 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 | 0 |
| Ensino Médio (Nº de beneficiados) | - | 0 | 0 | - | 0 | 0 |
| Ensino Superior (Nº de beneficiados) | - | 0 | 0 | - | 17 | 17 |
| Nº total de acidentes de trabalho | - | 7 | 7 | - | 60 | 60 |
| Nº de acidente de trajeto | - | 6 | 6 | - | 13 | 13 |
| Nº de acidentes na atividade fim | - | 1 | 1 | - | 50 | 50 |
| 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 | [] 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 | [] 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

| | 2019 | | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | Cooperados | Empregados | Cooperados | Empregados |
| Valor da maior remuneração repassada ao(a) cooperado(a) | R\$ 206.128,02 | - | R\$ 138.109,53 | - |
| Valor da menor remuneração repassada ao(a) cooperado(a) | R\$ 59,54 | - | R\$ 77,00 | - |
| Valor do maior salário pago ao(a) empregado(a) | R\$ 68.471,00 para Cooperativa e R\$ 31.350,00 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\$ 905,00 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 | [] 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 | [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 7% (AGO) e Outubro 1% | Março - 16% e Outubro - 4% |
|---|--|---|
| | [] 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 |
| 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 especialidade [] 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 | [] | |



| | | | | |
|--|---------------|-------------------------|---------------|---------------|
| Bonificações | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Investimentos em cursos para o desenvolvimento pessoal | 0 | 0 | 0 | 0 |
| nº de beneficiado(a)s | 0 | 3.750 | 0 | 0 |
| Outros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total dos investimentos sociais internos | 18.326 | 52.706 | 20.262 | 51.866 |
| Total Beneficiários | 877 | 8.400 | 788 | 8.225 |
| Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos relativos a aspectos de direitos humanos | 0 | 10 | 0 | 2408 |
| Total de cooperado(a)s e empregado(a)s treinados em políticas e procedimentos anticorrupção | 0 | 26 h 1313 colaboradores | 0 | 2408 |
| Número total de ações trabalhistas movidas por empregados | - | 91 | - | 41 |
| Número de processos julgados procedentes | - | 27 | - | 18 |
| Número de processos julgados improcedentes | - | 19 | - | 23 |
| Número de processos não julgados | - | 0 | - | 94 |
| Valor total (R\$ mil) de indenizações trabalhistas pagas no período por determinação da justiça | 37.362 | - | - | - |
| Valor pago (R\$ mil) | - | 1.012 | - | 345.725 |
| Valor restituído (R\$ mil) | - | 0 | - | 0 |

| 6. Indicadores sociais externos (investimentos na comunidade) | 2019 - Consolidado | | 2018 - Consolidado | |
|---|--|--|--|--|
| | Valores | | Valores | |
| Investimento em eventos | 57 | | 14 | |
| nº de público alvo | 3.877 | | 1.000 | |
| nº de eventos | 0 | | 0 | |
| Investimentos em programas e/ou projetos ambientais | 0 | | 0 | |
| Investimento em campanhas de mobilização e conscientização socioambiental | 0 | | 0 | |
| Investimento em voluntariado | 2 | | 1 | |
| nº de voluntários | 614 | | 429 | |
| nº de entidades beneficiadas | 2 | | 3 | |
| Investimentos em Saúde | 3.381 | | 2.462 | |
| nº de pessoas beneficiadas | 53.024 | | 37.235 | |
| nº de entidades beneficiadas | 5.436 | | 4.104 | |
| Investimentos em educação/alfabetização | 0 | | 0 | |
| 6.6.1 - nº de pessoas beneficiadas | 0 | | 0 | |
| 6.6.2 - nº de entidades beneficiadas | 0 | | 0 | |
| Investimentos em capacitação profissional | 0 | | 0 | |
| 6.7.1 - nº de pessoas beneficiadas | 0 | | 0 | |
| 6.7.2 - nº de entidades beneficiadas | 0 | | 0 | |
| Investimentos em esportes | 622 | | 0 | |
| 6.8.1 - nº de pessoas beneficiadas | 24.566 | | 0 | |
| 6.8.2 - nº de entidades beneficiadas | 2 | | 0 | |
| Investimentos em cultura e/ou lazer | 0 | | 0 | |
| 6.9.1 - nº de pessoas beneficiadas | 0 | | 0 | |
| 6.9.2 - nº de entidades beneficiadas | 0 | | 0 | |
| Gastos com ações sociais/filantropia (financeira, produtos e/ou serviços)/ajudas humanitárias | 0 | | 0 | |
| 6.10.1 - nº de pessoas beneficiadas diretamente | 0 | | 0 | |
| 6.10.2 - nº de pessoas beneficiadas indiretamente | 0 | | 0 | |
| 6.10.3 - nº de entidades beneficiadas | 0 | | 0 | |
| Outros | 0 | | 0 | |
| Total de pessoas beneficiadas | 82.081 | | 38.644 | |
| Total de entidades beneficiadas | 5.440 | | 4.107 | |
| Total dos Investimentos Externos | 4.062 | | 2.477 | |
| 7. Outras informações | 2019 - Consolidado | | 2018 - Consolidado | |
| A previdência privada contempla: | [x] Direção [] Cooperados [x] Empregados | | [x] Direção [] Cooperados [x] Empregados | |
| A participação nas sobras ou resultados contempla: | [] Direção [] Cooperados [] Empregados [x] Neste período não houve distribuição | | [] Direção [] Cooperados [] Empregados [x] Neste período não houve distribuição | |
| Os projetos sociais e ambientais desenvolvidos pela cooperativa foram definidos por: | [x] Direção [] Cooperados [x] Gerência [] Empregados | | [x] Direção [] Cooperados [x] Gerência [] Empregados | |
| Os padrões de segurança e salubridade no ambiente de trabalho foram definidos por: | [] Direção [] Cooperados [x] Gerência [x] Empregados | | [] Direção [] Cooperados [x] Gerência [x] Empregados | |

Balanco Social Anual do Grupo Unimed-Rio 2019

As informações do Balanço Social de 31 de dezembro de 2019 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 quatro 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 12 de abril de 2019, por meio da Resolução Operacional – RO nº 2.406, a ANS reinstaurou o Regime de Direção Fiscal na Unimed-Rio pelo quinto ano consecutivo. Em 20 de outubro de 2016, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, instaurou na Operadora o Regime Especial de Direção Técnica para acompanhamento das anormalidades administrativas e assistenciais, que colocam em risco a continuidade do atendimento à saúde dos beneficiários. Em 13 de junho de 2019, por meio da Resolução Operacional – RO nº 2.426, renovou a Direção Técnica. Em 30 de outubro de 2019, 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 regulamentação da Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971. A Administração da Cooperativa tem realizado diversas ações e estratégias para crescimento, visando garantir a continuidade dos atendimentos aos seus beneficiários e adotando algumas medidas para expansão dos negócios, tais como:

- Desde outubro de 2016, a Cooperativa mantém um contrato de exclusivo de assessoria financeira junto com o Banco Santander que 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 reequilíbrio 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 Termo de Compromisso em vigor por prazo indeterminado até que esteja saneada a situação econômico-financeira da Cooperativa. No dia 13 de junho de 2018, a Unimed-Rio fez jus à assinatura de um novo Aditivo ao TC, o segundo, que aprimorou as obrigações estipuladas pelos Compromitentes.

Em 2019, mais precisamente no dia 12 de setembro de 2019, a Unimed-Rio celebrou com os Compromitentes o Terceiro Aditivo ao TC, tendo obtido um prazo maior de reavaliação, que agora é de 5 anos, bem como novas obrigações mais voltadas para a recuperação econômico – financeira da Cooperativa. Por fim, resta esclarecer que, diante da própria natureza do Termo de Compromisso e de seus respectivos Aditivos, as obrigações assumidas por parte da Unimed-Rio são objeto de monitoramento contínuo por parte dos Compromitentes, em especial por parte da ANS;

- A Unimed-Rio Participações e Investimentos S.A. adquiriu em 26 de setembro de 2019, 100% das ações da GSHMED Hemoterapia S.A, uma sociedade anônima de propósito específico (SPE), com a finalidade de explorar atividades de prestação de serviços médicos – hospitalares em hemoterapia e banco de sangue. Posteriormente em 24 de outubro de 2019, a Companhia vendeu 90% do capital total e votante a GSHG Participações S.A, firmando um contrato de prestação de serviço com a controladora Unimed-Rio para atender aos clientes atendidos no Hospital Unimed-Rio e em hospitais indicados;

- A Cooperativa em 20 de dezembro de 2019, firmou um contrato de exclusividade de gestão para pacientes crônicos com a Santa Celina Gestão de Informações Ltda. e Saúde Santa Celina Assistência Médica S.A.

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 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 28% apresentado refere-se à Unimed-Rio Cooperativa. Para suas controladas diretas, o percentual é de 24%.

% de mulheres na trajetória de gestão

O valor de 57,3% apresentado refere-se à Unimed-Rio Cooperativa. Para suas controladas diretas, o percentual é de 67,3%.

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 2019, este valor foi de R\$59,54.

Valor do maior salário pago ao(a) empregado

Refere-se ao pagamento de salário incluindo de empregado comissionado. O valor do maior salário pago pela Unimed-Rio foi de R\$ 68.471,00 e pela Unimed-Rio Participações (*Upar) foi de R\$31.350,00.

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

Em 2019, valor pago foi de R\$ 905,00.

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

Foram realizadas 2 (duas) Assembleias em 2019 com participação de 341 e 62 cooperados respectivamente, em Março e Outubro.

Renovação dos cargos diretivos

Em 2019, foi realizada renovação do Conselho fiscal, em assembleia realizada em Outubro de 2019.

Principal fonte de crédito

Em 2019, considerou-se fonte de crédito todos os credores da Unimed-Rio sendo eles bancos, fornecedores diversos, cooperados, rede credenciada.

A cooperativa tem Código de Conduta implementado

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". Em 2019, não foram apuradas denúncias sobre discriminação.

| | | |
|---|---|---|
| Quanto à liberdade sindical, ao direito de negociação coletiva e à representação interna dos empregados, a cooperativa: | [] Não se envolve [x] Segue as Normas da OIT [] Incentiva e segue a OIT | [] Não se envolve [x] Segue as Normas da OIT [] Incentiva e segue a OIT |
| Na seleção dos fornecedores, os mesmos padrões éticos e de responsabilidade social e ambiental adotados pela cooperativa: | [] Não são considerados [x] São sugeridos [] São exigidos | [] Não são considerados [x] São sugeridos [] São exigidos |
| Quanto a participação de empregados em programas de trabalho voluntário, a cooperativa: | [] Não se envolve [] Apoia [x] Organiza e incentiva | [] Não se envolve [] Apoia [x] Organiza e incentiva |
| Número total de reclamações e críticas recebidas: | - | - |
| a) Na Cooperativa | 54.719 | 124.579 |
| b) No Procon | 236 | 193 |
| c) Na Justiça | 3.948 | 3.842 |
| d) Na ANS | 3.504 | 3.450 |
| e) no site do Reclame Aqui | 26.276 | 2.489 |
| Número total de reclamações e críticas respondidas: | - | - |
| a) Na Cooperativa | 54.719 | 124.579 |
| b) No Procon | 236 | 193 |
| c) Na Justiça | 9.866 | 3.842 |
| d) Na ANS | 3.504 | 3.450 |
| e) no site do Reclame Aqui | 26.276 | 2.489 |
| Valor total de indenizações pagas no período por determinação de órgãos de defesa do consumidor e/ou justiça | 37.362.743 | 33.470 |
| Total do valor gastos com fornecedores | 87.584 | 117.106 |
| % do valor gasto com fornecedores locais | Não disponível | Não disponível |
| Compras de "serviços e/ou bens" de outras cooperativas | 0 | 0 |
| Valor adicionado a distribuir - Vide DVA - em milhares | 871.777 | 967.952 |
| Distribuição % do valor adicionado | - | - |
| a) Governo | 14,35% | 20,65% |
| b) Cooperados | 45,12% | 41,59% |
| c) Empregados | 28,50% | 24,97% |
| d) Terceiros | 3,75% | 3,76% |
| e) Sociedade | 0,47% | 0,24% |
| f) À disposição da AGO | 7,81% | 8,79% |

| 8. Indicadores ambientais | 2019 - Consolidado | 2018 - Consolidado |
|--|--|--|
| Valor (R\$ mil) Total do Passivo Ambiental | 0 | 0 |
| Recursos Financeiros Aportados em Meio Ambiente | - | - |
| Educação e treinamento ambiental | 0 | 0 |
| Serviços externos de gestão ambiental | 0 | 0 |
| Certificação externa do sistema de gestão ambiental | 0 | 0 |
| Pesquisa e desenvolvimento | 0 | 0 |
| Despesas extras com a adoção de tecnologia mais limpas | 0 | 0 |
| Despesas extras com compras "verdes" | 0 | 0 |
| Outros custos de gestão ambiental | 0 | 0 |
| A Unimed controla a emissão e equivalentes de CO2 dos GEE (Gases de Efeito Estufa) | [x] Não [] Sim | [x] Não [] Sim |
| Se sim, Quantidade de emissões e equivalentes de CO2 dos GEE (tCO2e) | - | - |
| Escopo 1 (tCO2e) | - | - |
| Escopo 2 (tCO2e) | - | - |
| Escopo 3 (tCO2e) | - | - |
| Consumo de energia dentro da organização (KWh) | 11.712.017 | 11.786.391 |
| Consumo de água dentro da organização (m³) | 84.291 | 86.797 |
| Fontes de retirada de água | [] Concessionária pública [] Poços artesanais [x] Concessionária pública [] Poços artesanais [] Outros | [x] Concessionária pública [] Poços artesanais [] Outros |
| Material utilizado em peso (Kg) | - | - |
| Papel (kg) | 45.838 Kg | 45.824 Kg |
| Copos Plásticos (unidades) | 2.899.500 unid. | 3.074.500 und. |
| Resíduos Segregados | - | - |
| Resíduos infectante/perfurocortante (Kg) | 1.940.720 Kg | 2.064.240 Kg |
| Resíduos recicláveis (Kg) | 18.687 Kg | 21.464 Kg |
| Resíduos para descontaminação (kg) | 65.820 Kg | 60.597 Kg |
| Resíduos orgânicos (Kg) | 9.513.000 Kg | 8.190.960 Kg |
| Destinação dos resíduos segregados | [x] Empresa terceirizada [] Recicladora [] Organismo governamental [] Empresas de adubos [] Outros | [x] Empresa terceirizada [] Recicladora [] Organismo governamental [] Empresas de adubos [] Outros |

4. Indicadores econômicos

Ingressos e Receitas Brutos

O aumento da receita em 2019 se deu em função do equilíbrio constante da carteira. Esta linha refere-se a receita consolidada das operações do Grupo Unimed-Rio, incluindo operadora e estrutura verticalizada.

Impostos e contribuições

Cumprir 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.

Valor de Capital para ingresso na cooperativa

O valor praticado pela Unimed-Rio para subscrição do capital social no ingresso de novos cooperados é de 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 2019.

Atendimento de intercâmbio prestado por outras Cooperativas

Redução do valor de 130.676 milhões em 2018 para 55.463 milhões em 2019 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 de planos de riscos, envolvendo Operadoras de planos de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2019, foram integralmente registrados nos mês de dezembro/2018 e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio disponibilizado pela Unimed do Brasil (Confederação Nacional das Unimed).

5. Indicadores sociais internos

Estes indicadores refletem em benefícios para cooperados e empregados. Em 2019, 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 2019 ou não. A variação acompanha a evolução do número de empregados.

Investimento em eventos – Cooperados

O valor investido refere-se ao custeio das 2 (duas) Assembleias de cooperados realizadas em 2019, conforme editais de convocação publicados.

Investimento em Saúde – Cooperados

Despesa administrativa utilizada para o cálculo de investimento referente ao mês de novembro de 2019. A redução do valor de 11,6 milhões para 9,3 milhões se deu em função de redução do número de beneficiários e reajuste aplicado ao plano.

Investimento em Saúde – Colaboradores

Despesa administrativa utilizada para o cálculo de investimento referente ao mês de novembro de 2019. O aumento do valor de 24,9 milhões para 27,1 milhões se deu em decorrência da variação de custos médicos observados no período.

Investimento em Transporte – Empregados

Em 2019 tivemos uma redução de aproximadamente 1 milhão de reais referente à redução do quadro de colaboradores bem como projeto de roteirização conduzido internamente e implantado no último trimestre.

Investimento em Cultura e Lazer – Cooperados e Empregados

Em 2019 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 600 secretárias de médicos. O projeto teve início em 2016 e já está em sua 3ª edição.

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 – anti-corrupção. Completando este processo, foi lançado também o canal de integridade, que acolhe demandas dos colaboradores e diversos públicos sobre o tema. <http://codigodeetica.unimedrio.com.br> <http://thisdeloitte.com.br/unimedrio/>. Em 2019, estes treinamentos foram aplicados para novos colaboradores e disponível em ambiente online. Também foi realizado o "Compliance Day", com diversas palestras sobre o tema.

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 7,77 milhões de reais beneficiando 23 cooperados e em 2019 este valor foi de 7,73 milhões de reais beneficiando também 23 cooperados.

6. Indicadores sociais externos

São ações destinadas a todo e qualquer público, podendo ser abertas ou restritas, realizadas de forma paga ou gratuita. Em 2019 o Grupo Unimed retomou a realização de atividades que beneficiam a sociedade. A plataforma Mude 1 Hábito oferece ações em diversas áreas – eventos, lazer, esportes para a população carioca.

Investimento em eventos

O aumento do investimento se deu pela participação em ações como Rio Gastronomia, evento realizado por parceiros com ativações voltadas para saúde, alimentação e bem estar.

Investimento em saúde

Investimento refere-se a ações de Gestão de Saúde – Programa Para Viver Melhor. Em 2019 o valor destas ações foi de 3,3 milhões de reais com mais de 53 mil pessoas beneficiadas. Este programa teve um aumento de investimento em 2019, após período de redução de despesas e ajustes no programa feito em 2018.

Investimento em esporte

Investimento refere-se a ações do Programa Mude 1 Hábito realizado em parceria com a Arena Lagoa e Instituto Mude Fit. Trata-se de ação com recurso incentivado proveniente da Lei do ISS bem como investimento direto. Foram investido 622 mil reais beneficiando diretamente 24 mil pessoas em diversas regiões do Rio de Janeiro e Caxias.

7. Outras informações

Número total de reclamações e críticas respondidas

Adotamos o seguinte critério com relação às