



RELATÓRIO 2021

Unimed Centro Rondônia



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

1. POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

Conforme prevê o Art. 89 da Lei 5.764/71, os prejuízos verificados no decorrer do exercício serão cobertos com recursos provenientes do Fundo de Reserva e se insuficiente este, mediante rateio, entre os associados na razão direta dos serviços usufruídos.

O saldo do Fundo de Reserva anterior somava R\$ 6.755.071,51 (seis milhões, setecentos e cinquenta e cinco mil e setenta e um reais, e cinquenta e um centavos) deduzido o resultado negativo do ano de 2021 de R\$ 2.157.801,37 (dois milhões, cento e cinquenta e sete mil, oitocentos e um reais, e trinta e sete centavos), restando o valor de R\$ 4.597.270,14 (quatro milhões, quinhentos e noventa e sete mil, duzentos e setenta reais, e quatorze centavos) no encerramento de 2021.

2. NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS INTERNOS

O ano de 2021 ensejou ainda mais controle e gestão por parte da administração devido a intensificação da crise econômica e da pandemia do Covid-19.

A Unimed Centro Rondônia se desafiou na busca para solucionar o problema de saúde pública e falta de leitos para pacientes com Covid, realizando adiantamentos para compra de respiradores para que a Rede Prestadora pudesse atender aos nossos clientes.

Devido a esse aumento de casos graves de Covid, os custos assistenciais com internações, diárias de UTI e remoções aéreas de casos graves sem resolubilidade no Estado ficaram altíssimos, fechando o ano de 2021 com uma sinistralidade de 91%, representando um aumento de 20% em relação a 2020.

Concomitantemente com o alto custo, foi definido pela ANS a aplicação de reajuste negativo de - 8,19% para contratos individuais e familiares, resultando em um impacto negativo de mais de R\$ 500.000,00 (quinhentos mil reais) na receita de 2021 e previsão de R\$ 1.683.000,00 (um milhão, seiscentos e oitenta e três mil reais) para 2022 e 2023.

Como forma de conter a crise econômica, evidenciaram-se esforços na manutenção de clientes e no controle da inadimplência, o que resultou em um impacto positivo de redução de 11% da inadimplência Pessoa Física e 20% na inadimplência Pessoa Jurídica em relação a 2020, e na inclusão de novas vidas, resultando num total de 5.172 novas vidas em pré-pagamento, o que representou um crescimento de 22% acima da meta prevista para o ano.

Mesmo com todos os esforços para reter clientes e reduzir a inadimplência, o alto custo assistencial influenciou para que o resultado de 2021 fosse negativo. Contudo, devido às ações realizadas pela Cooperativa e devido às reservas de resultado do ano de 2020, a empresa sofreu um impacto econômico e financeiro suportável.

Em 2020 também foram aprovados alguns fundos de investimentos que propiciaram a viabilização de investimentos importantíssimos para a cooperativa, quais foram:

- Centro de Fisioterapia- voltado para assistência e resolutividade das necessidades do paciente e consequente diminuição do desperdício.
- Centro de Oncologia – voltado para o tratamento de pacientes com câncer e cuidado especializado.
- Unimed Mais – Centro de referência para cuidado, assistência e gerenciamento da Saúde do paciente, incluindo as linhas de cuidados aprovadas PROMOPREV;

Os três centros entraram em operação em 2021 e trarão muitos benefícios futuros para a Cooperativa e para nossos clientes, pois propiciam uma gestão da saúde do paciente por meio de serviços de qualidade, resolutividade e com consequente diminuição de desperdício sanando a falta de direcionamento do paciente.

A Cooperativa, no ano de 2021, optou pela mudança de seu nome social, qual seja Unimed Ji-Paraná, passando a se chamar Unimed Centro Rondônia e essa alteração se deu tendo em vista o seu crescimento, já que atualmente possui clientes distribuídos por toda sua área de ação que contempla atualmente 29 municípios, e quer crescer ainda mais ampliando sua rede prestadora e venda de planos.

A Unimed Centro Rondônia conta atualmente com 196 cooperados, 208 colaboradores e atua em 29 municípios, contando com o apoio de 4 unidades de atendimento.

Prezando pelos seus sócios (cooperados), foram distribuídos 5.5 milhões em benefícios (plano de saúde, FAM, SERIT e CRM e produção complementar). Tais benefícios obedecem uma política de pontuação que visa a aproximação e participação do cooperado nas decisões e alinhamentos da cooperativa, aumentando satisfatoriamente a presença nas reuniões e Assembleias ao longo dos anos e alcançando 89,5% em 2021.

Nesse ano foram realizadas Assembleias online e semipresenciais visando a segurança do médico cooperado, as quais se mostraram muito efetivas no que se refere à participação do Cooperado nas decisões da cooperativa e corroboram para o cumprimento de protocolos e prazos, fortalecendo a governança corporativa.

Embora a carteira geral de cliente tenha diminuído em 2021 em relação a 2020, essa queda se evidencia pela transferência de clientes em pós-pagamento, que representam 27% dos nossos clientes atuais. Por outro lado, a carteira em pré-pagamento não retraiu, tendo um crescimento significativo em 2021, representando 5,14% em relação a 2020, em contradição ao cenário nacional.

No ano de 2021 se evidenciaram esforços na gestão da cooperativa por meio das principais ações descritas abaixo:

❖ REESTRUTURAÇÃO DO PROGRAMA DE BENEFÍCIOS PROGRESSIVOS DOS COOPERADOS:

O programa de Benefícios Progressivos tem como objetivo incentivar e estimular a participação e integração dos sócios nos eventos promovidos pela Cooperativa e em suas atividades. Pensando nisso, foram adequadas algumas regras para melhor aplicação do regulamento e garantia de sua efetividade.

❖ PROJETO UNIMED MAIS PERTO DE VOCÊ (Palestras de sensibilização, gerenciamento educação e orientação para o uso do plano):

Em 2021, mesmo com o impacto da pandemia do COVID-19, os setores de Desenvolvimento de Mercado, Relacionamento com Clientes e Medicina Preventiva realizaram atividades levando a Unimed mais perto das empresas por meio de ações como: Realização de 13 Lives com temas educativos e preventivos, palestras online sobre uso consciente do Plano de Saúde, bem como atividades sobre medicina preventiva realizadas em empresas que demandaram o tema.

❖ IMPLANTAÇÃO DO PEP (PRONTUÁRIO ELETRÔNICO DO PACIENTE);

Implantado na Unimed Mais e Centro de Fisioterapia, possibilitando a integração e o compartilhamento das informações clínicas do paciente com o prontuário eletrônico e também utilizado para atendimentos de telemedicina.

❖ MELHORIA DA QUALIDADE DOS SERVIÇOS PRESTADOS POR MEIO DOS SERVIÇOS PRÓPRIOS DE ONCOLOGIA, FISIOTERAPIA E APS

Implantação de melhorias contínuas no recursos próprios recém abertos, entre elas: Alinhamento com o projeto; adequação de premissas de atendimento e direcionamento do paciente; mensuração de resultados e alinhamento operacional;

❖ PERCEPÇÃO DA HUMANIZAÇÃO E ACOLHIMENTO PELOS CLIENTES ATENDIDOS NOS RECURSOS PRÓPRIOS

Realização de pesquisas de satisfação e criação de planos de ação para melhoria do atendimento aos clientes;

❖ INTENSIFICAÇÃO DA PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS POR TELEMEDICINA

Iniciado em fevereiro de 2021, primeiramente supriu a enorme demanda por atendimento de casos suspeitos ou confirmados de COVID-19, sendo incorporado no mês de junho aos atendimentos dos profissionais médicos da Unimed Mais. Atualmente está

plenamente consolidada na APS - Unimed Mais e agora oferece novos serviços: atendimentos de Clínica Médica, Pediatria (de baixa complexidade), Psicologia e Nutrição.

❖ PESQUISA DE CLIMA ORGANIZACIONAL E AVALIAÇÃO DE DESEMPENHO DOS COLABORADORES

Realizada a pesquisa em setembro/2021 através da plataforma Sólides. Nesse período contávamos com 209 colaboradores ativos e desses, 105 responderam o questionário, o que resultou numa satisfação média de 74%.

❖ REESTRUTURAÇÃO E APRIMORAMENTO DE POLÍTICAS DE GOVERNANÇA E CONTROLES INTERNOS DA COOPERATIVA:

Contratamos consultoria da Faculdade Unimed que norteou as ações da cooperativa para adequação à RN 443, que trata sobre práticas de gestão exigidas pela ANS. Foram reestruturadas e escritas políticas que norteiam a governança corporativa e definidos Controles internos e indicadores que orientam a gestão da Cooperativa, assim como criação de calendários e cronogramas para apresentação e tomada de decisão por parte da Diretoria Executiva e Conselhos.

❖ IMPLANTAÇÃO DE *COMPLIANCE* E GESTÃO DE RISCOS

Realizado a elaboração de políticas de Compliance e gestão de riscos, realização de treinamentos e definição da matriz de riscos que será utilizada na cooperativa para conclusão e implementação em 2022.

❖ IMPLANTAÇÃO E EXECUÇÃO DAS AÇÕES NECESSÁRIAS E ETAPAS EXIGIDAS AO CUMPRIMENTO DA LEI GERAL DE PROTEÇÃO DE DADOS PESSOAIS – LGPD;

Realizado as seguintes etapas: Treinamento de sensibilização das lideranças envolvidas no projeto (Comitê e Diretoria); definidas as responsabilidades de trabalho (Comitê LGPD); levantamento da existência de dados pessoais na organização, em quais setores e em quais categorias; diagnóstico das fontes e tratamento de dados; levantamento de regras, leis e normas de proteção de dados e privacidade. Ações de comunicação e marketing. O Projeto terá continuidade em 2022.

❖ COMERCIALIZAÇÃO DO PRODUTO APS;

Em Maio de 2021, foi registrado um novo plano empresarial intitulado Unimed Mais, onde a Unimed iniciou sua comercialização para pequenas e médias empresas no município de Ji-Paraná.

❖ INTENSIFICAÇÃO DA POLÍTICA DE VENDAS.

Em conjunto com o setor de marketing da Unimed, foram realizadas campanhas publicitárias e promocionais para intensificar as vendas. O alcance no Facebook e Instagram tiveram um aumento de 211% e 201% de visibilidade, respectivamente, em relação a 2020. Foram ao todo 06 campanhas, que impulsionaram para um aumento de 22% de vendas novas vidas em 2021.

❖ ESTIMULAR E APOIAR OS PROGRAMAS DE EDUCAÇÃO COOPERATIVISTAS;

Realizado o treinamento - “Sistema cooperativista” em 30/07/2021, Lives e Assembleias com participação recorde dos cooperados e intensificação do sentimento de pertencimento e participação nas decisões da cooperativa.

❖ FOMENTAR O ENGAJAMENTO DA UNIMED COM A SOCIEDADE E COM OS PODERES CONSTITUÍDOS.

Observado o objeto da ação, que visa estreitar o relacionamento com os poderes constituídos, com contato presencial, devido os protocolos de enfrentamento da COVID-19 não foi possível realizar as visitas aos gabinetes do desembargadores, magistrados, promotores e defensores públicos. Porém, os contatos formais estão sendo executados com respostas e esclarecimentos frente as nossas obrigações perante o Órgão Regulador (ANS), e disposições contratuais firmadas com nossos clientes.

❖ AUTOMAÇÃO DA AUDITORIA DE CONTAS MÉDICAS E IMPLANTAÇÃO DO PROCESSO DE AUDITORIA ANALÍTICA.

No ano de 2021 foi realizada a implantação, com parametrizações das regras técnicas em saúde, tabelas e integração das bases de dados da plataforma com o sistema de gestão da cooperativa, com consecutiva continuidade em 2022.

❖ INCLUSÃO DE NOVAS LINHAS DE CUIDADO.

Contamos com três linhas de cuidado ativas, sendo elas: Telemonitoramento COVID-19; Planejamento Familiar e Pré e Pós Cirurgia Bariátrica; e uma linha de cuidado em fase elaboração de projeto: Atenção aos Ostomizados;

Contamos também com Programa de Promoção e Prevenção à Saúde aos cardiometabólicos, inscrito e monitorado pela ANS e outros três programas em fase de elaboração de projeto: Materno Infantil, Saúde da Mulher e Melhor idade – Envelhecimento Saudável.

3. PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O EXERCÍCIO SEGUINTE

Embora ainda incerto como será o ano de 2022, devido a crise econômica mundial impactada pela atual guerra da Rússia e Ucrânia, além das incertezas relacionadas ao crescimento econômico e eleições, estima-se uma tímida retomada econômica.

Será necessária uma gestão eficiente para manter a sustentabilidade financeira e econômica para garantir o interesse dos cooperados, clientes, prestadores, fornecedores, colaboradores e sociedade, devido a importância social e econômica da Unimed Centro Rondônia para o Estado de Rondônia e todos que dependem diretamente ou indiretamente na continuidade e longevidade da cooperativa.

Para isso, ampliaremos as ações para o controle da sinistralidade, visando o crescimento sustentável da carteira e a retenção e satisfação dos clientes.

Principais metas e ações previstas para 2022:

- Aumentar a Participação de Mercado em 20%;
- Manter a Sinistralidade menor que 85%;
- Intensificar a qualificação da Rede Prestadora em 90%;
- Intensificar Campanhas de Comunicação e Marketing Digital;
- Atender as Normas da Agência Reguladora;
- Ampliar os Serviços Próprios da Operadora;
- Finalizar a Incorporação da Unimed de Ariquemes;
- Attingir Sobras Líquidas de 1% sobre o faturamento destinado ao Cooperado.

4. DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS, OBJETO, MONTANTE E ORIGEM DOS RECURSOS ALOCADOS, INCLUSIVE AQUELES VOLTADOS AOS PROGRAMAS DE PROMOÇÃO E PREVENÇÃO À SAÚDE

Adquirido imóvel em 2018 com intenção da construção da infraestrutura para a implantação projeto AIS- Atenção Integral à Saúde no valor total de R\$ 2.620.000,00(dois milhões e seiscentos e vinte mil reais), pago 1.000.000,00 (um milhão

reais) à vista e o restante em 54 parcelas de R\$ 30.000,00 (trinta mil reais); Pago no ano de 2021 o valor de R\$ 360.000,00 (trezentos e sessenta mil reais) referente a 12 parcelas de 30.000,00 (trinta mil);

A Operadora é cadastrada no Programa Promoprev - promoção e prevenção à saúde voltada para cuidados cardiometabólicos, e investiu no exercício o montante de R\$305.744,15 (trezentos e cinco mil, setecentos e quarenta e quatro reais e quinze centavos) em suas linhas de cuidado.

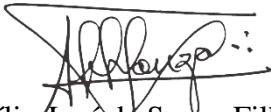
Investido R\$1.074.263,11 (um milhão e setenta e quatro mil, duzentos e sessenta e três reais e onze centavos) em reformas de infraestrutura em bens de terceiros para os projetos de Recursos Próprios. Investido R\$234.217,61 (duzentos e trinta e quatro mil, duzentos e dezessete reais e sessenta e um centavos) em aquisição de móveis, aparelhos e equipamentos dos recursos próprios.

5. DECLARAÇÃO SOBRE A CAPACIDADE FINANCEIRA E INTENÇÃO DE MANTER

No ano de 2021 a Unimed Centro Rondônia obteve um resultado negativo, que somado ao aumento do custo assistencial, impactou em seus indicadores.

Porém, a estratégia de manter o resultado da Cooperativa do ano de 2020 voltado para investimentos e reservas, corroborou para a sustentabilidade da operadora mesmo em um ano economicamente difícil, fechando o ano com uma pequena insuficiência na Margem de Solvência, mas que de acordo com o planejamento executado, será regularizada no exercício de 2022.

No último ano, circulou pela cooperativa o montante de R\$229.002.268 (duzentos e vinte e nove milhões e dois mil e duzentos e sessenta e oito reais) esse, em sua maioria, permaneceu no Estado de Rondônia e mostra a representatividade da cooperativa para a economia regional e estadual. Por isso, dirigentes e conselheiros comprometidos com a cooperativa não medem esforços para a melhoria na gestão e para construção de uma Cooperativa sólida e sustentável, que se fortalecerá ainda mais com a maturação dos projetos que iniciaram recentemente e a conclusão das ações e projetos que estão em andamento.



Alcílio José de Souza Filho

Presidente do Conselho de Administração

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

UNIMED CENTRO RONDÔNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Nota	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		48.110.088	51.428.969
Disponível	5	700.939	393.456
Realizável		47.409.149	51.035.513
Aplicações Financeiras	6	16.904.973	18.373.417
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6/30	16.392.606	13.785.956
Aplicações Livres		512.367	4.587.460
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	20.458.120	30.510.306
Contraprestações Pecuniárias a Receber		17.335.024	25.548.139
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indevidáveis		285.868	459.719
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.728.400	2.590.915
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		108.828	1.911.533
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	1.252.551	736.643
Créditos Tributários e Previdenciários	9	243.481	284.797
Bens e Títulos a Receber	9	8.519.896	838.831
Conta Corrente com Cooperados	9	30.129	291.519
ATIVO NÃO CIRCULANTE		11.859.455	8.573.024
Realizável a Longo Prazo	10	2.650.542	1.263.070
Títulos e Créditos a Receber		2.026.081	-
Depósitos Judiciais e Fiscais		536.385	542.606
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		88.077	720.464
Investimentos	11	2.119.008	2.075.483
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.119.008	1.075.483
Outros Investimentos		1.000.000	1.000.000
Imobilizado	12	7.048.731	5.211.850
Imóveis de Uso Próprio	12-A	3.630.536	3.635.306
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		3.630.536	3.635.306
Imobilizados de Uso Próprio		1.774.246	1.173.571
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.774.246	1.173.571
Imobilizações em Curso	12-B	345.267	277.322
Outras Imobilizações	12-C	1.298.682	125.651
Intangível	14	41.173	22.621
TOTAL DO ATIVO		59.969.542	60.001.993

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED CENTRO RONDÔNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Nota	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		36.221.611	32.374.610
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	24.369.928	21.712.113
Provisões de Prêmios/Contraprestações		5.790.165	5.282.502
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhos - PPCNG		5.725.704	5.260.068
Provisão para Remissão	20	64.461	22.434
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		1.229.579	1.490.448
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		5.843.387	5.798.126
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20	11.508.798	9.141.036
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	2.613.218	2.022.576
Contraprestações/Prêmios a Restituir		2.023	438
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		205.645	110.261
Comercialização sobre Operações		17.186	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.386.773	1.904.801
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.592	7.076
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	8	1.080.638	1.448.800
Provisões		-	-
Provisão para IR e CSLL		-	-
Provisões para Ações Judiciais		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	1.177.196	1.171.682
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	3.554.570	3.597.734
Débitos Diversos	17	3.356.599	2.373.375
Conta-Corrente de Cooperados	17	69.461	48.331
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		3.237.629	2.845.042
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	72.873	7.439
Provisão para Remissão	20	72.873	7.439
Provisões	19	766.012	1.010.413
Provisões para Ações Judiciais	28	766.012	1.010.413
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	2.375.744	1.505.729
Débitos Diversos	19	23.000	321.461
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		20.510.303	24.782.342
Capital Social	21	4.452.861	4.290.483
Reservas		16.057.441	20.501.859
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	24	5.060.989	4.827.715
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25	10.996.452	15.674.144
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado		-	-
TOTAL DO PASSIVO		59.969.542	60.001.993

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED CENTRO RONDÔNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
MÉTODO DIRETO
(VALORES EM R\$ 1)

DESCRIÇÃO	2021	2020
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2.840.376	16.111.988
Recebimentos de Plano Saúde (+)	212.217.167	202.804.824
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	111.854.075	94.593.555
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	865.172	482.424
Outros Recebimentos Operacionais (+)	16.804.627	12.080.953
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	144.453.996	120.758.407
Pagamentos de Comissões (-)	536.738	776.789
Pagamentos de Pessoal (-)	4.896.755	4.355.624
Pagamentos de Pró-Labore (-)	1.822.822	1.737.779
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	1.392.639	1.037.004
Pagamentos de Tributos (-)	10.863.333	9.818.173
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	146.645	463.220
Pagamentos de Aluquél (-)	130.073	157.284
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	555.723	419.459
Aplicações Financeiras (-)	110.385.631	94.593.555
Outros Pagamentos Operacionais (-)	63.716.309	59.732.474
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(2.352.555)	(692.291)
Recebimentos de Dividendos (+)	48.058	168.318
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	2.400.613	860.609
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(1.648.783)	(9.829.923)
Integralização Capital em Dinheiro (+)	337.600	260.200
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)	8.799.500	4.363.507
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést./Financiam./Leasing (-)	669.800	1.276.281
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	10.116.083	13.177.349
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	(1.160.962)	5.589.774
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	18.766.873	13.177.099
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	17.605.911	18.766.873
(Redução)/Aumento do Saldo de Caixa e equivalentes de caixa	(1.160.962)	5.589.774
Ativos Livres no Início do Período (*)	4.980.917	942.920
Ativos Livres no Final do Período (*)	1.213.306	4.980.917
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	(3.767.611)	4.037.997

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED CENTRO RONDÔNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(VALORES EM R\$ 1)

DESCRIÇÃO	2021	2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	159.032.782	144.257.718
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	160.137.762	145.952.516
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	154.199.130	140.248.155
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(107.461)	6.553
Receita com Administração	6.046.092	5.697.807
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.104.980)	(1.694.798)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	144.819.588	113.924.991
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	142.453.828	113.518.348
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.365.762	406.643
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.213.193	30.332.727
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	730.270	764.461
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	745.812	922.557
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.621	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	345.049	693.950
Outras Receitas Operacionais	394.142	228.607
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(28.080)	(19.263)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	3.548.846	6.286.975
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.212.656	4.597.038
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	335.304	605.233
Provisão para Perdas Sobre Créditos	886	1.084.704
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	802.283	1.671.011
RESULTADO BRUTO	11.310.067	24.042.496
Despesas de Comercialização	536.738	776.378
Despesas Administrativas	15.186.650	13.805.000
Resultado Financeiro Líquido	2.075.156	239.228
Receitas Financeiras	3.446.044	2.609.121
Despesas Financeiras	1.370.887	2.369.893
Resultado Patrimonial	180.365	211.735
Receitas Patrimoniais	180.365	211.735
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(2.157.801)	9.910.080
Imposto de Renda	-	-
Contribuição Social	-	-
Impostos Diferidos	-	-
Participações no Resultado	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	(2.157.801)	9.910.080

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED CENTRO RONDÔNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS
EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(VALORES EM R\$ 1)

DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	CAPITAL A INTEGRALIZAR	FUNDO DE RESERVA	FATES	FUNDO MARGEM DE SOLVÊNCIA	FAM	FUNDO FESTA UNIMED	FUNDOS PARA INVESTIMENTO	RESERVA ASSISTENCIAL	SOBRAS ACUMULADAS	TOTAL
Saldo em 31.12.19	4.542.119	(433.600)	5.764.063	-	3.983.591	787	102.840	-	-	-	13.959.801
Capital Social	355.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	355.000
Capital a Integralizar	(167.436)	(15.600)	-	-	-	-	-	-	-	-	(15.600)
Devolução de Capital Social	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(167.436)
Destinações p/ Fundo Margem de Solvência	-	-	-	-	461.100	-	-	-	-	-	461.100
Fundo de Atualização Médica - FAM	-	-	-	-	-	245.976	-	-	-	-	245.976
Fundo Festa Unimed	-	-	-	-	-	-	33.420	-	-	-	33.420
Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.910.080	9.910.080
Centro de Oncologia	-	-	-	-	-	-	-	891.907	-	(891.907)	-
Centro de Fisioterapia	-	-	-	-	-	-	-	1.288.310	-	(1.288.310)	-
Atenção Primária à Saúde APS - Ji-Paraná	-	-	-	-	-	-	-	495.504	-	(495.504)	-
Atenção Primária à Saúde APS - Cacoal	-	-	-	-	-	-	-	495.504	-	(495.504)	-
Atenção Integral à Saúde AIS	-	-	-	-	-	-	-	2.279.319	-	(2.279.319)	-
Fundo de Contingenciamento de Sinistralidade	-	-	-	-	-	-	-	-	2.973.024	(2.973.024)	-
Fundo de Reserva - 10%	-	-	991.008	-	-	-	-	-	-	(991.008)	(0)
F.A.T.E.S. - 5%	-	-	-	495.504	-	-	-	-	-	(495.504)	(0)
Saldo em 31.12.2020	4.729.683	(449.200)	6.755.072	495.504	4.444.691	246.763	136.260	5.450.544	2.973.024	-	24.782.342
Capital Social	532.221	-	-	-	-	-	-	-	-	-	532.221
Capital a Integralizar	(327.442)	(32.400)	-	-	-	-	-	-	-	-	(32.400)
Devolução de Capital Social	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(327.442)
Fundo Margem de Solvência	-	-	-	-	(16.800)	-	-	-	-	-	(16.800)
Fundo de Atualização Médica - FAM	-	-	-	-	-	250.074	-	-	-	-	250.074
Centro de Oncologia	-	-	-	-	-	-	-	(891.907)	-	(891.907)	-
Centro de Fisioterapia	-	-	-	-	-	-	-	(636.975)	-	(636.975)	-
Atenção Primária à Saúde APS - Ji-Paraná	-	-	-	-	-	-	-	(495.504)	-	-	(495.504)
Fundo de Reserva - 10%	-	-	(2.157.801)	-	-	-	-	-	2.157.801	(2.157.801)	-
F.A.T.E.S. - 5%	-	-	-	(495.504)	-	-	-	-	-	-	(495.504)
Saldo em 31.12.2021	4.934.462	(481.600)	4.597.271	-	4.427.891	496.837	136.260	3.426.158	5.130.826	(2.157.801)	20.510.303

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2021

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED CENTRO RONDÔNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e a respectiva demonstração do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às 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 contábeis”. Somos independentes em relação à Entidade, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações, que compreendem o Relatório da Administração, o qual deve ser disponibilizado após a data desse relatório.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da Administração e não expressamos ou expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

Se, quando lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam 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 contábeis.

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 contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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.

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-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.

Belo Horizonte - MG, 28 de fevereiro de 2022.

Fábio Eduardo de Almeida Bauer

Assinado de forma digital
por Fábio Eduardo de
Almeida Bauer
Dados: 2022.03.07 11:01:30
-03'00'

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRCMG 6427

FÁBIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER
Contador Responsável
CRC MG 077699/O

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

VALORES EM R\$ 1

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Centro Rondônia Cooperativa de Trabalho Médico, iniciou suas operações em 28/06/1995, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 347.507 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-

hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

Além disso, conta com uma rede de Recursos Próprios implantados no decorrer do exercício, na área de Fisioterapia, Oncologia e Atenção Primária à Saúde.

NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2020, de forma a permitir a comparabilidade.

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2021 foram as seguintes:

a) Apuração do resultado

O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata temporis*, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, 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.

b) Regime de Escrituração

A cooperativa 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.

c) Ciclo operacional

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

d) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 435 da ANS e transcritos abaixo:

10.2.3.1 Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

10.2.3.2 Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

10.2.3.3 Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

f) Estoques

Estão avaliados pelo custo de aquisição através do método de custo médio ponderado reduzido por estimativas de perdas para ajustá-los ao preço de mercado.

g) Investimentos

São representados por participações em sociedades e estão avaliados pelo custo de aquisição. Entendemos que os valores das investidas não necessitam de provisão no encerramento do exercício.

h) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas taxas estabelecidas pela Receita Federal.

Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis, o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios.

A cooperativa utilizou as mesmas taxas de depreciação praticadas no exercício anterior.

i) Ativo Intangível

Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis são amortizados pela taxa de amortização estabelecida pela Receita Federal (Vide nota nº 14).

A cooperativa utilizou a mesma taxa de amortização praticada no exercício anterior.

j) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

A PEONA foi calculada de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393 e alterações posteriores. A Provisão para Remissão foi calculada conforme Nota Técnica Atuarial Própria aprovada em 11 de outubro de 2007. Já a provisão de eventos a liquidar foi 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, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pelas Resoluções Normativas nº 393/2015, 435/2018 e alterações posteriores.

k) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente 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, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

l) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através da Resolução Normativa nº 435.

m) Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até a data do balanço conforme demonstrado na Nota Explicativa nº 18.

n) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados sobre operações com não-cooperados (atos não cooperativos).

o) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

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 notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

NOTA 5 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Compõe a conta de Caixa e de Depósitos Bancários:

Descrição	2021	2020
Caixa	12.200	12.300
Banco conta movimento	688.739	381.156
Total	700.939	393.456

NOTA 6 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Em 31/12/2021 a entidade possuía R\$ 16.392.605 vinculados em aplicações financeiras ou em valores custodiados em favor da ANS conforme regulamentações específicas (R\$ 13.785.956 em 31/12/2020), enquanto que o total de aplicações livres é de R\$ 512.367 (R\$ 4.587.460 em 2020).

NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Operações com Assistência à Saúde	2021	2020
Contraprestações pecuniárias a receber	18.361.327	26.769.775
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.026.303)	(1.221.636)
Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis	588.907	743.674
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(303.039)	(283.955)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.822.887	2.681.687
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(94.487)	(90.773)
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	110.054	1.918.783
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.226)	(7.250)
Total dos créditos a receber	20.458.120	30.510.306

NOTA 8 - OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Registra os direitos a receber e a pagar com outras operadoras pelo atendimento a seus usuários (intercâmbio), tendo como total a receber em 31/12/2021 o saldo de R\$ 1.252.551 (R\$ 736.643 em 2020) e a pagar em 31/12/2021 o montante de R\$1.080.638 (R\$ 1.448.800 em 2020).

NOTA 9 - TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Registra os valores de outros direitos de créditos:

Títulos e Créditos a Receber	2021	2020
Impostos a Compensar (a)	243.481	284.797
Estoques (b)	691.199	248.976
Adiantamentos	295.947	301.080
Títulos a Receber (c)	7.517.224	426.830
Outros créditos	253.620	27.341
Conta corrente cooperados	30.129	291.519
PPSC	(238.094)	(165.396)
Total	8.793.506	1.415.147

- a) Saldo relativo a impostos a compensar de IRRF de aplicações financeiras, com retenção na fonte.
- b) Saldo relativo a estoque de material hospitalar, OPME e administrativos.
- c) Saldo relativo à negociação com pessoa jurídica, cheques a depositar e devolvidos e outros créditos. A negociação com pessoa jurídica envolve valores a receber em 2022 (R\$ 7.199.265) e 2023 (R\$ 1.815.878).

NOTA 10 - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - DEPÓSITOS JUDICIAIS

Compreendem os depósitos judiciais, cobertos pelas respectivas provisões para contingências, para fazer face a eventuais perdas, com a seguinte situação:

Descrição	2021	2020
Titulos a Receber	2.026.080	-
Depositos judiciais	536.385	542.606
Bloqueios judiciais	88.077	720.464
Total	2.650.542	1.263.070

NOTA 11 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, além de um terreno mantido para investimento e futuras instalações e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

Investidas	2021	2020
Federação Unimed N/NE	29.140	29.140
Sicoob UniRondônia	479.918	465.759
Unimed Seguradora	275.967	266.290
Coop. Crédito - Credip	140.199	130.031
Central Nacional Unimed	115.346	109.749
Credisis Ji-Cred	75.848	74.309
SICOOB Centro	2.590	204
Terreno	1.000.000	1.000.000
Total	2.119.008	2.075.483

NOTA 12 - IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2021 o ativo imobilizado da entidade estava assim composto:

Itens	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2021	Saldo em 2020
Terrenos	2.705.617	-	2.705.617	2.705.617
Edificações	1.600.582	(675.663)	924.919	929.689
Edificação - Imóvel em Curso	-	-	-	-
Imobilizações em Curso	345.267	-	345.267	277.322
Outras Imobilizações	1.328.481	(29.799)	1.298.682	125.651
Instalações	205.150	(157.386)	47.764	64.157
Máquinas e Equipamentos	1.571.643	(860.532)	711.111	457.052
Equip. de Proce. Eletrônico	1.268.227	(695.661)	572.566	429.993
Móveis e Utensílios	730.602	(322.569)	408.033	145.350
Veículos	571.466	(536.694)	34.772	77.019
Total	10.327.035	(3.278.304)	7.048.731	5.211.850

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2021:

Descrição	2020	2021			
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas / Transferência	Depreciação	Valor Contábil Líquido
Terrenos	2.705.617	-	-	-	2.705.617
Edificações	929.689	58.320	-	(63.090)	924.919
Instalações	64.157	-	-	(16.392)	47.764
Máquinas e Equipamentos	457.052	345.812	-	(91.753)	711.111
Equip. de Proce. Eletrônico	429.993	233.631	-	(91.059)	572.566
Móveis e Utensílios	145.350	311.566	-	(48.883)	408.033
Veículos	77.019	-	-	(42.247)	34.772
Imobilizações em Curso	277.322	126.265	(58.320)	-	345.267
Outras Imobilizações	125.651	1.202.830	-	(29.799)	1.298.682
Total	5.211.850	2.278.424	(58.320)	383.223	7.048.731

NOTA 12-A - IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO

Descrição	2020	2021			
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Transferência	Depreciação	Valor Contábil Líquido
Terrenos	2.705.617	-	-	-	2.705.617
Edificações	929.689	58.320	-	(63.090)	924.919
Total	3.635.306	58.320	-	(63.090)	3.630.536

NOTA 12-B - IMOBILIZAÇÕES EM CURSO

Descrição	2020	2021			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Transferência	Depreciação	
Imobilizações em Curso (a)	277.322	126.265	(58.320)	-	345.267
Total	277.322	126.265	(58.320)	-	345.267

- a) Corresponde ao saldo das obras em andamento do prédio em que será implantado o projeto de Atenção Integral à Saúde (R\$ 345.267). No período houve reclassificação de saldo para Edificações referente a conclusão da reforma do almoxarifado (R\$ 58.320).

NOTA 12-C - OUTRAS IMOBILIZAÇÕES

Descrição	2020	2021			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Transferência	Depreciação	
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros (a)	125.651	968.612	-	(18.545)	1.075.718
Outras Imobilizações (b)	-	234.218	-	(11.254)	222.964
Total	125.651	1.202.830	-	(29.799)	1.298.682

- a) Corresponde ao saldo dos investimentos realizados no Centro de Fisioterapia (R\$681.616), Centro de Oncologia (R\$ 291.502), Atenção Primária à Saúde APS (R\$82.600) e Escritório de Ouro Preto (R\$ 20.000).

- b) Corresponde ao saldo dos Utensílios utilizados para atendimento ao paciente. Centro de Fisioterapia (R\$ 211.463), Centro de Atenção Primária à Saúde - APS (R\$4.649) e Centro de Oncologia (R\$ 6.851)

NOTA 13 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. A CPC em pauta, em conjunto com outras CPC's, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução do valor do ativo. Em 31 de dezembro de 2021 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo:

- Caixa e Equivalente de Caixa - Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência. Embasamento CPC 01 (R4) e CFC NBC TG 01 (R4)
- Valores a Receber - As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa nº 435, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3. Os valores relevantes fora do grupo de Operações com Planos de Saúde e Assistenciais são, Reembolso de Intercâmbio e Câmara de Compensação. Realizamos testes de redução do valor desses ativos.
- Outros Ativos - Dentro de outros ativos, destacamos como valores relevantes os grupos de Terrenos, Edificações e Veículos. Não realizamos testes de redução do valor recuperável desses ativos, por não detectar indícios de desvalorização.

NOTA 14 - INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Em 31 de dezembro o Ativo Intangível estava assim composto:

Descrição	2021	2020
Licenças de Software	495.830	466.839
Amortização acumulada	(454.657)	(444.219)
Total	41.173	22.621

NOTA 15 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis e estão assim constituídas:

Descrição	2021	2020
Provisão de Contraprestações Não Ganhas (a)	5.725.704	5.260.069
Provisão para remissão (b)	64.461	22.434

Provisão de Eventos a Liquidar ao SUS (c)	1.229.579	1.490.448
Prov. Eventos a Liq. para Outros Prestadores (d)	5.843.387	5.798.126
Prov. p/Eventos Ocor. e não Avis. - PEONA (e)	10.508.554	9.141.036
Prov. p/Eventos Ocor. e não Avis. - PEONA SUS (f)	998.244	-
Total	24.369.928	21.712.113

- a) Provisão de Contraprestações Não Ganhas - A Contraprestação não Ganha significa que o período de risco de cobertura contratual ainda não decorreu, portanto, a operadora ainda não prestou o serviço para o beneficiário do plano, que é a cobertura contratual dentro daquele prazo, sendo assim, a operadora não pode registrar esse valor como receita até que haja cobertura contratual em relação ao tempo de vigência decorrido no mês;
- b) Provisão para remissão conforme calculo atuarial, havendo valores apropriados no passivo circulante e não circulante;
- c) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - Provisão dos eventos conhecidos decorrentes do Ressarcimento ao SUS com apropriação contábil em conformidade com o disposto na IN/DIOPE nº 32, de 11 de setembro de 2009, na ocasião em que a operadora tomou conhecimento da existência da obrigação com o SUS. Esse registro foi realizado pelo valor integral devido, constante da notificação encaminhada pela ANS por meio do Ofício de Aviso de Beneficiário Identificado (ABI);
- d) Provisão de Eventos a Liquidar para outros Prestadores - Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos.

Quadro demonstrativo de valores:

Provisão Eventos a Liquidas PESL	2021	2020
Hospitais	2.062.190	1.932.515
Clínicas	2.029.696	2.311.627
Laboratórios	753.601	931.324
Cooperados	-	1.676
Outros Serviços	202.851	220.138
Intercâmbio	715.396	385.980
Reembolso	79.653	14.866
Total	5.843.387	5.798.126

- e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente aos pagamentos dos eventos que já tenham ocorridos e ainda não avisados à operadora, constituída de acordo com as normas estabelecidas pela ANS. A provisão constituída está lastreada por ativos

garantidores relativos a aplicações financeiras garantidoras no montante de R\$ 16.392.606.

- f) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA SUS, destinada para fazer frente aos pagamentos dos eventos que já tenham ocorridos e ainda não avisados à operadora, referente a cobranças de ressarcimento ao SUS, constituída de acordo com Norma estabelecida pela ANS. A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras garantidoras no montante de R\$ 16.392.606.

NOTA 16 - DÉBITOS DE OPER. DE ASSIST. À SAÚDE NÃO RELAC. COM O PLANO DE SAÚDE

O grupo está assim representado conforme demonstrado abaixo:

Débitos Operac. de Assist. Saúde	2021	2020
Receita Antecipada	205.645	110.260
Comissões a pagar	17.185	-
Intercâmbio a pagar	2.386.773	1.904.801
Outros débitos	3.615	7.515
Total	2.613.218	2.022.576

NOTA 17 - DÉBITOS DIVERSOS

O grupo é representado por diversas obrigações conforme demonstrado abaixo:

Provisão	2021	2020
Tributos e Contribuições	1.177.196	1.171.682
Obrigações com Pessoal	1.492.234	1.214.996
Fornecedores	1.307.281	639.195
Outros débitos	557.084	519.184
Conta Corrente Cooperados	69.461	48.331
Total	4.603.256	3.593.388

NOTA 18 - EMPRÉSTIMOS

Em 31 de dezembro de 2021 a entidade possuía os seguintes Financiamentos e Empréstimos:

Instituição	2021	2020	Início	Vencimento	Taxa juros
Sicoob UniRond.	79.202	156.502	24.10.2019	25.10.2022	0,2% a.m.
Sicoob UniRond.	-	824.067	25/09/2019	30/09/2021	1,20% a.m.
Credisis Ji-Cred	647.595	1.021.368	31.05.2019	29.05.2023	1,39% a.m.
Sicoob CREDIP	-	230.889	30.01.2019	17.02.2021	1,20% a.m.
Sicoob CREDIP	789.925	1.283.467	31.05.2019	10.07.2023	1,20% a.m.
Sicoob CREDIP	-	952.962	24.06.2019	12.07.2021	1,20% a.m.

Sicoob CREDIP	-	634.208	27.09.2019	06.10.2021	1,20% a.m.
Sicoob CREDIP	4.413.515	-	30/09/2021	20/09/2023	0,5% a.m.
Outros	77,00	-	-	-	-
Total	5.930.314	5.103.463			

As segregações dos empréstimos estão classificadas contabilmente da seguinte forma: Passivo Circulante em 2021 no montante de R\$ 3.554.570 (R\$ 3.597.734 em 2020), e Passivo Não Circulante em 2021 no montante de R\$ 2.375.744 (R\$1.505.729 em 2020).

NOTA 19 - PASSIVO NÃO CIRCULANTE

O grupo é representado por provisões para cobertura das obrigações registradas para cobrir possíveis perdas, havendo depósitos judiciais parciais:

Provisão	2021	2020
Provisão para Remissão	72.873	7.439
Provisão para contingências	766.012	1.010.413
Outros debitos	23.000	321.461
Total	861.885	1.339.313

NOTA 20 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis.

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 11.506.798 (R\$ 9.141.036 em 2020) representando 100% da provisão integral (100% em 31 de dezembro de 2020).

A Provisão para Remissão foi calculada conforme Nota Técnica Atuarial Própria aprovada em 11 de outubro de 2007. O valor registrado em Curto Prazo é de R\$64.461 (R\$ 22.434 em 2020) e no Longo Prazo de R\$ 72.873 (R\$ 7.439 em 2020).

NOTA 21 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 199 cooperados (191 cooperados em 2020), atingindo o montante de R\$ 4.934.461 (R\$ 4.729.682 em 2020), sendo R\$ 4.452.861 de Capital Realizado, (R\$ 4.280.482 em 2020) e R\$481.600 de Capital a Realizar (R\$ 449.200 em 2020).

NOTA 22 - FATES E FUNDO DE RESERVA

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado

nos atos não cooperativos. Não houve destinação no exercício corrente R\$ 0,00 (R\$ 495.504 em 2020)

A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício e seu saldo é de R\$ 4.597.270 (R\$ 6.755.072 em 2020).

NOTA 23 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2021	2020
Resultado do Exercício - DRE	(2.157.801)	9.910.080
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES - Art. 87 da Lei 5.764/71	(0,00)	(0,00)
Sobras/(Perdas) do Exercício	(2.157.801)	9.910.080
Absorção perda pelo Fundo de Reserva	2.157.801	0,00
Fundo de Reserva - 10%	0,00	(991.008)
FATES - 5%	0,00	(495.504)
Sobras/(Perdas) à disposição da AGO	0,00	(8.423.568)

NOTA 24 - RESERVAS DE CAPITAL

Os saldos das reservas de capital estão compostos da seguinte forma:

Descrição	2021	2020
Fundo Margem de Solvência	4.427.891	4.444.692
FAM - Fundo de Atualização Médica	496.837	246.763
Funda Festa Unimed	136.260	136.260
Total	5.060.988	4.827.715

NOTA 25 - RESERVAS DE LUCROS/SOBRAS

Os saldos das reservas de lucros/sobras estão compostos da seguinte forma:

Descrição	2021	2020
Fundo para Implantação Serviço de Oncologia	-	891.907
Fundo para Implantação Serviço de Fisioterapia	651.335	1.288.311
Fundo para Implantação APS Ji-Paraná	-	495.504
Fundo para Implantação APS Cacoal	495.504	495.504
Fundo para Implantação AIS Ji-Paraná	2.279.318	2.279.318
Fundo de Contingência Assistencial	2.973.025	2.973.025
Fundo de Reserva	4.597.270	6.755.071
FATES	-	495.504
Total	10.996.453	15.674.144

NOTA 26 - QUADROS DE MOVIMENTAÇÃO DAS RESERVAS

Descrição das Reservas	2020	Movimentação	2021
Fundo Margem de Solvência	4.444.691	(16.800)	4.427.891
FAM - Fundo de Atualz. Médica	246.763	250.074	496.837
Fundo Festa Unimed	136.260	-	136.260
Fundo para Imp. Serv de Oncologia	891.907	(891.907)	-
Fundo. Imp. Serviço Fisioterapia	1.288.310	(636.975)	651.335
Fundo APS Ji-Paraná	495.504	(495.504)	-
Fundo APS Cacoal	495.504	-	495.504
Fundo AIS Ji-Paraná	2.279.319	-	2.279.319
Fundo Contingência Assistencial	2.973.025	-	2.973.025
Fundo de Reserva	6.755.071	(2.157.801)	4.597.270
FATES	495.504	(495.504)	-
Total	20.501.858	(4.444.417)	16.057.441

NOTA 27 - COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da operadora, tais como edificações e veículos estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

NOTA 28 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A operadora é ré em 70 processos judiciais sendo 8 classificados como perdas prováveis no valor de R\$ 766.012,34 e outros 62 classificados como perdas possíveis no montante de R\$ 6.865.301,87. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

NOTA 29 - AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

No ano de 2021 não foram efetuados lançamentos de ajustes de avaliação patrimonial em decorrência das Leis nº 11.638/07 e 11.949/09.

NOTA 30 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 392 da ANS estabelece a necessidade de garantias financeiras para as provisões efetuadas de acordo com as regras da ANS.

A entidade possui em 31 de dezembro de 2021 aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas no montante de R\$ 16.392.606 (R\$ 13.785.956 em 2020) junto à Caixa Econômica Federal, Banco do Brasil, Sicoob UniRondônia e Sicoob Credip.

NOTA 31 - PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o mesmo que consta do Capítulo IV da Resolução Normativa nº 435. Não foi registrada qualquer despesa do Centro de Fisioterapia, Centro de Oncologia e Atenção Primária à Saúde - Unimed +, como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

NOTA 32 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2021 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 33 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. 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). Destacamos entre nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos.

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de serviços prestados e fornecimentos de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora.

Os demais valores praticados com as partes relacionadas se restringem a cédulas de presença e a valores de honorários aprovados em Assembleia não se tratando de valores relevantes para a entidade.

A remuneração paga aos Diretores e Conselheiros, foram registrados na rubrica de despesas administrativas durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, no valor de R\$ 1.822.822.

NOTA 34 - MARGEM DE SOLVÊNCIA

A Operadora apresenta Margem de Solvência insuficiente em relação ao disposto na Resolução Normativa 451.

A operadora requereu junto à ANS a aprovação do percentual de inadimplência utilizado sobre as contraprestações e os eventos dos planos com preço pós-estabelecido para cálculo da margem de solvência. A agência concedeu em 27 de janeiro de 2017, através do ofício nº 94/2017/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS a autorização para redução do percentual ponderador de 50% para 10%.

A Operadora optou pela adoção antecipada do capital baseado em risco, conforme preceitua a RN 451, com isso, a Margem de Solvência tem como referência o percentual fixo de 75%.

A recomposição da Margem de Solvência ocorrerá no exercício de 2022, por meio de resultado positivo e/ou capitalização de recursos junto aos cooperados e destinados para o Fundo Margem de Solvência.

NOTA 35 - INTENÇÃO DE INCORPORAÇÃO DA UNIMED CENTRO RONDÔNIA COM A UNIMED ARIQUEMES

A Unimed de Ariquemes reunida em Conselho de Administração, com interesse de ser incorporada pela Unimed de Ji-Paraná, doravante Unimed Centro Rondônia Cooperativa de Trabalho Médico.

Nesta ordem, após formalidade do convite ao Conselho de Administração da Unimed Centro Rondônia, as diretorias se reuniram em ato extraordinário.

Enfatizando o crescimento mercantilista da medicina no Estado de Rondônia, entendendo prudente uma análise conjunta por parte das duas Operadoras na possibilidade de fusão das sociedades.

Após explanados os conceitos sobre fusão e incorporação, aos fundamentos da Lei 5.764/71, foi colocado em votação a proposta de INCORPORAÇÃO da Unimed Ariquemes pela Unimed Ji-Paraná, tendo sido aceita de forma unânime a criação de Comitê Técnico para estudo de eventual incorporação da Unimed Ariquemes pela Unimed Ji-Paraná, doravante Unimed Centro Rondônia, com fins de apuração de dados e informações técnicas relevantes ao caso com efeitos legais em todos os atos realizados pelo referido Comitê.

Na sequência dos atos, as duas Operadoras lançaram em Edital assemblear com ato extraordinário para aprovação dos estudos necessários a uma possível incorporação. Foi aprovado pelos cooperados das duas operadoras a realização de estudos para fins de incorporação da Unimed Ariquemes pela Unimed Centro Rondônia.

Na sequência dos atos, decidido por reuniões semanais entre as duas diretorias para tratativas de alinhamento e prestação de contas antes os estudos e cuidados da incorporação.

Dentre as decisões, foi decidido pelas Unimedes a contratação de assessoria especializada com objeto a realização de serviços relacionados ao processo de incorporação da Unimed de Ariquemes pela Unimed Centro Rondônia, sucedendo nos seus direitos e nas obrigações conforme previsto no artigo nº art. 59 da Lei nº 5.764/71 e art. 227 da Lei 6.404/78, com destaque aos seguintes serviços a serem realizados: **Etapa I e II - Análises Preliminares:** Etapa I: Análise de Mercado; Etapa II-A: Análise Financeira da Incorporada; Etapa II-B: Análise Financeira da Incorporadora (antes e após do processo de incorporação); **Etapa III e IV - Due Diligence e Laudo de Avaliação do Patrimônio Líquido da Incorporada:** Etapa III-A: Financeira; Etapa III-B: Contábil e Tributária; Etapa III-C: Atuarial - Fernanda Gouveia Valeriano de Abreu; Etapa III-D: Jurídico - Miranda Advogados e Consultores Associados; Etapa IV: Elaboração do Laudo de Incorporação; **Etapa V - Assessoria para Incorporação:** Etapa V: Elaboração de documentos para Incorporação - Miranda Advogados e Consultores Associados. Etapa V: Assessoria para negociações e aprovações. Estima-se que a incorporação seja aprovada e concluída no mês de maio de 2022.

NOTA 36 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R2).

NOTA 37 - COMPARTILHAMENTO DE RISCO (RN 430/2017) - INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA EM 2021 E 2020

Conforme requerido no Art. 20 da RN 430, de 07 de dezembro de 2017, detalhamos abaixo os tipos de transação e os volumes de recursos envolvidos concernentes às operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós pagamento entre as Unimed's Origem e Executora. A nosso ver, os riscos financeiros associados não são relevantes já que o processo de intercâmbio é regulado pela Unimed do Brasil e pelas Câmaras de Compensação com anuência de todas as Unimed's participantes, havendo, ainda, um conjunto robusto de regras e políticas previstas no Manual de Intercâmbio Nacional do Sistema Unimed.

O compartilhamento de risco se dá da seguinte forma:

Como Unimed Prestadora:

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento por esta Unimed, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como "Eventos Indenizáveis" - Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS e as faturas emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde", grupo 31112 do Plano de Contas da ANS.

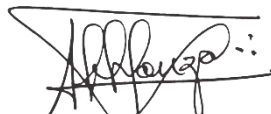
Como Unimed Origem:

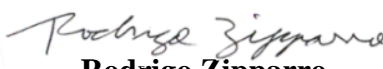
Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários desta Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados na conta redutora da receita "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde", Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS.


Os montantes transacionados em 2021 e 2020 foram os seguintes:

Conta	2021	2020
31112	30.902.504	24.142.432
41112	30.902.504	24.142.432
3117	(56.597.623)	(50.765.011)

Ji-Paraná - RO, 31 de dezembro de 2021.


Alcilio José de Souza Filho
Diretor Presidente
CPF: 207.448.200-06


Rodrigo Zipparro
Diretor de Administrativo
CPF: 269.943.618-61


Cristiano de Souza Lima
Contador Responsável
CRC-RO 8568/O-4