

**UNIMED NOVA IGUAÇU**  
**COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**  
**CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**  
EM REAIS

---

**1. CONTEXTO OPERACIONAL**

---

A **UNIMED NOVA IGUAÇU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.** (a seguir denominada **UNIMED NOVA IGUAÇU**), tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, prestando-lhes serviços para proporcionar melhores condições de trabalho para o exercício de suas atividades junto ao mercado, através da disponibilização dos serviços dos associados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade cooperativa.

Tem como missão promover a excelência em saúde, valorizando os clientes, cooperados, colaboradores e o desenvolvimento da região. A **UNIMED NOVA IGUAÇU** está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o **nº34.439-7**.

**2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

---

No cumprimento de suas atividades, a **UNIMED NOVA IGUAÇU** assina em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**  
EM REAIS

---

**3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

---

As demonstrações contábeis são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 290 de 27 de fevereiro de 2012, alterada pelas Resoluções Normativas, RN nº 314 de 23 de novembro de 2012, RN nº 322 de 27 de março de 2013, RN nº 344 de 20 de dezembro de 2013, RN nº 390 de 02 de dezembro de 2015 e RN nº 418 de 26 de dezembro de 2016, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, da Lei Cooperativista nº 5.764/71 e, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade. As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2018 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2017.

A Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS através da Instrução Normativa IN-DIOPE nº 37 de 22.12.2009, aprovou a incorporação à legislação de saúde suplementar, as diretrizes dos Pronunciamentos Técnicos do CPC e aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade, que deverão ser integralmente observados pelas operadoras de planos de assistência à saúde, exceto o pronunciamento técnico CPC 11 – Contratos de Seguros e da interpretação ICPC 10 – Interpretação sobre a aplicação inicial ao ativo imobilizado e a propriedade para investimento.

A emissão dessas demonstrações contábeis foi autorizada pela Administração em **22 de fevereiro de 2019**, estando aprovadas para divulgação.

**UNIMED NOVA IGUAÇU**  
**COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**  
**CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**  
EM REAIS

---

**4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

---

**a. REGIME DE ESCRITURAÇÃO**

A **UNIMED NOVA IGUAÇU** adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

**b. ESTIMATIVAS CONTÁBEIS**

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações contábeis. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A **UNIMED NOVA IGUAÇU** revisa as estimativas e premissas pelo menos anualmente.

**c. APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

Representadas substancialmente, por aplicações em fundos de investimentos e certificados de depósito bancário, correspondem a Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas e Aplicações livres e, encontram-se demonstradas ao custo de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda (vide nota explicativa nº 6).

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
EM REAIS**

---

**d. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de “Provisão de Contraprestação Não Ganha”, sendo reconhecidos como “receitas com operações de assistência à saúde”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 418 de 26 de dezembro de 2016 (vide nota explicativa nº7).

A **UNIMED NOVA IGUAÇU** constituiu a provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 418 de 26 de dezembro de 2016.

**e. CRÉDITOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras Operadoras de Planos Médico - Hospitalares (vide nota explicativa nº8).

A **UNIMED NOVA IGUAÇU** constituiu a provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 418 de 26 de dezembro de 2016.

**f. BENS E TÍTULOS A RECEBER**

Essa conta é constituída, pelo grupo de estoques, que é avaliado ao custo médio ponderado de aquisição, cheques a receber e adiantamento fornecedores. (vide nota explicativa nº 10).

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**  
EM REAIS

---

**g. CONTA CORRENTE COM COOPERADOS**

Os valores de curto prazo referem-se a créditos com cooperados referente a adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, corrigidos, pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos. (vide nota explicativa nº 11)

**h. ATIVOS E PASSIVOS CIRCULANTES**

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

**i. INVESTIMENTOS**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias (vide nota explicativa nº 13).

**j. IMOBILIZADO**

O imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição, corrigido até 31 de dezembro de 1995, menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear e taxas anuais (vide nota explicativa nº 14) e não indicativos de que seu valor de realização seja inferior ao valor contábil (*impairment*).

**UNIMED NOVA IGUAÇU**  
**COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**  
**CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**  
EM REAIS

---

**k. INTANGÍVEL**

Com as alterações nas Leis 6.404/76, o ativo intangível foi incorporado ao balanço patrimonial a partir do exercício de 2008, dos quais as contas estão relacionadas a direitos que tenham por objeto bens incorporeos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios especificados por ele forem atendidos. Além disso, ele também especifica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos.

Na **UNIMED NOVA IGUAÇU** o ativo intangível é representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo de aquisição, deduzidos da amortização, calculadas pelo método linear a taxas anuais permitidas pela legislação fiscal.

A **UNIMED NOVA IGUAÇU** efetuou o teste de recuperabilidade do ativo intangível e concluiu que os ajustes não foram requeridos. (vide nota explicativa nº 15).

**1. DEMAIS ATIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES**

Os demais ativos circulantes e não circulantes estão demonstrados pelos valores de custo, acrescidos ou reduzidos, quando aplicável, dos respectivos rendimentos ou provisão para perdas.

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**  
EM REAIS

---

**m. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 209/2009 da ANS e suas alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 209/09 e RN 290/2012 e suas alterações. (vide nota explicativa nº 16).

**n. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO**

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei 11.941/09.

**o. OUTROS PASSIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES**

Os passivos circulantes e não circulantes estão demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos respectivos encargos e ajustado pela variação cambial conforme moeda negociada;



**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**  
EM REAIS

---

**p. ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS**

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

- i.** Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- ii.** Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes são divulgados em notas explicativas quando considerados por nossos assessores jurídicos como de possíveis perdas. Os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e nem divulgados.
- iii.** Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, de processos em que a Companhia questionou a inconstitucionalidade de tributos.

(vide nota explicativa nº 20).

**q. APURAÇÃO DO RESULTADO**

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



**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
EM REAIS**

---

**r. RECONHECIMENTO DA RECEITA**

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

**s. RECONHECIMENTO DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

**t. INFORMAÇÕES POR SEGMENTO**

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
EM REAIS**

**5. DISPONÍVEL**

Estão assim representados.

DESCRIÇÃO	R\$	
	2018	2017
Caixa	36.406	32.218
Numerários em Trânsito	280.316	189.232
Bancos conta movimento	7.792.749	808.249
<b>TOTAL</b>	<b>8.109.471</b>	<b>1.029.699</b>

**6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

Representado por aplicações garantidoras de provisões técnicas bloqueadas e não bloqueadas junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e aplicações livres, corrigidas com base em taxas pós-fixadas, em instituições financeiras de grande porte, como demonstramos abaixo:

DESCRIÇÃO	TIPO DE APLICAÇÃO	R\$	
		2018	2017
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas - Bloqueadas</b>			
Banco Santander S/A	Fundo Dedicado ANS	14.738.027	14.019.190
Banco do Brasil S/A	Fundo Dedicado ANS	14.466.249	13.763.376
Banco Santander S/A	Fundo Dedicado ANS	13.311.824	12.635.212
Banco Safra.	-	-	-
<b>Total das Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões</b>		<b>42.516.100</b>	<b>40.417.778</b>
<b>Aplicações Livres</b>			
Banco Unicred		10.162.571	15.594.487
Banco Santander	CDB DI	9.514.348	2.399.093
Banco Bradesco	FICFI DI TOP CDB	4.900	4.654
Banco Santander	FICFI Corporate RF CP	674.450	2.903.377
Banco do Brasil	BB RF CP Automático	2.455.500	500.959
Banco do Brasil	BB CDB DI	5.508.108	8.685.264
Banco Itaú	RF Referenciado DI FICFI	11.431.205	10.323.585
Caixa Econômica Federal	CDB Flex Empresarial	6.213.735	10.268.037
Banco Safra	EXE - EXECUTIVE RF	5.428.840	3.245.781
Banco Safra	TCM - RENDA FIXA	119.004	323.004
<b>Total das Aplicações Livres</b>		<b>51.512.661</b>	<b>54.248.241</b>
<b>Total Geral</b>		<b>94.028.761</b>	<b>94.666.019</b>

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
EM REAIS**

As “Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas” estão diversificadas da seguinte forma, por emissor e tipos de ativo financeiro:

EMISSOR	TIPO DE ATIVO	VALOR APLICADO	% EMISSOR E ATIVO
Banco Santander S/A	Fundo Dedicado ANS	28.049.852	66%
Banco do Brasil S/A	Fundo Dedicado ANS	14.466.249	34%
	<b>Total Geral</b>	<b>42.516.101</b>	<b>100%</b>

Os vencimentos dos ativos financeiros estão representados da seguinte forma:

TIPO DE ATIVO	ATÉ 1 ANO	ATÉ 2 ANOS	ATÉ 3 ANOS	ACIMA DE 3 ANOS	SEM VENCIMENTO	TOTAL GERAL
Fundo ANS	-	-	-	-	42.516.101	42.516.101
<b>Total Geral</b>	-	-	-	-	<b>42.516.101</b>	<b>42.516.101</b>

**7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE**

Representado por valores a receber, registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de “Provisão de Contraprestação Não Ganha”, sendo reconhecidos como “receitas com operações de assistência à saúde”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 390 de 02 de dezembro de 2015 e alterações subsequentes.

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
EM REAIS**

DESCRIÇÃO	R\$	
	2018	2017
<b>Contraprestações Pecuniárias a Receber</b>	<b>7.857.254</b>	<b>7.539.660</b>
Individual	(a) 8.155.189	7.909.813
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(b) (851.494)	(1.012.607)
Coletivo	(a) 1.051.827	967.542
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(b) (498.268)	(325.088)
<b>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>10.526.397</b>	-
Intercâmbio Habitual a receber	(a) 10.696.622	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(b) (170.225)	-
<b>Outros Créditos de Operações com Pl. de Assist. à Saúde</b>	<b>1.417.934</b>	<b>1.020.756</b>
Outros Créditos de Operações com Pl. de Assist. à Saúde	(a) 1.459.576	1.060.837
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(b) (41.642)	(40.081)
<b>TOTAL</b>	<b>19.801.585</b>	<b>8.560.416</b>

a. Refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa; e

A composição dos “Créditos de Operações com planos de Assistência à Saúde”, por idade de vencimento, está distribuída da seguinte forma:

DESCRIÇÃO	CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA				OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PL. DE ASSIST. À SAÚDE		OPERADORAS DE PLANOS DE SAÚDE	
	INDIVIDUAL		COLETIVO		2018	2017	2018	2017
	2018	2017	2018	2017				
A vencer:	3.141.367	2.718.095	288.818	238.949	1.244.451	1.004.419	10.696.622	-
Vencidas:								
Até 30	3.554.909	3.614.628	220.262	354.740	169.806	31.162	-	-
De 31 a 60	683.349	725.548	46.891	41.816	12.246	3.090	-	-
De 61 a 90	82.816	128.262	43.524	13.125	4.701	-	-	-
De 91 a 120	52.427	55.695	29.393	5.934	1.832	872	-	-
Acima de 120	640.321	667.585	422.939	312.979	26.540	21.294	-	-
<b>Total</b>	<b>8.155.189</b>	<b>7.909.813</b>	<b>1.051.827</b>	<b>967.542</b>	<b>1.459.576</b>	<b>1.060.837</b>	<b>10.696.622</b>	-

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
EM REAIS**

- b.** Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 418 de 26 de dezembro de 2016, considerando de difícil realização os créditos vencidos há mais de:
- i.** 60 dias para os contratos estabelecidos com pessoas físicas;
  - ii.** 90 dias para as faturas vencidas dos contratos firmados com pessoas jurídicas; e
  - iii.** 90 dias para Títulos e Créditos a Receber.

**8. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA**

Refere-se a valores a receber de créditos com Outras Unimed's (Intercâmbio a receber).

DESCRIÇÃO	R\$	
	2018	2017
Intercâmbio a Receber	4.910.739	12.830.472
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC <b>(a)</b>	(43.399)	(598.879)
<b>TOTAL</b>	<b>4.867.340</b>	<b>12.231.593</b>

- a.** A provisão para perda sobre créditos é constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pela RN nº 418 de 26 de dezembro de 2016 e alterações subsequentes, considerando de difícil realização os créditos vencidos há 90 dias para as faturas vencidas.

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
EM REAIS**

**9. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS**

Créditos tributários provenientes de retenções havidas sobre faturas emitidas pela Cooperativa contra contratantes de planos de assistência médico - hospitalar, que serão compensados com impostos e contribuições devidas.

DESCRIÇÃO	R\$	
	2018	2017
Imposto de Renda	1.196.982	2.895.522
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	3.180.330	2.852.178
<b>TOTAL</b>	<b>4.377.312</b>	<b>5.747.700</b>

**10. BENS E TÍTULOS A RECEBER**

DESCRIÇÃO	R\$	
	2018	2017
Estoques	136.391	122.213
Cheques a Receber	17.496	17.097
Outros títulos a receber	335.306	1.070.261
<b>TOTAL</b>	<b>489.193</b>	<b>1.209.571</b>

**11. CONTA CORRENTE COM COOPERADOS**

Consoante à deliberação da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 15/12/2008 e, previsão contida na Instrução Normativa nº 20 de 20 de outubro de 2008 da DIOPE/ANS, alterada pela Instrução Normativa nº 39 de 23 de fevereiro de 2009 da DIOPE/ANS e Instrução Normativa nº 48 de 19 de outubro de 2011 da DIOPE/ANS a Cooperativa optou em ativar as obrigações legais correspondente ao parcelamento especial de impostos e contribuições federais, parcelados em 180 meses, conforme parâmetros

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
EM REAIS**

definidos pela Lei nº 11.941 de 2009 da Secretaria da Receita Federal (SRF), atualizados monetariamente até 31 de dezembro de 2018.

DESCRIÇÃO	R\$	
	2018	2017
<b>Ativo Circulante</b>		
Adiantamento na Produção	523	2.498
Outros Contas a Receber de Cooperados	263.999	196.251
(-) PPSC Contas a Receber de Cooperados	(66.324)	(11.468)
<b>TOTAL ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>198.198</b>	<b>187.281</b>
<b>Ativo não Circulante</b>		
Créditos a Receber Cooperados	(a) 49.706.423	36.015.515
<b>TOTAL ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>49.706.423</b>	<b>36.015.515</b>

(a) Composto por:

DESCRIÇÃO	2018	ATUALIZAÇÃO	BAIXAS	2017	ATUALIZAÇÃO	BAIXAS	2016
<b>IMPOSTO FEDERAL</b>							
<b>IRRF</b> (a)	441.977	166.393	(44.654)	320.238	11.619	(40.461)	349.080
<b>IRPJ / CSLL</b> (b)	11.355.451	4.275.002	(1.147.288)	8.227.737	298.527	(1.039.541)	8.968.751
<b>PIS / COFINS</b> (c)	37.908.995	14.271.655	(3.830.100)	27.467.440	996.601	(3.470.400)	29.941.239
<b>INSS</b> (d)	-	46	(146)	100	42.217	(743.292)	701.176
<b>Total</b>	<b>49.706.423</b>	<b>18.713.096</b>	<b>(5.022.188)</b>	<b>36.015.515</b>	<b>1.348.964</b>	<b>(5.293.694)</b>	<b>39.960.246</b>

Débitos tributários referentes aos seguintes períodos de apuração:

- (a) 2005 a 2007;
- (b) 1996 a 2001, 2006 e 2007;
- (c) 1996 a 2001, 2004 a 2008;
- (d) 1999 a 2005.



**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
EM REAIS**

**12. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS**

DESCRIÇÃO	R\$	
	2018	2017
Depósitos Judiciais – Eventos	-	322.004
Depósitos Judiciais – Tributos	6.677.548	3.858.589
Depósitos Judiciais – Cíveis	3.180.652	3.286.405
<b>TOTAL</b>	<b>9.858.200</b>	<b>7.466.998</b>

**13. INVESTIMENTOS**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

DESCRIÇÃO	PARTICIPAÇÃO	R\$	
		2018	2017
<b>Participação em Operadora de Pl. Assist. Saúde</b>		<b>2.425.891</b>	<b>2.123.174</b>
Federação RJ	(a)	1.378.337	1.172.581
Central Nacional Unimed	(a)	1.047.554	950.593
<b>Participações em Instituições Reguladas</b>		<b>1.307.687</b>	<b>1.307.687</b>
Unimed Seguradora	0,352%	15.851	15.851
Banco Unicred	(a)	1.291.836	1.291.836
<b>Participações em Instituições não Reguladas</b>		<b>38.932.588</b>	<b>26.500.360</b>
Unimed Participações	0,591%	2.933.102	2.189.407
UNIPASA	99,99%	35.999.486	24.310.953
<b>TOTAL</b>		<b>42.666.166</b>	<b>29.931.221</b>

(a) Empresa não divulgou o percentual de participação que o investimento da **UNIMED NOVA IGUAÇU** representa do total do seu capital social.

**UNIMED NOVA IGUAÇU**  
**COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**  
**CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**  
EM REAIS

---

- Investimentos avaliados por Equivalência Patrimonial

A cooperativa possui investimento na empresa **UNIMED NOVA IGUAÇU PARTICIPAÇÕES S.A.**, avaliada pelo método de Equivalência Patrimonial, conforme destacamos abaixo:

DESCRIÇÃO	2018	2017
Número de Ações	27.456.967	26.794.387
Percentual de Participação	99,99%	99,99%
Patrimônio Líquido da Investida	37.402.805	24.911.878
Efeito acumulado do ajuste a valor de mercado (a)	1.355.858	355.358
Valor do Investimento no fim do período	35.999.486	24.310.953

- (a) Valor refere-se ao saldo acumulado dos efeitos registrados na investida, a título de avaliação a valor justo das propriedades para investimentos, os quais não foram aprovados pela ANS, conforme item 10.26 da Resolução Normativa nº 418, citado abaixo:

*“10.26 CPC 28 – Propriedade para Investimento*

*10.26.1 Não serão admitidas reavaliações ou avaliação a valor justo como critério de avaliação desses ativos.”*

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
 COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
 CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
 EM REAIS**

**14. IMOBILIZADO**

A movimentação do imobilizado foi a seguinte:

DESCRIÇÃO	2018	ADIÇÃO	BAIXA	2017	ADIÇÃO	BAIXA	2016
<b>Imóveis uso Próprio não Hospitalar</b>	<b>281.684</b>	<b>(14.591)</b>	-	<b>296.275</b>	<b>(15.870)</b>	-	<b>312.145</b>
Custo	396.738	-	-	396.738	-	-	396.738
Depreciação	(115.054)	(14.591)	-	(100.463)	(15.870)	-	(84.593)
Edificações	281.684	(14.591)	-	296.275	(15.870)	-	312.145
<b>Imobilizado uso Próprio não Hospitalar</b>	<b>1.067.851</b>	<b>(258.596)</b>	<b>(101.853)</b>	<b>1.428.300</b>	<b>(208.412)</b>	<b>(44.965)</b>	<b>1.681.677</b>
Custo	85.289	4.661	(665.300)	745.928	19.583	(2.599)	728.944
Depreciação	(35.826)	(145.705)	665.300	(555.421)	(38.381)	-	(517.040)
Instalações	49.463	(141.044)	-	190.507	(18.798)	(2.599)	211.904
Custo	116.298	2.882	(64.923)	178.339	730	-	177.609
Depreciação	(70.656)	(17.524)	76.871	(130.003)	(18.961)	-	(111.042)
Equipamentos De Comunicação	45.642	(14.642)	11.948	48.336	(18.231)	-	66.567
Custo	950.206	249.200	(1.186.843)	1.887.849	141.875	(42.615)	1.788.589
Depreciação	(589.987)	(232.975)	1.073.222	(1.430.234)	(220.722)	249	(1.209.761)
Computadores E Periféricos	360.219	16.225	(113.621)	457.615	(78.847)	(42.366)	578.828
Custo	1.267.960	23.887	(127.655)	1.371.728	22.682	(712)	1.349.758
Depreciação	(655.433)	(143.022)	127.475	(639.886)	(115.218)	712	(525.380)
Móveis E Utensílios	612.527	(119.135)	(180)	731.842	(92.536)	-	824.378
<b>Imobilizado em Curso não Hospitalar</b>	<b>1.293.443</b>	<b>1.043.854</b>	-	<b>249.589</b>	-	-	<b>249.589</b>
Edificações em Reforma	1.291.595	1.043.854	-	247.741	-	-	247.741
Bens em uso de Implantação	1.848	-	-	1.848	-	-	1.848
<b>Outras Imobilizações não Hospitalar</b>	<b>223.848</b>	<b>(117.758)</b>	-	<b>341.606</b>	<b>(38.492)</b>	-	<b>380.098</b>
Benfeitorias Imóveis Terceiros	770.765	22.429	(10.333)	758.669	86.444	-	672.225
(-) Amort. Instalações Prop. de Terceiros	(546.917)	(140.187)	10.333	(417.063)	(124.936)	-	(292.127)
Outras Imobilizações	223.848	(117.758)	-	341.606	(38.492)	-	380.098
<b>Total Geral</b>	<b>2.866.826</b>	<b>652.909</b>	<b>(101.853)</b>	<b>2.315.770</b>	<b>(262.774)</b>	<b>(44.965)</b>	<b>2.623.509</b>

Abaixo, detalhamos a vida útil estimada dos principais itens:

- Edificações → 25 anos
- Equipamentos de Comunicação → 10 anos
- Instalações → 10 anos
- Computadores e Periféricos → 05 anos
- Móveis e Utensílios → 10 anos

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
 COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
 CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
 EM REAIS**

**15. INTANGÍVEL**

DESCRIÇÃO	2018	ADIÇÃO	BAIXA	2017	ADIÇÃO	BAIXA	2016
Custo – Não Hospitalar	435.836	56.280	(491.525)	871.081	118.448	-	752.633
Amortização	(250.421)	(150.060)	489.361	(589.722)	(79.668)	-	(510.054)
Software e Aplicativos	185.415	(93.780)	(2.164)	281.359	38.780	-	242.579
<b>TOTAL</b>	<b>185.415</b>	<b>(93.780)</b>	<b>(2.164)</b>	<b>281.359</b>	<b>38.780</b>	<b>-</b>	<b>242.579</b>

A vida útil estimada do item:

DESCRIÇÃO	VIDA ÚTIL (ANOS)	TAXA ANUAL
Software e Aplicativos	4	25%

**16. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

Representado por:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2018	2017
Provisões de Contraprestações	5.706.104	5.209.133
Provisão de Contraprestação não Ganha – PCNG	<b>(a)</b> 5.706.104	5.209.133
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	<b>(b)</b> 1.026.748	1.193.084
Provisão para Eventos a Liquidar	<b>(c)</b> 21.471.306	11.284.263
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA	<b>(d)</b> 28.817.200	27.022.331
<b>TOTAL</b>	<b>57.021.358</b>	<b>44.708.811</b>

- a.** Provisão constituída referente aos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) a partir de janeiro de 2019. A Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS publicou a RN nº 418 de 26 de dezembro de 2016 e alterações posteriores, que modificou a contabilização das contraprestações e prêmios das operações de planos de assistência à saúde na modalidade de preço pré-estabelecido, que adotou o critério de pró-rata dia baseado no período de cobertura e competência, para realizar a receita;

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
EM REAIS**

- b.** Provisão representada por ABI's e GRU's emitidas pela Agência Nacional de Saúde - ANS, correspondendo a cobranças de atendimentos a usuários na rede do Sistema Único de Saúde -SUS, registradas em conformidade às premissas contidas Instrução Normativa Conjunta IN nº 05 de 30.09.2011 da DIOPE e DIDES/ANS;

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS	2018	2017
Débitos Parcelados (i)	260.211	190.360
ABIS x percentual histórico (ii)	766.537	1.002.724
<b>Total do Circulante</b>	<b>1.026.748</b>	<b>1.193.084</b>

i) Débitos Parcelados: abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

ii) ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

- c.** Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos referentes a consultas, exames e honorários médicos a serem despendidos aos médicos cooperados, clinicas, hospitais credenciados que prestaram atendimentos e intercâmbio a pagar;

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
EM REAIS**

DESCRIÇÃO	R\$	
	2018	2017
<b>Beneficiários da Operadora</b>		
Rede Conveniada	11.841.685	10.441.296
Outros Credenciados e Fornecedores	576.368	842.967
<b>Beneficiários assumidos em compartilhamento de risco</b>		
Rede Conveniada	9.053.253	-
<b>TOTAL</b>	<b>21.471.306</b>	<b>11.284.263</b>

- d. Provisão constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa n° 274 de 20.10.2011 e alterações posteriores expedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente.

**17. DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA**

Corresponde a valores a pagar a prestadores de serviços médico-hospitalares por conta da prestação de serviços de assistência à saúde a usuários de outras Unimed's na modalidade de Intercâmbio Eventual, composto da seguinte forma:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2018	2017
Clinicas conveniadas	767.042	3.569.483
Laboratórios conveniados	135.853	671.381
Hospitais conveniados	998.230	4.676.025
Médicos auxiliares	16.141	71.489
Instrumentadores	4.281	22.988
Órteses e Próteses intercâmbio	30.237	80.973
Débitos Intercâmbio com prestadores	356.332	1.651.118
<b>TOTAL</b>	<b>2.308.116</b>	<b>10.743.457</b>

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
EM REAIS**

**18. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER**

Composto por:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2018	2017
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.394.923</b>	<b>10.751.253</b>
<b>TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER</b>		
IRPJ e CSLL a recolher	1.327.789	-
ISS a Recolher	-	166.403
Contribuições Previdenciárias	537.385	472.976
FGTS a Recolher	99.590	132.557
COFINS e PIS	359.540	359.540
Retenções de Impostos e Contribuições	5.760.023	5.939.816
<b>TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER - PARCELAMENTO</b>		
Tributos e Contribuições – Lei 11.941/2009 (a)	5.032.332	3.360.573
ISS – Parcelamento	9.056	12.133
Contribuições Previdenciárias – Lei 11.941/2009 (a)	-	100
PERT 2017	191.684	225.438
Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS (a)	50.214	81.717
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>45.510.301</b>	<b>33.133.652</b>
<b>TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER - PARCELAMENTO</b>		
Tributos e Contribuições – Lei 11.941/2009 (a)	44.646.781	32.654.842
ISS – Parcelamento	11.636	20.678
Contribuições Previdenciárias – Lei 11.941/2009 (a)	-	-
PERT 2017	851.885	423.779
Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS (a)	-	34.353
<b>TOTAL</b>	<b>58.877.915</b>	<b>43.884.905</b>

- a. Corresponde a parcelamento especial de impostos e contribuições federais, parcelados em 180 meses, conforme parâmetros definidos pela lei 11.941 de 2009 da Secretaria da Receita Federal, referente à PIS e COFINS sobre o faturamento e Imposto de Renda Pessoa Jurídica – IRPJ e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL e Contribuições para o Instituto Nacional do Seguro Social – INSS, atualizados monetariamente.



**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
EM REAIS**

Dos valores acima mencionados, encontra-se registrado na rubrica “Conta Corrente com Cooperados” no Ativo não Circulante, o montante de **R\$49.706.423** (quarenta e nove milhões, setecentos e seis mil, quatrocentos e vinte e três reais), conforme autorizado pelos cooperados em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 15 de dezembro de 2008, na forma que dispõe a Instrução Normativa nº 20 de 20 de outubro de 2008 da DIOPE/ANS, alterada pela Instrução Normativa nº 39 de 23 de fevereiro de 2009 da DIOPE/ANS e Instrução Normativa nº 48 de 19 de outubro de 2011 da DIOPE/ANS correspondendo a responsabilidade assumida pelos cooperados, a ser realizado somente quando da efetiva exigibilidade dos passivos relacionados.

**19. DÉBITOS DIVERSOS**

Representado por:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2018	2017
Obrigações com Pessoal	2.724.112	2.429.770
Fornecedores	1.026.095	610.380
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	1.105.494	1.098.607
Outros Débitos a Pagar	84.590	244.002
<b>TOTAL</b>	<b>4.940.291</b>	<b>4.382.759</b>

**20. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS**

Composto por:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2018	2017
Provisão para Ações Tributárias	2.818.958	-
Provisão para Ações Cíveis	832.887	994.498
Provisão para Contingências ANS	23.211	-
<b>TOTAL</b>	<b>3.675.056</b>	<b>994.498</b>

**UNIMED NOVA IGUAÇU**  
**COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**  
**CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**  
EM REAIS

---

O montante registrado, conforme relatório disponibilizado, é considerado por seus assessores jurídicos, valor suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

Adicionalmente, baseada na opinião de nossos assessores jurídicos, a **UNIMED NOVA IGUAÇU** possui processos cíveis e trabalhistas, dentre outros classificados como possíveis as chances de perdas no total **R\$2.216.977,90** (dois milhões, duzentos e dezesseis mil, novecentos e setenta e sete reais e noventa centavos). Desta forma optou-se em não provisionar os processos tendo como base o previsto na NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

---

**21. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

---

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2018 é de **R\$74.832.837** (setenta e quatro milhões, oitocentos e trinta e dois mil, oitocentos e trinta e sete reais), composto por quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre os cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados foi a seguinte:

POSIÇÃO EM 2018	ADMISSÕES	EXCLUSÕES	POSIÇÃO EM 2017	ADMISSÕES	EXCLUSÕES	POSIÇÃO EM 2016
517	-	(9)	626	-	(13)	639

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações de sobras e constituição de reservas:

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
EM REAIS**

---

**a. FUNDO DE RESERVA:**

Conforme disposto no artigo 92 do Estatuto Social, o Fundo de Reserva destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Cooperativa venha a sofrer e para atender ao desenvolvimento de suas atividades.

No exercício de 2018 foi destinado para o Fundo de Reserva 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que está representado por R\$ 2.505.012 (dois milhões, quinhentos e cinco mil e doze reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 17.222.500 (dezessete milhões, duzentos e vinte e dois mil e doze reais), destinados a reparar perdas de qualquer natureza.

**b. FATES – FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL:**

Conforme disposto no artigo 93 do Estatuto Social, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), indivisível entre os associados, é destinado a prestar amparo aos associados, aos seus dependentes legais e aos funcionários da Cooperativa, bem como, para à realização de atividades de incremento técnico, educacional e social.

No exercício de 2018 foi destinado para o FATES 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, representado por R\$ 1.252.506 (um milhão, duzentos e cinquenta e dois mil, quinhentos e seis reais) e R\$ 3.927.999 (Três milhões, novecentos e vinte e sete mil, novecentos e noventa e nove reais) referente ao resultado obtido com atos não cooperativos, conforme previsto no art. 87 da Lei 5.764/71, perfazendo o saldo acumulado de R\$ 5.180.505 (cinco milhões, cento e oitenta mil, quinhentos e cinco reais) destinados a prestar assistência aos cooperados, seus dependentes legais e funcionários da cooperativa.

**UNIMED NOVA IGUAÇU**  
**COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**  
**CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**  
EM REAIS

---

- c. Resultado** - Sobras Líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) do exercício findo em 31 de dezembro de 2018, no valor de **R\$ 17.364.600** (Dezessete milhões, trezentos e sessenta e quatro mil e seiscentos reais), das quais houve distribuição antecipada aos cooperados no total de **R\$6.577.594** (seis milhões, quinhentos e setenta e sete mil, quinhentos e noventa e quatro reais).

---

**22. CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS**

---

Refere-se a receitas decorrentes de mensalidades e faturas de beneficiários que contratam planos individuais e coletivos oferecidos pela **UNIMED NOVA IGUAÇU**, representado pelo montante de R\$ 422.363.399 (Quatrocentos e vinte e dois milhões, trezentos e sessenta e três mil, trezentos e noventa e nove reais) em 31 de dezembro de 2018 (R\$ 317.909.778 em 31 de dezembro de 2017).

---

**23. EVENTOS CONHECIDOS E AVISADOS**

---

Neste grupo são registrados valores despendidos com serviços médicos, hospitalares e afins dos planos assistenciais oferecidos pela **UNIMED NOVA IGUAÇU**, em 2018 os custos representaram o montante de R\$ 341.547.014 (trezentos e quarenta e um milhões, quinhentos e quarenta e sete mil e quatorze reais) e (R\$ 260.527.729 em 31 de dezembro de 2017).

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
 COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
 CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
 EM REAIS**

Conforme Ofício Circular nº 01/2013/DIOPE/ANS e Resolução Normativa nº 314/2013 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as despesas com eventos estão assim segregadas:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2018	2017
<b>Eventos Conhecidos ou Avisados de Assistência a Saúde Médico Hospitalar</b>		
<b>Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecidos</b>		
Planos Individuais / Familiares antes da Lei	26.972.855	33.383.787
Planos Individuais / Familiares depois da Lei	(a) 115.003.120	141.279.229
Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	663.979	948.021
Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	504.252	466.372
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	70.028.216	81.994.311
Sistema Único de Saúde – SUS	2.431.683	2.445.950
<b>Cobertura Assistencial com Preço Pós Estabelecidos</b>		
Planos Individuais / Familiares antes da Lei	3.501.169	995
Planos Individuais / Familiares depois da Lei	27.606.929	8.191
Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	2.922.827	873
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	91.911.984	-
<b>TOTAL</b>	<b>341.547.014</b>	<b>260.527.729</b>

(a) Planos Individuais / Familiares depois da Lei

**2018**

DESCRIÇÃO	CONSULTA MÉDICA	EXAMES	INTERNAÇÕES	DEMAIS DESPESAS	TOTAL
Rede Própria	11.775.030	5.816.330	6.239.782	-	<b>23.831.141</b>
Rede Contratada	3.332	27.786.353	48.772.080	3.044	<b>76.564.810</b>
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	<b>14.607.169</b>
<b>TOTAL</b>	<b>11.778.362</b>	<b>33.602.682</b>	<b>55.011.862</b>	<b>3.044</b>	<b>115.003.120</b>

**2017**

DESCRIÇÃO	CONSULTA MÉDICA	EXAMES	INTERNAÇÕES	DEMAIS DESPESAS	TOTAL
Rede Própria	15.597.440	1.389.441	3.954.161	-	<b>20.941.042</b>
Rede Contratada	28.847	26.859.836	45.166.428	2.898	<b>72.058.009</b>
Intercâmbio Eventual	-	-	-	48.280.178	<b>48.280.178</b>
<b>TOTAL</b>	<b>15.626.287</b>	<b>28.249.277</b>	<b>49.120.589</b>	<b>48.283.076</b>	<b>141.279.229</b>

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
EM REAIS**

**24. DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

DESCRIÇÃO	2018	2017
Despesas com pessoal próprio (i)	22.106.945	19.672.474
Despesas com serviços de terceiros (ii)	4.373.765	4.470.454
Despesas com localização e funcionamento (iii)	5.232.799	4.769.093
Despesas com publicidade e propaganda	544.186	440.908
Despesas com tributos	6.499.354	7.405.182
Despesas com multas administrativas	23.212	-
Despesas administrativas diversas	2.871.041	3.642.116
<b>Total</b>	<b>41.651.302</b>	<b>40.400.227</b>

- (i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (ii) Serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (iii) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED (cooperativa), tais como: energia, água, segurança, alugueis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

**25. PROVISÃO DE IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**

O resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social, está demonstrado da seguinte forma:

	2018	2017
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	22.275.573	18.815.540
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	22.344.251	19.562.501
(+) Adições temporárias	-	-
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	(36.740.258)	(29.761.147)
<b>Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal</b>	<b>7.879.566</b>	<b>8.616.894</b>
(-) Compensação de prejuízos fiscais	-	-
<b>Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal</b>	<b>7.879.566</b>	<b>8.616.894</b>
IRPJ – 15% + Adicional - 10%	1.945.891	2.130.224
Incentivos Fiscais - PAT	(38.971)	(37.446)
CSLL – 9%	709.161	775.520
<b>Total de IRPJ e CSLL devido</b>	<b>2.616.081</b>	<b>2.868.298</b>
(+) IRPJ – Contingência	-	-
(+) CSLL – Contingência	-	-
<b>Total de IRPJ e CSLL</b>	<b>2.616.081</b>	<b>2.868.298</b>

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
 COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
 CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
 EM REAIS**

A segregação dos atos e base de cálculo para apuração dos impostos foram determinadas visando o atendimento ao artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71, Parecer Normativo CST nº 38 de 31/10/1980 e demais legislações tributárias.

**26. DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E PERDAS POR ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS**

Conforme a Norma Brasileira de Contabilidade e Interpretação Técnica (NBC T) 10.21 – Demonstração de Sobras e Perdas, a cooperativa apurou no exercício de 2018 o resultado de seus Atos Cooperativos conforme quadro abaixo:

	ATOS COOPERATIVOS	ATOS NÃO COOPERATIVOS	2018
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>406.215.659</b>	<b>9.656.008</b>	<b>415.871.667</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	412.351.042	10.012.357	422.363.399
Contraprestações Líquidas	412.351.042	10.012.357	422.363.399
(-) Tributos Diretos de Operações com Pl. Assist. à Saúde da Operadora	(6.135.383)	(356.349)	(6.491.732)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(334.281.908)</b>	<b>(9.059.975)</b>	<b>(343.341.883)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(332.574.110)	(8.972.904)	(341.547.014)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisado	(1.707.798)	(87.071)	(1.794.869)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PL.DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>71.933.751</b>	<b>596.033</b>	<b>72.529.784</b>
<b>Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da Operadora</b>	<b>5.432.860</b>	<b>28.909</b>	<b>5.461.770</b>
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	5.432.860	28.909	5.461.770
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar			
<b>Outras Despesas Operac. com Pl. de Assist. à Saúde</b>	<b>(10.082.054)</b>	<b>(494.952)</b>	<b>(10.577.006)</b>
Outras Despesas de Operações de Pl. de Assist. à Saúde	(2.756.207)	(124.621)	(2.880.828)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(17.607)	-	(17.607)
Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	1.522.187	68.825	1.591.012
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(8.830.427)	(439.156)	(9.269.583)
Outras Desp. Op. As. à Saúde não Rel. com Pl. de Saúde da Operadora	(3.751.340)	(118.928)	(3.870.268)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>63.533.218</b>	<b>11.062</b>	<b>63.544.280</b>
Despesas de Comercialização	(5.671.785)	(298.799)	(5.970.584)
Despesas Administrativas	(39.659.363)	(1.991.939)	(41.651.302)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(3.516.989)</b>	<b>9.450.182</b>	<b>5.933.193</b>
Receitas Financeiras	-	9.631.427	9.631.427
Despesas Financeiras	(3.516.989)	(181.245)	(3.698.234)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>1.046.409</b>	<b>(626.426)</b>	<b>419.983</b>
Receitas Patrimoniais	1.046.409	277.909	1.324.318
Despesas Patrimoniais	-	(904.335)	(904.335)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>15.731.490</b>	<b>6.544.080</b>	<b>22.275.570</b>
Imposto de Renda	-	(1.906.920)	(1.906.920)
Contribuição Social	-	(709.161)	(709.161)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>15.731.490</b>	<b>3.927.999</b>	<b>19.659.489</b>



**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
EM REAIS**

**27. DIVULGAÇÃO COM PARTES RELACIONADAS**

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3) – Resolução 1.297/10.

Em 31 de dezembro de 2018, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2018	2017
Honorários de Diretoria	2.067.360	1.927.020
Honorários do Conselho de Administração	114.000	98.700
Honorários do Conselho Técnico	86.400	13.680
Honorários do Conselho Fiscal	86.940	81.660
<b>TOTAL</b>	<b>2.354.700</b>	<b>2.121.060</b>

**28. ADOÇÃO A RESOLUÇÃO NORMATIVA 430/2017**

A **UNIMED NOVA IGUAÇU**, conforme requerido pela Resolução Normativa nº 430, de 07 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde.

Dentre os tratamentos determinados pelo referido normativo, o item que trouxe maior impacto nos valores apresentados foi o item 6.2.2, pois a característica do Sistema Unimed, é o de contratação em pré-pagamento e repasse em pós pagamento, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovado pelo Fórum Unimed.

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
EM REAIS**

---

Em resumo, o referido normativo, diferenciou os registros contábeis das operações com usuários de intercâmbio habitual, onde a operadora está atuando como prestadora ou como origem (detentora do contrato com o beneficiário) do beneficiário em compartilhamento de risco, abaixo detalhamos:

**UNIMED NOVA IGUAÇU COMO PRESTADORA**

Os usuários classificados como habitual, passaram a compor a sinistralidade da operadora, sendo registrado o custo assistencial como “Eventos Indenizáveis” – Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS, assim como, as faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 311112 do Plano de Contas padrão estabelecido pela RN 418 da ANS.

**UNIMED NOVA IGUAÇU COMO ORIGEM** (detentora do contrato com o beneficiário)

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da **UNIMED NOVA IGUAÇU** em outras Operadoras, de forma habitual, passaram a ser contabilizados, na conta redutora da receita “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 3117 do Plano de Contas padrão estabelecido pela RN 418 da ANS.

Os saldos contábeis referentes a 31.12.2017 estão sendo apresentados sem os efeitos da RN 430/2017.

**UNIMED NOVA IGUAÇU**  
**COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**  
**CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**  
EM REAIS

---

**29. COBERTURA DE SEGUROS**

---

A **UNIMED NOVA IGUAÇU** mantém política de efetuar a cobertura de seguros contra incêndios e riscos diversos, considerado suficiente, segundo a opinião dos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade.

As premissas de riscos adotadas dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria das demonstrações contábeis, conseqüentemente não foram examinadas por nossos auditores independentes.

**30. INSTRUMENTOS FINANCEIROS**

---

**a) Avaliação de Instrumentos Financeiros**

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar, débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do Balanço Patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2018, a **UNIMED NOVA IGUAÇU** não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**  
EM REAIS

---

**b) Fatores de risco**

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

**b1) Risco de crédito.**

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência.

Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

**b2) Risco de liquidez**

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Cooperativa honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**  
EM REAIS

---

**b3) Risco de taxa de juros**

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento dos bancos de primeira linha), aplicados em diversas instituições financeiras.

**b4) Risco operacional**

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infra-estrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

**UNIMED NOVA IGUAÇU**  
**COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**  
**CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**

EM REAIS

---

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- padrões éticos e comerciais.

---

**31. MARGEM DE SOLVÊNCIA**

---

A RN nº 209/09 da ANS dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde.

Margem de solvência - Determina o nível econômico que o patrimônio líquido das Operadoras de Planos de Saúde deverá atingir. Este critério deve ser observado mensalmente. Corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado para cobrir o maior montante entre os seguintes valores: (i) 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 (doze) meses: de 100% (cem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço preestabelecido, e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido, que representou R\$ 82.573.509,98; ou (ii) 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos trinta e seis meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido e de

**UNIMED NOVA IGUAÇU  
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.  
CNPJ 28.714.533/0001-54**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**  
EM REAIS

---

50% (cinquenta por cento) dos eventos indenizáveis liquidados na modalidade de preço pós-estabelecido, que representou R\$ 92.392.516,94.

Em 31/12/2018 a margem de solvência calculada é de R\$ 92.392.516,94 e o montante exigido na proporção de 70,52% sobre o total calculado nos termos da RN 313/12 é de R\$ 65.155.202,95. O patrimônio líquido ajustado em conformidade com as normas da ANS, é de R\$ 107.106.580.

---

**32. EVENTOS SUBSEQUENTES**

---

Não foram encontrados e/ou relatados pela administração da entidade, até a data do fechamento das demonstrações contábeis, movimentações relevantes ou fora do contexto operacional para serem divulgados como eventos subsequentes.