Relatório da Administração

Unimed Ji-Paraná

1. Política de destinação de Resultado do Exercício

Conforme prevê art. 28 da Lei 5.764/71 10% das sobras líquidas foram destinadas ao fundo de reserva e 5% ao Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES. O § 1º do artigo 28 também prevê que além dos fundos previstos nesse artigo, a Assembleia Geral poderá criar outros fundos, inclusive rotativos, com recursos destinados a fins específicos fixando o modo de formação, aplicação e liquidação dos fundos, desta feita, excepcionalmente para as sobras do ano de 2020 foram criados fundos para investimentos compostos por 55% das sobras e voltado para implantação e absorção das despesas dos serviços próprios da Unimed Ji-Paraná. Também foi criado o fundo para Reserva Assistencial composto por 30% das sobras voltado para absorção de possíveis perdas decorrentes do aumento de sinistralidade. A aprovação dos fundos foi realizada em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 02/12/2020 aprovando a destinação completa das sobras do ano corrente para os fundos descritos.

2. Negócios sociais e principais fatos internos

O ano de 2020 foi desafiador não só para empresas brasileiras, assim como para todo o cenário mundial, após decretada a pandemia do COVID-19 e evidenciado que traria inúmeras consequências econômicas e sociais, as empresas tiveram que se reinventar para continuar sustentáveis e seguras.
Para lidar com a pandemia criamos um comitê de gestão de crises visando o cuidado e monitoramento do paciente; prestar informação e cuidar do médico cooperado; gerenciar a inadimplência e evasão de beneficiários; cuidar da segurança do colaborador adotando medidas de distanciamento, prevenção, higiene e apoio frente ao medo da pandemia.

A administração enfrentou vários desafios que exigiram muito da gestão e que mostraram ainda mais forte a necessidade do cuidado com as pessoas e da gestão eficiente de recursos para se manter sustentável e superar as crises.

A Unimed Ji-Paraná conta atualmente com 192 cooperados, 190 colaboradores e atua em 29 municípios, contando com o apoio de 5 unidades de atendimento. Prezando pelos seus sócios (cooperados), principalmente no ano de 2020 que houve redução dos atendimentos médicos, foram distribuídos 4.5 milhões em benefícios (plano de saúde, FAM, SERIT e CRM). Tais benefícios obedecem uma política de pontuação que visa 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 80% em 2020, cujas assembleias foram realizadas no formato on-line visando a segurança do médico cooperado. Tal política também corrobora para o cumprimento de protocolos e prazos da cooperativa, fortalecendo a governança corporativa.

Pensando nos cooperados e na rede prestadora que teve uma diminuição do número de pacientes eletivos devido as medidas de distanciamento e circulação publicadas pelos Governos Federais, Estaduais, Municipais e pela Agência Reguladora ANS, concedemos adiantamentos para rede e cooperados com carência de 5 meses e parcelamento em 5 vezes. Além disso aprovamos em Assembleia Geral Ordinária em dezembro de 2020 o pagamento de produção complementar ao cooperado no montante de R$ 2.500.000 (dois milhões e meio);
Embora a carteira geral de beneficiários tenha diminuído em 2020 em relação a 2019, essa queda evidencia-se pela perda de clientes em pós-pagamento que representam 41% dos nossos beneficiários atuais. Por outro lado, a carteira em pré-pagamento não retraiu, tendo um pequeno crescimento em 2020, representando um aumento de quase 1,73% em contradição ao cenário nacional.

No ano de 2020 evidenciaram-se esforços na gestão da cooperativa por meio das principais ações descritas abaixo:

- Cuidado com o médico cooperado
- Estimulo a participação das decisões da cooperativa;
- Realização de assembleias on-line com recorde de participação;
- Videoconferência com os cooperados para enfrentamento do COVID-19 e Lives de campanhas
- Melhoria na qualidade do serviço prestado ao cliente
- Ingressos de novas especialidades médicas;
- Plano de contingência COVID – 19: informação, acesso facilitado aos canais da cooperativa e atendimento na rede médica, e monitoramento de pacientes confirmados ou suspeitos;
- Verticalização de serviços;
- Elaboração de projetos e execução de serviço de infraestrutura para os serviços próprios: Atenção Primária a Saúde- APS Ji-Paraná, Centro de oncologia e Centro de Fisioterapia;
- Gerenciamento do Custo Assistencial e Prevenção e Promoção da Saúde;
- Contratação de consultorias especializadas para gerenciamento de custos
- Reuniões com comitês de especialidades médicas;
- Negociação de novas linhas de OPME – Órtese, Prótese e Materiais Especiais, através do CTDMI – Comitê Técnico de Dispositivos Médicos Implantáveis;
- Novo modelo do programa de capacitação das secretárias;
- Treinamentos virtuais para a rede prestadora;
- Precificação Correta do plano
- Atualização de Nota Técnica de todos os produtos comercializados em balcão;
- Precificação adequada para a praça de Ji-Paraná;
- Maior qualidade na definição dos índices de reajustes em contratos PJ;
- Oferta de novos produtos;
- Retorno da comercialização do produto Regional;
- Comercialização de planos com foco em PME's (Pequenas e médias empresas) a partir de 03 vidas;
- Política de vendas mais agressiva;
- Distrato do contrato com a empresa de vendas terceirizada e contratação de equipe própria
- Parceria de negócio com as cooperativas de crédito;
- Desenvolvimento de campanha de vendas;
- Aprimorar o modelo de governança
- Adesão antecipada ao modelo baseado em riscos da RN 451, que fixa em 75% a necessidade de Margem de solvência até 2022;
- Aprovação de fundos de contingenciamento e de investimento garantindo a sustentabilidade da cooperativa
- Contratação de consultoria implantação RN 443 de 25 de janeiro de 2019 da ANS-Agência Nacional de Saúde;

3. Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte

Embora ainda incerto como será o ano de 2021, devido a crescente da pandemia que agrava a crise econômica no país já temos a certeza que não será um ano de crescimento e retomada econômica no Brasil.

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 à importância social e econômica da Unimed Ji-Paraná para o Estado de Rondônia e todos que dependem diretamente ou indiretamente na continuidade e longevidade da cooperativa.
Para isso, ampliaremos ações para controle da sinistralidade visando o crescimento sustentável da carteira e a retenção e satisfação dos clientes.
Algumas ações previstas para 2021:

- Reestruturar o Programa de Benefícios Progressivos dos Cooperados
- Implantar o Projeto Unimed Mais Perto de Você (Palestras de sensibilização, gerenciamento educação e orientação para o uso do plano);
- Implantar o PEP - Prontuário Eletrônico do Paciente;
- Melhorar a qualidade dos serviços prestados por meio dos serviços próprios de Oncologia, Fisioterapia e APS – Atenção Primária a Saúde;
- Realizar pesquisa de satisfação para mensurar a satisfação dos clientes atendidos nos recursos próprios;
- Intensificar a prestação de serviços por Telemedicina
- Realizar pesquisa de clima organizacional e avaliação de desempenho dos colaboradores
- Reestruturar e aprimorar as políticas de governança e controles internos da Cooperativa
- Implantar ferramentas de compliance e gestão de riscos
- Aprovar e operacionalizar a Federação Rondônia
- Implantar ações necessárias e etapas exigidas para o cumprimento da Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais – LGPD;
- Comercializar o produto APS- Atenção Primária a Saúde;
- Intensificar a política de vendas.
- Estimular e apoiar os programas de educação cooperativistas;
- Propagar o Mapa Estratégico da Cooperativa;
- Fomentar o engajamento da Unimed com a sociedade e com os poderes constituídos;
- Implantar inteligência artificial na auditoria;
- Iniciar o programa de qualificação da Rede Prestadora;
- Incluir novas linhas de cuidado;
- Reestruturar o Serviço de Atenção Domiciliar;
- Elaborar plano de negócios para viabilização do serviço de distribuição de medicamentos;

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 em 2018 terreno para projeto AIS- Atenção Integral á Saúde no valor total de R$ 2.620.000,00 (dois milhões seiscentos e vinte mil), pago R$ 1.000.000,00 (um milhão) e parcelado o restante em 30 parcelas de R$ 30.000,00 (trinta mil); Pago 7 parcelas em 2018 totalizando R$ 210.000,00 (Duzentos e Dez Mil). Pago 12 parcelas totalizando o valor de R$ 360.000,00 (trezentos e sessenta mil) no ano de 2019 e 12 parcelas totalizando valor de R$ 360.000,00 (trezentos e sessenta mil) no ano de 2020, restando 22 parcelas de R$ 30.000,00 (trinta mil) totalizando R$ 690.000,00 (seiscentos e noventa mil).
A operadora é cadastrada no programa Promoprev-Promoção e Prevenção à Saúde voltada para cuidados cardiometabólicos, investiu no exercício o montante de R$393.286,08 (trezentos e noventa e três, duzentos e oitenta e seis reais e oito centavos) para o programa.

5. Declaração sobre a capacidade financeira e intenção de manter

No ano de 2020 a Unimed Ji-Paraná apresentou uma melhora significativa em seus indicadores, alcançando 1,59 de liquidez corrente e 1,5 de liquidez geral e manteve suas provisões técnicas suficientes e margem de solvência acima da exigida. A administração sensibilizou os cooperados quanto a necessidade de manter os recursos na cooperativa para reinvestimento em recursos próprios e para constituição de reservas, uma vez que o cenário econômico e social é incerto.
Evidenciam-se os esforços na melhoria na gestão e na construção de uma cooperativa sólida e sustentável que se fortalecerá cada vez mais ao longo dos anos.

Ji-Paraná, 11 de março de 2021

Alcílio José de Souza Filho
Presidente do Conselho de Administração

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 e 2019

UNIMED JI-PARANÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
(VALORES EM R$ 1)

ATIVO	Nota	2020	2019
ATIVO CIRCULANTE		**51.428.969**	**45.594.848**
Disponível		**393.456**	**234.384**
Realizável		**51.035.513**	**45.360.464**
Aplicações Financeiras	**5**	**18.373.417**	**12.942.714**
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	**23**	13.785.956	12.234.178
Aplicações Livres		4.587.460	708.537
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		**30.510.306**	**27.991.732**
Contraprestações Pecuniárias a Receber		25.548.139	27.541.975
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indevizáveis		459.719	449.757
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.590.915	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.911.533	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	**6**	**736.643**	**3.554.709**
Créditos Tributários e Previdenciários		**284.797**	**213.724**
Bens e Títulos a Receber		**838.831**	**555.059**
Conta Corrente com Cooperados		**291.519**	**102.525**
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**8.573.024**	**8.895.936**
Realizável a Longo Prazo		**1.263.070**	**1.815.401**
Depósitos Judiciais e Fiscais		542.606	928.191
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		720.464	887.210
Conta-Corrente com Cooperados		-	-
Investimentos	**7**	**2.075.483**	**1.958.493**
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.075.483	958.493
Outros Investimentos		1.000.000	1.000.000
Imobilizado	**8**	**5.211.850**	**5.080.445**
Imóveis de Uso Próprio		3.635.306	3.672.402
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	**8-A**	3.635.306	3.672.402
Imobilizados de Uso Próprio		1.173.571	1.232.060
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.173.571	1.232.060
Imobilizações em Curso	**8-B**	277.322	175.984
Outras Imobilizações		125.651	-
Intangível	**10**	**22.621**	**41.597**
TOTAL DO ATIVO		**60.001.993**	**54.490.784**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED JI-PARANÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
(VALORES EM R$ 1)

PASSIVO	Nota	2020	2019
PASSIVO CIRCULANTE		**32.374.610**	**33.394.683**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		**21.712.113**	**18.646.530**
Provisões de Prêmios/Contraprestações		5.282.502	5.024.336
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	**12a**	5.260.068	5.005.657
Provisão para Remissão	**12b**	22.434	18.679
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	**12c**	1.490.448	1.641.137
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	**12d**	5.798.126	3.246.663
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	**12e**	9.141.036	8.734.394
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		**2.022.576**	**162.091**
Contraprestações/Prêmios a Restituir		438	-
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		110.261	155.615
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.904.801	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		7.076	6.476
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	**13**	**1.448.800**	**3.769.580**
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	**14**	**1.171.682**	**838.948**
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	**11**	**3.597.734**	**7.777.860**
Débitos Diversos	**14**	**2.373.375**	**2.143.048**
Conta-Corrente de Cooperados	**14**	**48.331**	**56.627**
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**2.845.042**	**7.136.300**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		**7.439**	**17.747**
Provisão para Remissão	**12b**	7.439	17.747
Provisões		**1.010.413**	**1.540.380**
Provisões para Ações Judiciais	**21**	1.010.413	1.540.380
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		**-**	**-**
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	**11**	**1.505.729**	**4.863.173**
Débitos Diversos		**321.461**	**715.000**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**24.782.342**	**13.959.801**
Capital Social	**15**	**4.280.483**	**4.108.519**
Reservas		**20.501.859**	**9.851.282**
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	**19**	4.827.715	4.087.218
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	**19**	15.674.144	5.764.063
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		**-**	**-**
TOTAL DO PASSIVO		**60.001.993**	**54.490.784**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED JI-PARANÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
MÉTODO DIRETO
(VALORES EM R$ 1)

DESCRIÇÃO	2020	2019
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**16.111.988**	**(1.171.859)**
Recebimentos de Plano Saúde (+)	202.804.824	170.566.469
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	94.593.555	76.378.413
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	482.424	839.653
Outros Recebimentos Operacionais (+)	12.080.953	30.021.117
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	120.758.407	170.831.168
Pagamentos de Comissões (-)	776.789	1.164.403
Pagamentos de Pessoal (-)	4.355.624	4.925.706
Pagamentos de Pró-Labore (-)	1.737.779	1.636.115
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	1.037.004	1.129.597
Pagamentos de Tributos (-)	9.818.173	9.725.477
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	463.220	-
Pagamentos de Aluguel (-)	157.284	177.561
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	419.459	523.652
Aplicações Financeiras (-)	94.593.555	77.994.147
Outros Pagamentos Operacionais (-)	59.732.474	10.869.685
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	**(692.291)**	**(909.612)**
Recebimentos de Dividendos (+)	168.318	-
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	860.609	909.612
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	**(9.829.923)**	**3.669.441**
Integralização Capital em Dinheiro (+)	260.200	331.300
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)	4.363.507	19.983.764
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést./Financiam./Leasing (-)	1.276.281	1.731.878
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	13.177.349	14.913.744
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	**5.589.774**	**1.587.971**
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	13.177.099	11.589.128
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	18.766.873	13.177.099
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	**5.589.774**	**1.587.971**
Ativos Livres no Início do Período (*)	942.920	134.138
Ativos Livres no Final do Período (*)	4.980.917	942.920
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	**4.037.997**	**808.782**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

(*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

UNIMED JI-PARANÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
(VALORES EM R$ 1)

DESCRIÇÃO	2020	2019 Reclassificado
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**144.257.718**	**129.079.234**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	**145.952.516**	**130.051.314**
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	140.248.155	123.361.857
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.553	58.238
Receita com Administração	5.697.807	6.631.218
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	**(1.694.798)**	**(972.080)**
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**113.924.991**	**115.291.620**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	113.518.348	113.999.387
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	406.643	1.292.233
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**30.332.727**	**13.787.614**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	**764.461**	**776.349**
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	**922.557**	**1.580.891**
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	693.950	1.345.298
Outras Receitas Operacionais	-	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	**(19.263)**	**(11.522)**
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	**6.286.975**	**3.437.464**
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.597.038	2.483.951
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	605.233	686.468
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.084.704	267.046
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	**1.671.011**	**2.008.521**
RESULTADO BRUTO	**24.042.496**	**10.687.347**
Despesas de Comercialização	778.378	1.240.592
Despesas Administrativas	13.805.000	14.515.841
Resultado Financeiro Líquido	**239.228**	**1.803.297**
Receitas Financeiras	2.609.121	4.122.485
Despesas Financeiras	2.369.893	2.319.188
Resultado Patrimonial	**211.735**	**222.606**
Receitas Patrimoniais	211.735	222.606
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**9.910.080**	**(3.043.183)**
Imposto de Renda	-	6.780
Contribuição Social	-	112
Impostos Diferidos	-	-
Participações no Resultado	-	-
	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	**9.910.080**	**(3.050.076)**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED JI-PARANÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
(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 31.12.18	**4.479.159**	**(535.900)**	**8.814.139**	**26.787**	**3.293.200**	**11.845**	**-**	**-**	**-**	**455.371**	**16.544.601**
Capital Social	230.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230.000
Capital a Integralizar	-	102.300	-	-	-	-	-	-	-	-	102.300
Devolução de Capital Social	(167.040)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(167.040)
Utilização do FATES	-	-	-	(26.787)	-	-	-	-	-	-	(26.787)
Capitalização	-	-	-	-	235.020	-	-	-	-	-	235.020
Destinações p/ Fundo Margem de Solvência	-	-	-	-	455.371	-	-	-	-	(455.371)	-
Fundo de Atualização Médica - FAM	-	-	-	-	-	(11.058)	-	-	-	-	(11.058)
Fundo Festa Unimed	-	-	-	-	-	-	102.840	-	-	-	102.840
Perdas do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.050.076)	(3.050.076)
Fundo de Reserva - 10%	-	-	(3.050.076)	-	-	-	-	-	-	3.050.076	-
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	-	(15.600)	-	-	-	-	-	-	-	-	(15.600)
Devolução de Capital Social	(167.436)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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)	-
F.A.T.E.S - 5%	-	-	-	495.504	-	-	-	-	-	(495.504)	-
Saldo em 31.12.20	**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**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Relatório do Auditor independente sobre as demonstrações contábeis 2020

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED JI-PARANÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 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.
• Concluímos 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, 15 de fevereiro de 2021.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRCMG 6427

MÁRIO ORLANDO BAUER
Contador Responsável
CRC RS 017883/O-T MG

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
VALORES EM R$ 1

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Ji-Paraná 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.

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 2020 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2019, de forma a permitir a comparabilidade. Autorizamos, na data de 19 de fevereiro de 2021, a conclusão e elaboração das demonstrações contábeis.

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2020 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

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 10). 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 11.

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 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O total de aplicações garantidoras de provisões técnicas é de R$ 13.785.956 (R$12.234.178 em 2019), enquanto que o total de aplicações livres é de R$4.587.460 (R$ 708.537 em 2019). Em 31/12/2020 a entidade possuía R$ 13.785.956 vinculados em aplicações financeiras ou em valores custodiados em favor da ANS conforme regulamentações específicas (R$ 12.234.178 em 31/12/2019).

NOTA 6 – 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 31/12/2020 o saldo de R$ 736.643 (R$ 3.554.709 em 2019) e a pagar em 31/12/2020 o montante de R$1.448.799 (R$ 3.769.580 em 2019).

NOTA 7 – INVESTIMENTOS

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

Descrição	2020	2019
Federação Unimed N/NE	29.140	29.140
Sicoob UniRondônia	465.759	452.964
Unimed Seguradora	266.291	224.745
Coop. Crédito – Credip	130.031	81.618
Central Nacional Unimed	109.749	99.590
Credisis Ji-Cred	74.309	70.435
SICOOB Centro	204	-
Terreno	1.000.000	1.000.000
Total	**2.075.483**	**1.958.492**

NOTA 8 – IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2020 o ativo imobilizado estava assim composto:

Itens	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2020	Saldo em 2019
Terrenos	2.705.617	-	2.705.617	2.705.617
Edificações	1.542.262	(612.573)	929.689	966.785
Imobilizações em Curso	277.322	-	277.322	175.984
Outras Imobilizações	125.651	-	125.651	-
Instalações	205.150	(140.994)	64.157	83.501
Máquinas e Equipamentos	1.225.830	(768.778)	457.052	380.717
Equip. de Proces. Eletrônico	1.034.596	(604.603)	429.993	481.382
Móveis e Utensílios	432.916	(287.566)	145.350	146.046
Veículos	661.066	(584.046)	77.019	140.413
Total	**8.210.410**	**(2.998.560)**	**5.211.850**	**5.080.445**

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2020:

Descrição	2019	2020			
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas / Transferência	Depreciação	Valor Contábil Líquido
Terrenos	2.705.617	-	-	-	2.705.617
Edificações	966.785	-	24.975	(62.071)	929.689
Instalações	83.501	-	-	(19.344)	64.157
Máquinas e Equipamentos	380.717	154.779	-	(78.444)	457.052
Equip. de Proces. Eletrônico	481.382	38.405	-	(89.795)	429.992
Móveis e Utensílios	146.046	31.105	-	(31.800)	145.350
Veículos	140.413	-	-	(63.394)	77.019
Imobilizações em Curso	175.984	101.338	-	-	277.322
Outras Imobilizações	-	125.651	-	-	125.651
Total	**5.080.445**	**451.278**	**24.975**	**344.847**	**5.211.850**

NOTA 8–A – IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO

Descrição	2019	2020			
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Transferência	Depreciação	Valor Contábil Líquido
Terrenos	2.705.617	-	-	-	2.705.617
Edificações	966.785	-	24.975	(62.070)	929.689
Total	**3.672.402**		**24.795**	**(62.070)**	**3.635.306**

NOTA 8–B – IMOBILIZAÇÕES EM CURSO

Descrição	2019	2020			
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Transferência	Depreciação	Valor Contábil Líquido
Imobilizações em Curso **(a)**	175.984	101.338	-	-	277.322
Outras Imobilizações **(b)**	-	125.651	-	-	125.651
Total	**175.984**	**226.989**	**-**	**-**	**402.973**

a) Corresponde ao saldo da reforma do Almoxarifado no valor de (R$ 58.319) e obras em andamento do prédio no qual será implantado o projeto de Atenção Integral à Saúde (R$ 219.002), totalizando (R$ 277.322).

b) Corresponde aos investimentos realizados no Centro de Fisioterapia (R$110.655), Centro de Oncologia (R$ 12.662) e Atenção Primária à Saúde APS (R$ 2.334), totalizando (R$ 125.651).

NOTA 9 – 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 2020 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.

NOTA 10 – 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	2020	2019
Licenças de Software	466.839	466.839
Amortização acumulada	(444.218)	(425.242)
Total	**22.621**	**41.597**

NOTA 11 – EMPRÉSTIMOS

Em 31 de dezembro de 2020 a entidade possuía os seguintes Financiamentos e Empréstimos:

Instituição	2020	2019	Inicio	Vencimento	Taxa juros
Sicoob UniRondônia	824.067	1.791.436	25.09.2019	30.09.2021	1,20% a.m.
Sicoob UniRondônia	-	137.679	30.01.2019	07.01.2020	1,25% a.m.
Sicoob UniRondônia		1.380.000	29.10.2019	26.10.2020	1,55% a.m.
Sicoob UniRondônia	156.502	231.925	24.10.2019	25.10.2022	1,20% a.m,
Credisis Ji-Cred	1.021.368	1.337.733	31.05.2019	29.05.2023	1,39% a.m.
Sicoob CREDIP	230.889	1.180.143	30.01.2019	17.02.2021	1,20% a.m.
Sicoob CREDIP	1.283.467	1.771.596	31.05.2019	12.06.2023	1,20% a.m.
Sicoob CREDIP	952.962	2.400.749	24.06.2019	12.07.2021	1,20% a.m.
Sicoob CREDIP	634.208	1.397.965	27.09.2019	06.10.2021	1,20% a.m.
Sicoob CREDIP	-	1.004.397	30.12.2019	12.07.2021	1,20% a.m.
Outros		7.409	-	-	-
Total	**5.103.463**	**12.641.033**			

As segregações dos empréstimos estão classificadas contabilmente da seguinte forma: Passivo Circulante em 2020 R$ 3.597.734 (R$ 7.777.860 em 2019), Passivo Não Circulante em 2020 R$ 1.505.729 (R$ 4.863.173 em 2019).

NOTA 12 – PROVISÕES TÉCNICAS

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

Descrição	2020	2019
Prov. Prêmios/Contrap. não Ganha PPCNG **(a)**	5.260.068	5.005.657
Provisão Remissão **(b)**	29.873	36.426
PESL SUS **(c)**	1.490.448	1.641.137
PESL Prestadores **(d)**	5.798.126	3.246.663
PEONA **(e)**	9.141.036	8.734.394
Total	**21.719.551**	**18.664.277**

a) Provisão de Contraprestações Não Ganhas – A Contraprestação não Ganha significa que o período de risco de cobertura contratual que 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 calculada conforme Nota Técnica Atuarial Própria aprovada em 11 de outubro de 2007. Valor registrado em Curto Prazo R$ 22.434 (R$ 18.679 em 2019) e Longo Prazo R$ 7.438 (R$ 17.746 em 2019);

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:

PESL Prestadores	2020	2019
Hospitais	1.932.515	936.495
Clínicas	2.311.627	1.375.731
Laboratórios	931.324	190.965
Outros Serviços	235.034	301.781
Cooperados	1.645	14.478
Intercâmbio	385.981	427.213
Total	**5.798.126**	**3.246.663**

e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, calculada conforme normas determinada pela ANS. O saldo da PEONA representa 100% da provisão integral.

NOTA 13 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSITÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DA DE SAÚDE DA OPERADORA

As provisões de eventos sinistros a liquidar são calculadas com base nas faturas de prestadores de serviços. O saldo desta provisão em 31 de dezembro de 2020 é de R$ 1.448.799 (R$ 3.769.580 em 2019). A variação negativa ocorrida em relação ao saldo do ano de 2019 está relacionada com os atendimentos sobre a modalidade de compartilhamento de risco conforme dispõe a RN 430/2017, que são registrados em outro grupo de contas.

NOTA 14 – DÉBITOS DIVERSOS

O grupo está representado pelas contas demonstradas abaixo:

Descrição	2020	2019
Tributos e Encargos sociais a Recolher	1.171.682	838.948
Obrigações com Pessoal	1.214.997	1.202.515
Fornecedores	639.195	465.605
Outros Débitos	519.183	474.928
Conta Corrente Cooperados	48.331	56.627
Total	**3.593.388**	**3.038.623**

NOTA 15 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 191 cooperados (192 cooperados em 2019), atingindo o montante de R$ 4.280.483 (R$ 4.108.519 em 2019), sendo R$ 4.729.683 de Capital Realizado (R$ 4.542.119 em 2019) e R$449.200 de Capital a Realizar (R$ 433.600 em 2019).

NOTA 16 – 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. Houve destinação correspondente a R$ 495.504 (R$ 0,00 em 2019). A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício e seu saldo é de R$ 6.755.071 (R$ 5.764.063 em 2019). Houve destinação correspondente a R$ 991.008.

NOTA 17 – CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei n°n° 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	2020	2019
Resultado do Exercício - DRE	**9.910.080**	**(3.050.076)**
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES - Art. 87 da Lei 5.764/71	(0,00)	(0,00)
Sobras/(Perdas) do Exercício	**9.910.080**	**(3.050.076)**
Fundo de Reserva - 10%	991.008	(0,00)
FATES - 5%	495.504	(0,00)
Sobras/(Perdas) à disposição da AGO	**8.423.568**	**(3.050.076)**

NOTA 18 – CONSTITUIÇÃO DE RESERVAS ESTATUTÁRIAS E DE CONTINGÊNCIA

Com o objetivo de manter o equilíbrio econômico da cooperativa frente aos acontecimentos provocados pelo COVID-19 e com a implantação de novos serviços, foi aprovada em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 2 de dezembro de 2020, a constituição de Fundos para Investimentos de novos negócios e um Fundo de Contingenciamento Assistencial.

A descrição dos fundos e a forma de constituição serão descritas abaixo:

Descrição	%	R$
Resultado do Exercício - DRE		**9.910.080**
Fundo para Implantação Serviço de Oncologia	9%	891.907
Fundo para Implantação Serviço de Fisioterapia	13%	1.288.310
Fundo para Implantação APS Ji-Paraná	5%	495.504
Fundo para Implantação APS Cacoal	5%	495.504
Fundo para Implantação AIS Ji-Paraná	23%	2.279.318
Fundo de Contingência Assistencial	30%	2.973.024
Total	**85%**	**8.423.568**

NOTA 19 – COMPOSIÇÃO DETALHADA DAS RESERVAS DE LUCROS

Reservas de Lucros	2020	2019
Fundo de Reserva	6.755.071	5.764.063
FATES	495.504	-
Fundo para Implantação Serviço de Oncologia	891.907	-
Fundo para Implantação Serviço de Fisioterapia	1.288.310	-
Fundo para Implantação APS Ji-Paraná	495.504	-
Fundo para Implantação APS Cacoal	495.504	-
Fundo para Implantação AIS Ji-Paraná	2.279.318	-
Fundo de Contingência Assistencial	2.973.024	-
Total	**15.674.143**	**5.764.063**

NOTA 20 – 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, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

NOTA 21 – CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A operadora é ré em 83 processos judiciais sendo 5 classificados como perdas prováveis no valor de R$ 1.010.413 e outros 78 classificados como perdas possíveis no montante de R$ 5.459.406. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

NOTA 22 – AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

No ano de 2020 não foram efetuados lançamentos de ajustes de avaliação patrimonial em decorrência da Lei 11.638/07 e Lei 11.949/09.

NOTA 23 – GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa n° 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 2020 aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas no montante de R$ 13.785.956 (R$ 12.234.178 em 2019) junto à Caixa Econômica Federal e ao Sicoob UniRondônia e Sicoob Credip.

NOTA 24 – SEGREGAÇÃO DE EVENTOS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar intitulado EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2020, está consistente com os valores do grupo 4111. Os quadros abaixo foram preenchidos pelos valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações.

– Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido – Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei n° 9.656/1998:

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	234.624	152.988	7.483	60.592	167.405	2.115	625.210
Rede Contratada	1.263.508	3.649.592	1.152.544	3.764.578	5.321.218	74.428	15.225.870
Reembolso	47.133	4.815	33.677	-	191.015	3.364	280.005
Intercâmbio Eventual	(111.537)	589.738	405.023	1.239.967	(843.353)	133.055	1.412.894
Total	**1.433.729**	**4.397.135**	**1.598.729**	**5.065.138**	**4.836.284**	**212.963**	**17.543.981**

NOTA 25 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2020 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 26 – 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 2020, no valor de R$ 1.629.919.

NOTA 27 – MARGEM DE SOLVÊNCIA

A Operadora apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao disposto na Resolução Normativa n° 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 n° 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%.

NOTA 28 – FUNDO MARGEM DE SOLVÊNCIA

O Fundo Margem de Solvência foi aprovado em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 10 de dezembro de 2016 e seu saldo em 31 de dezembro de 2020 é de R$ 4.444.691 (R$ 3.983.591 em 2019).

NOTA 29 – 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 30 – COMPARTILHAMENTO DE RISCO (RN 430/2017) – INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA EM 2020 E 2019

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 311112 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 2020 e 2019 foram os seguintes:

Conta	2020	2019
311112	24.142.432	26.390.425
411112	24.142.432	26.390.425
3117	(50.765.011)	(68.837.760)

Ji-Paraná – RO, 31 de dezembro de 2020.

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

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

Rodrigo Zipparro
Diretor de Administração
CPF: 269.943.618-61

ANS – nº 347507

Unimed
Ji-Paraná