

RELATÓRIO DE GESTÃO 2021



*"A mente que se abre a uma nova ideia jamais
voltará ao seu tamanho original."
Albert Einstein*



ÍNDICE

Unimed Porto Velho

Diretoria Executiva

Robson Jorge Bezerra
Saleh M. Abdul Razzak
Maria Angélica V. L. Matos
Claudio Alberto Iglesias Rosa

Assessoria Executiva

Lílian Paschoal

Comunicação e Marketing

Daniela Roman Ross
Lívia Corassa
Suzanne Albuquerque



Av. Carlos Gomes, nº 1259 - Centro
Porto Velho | RO - CEP 76801-109
Tel: 69.3217-2000



@unimedportovelho

ANS-33737-4

COMPOSIÇÃO ADMINISTRATIVA	3
MENSAGEM DA DIRETORIA	4
IDENTIDADE ORGANIZACIONAL	5
PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	6
A COOPERATIVA EM NÚMEROS	12
DESEMPENHO ESTRATÉGICO	19
PLANO DE METAS ESTRATÉGICAS PARA 2022	27
AGRADECIMENTO	29
ANEXOS	30



COMPOSIÇÃO ADMINISTRATIVA

Diretoria Executiva

Mandato: 2018 - 2022

Presidente

Dr. Robson Jorge Bezerra

Diretor Administrativo

Dr. Saleh M. Abdul Razzak

Diretor Financeiro

Dr. Claudio Alberto Iglesias Rosa

Diretora de Assistência e Promoção à Saúde

Dra. Maria Angélica V. Lemos de Matos

Conselheiros Vogais

Dra. Elida Maria de Macêdo Gallo

Dr. José Roberto V. de Miranda

Dra. Larissa Mendes da Silva Macedo

Dr. Luis Gustavo Cavalcante Santos

Dr. Rógeres Augusto Barroso

Dr. Sidrack Gomes da Silva

Dr. Wilmerson V. da Silva

Conselho Ético-Técnico

Dra. Fabiana de Freitas

Dr. João Roberto de Carvalho

Dr. José Odair Ferrari

Dra. Maria do Carmo D. Wanssa

Dr. Ricardo César Garcia Amaral

Conselho Fiscal (*mandato 2021*)

Dr. Jair Rossi de Mendonça

Dra. Maria Nilda Ramalho Lacerda

Dra. Polyana Vargas Teixeira

Suplentes

Dr. Maurício Carvalho C. de Oliveira

Dra. Francynelle Costa Assis



MENSAGEM DO PRESIDENTE

Caros cooperados,

No cooperativismo, a união e o trabalho dos cooperados é a mola propulsora para o crescimento da cooperativa. E, diante de tantas adversidades enfrentadas nos dois últimos anos, a superação só foi possível pelo empenho dos cooperados.

As dificuldades vividas no ano de 2020 com a, até então, situação inimaginável imposta ao mundo devido a pandemia, foram revividas em 2021. Mesmo com a estrutura já ampliada e preparada para enfrentar o aumento no volume de atendimento com um novo pico que se anunciava, os meses de fevereiro a abril de 2021 registraram os piores números desde o início. Unidades de pronto socorro e UTI lotadas, leitos 100% ocupados, mesmo com a estrutura temporária montada estrategicamente no estacionamento do Hospital Unimed.

Cooperados que se foram e deixaram saudades, aos quais prestamos nossa homenagem. Amigos que sucumbiram e outros que ainda estão em recuperação. Momentos difíceis passados com muita garra e trabalho dos médicos e toda equipe assistencial e de apoio que juntos, lutaram nessa batalha para garantir o atendimento e salvar vidas durante a maior crise sanitária que enfrentamos, aos quais registramos nossos agradecimentos.

E mesmo com todos os obstáculos, conseguimos

manter nossa cooperativa focada no objetivo central de proporcionar ao cooperado o exercício digno de sua profissão.

No atual cenário, um dos desafios é encontrar soluções eficazes para o constante aumento das despesas assistenciais, devido ao aumento desenfreado dos insumos na saúde, envelhecimento da população, supervalorização do diagnóstico e pedidos desnecessários, somados à rigorosa regulamentação e judicialização do setor de saúde.

Um trabalho árduo que exige muito mais que dedicação de tempo. Exige a condução do negócio dentre das boas práticas de governança e gestão – uma imposição da ANS e do mercado para todas as operadoras de planos de saúde. Exige responsabilidade, ética, transparência e conhecimento técnico para gerir nossa Cooperativa e melhorar a cada dia nossos resultados.

Foi alicerçado nos princípios cooperativistas e embasados numa gestão profissional que pautamos nosso trabalho para conduzir a gestão da Unimed Porto Velho. Findamos o ano com resultado positivo e atingindo as metas estratégicas traçadas para o período.

Este relatório de gestão, além do demonstrativo contábil e financeiro do exercício 2021, traz um

resumo dos principais resultados obtidos pela Unimed Porto Velho ao longo dos últimos anos, das ações estratégicas planejadas e executadas com foco no mapa estratégico desenhado com a participação dos cooperados e gestores e acompanhado de perto pelo Conselho de Administração.

Novamente em formato digital, totalmente ajustado à nossa realidade de reuniões virtuais, trazemos aos cooperados um formato de relatório, com uma abordagem mais visual, focada na gestão e nos indicadores e metas de cada área estratégica, para ampliar ainda mais o conhecimento sobre as ações desenvolvidas e os números obtidos pela Cooperativa, que integram o escopo de informações, objeto de aprovação pela Assembleia Geral de Cooperados – AGO.

Continuamos crescendo e evoluindo com solidez, seriedade e transparência, garantindo trabalho e remuneração aos cooperados, mantendo a segurança necessária, e proporcionando aos nossos médicos o exercício digno da medicina para garantir sempre o melhor atendimento aos clientes Unimed.

Somos 394 cooperados. Ressaltamos a importância de permanecermos unidos para manter a solidez da nossa cooperativa, pois juntos sempre seremos mais fortes.

Robson Jorge Bezerra
presidente



IDENTIDADE ORGANIZACIONAL

Propósito

Promover Saúde e Qualidade de Vida.



Missão

Valorizar o trabalho médico oferecendo à comunidade a melhor opção de assistência e promoção à saúde, com base nos princípios cooperativistas.

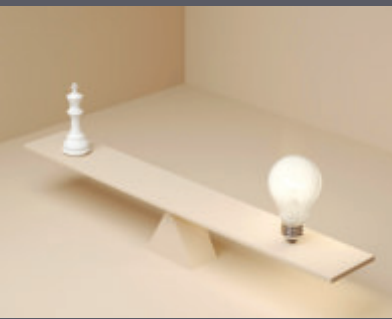
Visão

Ser reconhecida pela qualidade no cuidado e promoção à saúde, garantindo trabalho ao cooperado através de uma gestão transparente.



Valores

Gestão Democrática
 Liberdade profissional
 Equidade
 Justiça social e solidariedade
 Honestidade
 Transparência
 Responsabilidade social



PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

Planejamento e controle são premissas indispensáveis para toda empresa de sucesso. E desde o início dessa jornada, a nossa gestão foi baseada nos princípios de administração estratégica, antes mesmo de virar moda a “governança corporativa” e, no ano de 2005 os cooperados se reuniram para montar o plano estratégico de 10 anos e traçaram os caminhos a serem percorridos pela Unimed.

O trabalho foi realizado e os objetivos definidos foram alcançados, sendo necessário continuar e melhorar a cada dia. Por isso, em setembro de 2018 foi realizado o Fórum com os cooperados para elaboração do novo planejamento estratégico da Unimed Porto Velho. Trabalho conduzido pelo Superintendente Executivo da

Unimed do Brasil, Sr. Rodolfo Maritano, onde os cooperados e gestores participantes construíram o mapa estratégico da nossa cooperativa já com foco na profissionalização da gestão e no ajuste dos processos sustentados nas boas práticas de governança.

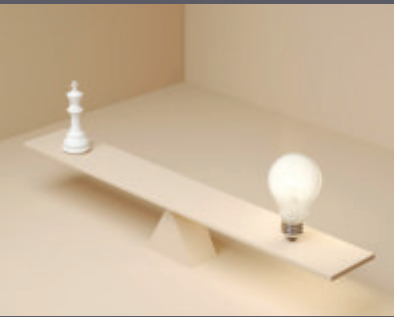
Em janeiro de 2019 a ANS publicou a Resolução Normativa n.º 443/2019, impondo a adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos. Iniciando uma contagem regressiva para que todas as operadoras ajustassem seus processos e adaptassem as estratégias, controles e modelos de gestão à nova realidade, com a finalidade de garantir a gestão profissionalizada das operadoras e, por consequência, a segurança aos beneficiários

de um mercado estável e solvente das operadoras de planos de saúde. Desde então, nossos esforços são para garantir o cumprimento das regras e as melhorias nos processos e ações exigidas pela norma. Nos últimos dois anos, foram 13 reuniões com os cooperados para expor as ações e metas estratégicas, para compartilhar o conhecimento sobre a governança corporativa e as exigências da RN 443/19 e para preparar os cooperados a entender e contribuir com as mudanças. Em 2019 atualizamos o mapa estratégico e traçamos metas ainda mais desafiadoras, como o aumento na carteira de clientes, redução nas despesas administrativas e controle dos custos assistenciais. Para isso seguimos as seguintes diretrizes estratégicas:

Diretrizes Estratégicas

Mercado	Reestruturar o portfólio de produtos e serviços ofertados para gerar crescimento sustentável da carteira.
Atenção e Assistência Saúde	Implantar políticas de atenção integral à saúde com qualidade assistencial percebida pelo beneficiário.
Valorização do Cooperado	Fortalecer a cultura cooperativista, valorizando as práticas, condutas e performances sustentáveis para cooperativa para gerar melhor remuneração para o sócio cooperado.
Regulação em Saúde	Controlar os custos assistenciais, com o uso racional dos serviços prestados pelos cooperados, rede própria e credenciada.
Eficiência Administrativa	Implementar as melhores práticas de governança e gestão, buscando a excelência com redução das despesas gerais e operacionais.
Gestão e Desenvolvimento de Pessoas	Implantar políticas de gestão e desenvolvimento de pessoas, objetivando a seleção, retenção e reconhecimento de talentos
Comunicação e Relacionamento	Implantar estrutura de funcionamento e desenvolver comunicação e relacionamento com os públicos da Cooperativa.
Tecnologia da Informação e Inovação	Assegurar a integridade dos dados e segurança da informação; desenvolver parcerias para fomentar inovação do negócio em saúde.
Recursos Próprios	Implantar modelo de excelência em governança e gestão, fortalecendo o papel estratégico de regulador de mercado para a Unimed.

Findamos o ano de 2021 com o resultado positivo e a entrega das metas estratégicas completa. E o trabalho continua.



Findamos o ano de 2021 com o resultado positivo e a entrega das metas estratégicas completa. E o trabalho continua.



TRABALHO QUE TRANSFORMA A SAÚDE

38 anos de uma história de pioneirismo e evolução contínua

Pioneirismo

Inspirados na experiência vencedora de outros Estados brasileiros, um grupo de 29 médicos pioneiros e destemidos, fundaram no dia 09 de dezembro de 1983 a Cooperativa Unimed em Rondônia. Com muito trabalho e persistência, fizeram o grupo crescer e superaram os muitos obstáculos enfrentados para se estabelecer no difícil mercado da saúde suplementar.

Expansão

No aniversário de 10 anos, em plena expansão e fortalecimento no mercado, a Unimed inaugurava a sua sede própria. E, em junho de 1997 inaugurava o Hospital Unimed.

Desafios

Com a regulamentação do setor e a criação do órgão regulador – ANS, as novas regras e exigências impuseram a profissionalização de todas as Operadoras, e os desafios

diários foram superados pela nossa Unimed. Sobreveio então, o momento de investir na educação e gestão, formando novos líderes para conduzir a Unimed a um novo patamar

Superação

Nos anos seguintes, com cooperação e muito trabalho dos cooperados, a Unimed cresceu e venceu todas as adversidades, ficando ainda mais forte. Reestruturando a administração e superando os desafios, cresceu ainda mais e se reinventou.

Consolidação

Em 2012 com a ampliação do Hospital Unimed e a inauguração do CIAS no ano seguinte, a Cooperativa aumentou, ainda mais, o espaço e as oportunidades para os médicos cooperados exercerem sua profissão. E, ao completar 30 anos já com 287 cooperados, a

Unimed Rondônia consolida seu posicionamento de destaque no mercado regional.

Reconhecimento

Em 2020, já com nova identidade, a Unimed Porto Velho mostrou sua força. Reconhecida como referência em assistência médica no Estado, contribuiu ativamente no enfrentamento da pandemia. E hoje, com 394 médicos cooperados, um patrimônio com mais de 55 milhões e a maior carteira de beneficiários, somos a maior e melhor operadora de Rondônia.

A evolução da Unimed Porto Velho, ao longo dos últimos anos, é o reflexo do trabalho de todos os cooperados e da dedicação e compromisso da gestão, conduzindo a nossa Cooperativa pelo caminho de crescimento, fortalecimento da marca e valorização dos cooperados.



A COOPERATIVA HOJE

O ano de 2021 foi marcado pela continuação do enfrentamento à Pandemia.

Os desafios aumentaram, com uma segunda onda de casos no primeiro semestre do ano, que testou ao extremo a nossa capacidade de superação. Mas vencemos. A Unimed Porto Velho completou 38 anos de história. Tendo a união e a cooperação como a mola propulsora essencial para garantir a sobrevivência.

- ✓ **394 médicos cooperados.**
- ✓ **Somos a maior operadora do estado.**
- ✓ **39.871 beneficiários com contratação direta**
- ✓ **29.180 beneficiários de outras Unimeds atendidos aqui**
- ✓ **509 colaboradores**
- ✓ **Hospital Unimed**
 - 133 leitos.
 - Nova UTI, inaugurada em março de 2022, garantindo 10 leitos de UTI adulto e 16 leitos para UTI infantil
 - Pronto Socorro completo, com espaço específico para atendimento infantil e atendimento adulto, com área reservada para atendimento de pacientes com sintomas gripais, nos momentos mais críticos da pandemia.
 - Centro cirúrgico equipado, que permite cirurgias de alta complexidade.
 - Centro obstétrico com sala equipada para parto humanizado.
 - Equipe médica e técnica capacitada que demonstrou sua força e competência, fazendo do Hospital Unimed referência no atendimento durante a Pandemia.
- ✓ **CIAS – Centro Integrado de Assistência à Saúde**
 - 2 Unidades de consultórios e 1 ambulatório
 - 11 consultórios ao todo
- ✓ **APS – Atenção e Promoção à Saúde**
 - 6 programas em andamento: Nascer Feliz; Viver Melhor – Gerenciamento de casos crônicos; Programa FLS – Prevenção de fraturas; Saúde da mulher; Linha de cuidados – Saúde mental; Na medida: controle de peso e obesidade
 - Equipe multidisciplinar
 - 1.389 pessoas inseridas nos programas



A COOPERATIVA **HOJE**

- ✓ **106 prestadores credenciados**
 - 5 Hospitais
 - 10 Laboratórios
 - 60 Clínicas Médicas Especializadas
 - 13 Clínicas de Diagnóstico por Imagem
 - 6 Clínicas de Fisioterapia
 - 11 Clínicas de terapias

- ✓ **Faturamento anual de 315 milhões de reais**

Números que demonstram a grandiosidade da nossa Cooperativa, e são acompanhados bem de perto por um número equivalente de desafios, que necessitam ser vencidos diariamente. Sendo a contribuição do cooperado o principal combustível para a força que impulsiona o crescimento da Unimed.



A COOPERATIVA EM NÚMEROS

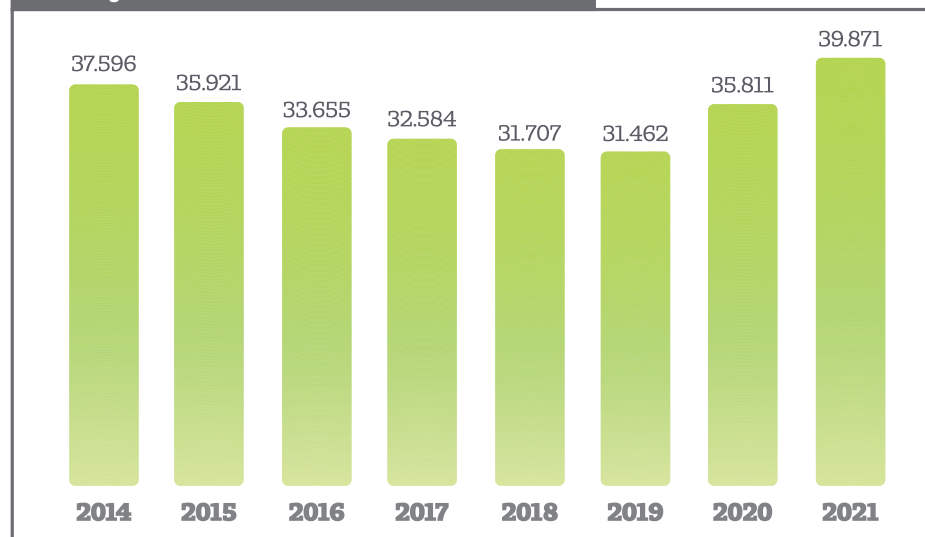
Para demonstrar essa evolução, destacam-se os principais indicadores que evidenciam o caminho já percorrido até aqui e que servem de base para o futuro de crescimento e sustentabilidade nos próximos anos.

Tendo como grande objetivo garantir ao médico condições para o exercício digno de sua profissão, a Unimed Porto Velho vem, ao longo dos anos, ampliando o mercado de trabalho com o ingresso de novos médicos na cooperativa. E, findou o ano de 2021 com 394 médicos cooperados.

Atuando como Operadora de planos privados de assistência à saúde, a operadora tem ainda como dever, garantir assistência médica completa aos beneficiários que escolhem a Unimed em função da qualidade e amplitude de sua rede de médicos e prestadores. E, para garantir mercado de trabalho aos médicos cooperados, a cooperativa Unimed submete-se à regulação e fiscalização estatal. Nesse sentido, ter uma carteira de beneficiários grande e sustentável, faz toda a diferença.

Nos últimos anos, o Brasil enfrentou uma retração no mercado de planos de saúde, mas a Unimed Porto Velho conseguiu se recuperar e ampliar sua carteira de beneficiários, conforme demonstrado no quadro abaixo:

Evolução da carteira de beneficiários

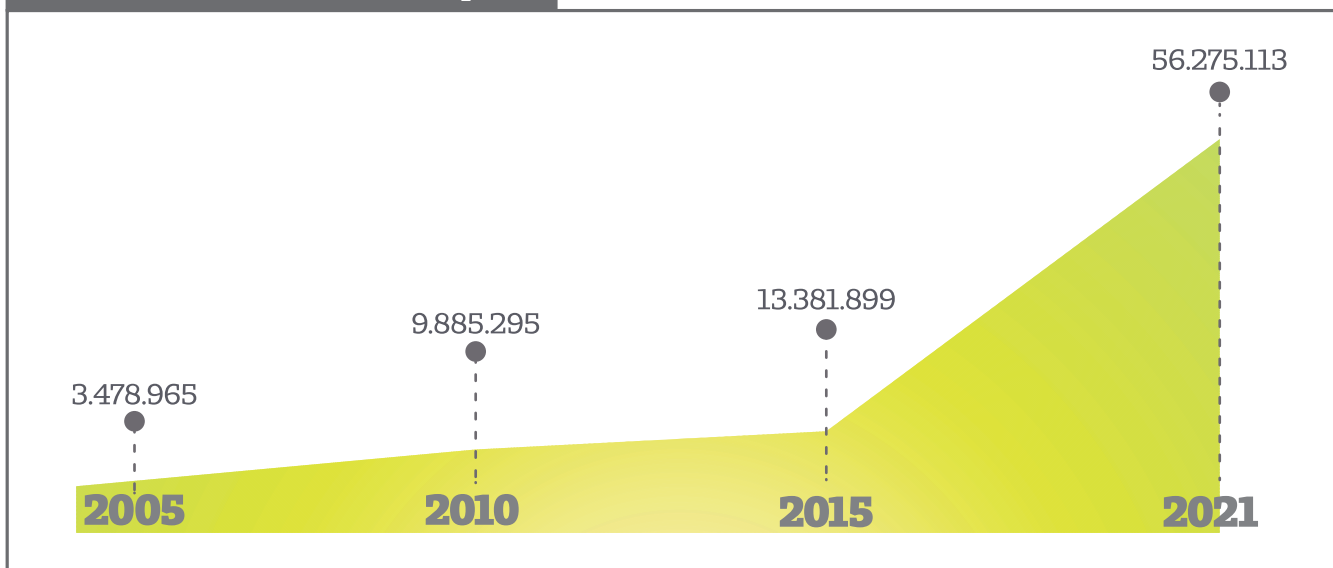




Com a regulação e fiscalização da ANS cada vez mais forte, um dos pontos mais cobrados das operadoras de planos de saúde foi a constituição de garantias financeiras e patrimônio mínimo elevado como requisito obrigatório para se manter no mercado da saúde suplementar. Com isso o resultado da nossa Unimed foi utilizado para constituir as provisões obrigatórias e aumentar o valor do patrimônio da Cooperativa.

A COOPERATIVA EM NÚMEROS

Crescimento do Patrimônio Líquido

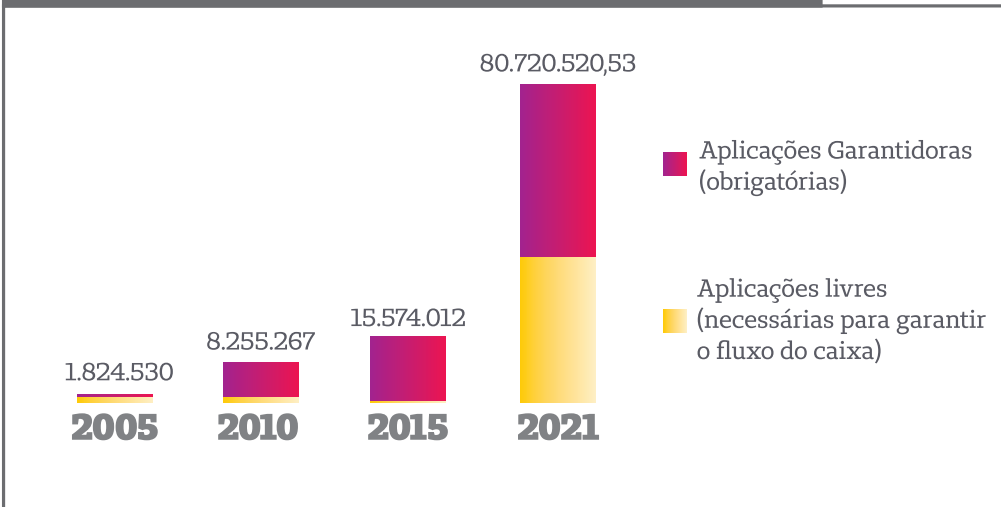


Aumento no valor do patrimônio acumulado imposto pela ANS para garantir a margem de solvência obrigatória a todas as operadoras de planos de saúde, juntamente com as exigências de aplicações financeiras que ficam vinculadas à ANS como ativo garantidor das provisões contábeis, são valores da Unimed que fortalecem os indicadores de resultado e contribuem para a avaliação positiva da nossa Operadora junto ao mercado.



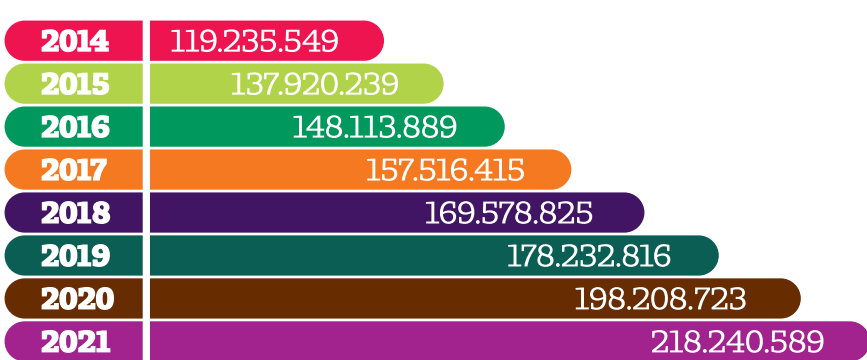
A COOPERATIVA EM NÚMEROS

O impacto da regulação – evolução dos valores aplicados



E, além das exigências legais, aumentar o saldo e manter valores de aplicações livres é imprescindível para garantir o fluxo de caixa e honrar com os compromissos de pagamentos mensais assumidos. O que tornou possível reduzir o tempo de pagamento da produção, que hoje é realizado com 30 dias após o fechamento do mês de referência.

Receita com plano de saúde



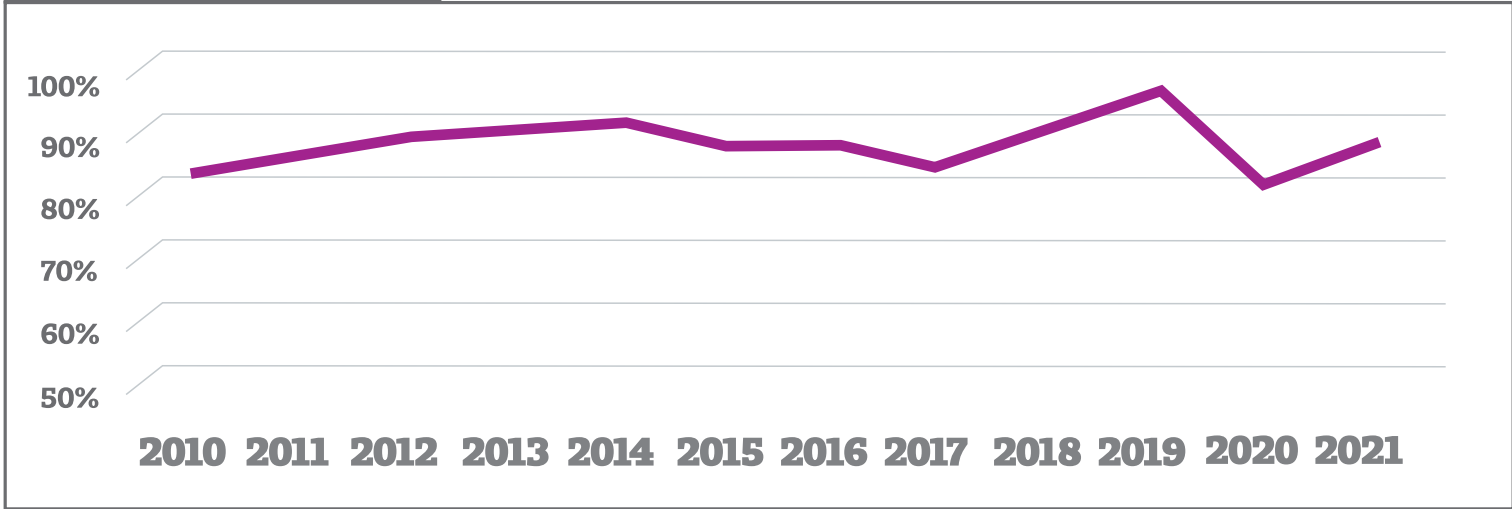
Outro indicador que representa a evolução da Unimed Porto Velho é o crescimento da receita com planos de saúde. Um aumento na receita, resultado direto do trabalho contínuo de negociações com os grandes contratos coletivos para obter reajustes adequados que garantam o equilíbrio da carteira. Além da necessária oxigenação com o ingresso de beneficiários nas primeiras faixas etárias.



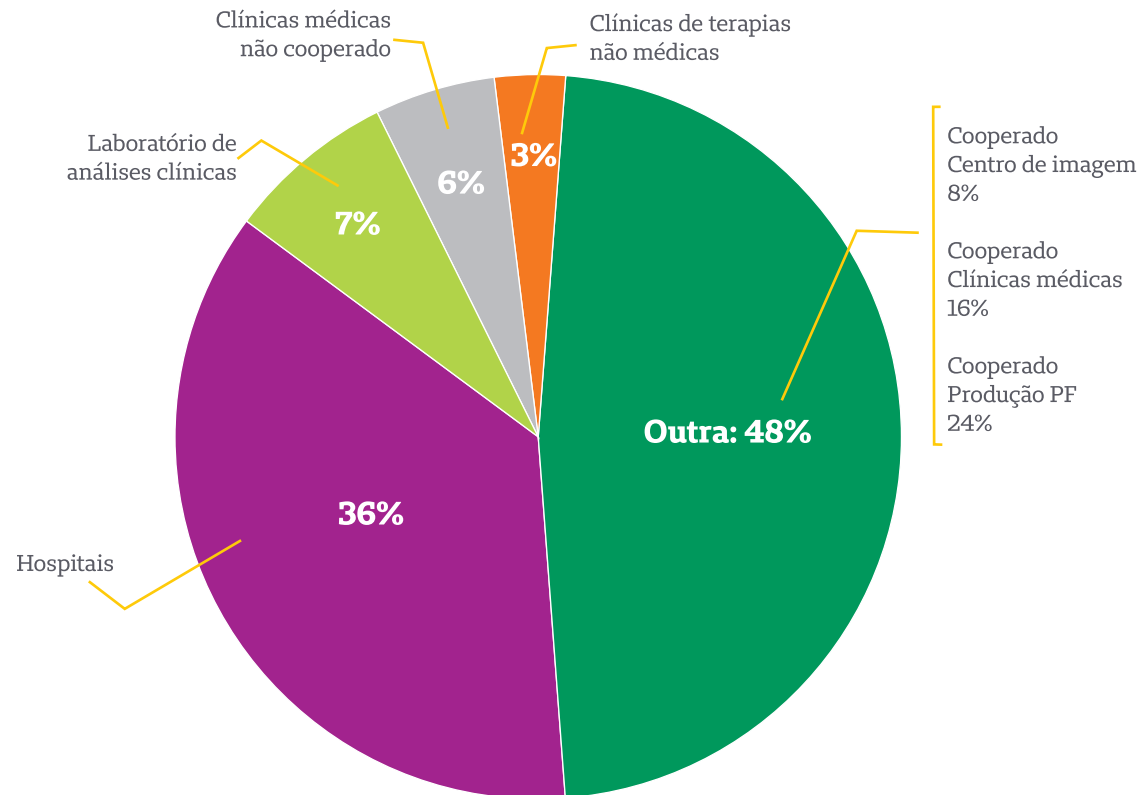
Mas, o aumento na receita é seguido de perto pelo aumento no custo assistencial, que depende de ações pontuais e estratégias para racionalizar o custo e reduzir os desperdícios na utilização do plano. Por isso, mecanismos de regulação como a venda de planos com coparticipação (onde o beneficiário paga um percentual sobre o atendimento realizado) e auditoria médica para limitar a autorização aos procedimentos cobertos e necessários, são fundamentais para controlar a sinistralidade.

A COOPERATIVA EM
NÚMEROS

Evolução da sinistralidade



Um desafio diário, assumido por todos, para reduzir os custos assistenciais. Onde racionalizar os gastos é essencial para aumentar a fatia destinada aos honorários médicos dos cooperados. Abaixo, temos o gráfico de distribuição das despesas com assistência e pagamentos realizados à rede local (própria e credenciada) da Unimed Porto Velho no ano de 2021. Com o destaque para a fatia destinada aos cooperados e suas clínicas.



Ações de destaque

Com o objetivo de alavancar o negócio e proporcionar aos cooperados a valorização do seu trabalho, nossas ações sempre focadas em resultados positivos para o crescimento da cooperativa, com o apoio e trabalho dos cooperados contribuindo diretamente para a Unimed superar os desafios.

E, ao longo desses anos, centenas de projetos foram realizados, trazendo melhorias para a nossa Unimed, dos quais destacamos:

A conformidade integral da Unimed às exigências da ANS:

Especialmente quanto à formação do lastro para atender as exigências de garantia financeira. Hoje a Unimed Porto Velho está com 100% das provisões contábeis exigidas pela Agência, com mais de 42 milhões em aplicações financeiras vinculadas à ANS.

Com muito trabalho e contribuição direta do cooperado, atingimos o capital necessário à Margem de solvência imposta pela ANS. Vencemos uma Direção Fiscal e um Plano de adequação econômico-financeiro, que fortaleceu ainda mais os controles internos da Unimed.

Relacionamento com o Cooperado:

Criamos um canal direto de Relacionamento com o Cooperado, para aproximar o contato e centralizar as ações de educação, benefícios e informações ao cooperado.

O Portal da transparência assumiu o protagonismo como o canal oficial de comunicação entre o cooperado e a cooperativa. Concentrando todos os documentos, informes e comunicados para manter o cooperado sempre atualizado das informações, dados e resultados da Unimed Porto Velho.

A redução no tempo de pagamento para 30 dias após o fechamento do mês trouxe ao cooperado a garantia de receber em dia seus honorários.

Investimentos em Recursos Próprios:

Ampliamos o Hospital Unimed e transformamos no hospital de referência da região. A construção da ala de internação, em 2012, ampliou não apenas o número de leitos, mas melhorou a estrutura do Hospital tornando-o uma referência em Rondônia e em toda a região norte.

Construção de estruturas obrigatórias (como CME, repousos, cozinha e refeitório adequados às normas) atendemos às exigências dos órgãos sanitários e regularizamos a situação documental do Hospital.

Hoje, possui Pronto-Socorro Adulto e Infantil, uma novíssima estrutura de UTI (adulto e infantil), Centro Cirúrgico ampliado e com



A COOPERATIVA EM NÚMEROS

equipamentos de ponta, e Centro obstétrico com sala de parto humanizado. Tudo isso com equipe assistencial capacitada e equipamentos de alta qualidade.

Modernizamos os espaços destinados ao Pronto-Socorro, entregando ambientes confortáveis, equipados e preparados para atender à grande demanda de beneficiários. Inclusive sendo o diferencial durante o enfrentamento à pandemia. Ampliamos o Centro cirúrgico e equipamos para aumentar a capacidade de cirurgias. Investimos numa usina de oxigênio, para garantir o abastecimento e reduzir os custos do Hospital.

Ainda com o foco nos investimentos em Recursos Próprios, inauguramos duas unidades do Centro Integrado de Assistência à Saúde (CIAS), uma em 2013 e outra em 2017, para atendimentos ambulatoriais. E hoje possuímos espaços amplos, que oferecem conforto, segurança e praticidade ao paciente e ao médico cooperado.

Reestruturamos os programas de promoção à saúde. E hoje temos um espaço destinado para atender aos beneficiários dos programas. Onde a equipe multidisciplinar realiza ações em 6 programas de promoção à saúde. Com foco na atenção integral à saúde, para melhorar a qualidade de vida, aumentar a satisfação dos beneficiários e ainda reduzir custos assistenciais prevenindo doenças e sinistros.

Adoção das boas práticas de Governança

A transparência sempre foi pauta obrigatória em nossa gestão. Agora compõe um dos critérios estabelecidos nas boas práticas de governança corporativa, em fase de implantação. A Gestão de riscos e compliance impôs mudanças estruturais e culturais que estão a todo vapor e já deram resultado, evidenciando os controles internos e a profissionalização da nossa equipe técnica. Exigindo cada vez mais, a profissionalização da gestão. Com o foco nas ações de planejamento estratégico e controle orçamentário, melhoramos os nossos processos e garantimos resultados positivos para a Cooperativa.

Por isso, seguindo o princípio cooperativista de compromisso com a Sociedade, adequamos nossas ações de responsabilidade social, sendo reconhecidos como cooperativa socialmente responsáveis pela Unimed do Brasil desde o ano 2009.

Mantendo esse foco, e unificando com as ações de governança e gestão profissionalizada, em 2021 fomos contemplados com o Selo Prata em Governança e Sustentabilidade da Unimed do Brasil.



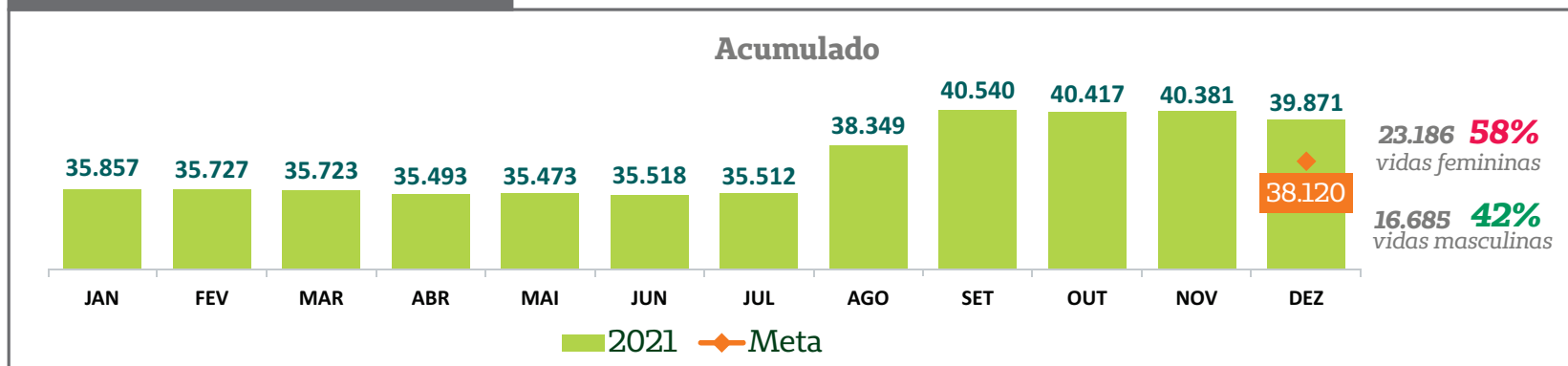
DESEMPENHO ESTRATÉGICO

O planejamento estratégico tem em seu desdobramento metas globais e indicadores que são estabelecidos pelo Conselho de Administração e monitorados mensalmente para visualizar o desempenho das equipes e, se necessário, ajustar o direcionamento para garantir os resultados ao final do período.

Assim, apresentamos a seguir a cesta com os principais indicadores das áreas estratégicas que evidenciam o desempenho estratégico ao longo do ano de 2021 e fizeram o resultado ao final do exercício.

No mercado, com o objetivo central de “fomentar o crescimento sustentável da carteira, fidelizar clientes e aumentar a venda”, a meta inicialmente estabelecida para 2021 era de findar o exercício com uma carteira de 38.120 beneficiários, o tíquete médio no valor de R\$479,06 e um índice de margem de contribuição de 12,23% da Receita operacional líquida – ROL. E findamos o ano com um desempenho acima da meta, conforme abaixo demonstrado:

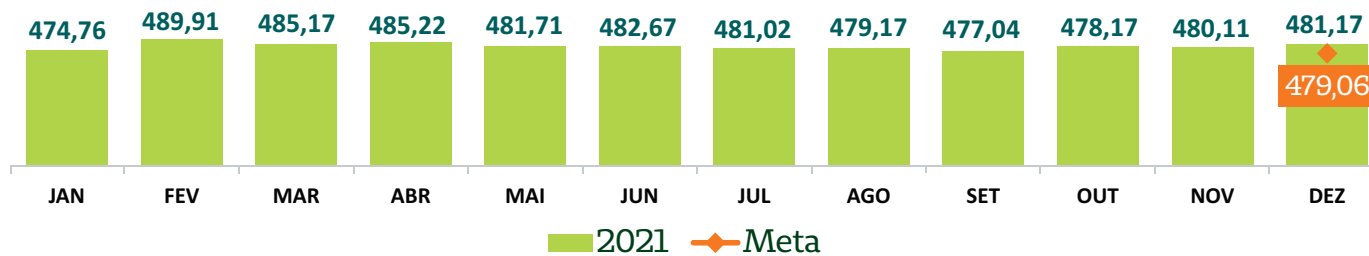
Número de vidas de beneficiários



DESEMPENHO ESTRATÉGICO

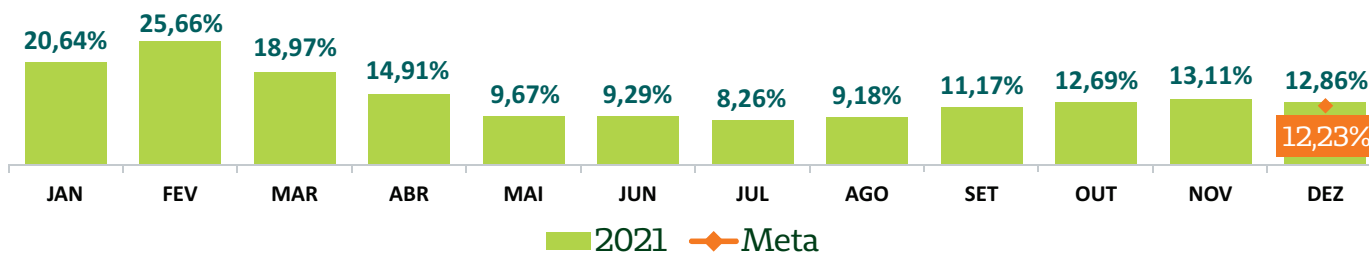
Ticket Médio

Acumulado



Margem de Contribuição

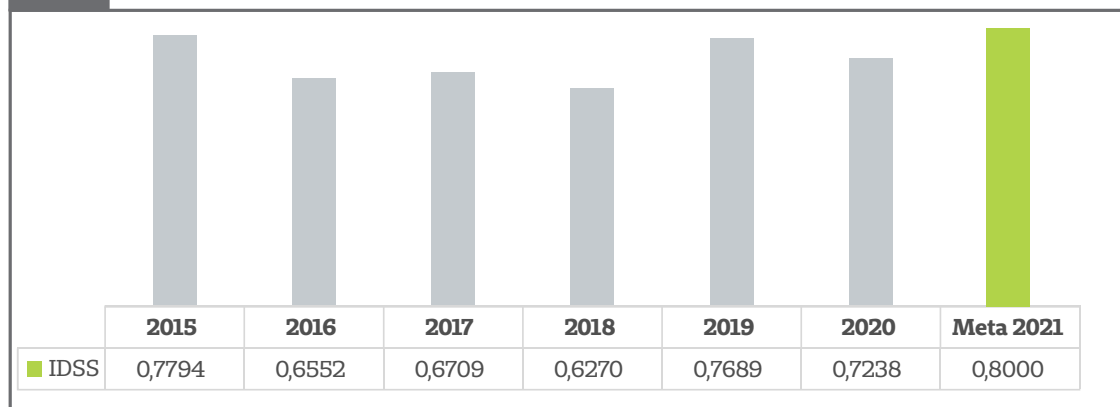
Acumulado



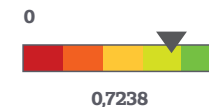
DESEMPENHO ESTRATÉGICO

Na dimensão atenção e assistência à saúde, com o objetivo central de “promover maior qualidade na atenção e assistência à saúde, ampliando ações e programas de atenção integral à saúde e garantindo a qualidade assistencial do atendimento prestado”, a meta inicialmente estabelecida para 2021 era atingir a nota 0,800 no índice de desempenho da saúde suplementar – IDSS estabelecido anualmente pela ANS, além de obter 85% no índice de satisfação do cliente na pesquisa anual obrigatória e um índice de qualidade em atenção e assistência à saúde – IQA de 7,0 pontos. Mas, considerando as dificuldades enfrentadas na área assistencial enfrentadas no período, os resultados ficaram aquém.

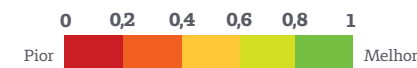
IDSS



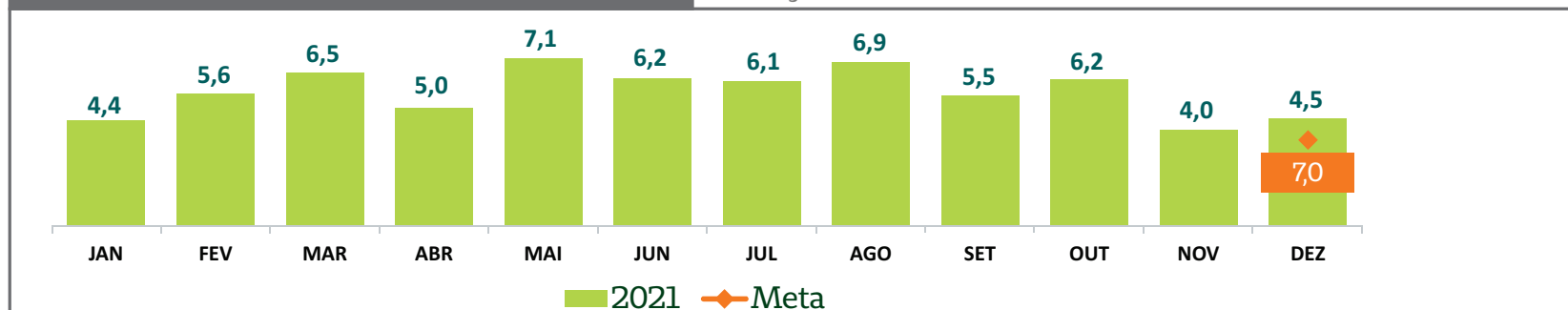
IDSS da operadora 2021 (Ano-base 2020)



Faixas de notas de avaliação:

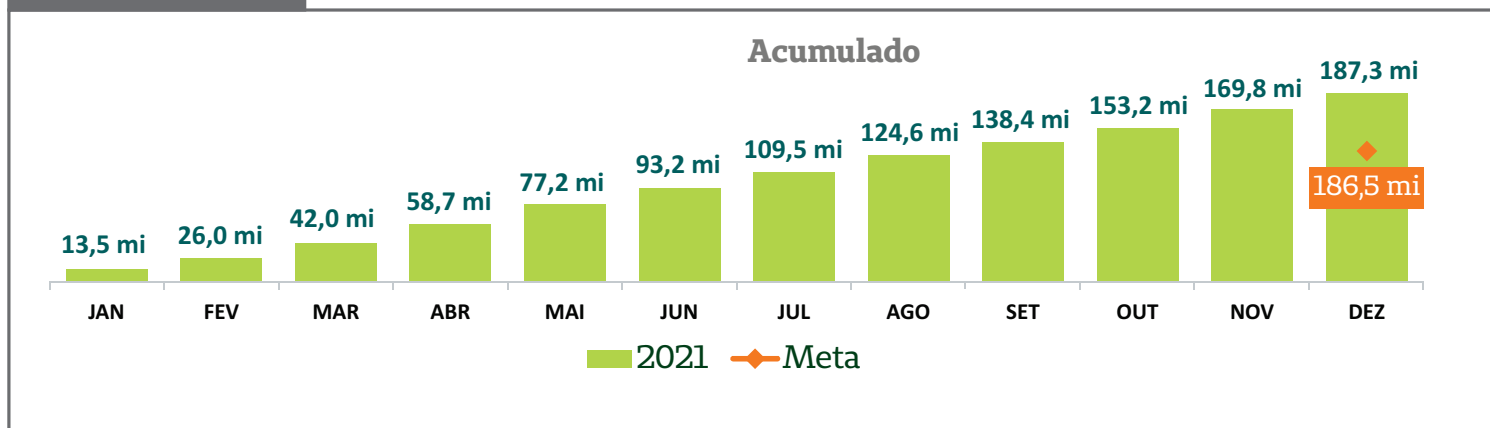


IQA – Índice de qualidade e assistência à saúde *Evolução mensal*

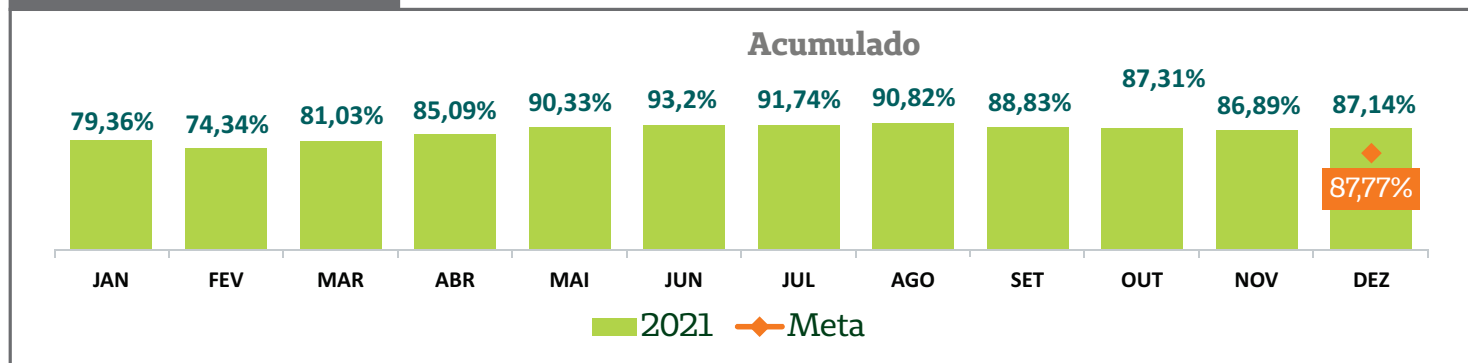


Na dimensão regulação em saúde, com o objetivo central de “otimizar os custos assistenciais”, a meta estabelecida para 2021 era totalizar um custo assistencial de 186,5 milhões no ano, com um custo per capita de R\$418,44 e um índice de sinistralidade 87,7% da receita operacional líquida (ROL). Mas, mesmo com todas as adversidades enfrentadas no ano, as ações de correção e o aumento na carteira contribuíram para equilibrar os resultados e aproximá-lo das metas propostas. Conforme abaixo evidenciado:

Custo Assistencial



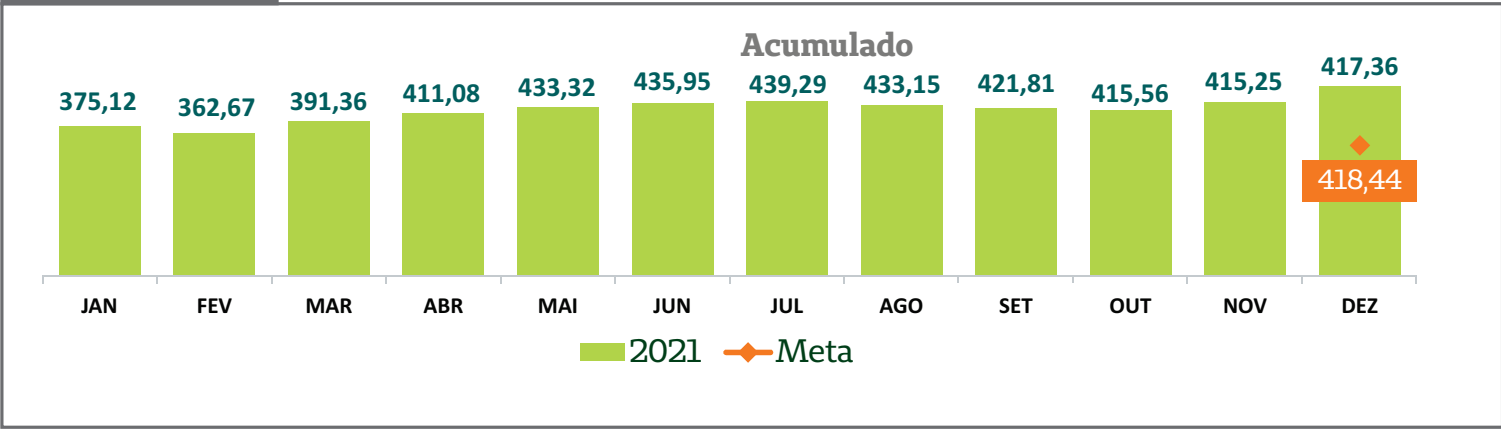
Índice de Sinistralidade





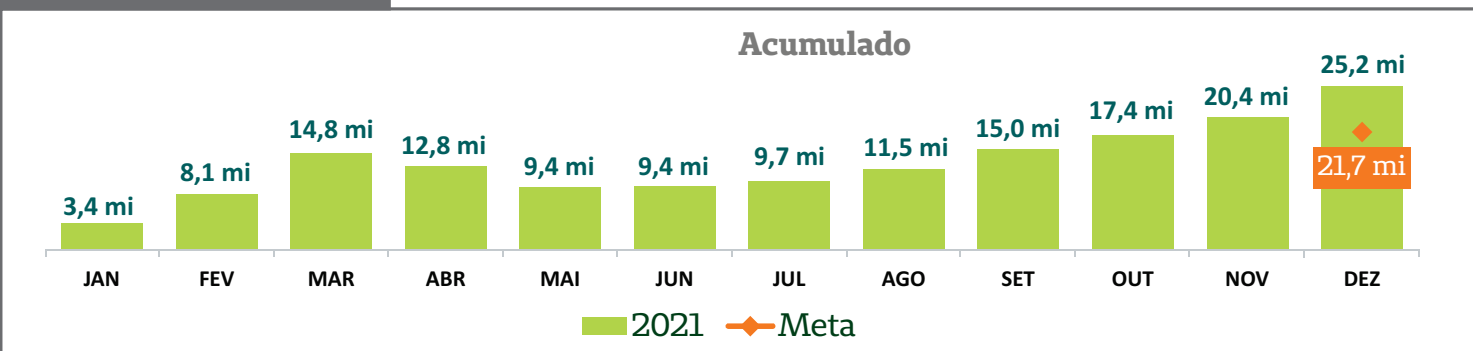
DESEMPENHO ESTRATÉGICO

Custo Per Capita

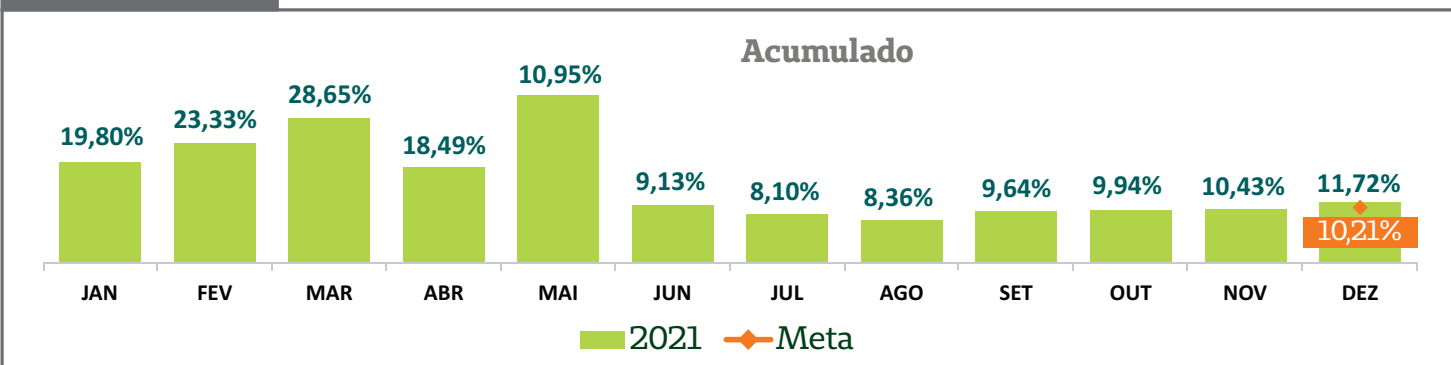


No tema estratégico de eficiência administrativa, a meta principal de “implementar as melhores práticas de governança, buscando a excelência com redução das despesas gerais e operacionais” possui como indicadores implementar as melhores práticas de governança e gestão e implantar a gestão orçamentária e de intercâmbio. Com a definição das metas globais pelo Conselho de Administração para o ano de 2021 registrar a DGO – despesa geral operacional de 21,7 milhões, um índice de DGO de 10,2% da receita operacional líquida – ROL, e obter 85 pontos na pontuação ND11 (norma derivada n.º 1) estabelecida pela Unimed do Brasil, no monitoramento mensal feito no Sistema Unimed. Sendo apurado os seguintes resultados:

DGO com Impostos



% DGO sem ROL



Pontuação ND 11



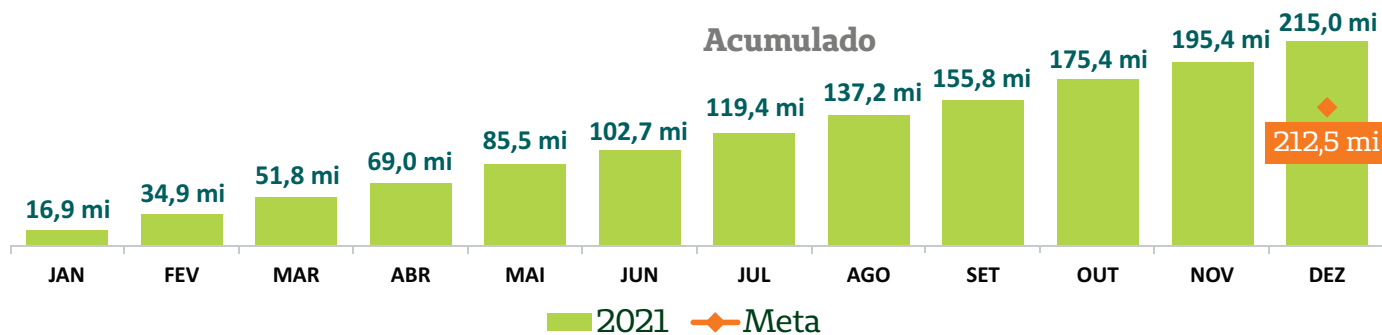
CLASSIFICAÇÃO	PONTUAÇÃO
ÓTIMA	Igual ou maior que 95
BOA	Maior ou igual a 80 e Menor que 95
ALERTA	Maior ou igual a 65 e Menor que 80
GRAVE I	Maior ou igual a 40 e Menor que 65
GRAVE II	Menor que 40

DESEMPENHO
ESTRATÉGICO

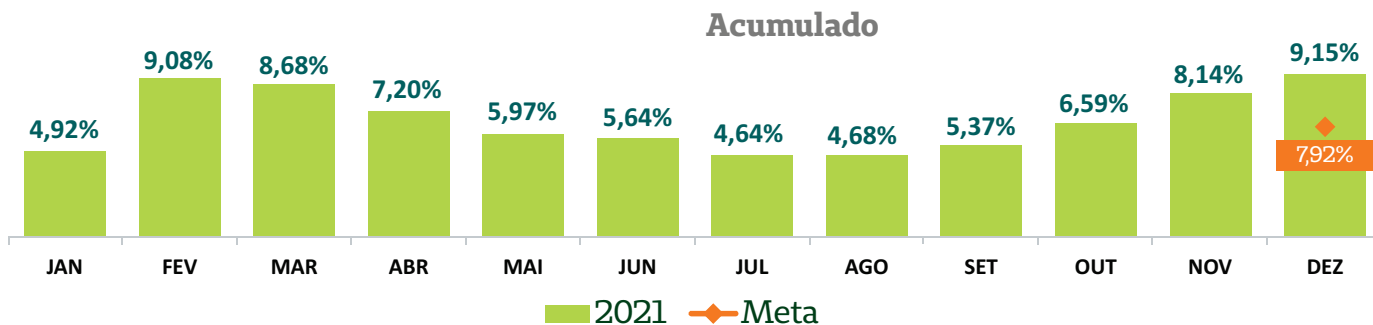
Indicadores	REALIZADO		PARÂMETROS		STATUS
	Índice	Pontos	Índice	Pontos	
1 - ILC - Índice de Liquidez Corrente	1,53	18	$\geq 1,2$	18	IDEAL
2 - Suf. Lastro - Suficiências / Insuficiências de Lastro	119,6%	12	$\geq 100,0\%$	12	IDEAL
3 - IMS - Índice de Margem de Solvência	113,7%	19	$\geq 100,0\%$	19	IDEAL
4 - ICA - Índice Combinado Ampliado	1,011	0	$\leq 0,97$	18	ALERTA
5 - MRL - Margem de Resultado Líquido	2,2%	16	$\geq 2,0\%$	16	IDEAL
6 - IEG - Índice De Endividamento Geral	63,8%	9	$\leq 65,0\%$	9	IDEAL
7 - ISV - Índice de Suficiência de Vínculo	174,1%	8	$\geq 100,0\%$	8	IDEAL
Pontuação	82				
Classificação	BOA				

E, na perspectiva financeira, com a estratégia de crescimento focada em aumentar a receita operacional líquida – ROL e a estratégia de rentabilidade maximizar os resultados da Cooperativa, obtivemos resultados positivos acima da meta, finalizando o ano ratificando que todo esforço e trabalho desenvolvido valeu a pena.

Receita Operacional Líquida - ROL



Índice de Crescimento da ROL



Garantir a continuidade das ações estratégicas em andamento é fundamental para manter o crescimento e desenvolvimento da Unimed. É preciso pensar estrategicamente e definir indicadores para medir os resultados, de forma a evidenciar com números os benefícios gerados pelo trabalho desenvolvido.

Para tanto, foi definido pelo Conselho de Administração os indicadores com as metas estratégicas para o ano em curso dentro do nosso propósito de Promover Saúde e Qualidade de Vida com foco na missão maior de valorizar o trabalho médico oferecendo à comunidade a melhor opção de assistência e promoção à saúde, com base nos princípios cooperativistas.

As metas globais para a Operadora de planos de saúde são:

Metas Globais - Operadora

% Crescimento da Carteira	2,5%
% Crescimento da ROL	11%
% Market Share	25%
Índice de Sinistralidade	84%
Margem de Contribuição	16%
Índice de Remuneração do Cooperado	33%
% DGO (sem impostos)	12%
Margem Líquida	3%
Margem EBITDA	4%
Pontuação UB ND 11	80
IDSS/ANS	0,8000

Metas Globais - Hospital

Taxa de Ocupação	65%
% Crescimento da ROL	7%
% Sinistralidade	15%
Margem Líquida	-5%
Índice de Satisfação dos Clinetes	80%
Índice de Satisfação dos Médicos	70%





PLANO DE METAS ESTRATÉGICAS 2022

Metas Globais - CIAS

Taxa de Ocupação	70%
% Crescimento da ROL	10%
Tempo médio de agendamento de Especialidades básicas	5 dias
Tempo médio de agendamento de Alta Complexidade	25 dias
Índice de Satisfação dos Clinetes	75%
Índice de Satisfação dos Médicos	75%

Metas Globais - APS

% Carteira atendida em geral	4%
% Clientes gastadores atendidos	67%
% Economia gerada dos clientes atendidos em geral	25%
% Economia gerada dos clientes gastadores	79%
% Custos assistenciais decorrentes dos atendimentos	9%
Redução de consulta de PS	47%
Redução de internações	12%
Índice de Satisfação dos Clientes	85%
Índice de Satisfação dos Médicos	85%

As ações estratégicas, guiadas sempre pelos valores e princípios cooperativistas, permitirão à nossa cooperativa tornar real a nossa visão de futuro, de ser reconhecida pela qualidade no cuidado e promoção à saúde, garantindo trabalho ao cooperado através de uma gestão transparente.



AGRADECIMENTOS

A capacidade de vencer os obstáculos é uma virtude inerente ao cooperativismo médico, esse é um traço marcante do Sistema Unimed, que construiu uma imagem de credibilidade, confiança e respeito, graças ao espírito colaborativo de todos que compõem essa grande família.

E a família Unimed Porto Velho alia trabalho e dedicação ao espírito cooperativista e, juntos, constroem nossa Unimed cada vez maior e melhor. Melhor para o nosso cliente, para os colaboradores, para a sociedade e, acima de tudo, melhor para os cooperados.

Sabemos que 2021 foi muito duro e o resultado positivo obtido só foi possível pelo trabalho e contribuição do cooperado. Afinal, a grandiosidade da Cooperativa só é possível em virtude do espírito empreendedor e cooperativista dos fortes valores éticos daqueles que atuam direta e indiretamente para o êxito da nossa Unimed Porto Velho.

As perspectivas para os próximos anos continuam repletas de grandes dificuldades, ainda com o fantasma da pandemia (pois ainda não acabou) e com as consequências para o mercado dos duros impactos que se anunciam. A elevação nos custos dos insumos inflacionou ainda mais o mercado de saúde e precisamos racionalizar ainda mais os custos assistenciais, investir na verticalização e reforçar os controles e processos internos.

Somado a esse cenário, a mudança no formato de critérios contábeis e exigências garantidoras impostas pela ANS trazem a implementação das boas práticas de governança e gestão como uma realidade inadiável a todas as Operadoras, com mudanças estruturais profundas que devem ser implementadas ainda em 2022, para que no ano de 2023 já fique evidenciado na fiscalização, o cumprimento integral de todas as novas regras de controle, governança e gestão de riscos.

Assim, para o ano em curso, as ações estratégicas com foco nos resultados devem ser acompanhadas de uma gestão eficiente e profissionalizada, com a atuação efetiva do Conselho de Administração que desempenha um papel fundamental nas definições e avaliações continuadas das metas e indicadores estratégicos e a Diretoria Executiva atuando diariamente com conhecimento técnico, transparência e responsabilidade, para executar as estratégias segundo as boas práticas de governança exigidas.

Vamos juntos construir esse futuro e consolidar ainda mais Unimed Porto Velho como a melhor opção de assistência e promoção à saúde.

Muito obrigado.



Os arquivos (em pdf) do Parecer da Auditoria Independente e das Demonstrações Contábeis e Financeiras estão disponíveis no Portal da Transparência, juntamente com este relatório.

ANEXOS



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E FINANCEIRAS

RELATÓRIO
DE GESTÃO
2021

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2021
ACOMPANHADAS DAS NOTAS EXPLICATIVAS
RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES
E PARECER DO CONSELHO FISCAL

ÍNDICE

ATIVO	02
PASSIVO	03
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	04
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTAO ABRANGENTE	05
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	06
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	07
DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO	08
NOTAS EXPLICATIVAS	09
PARECER DO CONSELHO FISCAL	26
RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES	27

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(Em Reais)

ATIVO		*	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE			<u>120.662.933</u>	<u>121.267.109</u>
Disponível	06		<u>3.826.881</u>	<u>3.101.302</u>
Realizável			<u>116.836.052</u>	<u>118.165.807</u>
Aplicações Financeiras	07		<u>80.720.521</u>	<u>84.292.544</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas			42.846.570	38.269.080
Aplicações Livres			37.873.950	46.023.464
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	08		<u>14.909.126</u>	<u>17.033.491</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber			3.776.831	4.316.444
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis			632.905	301.155
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			10.332.383	10.285.208
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde			167.007	2.130.684
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	09		<u>1.241.777</u>	<u>466.165</u>
Créditos Tributários e Previdenciários	10		<u>11.779.030</u>	<u>10.155.276</u>
Bens e Títulos a Receber	11		<u>8.150.081</u>	<u>6.174.519</u>
Despesas Antecipadas	12		<u>35.518</u>	<u>43.812</u>
ATIVO NÃO CIRCULANTE			<u>32.530.681</u>	<u>24.731.352</u>
Realizável a Longo Prazo	13		<u>2.528.950</u>	<u>1.476.412</u>
Títulos e Créditos a Receber			254.002	254.002
Depósitos Judiciais e Fiscais			2.274.948	1.222.410
Investimentos	14		<u>1.557.137</u>	<u>1.556.737</u>
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial			1.557.137	1.556.737
Participações em Outras Sociedades			1.557.137	1.556.737
Imobilizado	15		<u>26.599.185</u>	<u>20.989.779</u>
Imóveis de Uso Próprio			3.228.791	3.329.500
Imóveis - Hospitalares			2.766.433	2.837.765
Imóveis - Não Hospitalares			462.358	491.734
Imobilizado de Uso Próprio			8.213.588	5.795.364
Imobilizado - Hospitalares			6.329.890	4.990.333
Imobilizado - Não Hospitalares			1.883.698	805.031
Imobilizações em Curso			15.156.085	11.864.193
Outras Imobilizações			721	721
Intangível	16		<u>1.845.409</u>	<u>708.425</u>
TOTAL DO ATIVO			<u>153.193.614</u>	<u>145.998.462</u>

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(Em Reais)

PASSIVO	:	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		79.658.990	75.597.298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	<u>17</u>	45.759.332	44.288.753
Provisões de Contraprestações		45.759.332	44.288.753
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		5.316.748	5.309.513
Provisão de Insuficiência de Prêmios		2.088.821	-
Provisão para Remissão		152.711	189.585
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		2.825.716	3.437.561
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		15.894.099	18.325.758
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		19.481.236	17.026.336
Outras Provisões Técnicas		-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	<u>18</u>	8.334.242	5.638.870
Receita Antecipada de Contraprestações		1.182.540	1.901.405
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		7.151.702	3.737.465
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	<u>19</u>	10.524.307	17.610.282
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<u>20</u>	6.320.600	2.953.898
Débitos Diversos	<u>21</u>	8.453.436	4.900.152
Conta-Corrente de Cooperados		267.074	205.343
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		17.632.265	20.039.425
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1.379.404	1.382.006
Provisões de Contraprestações		1.379.404	1.382.006
Provisão para Remissão LP		156.994	159.596
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.222.410	1.222.410
Provisões		16.252.861	18.657.420
Provisões para Ações Judiciais	<u>22</u>	16.252.861	18.657.420
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		55.902.359	50.361.738
Capital Social	<u>23</u>	9.260.639	8.548.000
Reservas		45.167.301	40.586.626
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		45.167.301	40.586.626
Fundo de Reserva		28.128.636	27.955.175
Fundo de Ass Tec Educ e Social - FATES		4.049.767	3.361.185
Fundo Reversível ao Cooperado		12.988.897	9.270.265
Resultado - Cooperativas (Perdas ou Sobras)		1.474.420	1.227.113
TOTAL DO PASSIVO		153.193.614	145.998.462

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
 (Em Reais)

D.R.E.	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	261.624.349	248.183.406
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	262.774.812	247.349.347
Contraprestações Líquidas	264.823.957	247.424.584
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde (Remissão)	(2.049.319)	(179.238)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(11.150.263)	(11.105.912)
Eventos Indenizáveis Líquidos	218.366.217	207.583.448
Eventos Conhecidos ou Avisados	215.901.318	208.993.717
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	2.454.900	589.729
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.268.132	38.518.959
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	1.427	-
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47.498.887	46.478.887
Receitas com Operações de Assistência Médico Hospitalar	17.198.867	16.178.887
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SIUS)	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		
Outras Receitas Operacionais		
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	3.819.751	6.807.995
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(980.163)	1.025.839
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	14.228	
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.790.886	1.982.367
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de	35.444.628	29.528.829
RESULTADO BRUTO	61.504.047	48.762.022
Despesas de Comercialização	1.584.348	1.314.703
Despesas Administrativas	50.067.142	45.470.750
Resultado Financeiro Líquido	4.740.095	2.423.618
Receitas Financeiras	5.079.884	2.910.962
Despesas Financeiras	(1.139.589)	(407.344)
Resultado Patrimonial	279.390	173.110
Receitas Patrimoniais	279.390	173.110
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.872.044	4.573.297
Imposto de Renda	1.783.752	750.409
Contribuição Social	850.791	201.687
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	2.437.502	3.533.221

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(Em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

CONTAS	2021			2020
	Ato Cooperativo	Não Cooperativo	TOTAL	TOTAL
SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	2.437.602	-	2.437.602	3.533.221
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES	-	(702.890)	(702.890)	2.089.559
(-) SALDO A DESTINAR	2.437.602	(702.890)	1.734.811	1.443.682
(-) Fundo de Reserva - 10%	243.760	(70.289)	173.461	144.366
(-) FATTG Estatutária - 5%	121.875	(35.145)	86.731	72.183
			-	-
SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA A.G.O.	2.071.876	(597.457)	1.474.420	1.227.113

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(Em Reais)

<u>Descrição</u>	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Fundo Reversível	Sobras ou (Perdas)	Total do Patrimônio
Saldo em 31 de dezembro de 2019	7.762.000	24.518.985	1.195.781	6.219.592	3.291.825	42.988.182
- Movimentação no Exercício:						
. Integralização de Capital	1.886.000					1.886.000
. Baixa de Cooperados	(1.100.000)					(1.100.000)
. Destinações A.G.O. Incorporações das Sobras		3.291.825			(3.291.825)	-
. Utilização do FATES			(434.511)			(434.511)
- Resultado do Exercício:						
. Sobras Líquidas do Exercício					1.443.662	1.443.662
- Reservas Estatutárias:						
. Fundo de Reserva		144.366			(144.366)	-
. F.A.T.E.S.			2.599.915		(72.183)	2.527.732
. Fundo Reversível ao Cooperado				3.050.673		3.050.673
Saldo em 31 de dezembro de 2020	8.548.000	27.955.175	3.361.185	9.270.265	1.227.113	50.361.738
- Movimentação no Exercício:						
. Integralização de Capital	1.082.639					1.082.639
. Baixa de Cooperados	(370.000)					(370.000)
. Destinações A.G.O. Incorporações das Sobras					(1.227.113)	(1.227.113)
. Utilização do FATES			(510.230)			(510.230)
- Resultado do Exercício:						
. Sobras Líquidas do Exercício					1.734.611	1.734.611
- Reservas Estatutárias:						
. Fundo de Reserva		173.461			(173.461)	-
. F.A.T.E.S.			1.198.811		(86.731)	1.112.081
. Fundo Reversível ao Cooperado				3.718.632		3.718.632
Saldo em 31 de dezembro de 2021	9.260.639	28.128.636	4.049.767	12.988.897	1.474.420	55.902.359

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA – DFC
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
 (Em Reais)

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	180.955.303	190.434.175
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	130.052.467	115.861.277
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	3.152.214	1.445.728
(+) Outros Recebimentos Operacionais	26.278.469	50.975.229
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(146.084.800)	(165.585.772)
(-) Pagamento de Comissões	(1.584.346)	(1.329.764)
(-) Pagamento de Pessoal	(15.583.557)	(14.242.222)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.650.682)	(1.530.202)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(8.182.172)	(7.386.459)
(-) Pagamento de Tributos	(30.731.302)	(26.936.600)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(3.091.561)	(2.375.088)
(-) Pagamento de Aluguel	(589.313)	(180.851)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(380.703)	(79.634)
(-) Aplicações Financeiras	(123.328.229)	(136.057.984)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.463.500)	(1.285.164)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	7.768.288	1.726.669
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	279.390	173.110
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(5.673.688)	(2.087.458)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(1.445.533)	(238.026)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(1.285.117)	(713.413)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(400)	(1.943)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(8.125.348)	(2.867.730)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.082.639	1.202.000
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	1.082.639	1.202.000
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	725.579	60.939
CAIXA – Saldo Inicial	3.101.302	3.040.363
CAIXA - Saldo Final	3.826.881	3.101.302

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20
DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO – DVA
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
 (Em reais)

	2021	2020
(A) Geração da riqueza		
a) Ingressos e receitas	307.527.138	288.921.114
a1) Contraprestações emitidas líquidas	264.823.957	247.424.584
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	47.498.867	46.478.887
a3) Provisão p/créditos liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	(4.795.686)	(4.982.357)
b) Variação das provisões técnicas	(39.476)	(75.238)
b1) Provisão de remissão	(39.476)	(139.243)
b3) Outras	-	64.006
c) Receita líquida operacional	307.487.663	288.845.877
d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais	(222.979.293)	(207.213.468)
d1) Eventos indenizáveis líquidos	(185.079.765)	(177.114.910)
d2) Variação da provisão p/ eventos ocorridos e não avisados	(2.454.900)	(569.729)
d3) Outros dispêndios / Despesas operacionais	(35.444.628)	(29.528.829)
e) Insumos adquiridos de terceiros	(19.268.805)	(16.616.315)
e1) Despesas de comercialização	(1.584.346)	(1.314.703)
e2) Despesas com serviços de terceiros	(8.182.172)	(7.386.459)
e3) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(8.362.698)	(7.427.810)
e4) Despesas Financeiras	(1.139.589)	(487.344)
f) Valor adicionado bruto	65.239.565	65.016.094
g) Depreciação, Amortização	(1.657.948)	(1.451.970)
h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade	63.581.617	63.564.124
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	5.879.684	2.910.962
i1) Receitas financeiras	5.879.684	2.910.962
(l) Valor adicionado total a distribuir (h + i)	69.461.301	66.475.086

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIMED PORTO VELHO
SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em
31 de dezembro de 2021 e 2020.
(Todos os valores expressos em reais)

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED PORTO VELHO é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 394 médicos associados, 01 Hospital Próprio com 112 leitos, Pronto Socorro Adulto, Pronto Socorro Infantil, UTI Adulto, UTI Pediátrica (Infantil e Neonatal), Centro cirúrgico equipado, que permite cirurgias de alta complexidade; Centro obstétrico com sala equipada para parto humanizado; 02 Centro Integrado de Assistência à Saúde, Serviço de Medicina Preventiva, Serviços de Quimioterapia, Atendimento Domiciliar, 116 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Candeias do Jamari, Guajará Mirim, Nova Mamoré e Porto Velho, onde está localizada sua sede administrativa.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Porto Velho atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 33.737-4.

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa Unimed Porto Velho também atendeu os quesitos da ITG 2004, 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.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, atualizado pelas RN 390/2015, RN 418/2016 e RN 430/2017 e alterações vigentes, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1- Regime de Escrituração

A Unimed Porto Velho 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.

4.2- Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

4.3- Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2021, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

4.4- Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

I - 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 desse contrato foi provisionada;

II - 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 foi provisionada;

III - 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 foi provisionada;

4.5- Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, e pelo método de equivalência patrimonial deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

4.6- Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

4.7- Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Unimed Porto Velho 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.

4.8- Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CPC 01(R1) e CFC NBC TG 01 (R4).

4.9- Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 209/2009 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida 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 indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

a) Provisões Técnicas:

I - Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;

II - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.

III - Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 16.

4.10- Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

4.11- Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa Unimed Porto Velho e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Companhia possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4.12- Ativos e Passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

4.13- Apuração de resultado e reconhecimento de receita

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

4.14- 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, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

4.15- Informações por Segmento

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

4.16- Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado do qual não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

5- NOVOS PRONUNCIAMENTOS CONTÁBEIS, NORMAS E INTERPRETAÇÕES, NOVAS E REVISADAS, JÁ EMITIDAS E AINDA NÃO ADOTADAS

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 472/2021, entrará em vigor a partir de 01/01/2022, requer a adoção dos seguintes pronunciamentos já emitidos, mas ainda não adotados até a data de emissão das demonstrações financeiras da Unimed. A Unimed irá adotar os pronunciamentos a partir do exercício de 2022, sendo eles:

IFRS	CPC	Pronunciamentos	Data de entrada em vigor – ANS
IFRS 16	CPC 06 (R2)	Arrendamentos	01/01/2022
IFRS 15	CPC 47	Receita de Contrato com Cliente	01/01/2022

6- DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 3.826.880,80 (três milhões, oitocentos e vinte e seis mil, oitocentos e oitenta reais e oitenta centavos).

7- APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Unimed Porto Velho dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2021	%	2020
Total Aplicações Garantidoras Provisões Técnicas Bloqueadas	42.846.570,18	53,08%	38.269.079,55
CAIXA ECONOMICA FEDERAL AG.0632/2407-5 - FI (*)	0,00	0,00%	0,00
XP INVESTIMENTOS - FI (*)	8.586.392,89	10,64%	5.188.491,33
CAIXA ECONOMICA FEDERAL AG.4246/55-1 - FI (*)	29.084.054,93	36,03%	28.065.129,57
BANCO DO BRASIL RF DEDIC ANS - RF (*)	5.176.122,36	6,41%	5.015.458,65
Aplicações Garantidoras Provisões Técnicas Não Bloqueadas	37.873.950,35	46,92%	46.023.464,38
BANCO DO BRASIL – FUNDO DE INVESTIMENTOS	2.212.666,93	2,74%	6.799.826,89
BANCO ITAÚ – CDB PLUS	170.700,93	0,21%	163.936,75
SICOOB PORTO VELHO – UNINVEST 30 CDI	30.795.787,80	38,15%	38.038.179,22
XP INVESTIMENTOS - DIVERSOS	4.694.794,69	5,82%	1.021.521,52
Total de aplicações	80.720.520,53	100,00%	84.292.543,93

(*) – Aplicações financeiras vinculadas a ativos garantidores, cuja movimentação segue regras definidas pela ANS;

8- CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

DESCRIÇÃO	2021	2020
Créditos de Operações com Assistência a Saúde (a)	3.776.831	4.316.444
(+) Contraprestações pecuniárias a receber	9.025.407	6.694.467
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-5.248.577	-2.378.023
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis (b)	632.905	301.155
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	10.332.383	10.285.208
Outros Créditos de Operações com Planos (d)	167.007	2.130.684
TOTAL	14.909.126	17.033.491

(a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente a créditos com planos de saúde da operadora;

(b) O saldo da conta “Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis” refere-se a coparticipação do plano de saúde cobrada na mensalidade do beneficiário.

(c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;

(d) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações com Planos” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operações de Plano de Saúde, como Intercambio Eventual e Atendimentos na Rede Própria.

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Outros créditos operacionais” por idade de vencimento são:

Descrição	Planos Individuais a Preço Pré-estabelecido		Planos Coletivos a Preço Pré-estabelecido		Operadoras de Plano Saúde	Operadoras de Plano Saúde
	2021	2020	2021	2020		
A vencer:						
Até 30 dias	-	-	498.956	1.560.567	10.332.383	10.285.208
	-	-	498.956	1.560.567	10.332.383	10.285.208
Vencidas:						
Até 30 dias	1.116.955	1.174.990	946.878	278.922	-	-
De 31 a 60 dias	431.877	446.937	380.358	782.281	-	-
De 61 a 90 dias	109.170	91.035	401.807	72.746	-	-
dias	540.628	606.916	4.598.779	1.680.072	-	-
	2.198.629	2.319.878	6.327.822	2.814.022	-	-
Total	2.198.629	2.319.878	6.826.778	4.374.589	10.332.383	10.285.208

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 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

9- CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	2021	2020
Contas a Receber	350.230	263.666
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-265.457	-262.743
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	2.789.655	2.054.680
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-1.634.519	-1.619.173
Outros Créditos operac. prest. Serv. (Glosa/Contestação a	1.868	29.736
Total de Contraprestação pecuniária	1.241.777	466.165

Contas a receber: o saldo de contas a receber refere-se aos atendimentos particulares efetuados na rede própria – Hospital Unimed.

Intercâmbio a Receber: refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras (reembolso), referente à prestação de serviços à saúde.

A composição das contas “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde”, por idade de vencimento é:

Descrição	Contraprestação pecuniária	
	2021	2020
A vencer	1.157.003	427.825
Vencidos até 30 dias	-	922
Vencidos de 31 a 60 dias	-	29.736
Vencidos de 61 a 90 dias	-	7.951
Vencidos a mais de 90 dias	1.634.519	1.881.646
Total	2.791.522	2.348.081

10- CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	2021	2020
IRRF Ret. Fonte S/Faturas (Lei 8.981/95).	3.184.287	2.617.169
CSLL Ret. Fonte S/Faturas (Lei 8.981/95).	1.031.370	887.117
Créditos de PIS/ COFINS (Lei 10.833/03)	7.563.373	6.650.990
Total de Créditos Tributários	11.779.030	10.155.276

11- BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2021	2020
Estoque de Material Médico/ Penso e MÉDICAMENTO	3.387.911	1.789.988
Almoxarifado	1.082.054	696.411
Adiantamentos	2.870.434	850.554
Outros Títulos e Créditos a Receber	809.681	2.837.565
Total de Bens e Títulos a Receber	8.150.081	6.174.519

12- DESPESAS ANTECIPADAS

Descrição	2021	2020
Seguros de Bens e Imóveis	35.518	43.812
Alugueis	-	-
Licenças de Informática	-	-
Total de Despesas Antecipadas	35.518	43.812

13- ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Depósitos Judiciais	2021	2020
Capital Social a Receber (a)	254.002	254.002
Depósitos/Bloqueios TRF - ANS (b)	1.222.410	1.222.410
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos (c)	1.052.538	-
Total de Depósitos Judiciais	2.528.950	1.476.412

- (a) Capital Social a Receber após o pedido de retirada de sociedade da *Unimed Norte/Nordeste Federação Interfederativa das Sociedades Cooperativas de Trabalho Médico (CNPJ 09.237.009/0001-95)* efetuado em Assembleia Geral Extraordinária da Unimed Porto Velho em 12 de dezembro de 2020 conforme Ordem do dia: "1. Análise e deliberações sobre a participação da Unimed Porto Velho na Unimed Norte/Nordeste Federação Interfederativa das Sociedades Cooperativas de Trabalho Médico (CNPJ 09.237.009/0001-95), inclusive sobre eventual desfiliação desta"; foi aprovada por unanimidade a respectiva saída da Federação pela Unimed Porto Velho, a qual foi oficializado por carta n. 886/2020 de 16 dezembro de 2020 e recebida pela Unimed Norte Nordeste em 23 de dezembro de 2020
- (b) Bloqueios pelo tribunal regional federa 1ª região referente a processos da ANS que estão em andamentos e acompanhamento pela Assessoria Jurídica da Unimed Porto Velho, os quais se referem à parte de provisões do Passivo Não Circulante (Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS - Ação Judicial).

14- INVESTIMENTOS

a) Quadro analítico

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

Empresas	2021	2020
<i>Confederação das Unimed's do N/NE(a)</i>		
<i>Central Nacional Unimed</i>	786.656	786.656
<i>Sicoob UniRondonia</i>	763.618	763.218
<i>Unimed Seguradora S/A</i>	6.863	6.863
TOTAL	1.557.137	1.556.737

- (a) Em Assembleia Geral Extraordinária da Unimed Porto Velho em 12 de dezembro de 2020 conforme Ordem do dia: "1. Análise e deliberações sobre a participação da Unimed Porto Velho na Unimed Norte/Nordeste Federação Interfederativa das Sociedades Cooperativas de Trabalho Médico (CNPJ 09.237.009/0001-95), inclusive sobre eventual desfiliação desta"; foi aprovada por unanimidade a respectiva saída da Federação pela Unimed Porto Velho, a qual foi oficializado por carta n. 886/2020 de 16 dezembro de 2020 e recebida pela Unimed Norte Nordeste em 23 de dezembro de 2020.

15- IMOBILIZADO

a) Quadro resumo:

Descrição das Contas	Taxa de depreciação média	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Valor Contábil Líquido
Edifícios	4%	2.517.718	2.161.310	356.407
Imóveis em Construção	-	15.156.085	-	15.156.085
Terrenos	-	2.872.384	-	2.872.384
Máquinas e Equipamentos	10%	11.175.807	5.613.013	5.562.794
Equipamentos de Informática	20%	3.563.665	2.131.168	1.432.497
Móveis e Utensílios	10%	3.693.063	2.516.125	1.176.938
Veículos	20%	557.363	516.005	41.359
Outras Imobilizações	-	721	-	721
Total do Imobilizado		39.536.806	12.937.621	26.599.185

Em 2021, a cooperativa continuou com a revisão anual da vida econômica dos bens com o objetivo de certificar que a depreciação registrada está de acordo com a política de utilização de ativos adotada pela entidade conforme previsto no CPC 27 e CFC NBC TG 27 (R4).

b) Quadro resumo de movimentações:

CONTAS CONTÁBEIS	2020	2021			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições no ano	Baixas no ano	Depreciação do ano	
Edifícios	457.116			100.709	356.407
Imóveis em Construção	11.864.193	3.291.891		-	15.156.085
Terrenos	2.872.384			-	2.872.384
Máquinas e Equipamentos	4.217.641	2.182.542		837.389	5.562.794
Equipamentos de Informática	658.949	1.100.965		327.417	1.432.497
Móveis e Utensílios	841.129	543.823		208.013	1.176.938
Veículos	77.646			36.287	41.359
Outras Imobilizações	721			-	721
Total do Imobilizado	20.989.779	7.119.221		1.509.815	26.599.185

c) Recuperabilidade dos ativos

Conforme CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4), a cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis, levando-se em consideração a metodologia da determinação da vida útil dos bens e do Justo Valor.

Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

16- INTANGÍVEL

a) Quadro resumo

Descrição	Taxa anual de Amortização	2021			2020		
		Custo corrigido	Amortização Acumulada	Valor residual	Custo corrigido	Amortização Acumulada	Valor residual
Softwares (a)	20%	22	152	19	18	8	10
Total		22	152	19	18	8	10

(a) - Referem-se a software de gestão hospitalar e administrativo.

b) Recuperabilidade dos ativos

Conforme CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4) a cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização dos ativos intangíveis e do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis

de seu ativo imobilizado, levando-se em consideração a metodologia do valor em uso ou valor líquido de venda.

Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

17- PROVISÕES TÉCNICAS

Eventos a Liquidar	2021	2020
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (i)	5.316.748	5.309.513
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações - PIC (ii)	2.088.821	-
Provisão de Remissão (iii)	152.711	189.585
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (iv)	2.825.716	3.437.561
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (v)	15.894.099	18.325.758
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (vi)	18.532.361	17.026.336
Provisão para eventos ocorridos e não avisados do SUS- PEONA SUS (vii)	948.874	
Total de Provisões Técnicas	45.759.332	44.288.753

i) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

ii) Provisão de Insuficiência de Contraprestação (PIC)

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido e os seguintes períodos mínimos, totalizando o montante de R\$ 2.088.821, sendo a mesma classificada no Passivo Circulante.

iii) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de **R\$ 152.711**, sendo a mesma classificada no Passivo Circulante e Passivo Não Circulante.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

iv) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS.

v) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às 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 indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos ao disponível e as aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas.

Quadro demonstrativo de valores:

Provisão de Eventos a liquidar	2021	2020
Prestadores - Local	6.864.948	-
Prestadores - Médicos	2.473.147	1.367.639
Prestadores – Hospitais	-	5.071.907
Prestadores – Clínicas	1.204.760	760.932
Prestadores – Laboratórios	41.362	187.681
Prestadores – Intercâmbio	5.309.882	10.937.600
Total	15.894.099	18.325.758

vi) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pela RN 393/2015, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 9,5% (8,5% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte) das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 12% (10% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte) dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A Entidade em 31 de dezembro de 2021 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 18.532.361,37 (dezoito milhões, quinhentos e trinta dois mil, trezentos e sessenta e um reais), ou seja, 100% da Provisão exigida. A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 209/2009, RN 227/2010, RN 246/2011, RN 313/2012, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020, em 2021 pelo capital base de R\$ 9.726.594,88 (R\$ R\$ 8.977.014,19 em 2020), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

O Capital da Cooperativa em 31/12/2021 representa o montante de R\$ 9.260.638,78 (nove milhões, duzentos e sessenta mil reais, quinhentos e quarenta e oito mil reais).

b) Margem de solvência

Regulamentada pelo RN 451/2021 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

A entidade em 31 de dezembro de 2021 possui um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos de R\$ 55.902.358,95 (cinquenta e cinco milhões, novecentos e dois mil, trezentos e cinquenta e oito reais) que representa 21,273% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses.

vii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS (PEONA SUS)

Por meio da Resolução Normativa nº 476/21, que alterou a Resolução Normativa nº 393/16, nos seus artigos 20-A e 20-B, determina que a PEONA SUS e seja integralmente constituído até dezembro de 2022, até o encerramento do exercício de 2022 a Operadora mantém constituído o valor de 12/24 avós conforme exigência da ANS.

18- DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Débitos de Operações de Assistência a Saúde	2021	2020
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios (a)	1.182.540	1.901.405
Intercambio a pagar de corresponsabilidade cedida (b)	7.151.702	3.737.465
Total de Débitos de Operações de Assistência a Saúde	8.334.242	5.638.870

- a) Valores recebidos antecipados das mensalidades dos beneficiários pessoas físicas e jurídicas.
 b) Valores a pagar de custos assistenciais de beneficiários atendidos em outras Unimeds.

19- DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2021	2020
Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (a)	10.524.307	17.610.282
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde	10.524.307	17.610.282

- a) Hospitais, Clínicas, Laboratórios e outros por prestação de serviço de Assistência à Saúde.

20- TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

- a) Quadro resumo

Referente	2021	2020
IRPJ	1.783.752	-
CSLL	650.791	-
INSS	1.305.205	1.192.680
FGTS	324.521	270.161
IRRF	924.426	713.575
ISSQN	561.069	316.263
Pis/Cofins	41.088	39.072
Outros (Pis/Cofins/CSll)	729.748	422.147
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	6.320.600	2.953.898

- a) Valores retidos/provisionados referente ao mês de dezembro/2021 e recolhidos/pagos no mês de janeiro/2022

21- DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos de Operações de Assistência à Saúde são relativos aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalar realizadas entre as operadoras de saúde, com a seguinte composição:

Descrição	2021	2020
Obrigações com pessoal	1.527.776	1.456.727
Fornecedores de Bens, Serviços e Materiais	5.574.399	3.368.189
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	922.299	3.653
Demais débitos	428.961	71.583
Total de Débitos Diversos	8.453.436	4.900.152

22- PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2021	2020
Provisões de Tributos (a)	10.315.747	10.958.216
Provisão para contingências cíveis (b)	2.478.206	3.737.512
Provisão para Multas Administrativas da ANS	3.458.908	3.961.692
Total de provisões para Longo prazo	16.252.861	18.657.420

(a) PIS e COFINS

As Leis 9.715/98 e 9.718/98 estabeleceram que as contribuições para o PIS e COFINS são devidas pelas pessoas jurídicas de direito privado, calculadas com base no faturamento, independentemente da forma de contabilização, sendo aplicável às cooperativas prestadoras de serviços a partir de 01 de novembro de 1999, conforme Ato Declaratório SRF de nº. 88/99.

Após a publicação da MP-2.158/2001, que estabeleceu uma base de cálculo diferenciada às Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, a base tributável passou a ser a diferença entre o faturamento, deduzido dos eventos indenizáveis.

A Entidade entende que sua receita bruta, decorrente de atos cooperativos principais e auxiliares, não está sujeita ao pagamento da COFINS 4% e PIS 0,65% sobre operação de plano de saúde, sobre a prestação de serviço COFINS 3% e PIS 0,65%, respectivamente e neste contexto impetrou ação, questionando a constitucionalidade das legislações destacadas anteriormente.

(b) Contingências Cíveis

As ações cíveis que envolvem a cooperativa e que são consideradas pela assessoria jurídica de provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

VARA	Tipo da Ação	Valor Estimado
Cível	Contingência Cíveis Serviços de Terceiros – Passivo Não Circulante	473.583
Cível	Contingência Cíveis Diversas – Passivo Não Circulante	1.924.115
Cível	Contingência Juizado Especial - Passivo Não Circulante	80.508
Cível	Taxa de Saúde Suplementar - Passivo Não Circulante	210.144
Cível	Multas, Infrações Aplicadas pela ANSS – Passivo Não Circulante	2.906.378
Cível	Ressarcimento ao SUS - Passivo Não Circulante	342.387

Para estas ações a cooperativa efetuou a totalidade das provisões para contingências que são consideradas pela assessoria jurídica como provável.

Foi realizada provisão de contingências cíveis, para fazer frente a estas contingências, a qual está registrada no Passivo Exigível a Longo Prazo em R\$ 2.478.205,65 em 31 de dezembro de 2021.

Desembolsos futuros das contingências:

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências cíveis.

23- CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

23.1 CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 394 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 20.000,00 para os que ingressaram na cooperativa até 31/03/2012; R\$ 30.000,00 para os que ingressaram na cooperativa entre 01/04/2012 a 31/12/2015; e R\$ 50.000,00 para cooperados que ingressaram a partir de 01/01/2016 a 24/10/2018; e R\$ 60.000,00 para cooperados que ingressaram a partir de 25/10/2018 conforme disposições estatutárias.

23.2 RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

a) RATES (FATES) – Reserva (Fundo) de Assistência Técnica Educacional e Social

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É

constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

b) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

c) FUNDO REVERSIVEL AO COOPERADO

O Fundo Reversível, destinado para Equalização da Margem de Solvência, formado por contribuições dos cooperados. De acordo com o estatuto social da cooperativa no inciso I do Art. 18.: "I - Contribuição individualizada calculada à alíquota variável entre 5% (cinco por cento) e 10% (dez por cento), a ser fixada periodicamente pela Diretoria Executiva, da produção que o cooperado fizer jus, produção esta já deduzida de eventuais "pro-rata" incidentes."

24- PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) Resumo da apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social

PROVISÕES	2021	2020
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	4.872.044	4.573.297
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	2.414.445	
(+) Adições temporárias	3.278	-
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)	(58.760)	(1.443.662)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	7.231.007	3.129.635
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	-	-
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	7.231.007	3.129.635
IRPJ – 15% + Adicional 20%	1.783.752	758.409
CSLL – 9%	650.791	281.667
Total de IRPJ e CSLL devido	2.434.542	1.040.076
(+) IRPJ – Contingência	-	-
(+) CSLL - Contingência	-	-
Total de IRPJ e CSLL com efeito no resultado do exercício	2.434.542	1.040.076

(i) – Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2021.

A Cooperativa adota o critério de não contabilizar Ativo Fiscal Diferido, relativos a diferenças temporárias e prejuízo fiscal, pela legislação específica aplicável na apuração destes impostos em relação às entidades cooperativas e por não ser praticável a determinação do prazo de realização com segurança.

b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

b-1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

25- DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2021	2020
Despesas com pessoal próprio (i)	30.618.666	27.623.632
Despesas com serviços de terceiros (ii)	8.182.172	7.386.459
Despesas com localização e funcionamento (iii)	9.900.624	8.981.242
Despesas com publicidade e propaganda	378.400	79.622
Despesas com tributos	875.567	632.626
Despesas com multas administrativas	(126.377)	450.372
Despesas administrativas diversas	238.091	316.797
Total	50.067.142	45.470.750

(i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;

(ii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;

(iii) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED, tais como: energia, água, segurança, alugueis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente;

26- RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2021	2020
Receitas Financeiras	5.879.683,89	2.910.961,66
Receitas com aplicações financeiras	3.152.214,46	1.445.728,27
Receitas por recebimento em atrasos	618.916,37	288.353,61
Receitas com depósitos judiciais e fiscais	-	4.120,83
Receitas Financeiras Diversas	2.108.553,06	1.172.758,95
Despesas Financeiras	1.139.588,78	487.343,71
Descontos concedidos	105.062,05	63.255,19
Despesas com multas ANS	242.382,83	19.871,47
Despesa com empréstimos e financiamentos	-	-
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	508.678,87	83.754,46
Despesas por pagamento em atraso	11.431,32	70.541,25
Despesas financeiras diversas	272.033,71	249.921,34
Resultado Financeiro Líquido	4.740.095,11	2.423.617,95

27- INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço.

Em 31 de dezembro de 2021, a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de risco

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

b1) Risco de crédito;

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

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b2) Risco de liquidez

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

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

b3) Risco de taxa de juros;

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

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

b4) Risco operacional;

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

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

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

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

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

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

28- COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que consideram, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2021, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo - sede	Incêndio/ Raio/ Explosão	R\$ 4.310.000
Complexo hospitalar	Incêndio/ Raio/ Explosão	R\$ 11.000.000
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo	Fipe/Compreensiva

29- EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2021 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações)

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/ Familiares pós Lei							
Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	-	-	-	5.273.420	-	-	5.273.420
Rede Contratada	4.375.247	2.107.834	2.409.312	3.068.695	4.600.758	139.351	16.701.198
Reembolso	2.085.225	1.156.855	1.181.409	4.282.766	3.159.072	-	11.865.326
Interc. Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	6.460.472	3.264.689	3.590.721	12.624.881	7.759.831	139.351	33.839.944

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Coletivos Empresariais pós Lei							
Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	-	-	-	3.043.824	-	-	3.043.824
Rede Contratada	2.453.559	1.321.154	1.596.613	1.852.515	2.366.531	36.363	9.626.734
Reembolso	1.227.364	584.266	613.334	2.085.977	1.638.881	-	6.149.822
Interc. Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	3.680.923	1.905.421	2.209.947	6.982.316	4.005.411	36.363	18.820.381

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Coletivos por Adesão pós Lei							
Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	-	-	-	9.664.209	-	-	9.664.209
Rede Contratada	8.552.591	4.306.219	5.000.229	6.518.059	15.525.897	1.053.759	40.956.754
Reembolso	4.207.980	1.938.555	2.046.928	6.808.114	5.466.526	-	20.468.104
Interc. Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	12.760.571	6.244.774	7.047.157	22.990.382	20.992.424	1.053.759	71.089.067

30- BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras.

31- EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis 16/03/2022, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

32- APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria Executiva da Cooperativa em 16 de março de 2022.

Robson Jorge Bezerra
RG Nº. 406.076 SSP/PB
Presidente

Andréia Carlos Ferreira Beckhauser
CRC/RO Nº. 007.104/O-0
Contadora



PARECER DA AUDITORIA INDEPENDENTE

RELATÓRIO
DE GESTÃO
2021

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Administradores, Conselheiros e Cooperados da

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Porto Velho – RO

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021, e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, 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 “Responsabilidade 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 de acordo com essas normas.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Conforme descrito nas notas explicativas 17, a determinação da política contábil adotada pela entidade para o reconhecimento da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – SUS e Provisão para Insuficiência de Prêmios/Contraprestações, segue o entendimento manifestado pela ANS na Resolução Normativa nº 476 de 23 de dezembro de 2021, sendo constituído gradualmente, de tal forma que o referido passivo seja integralmente constituído até dezembro de 2022. Nossa opinião não está ressalvada em relação a esses assuntos.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentadas para fins de comparação, foram auditadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório em 23 de março de 2021, sem modificação de 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.

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

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

Responsabilidade da Administração e da Governança sobre as Demonstrações Contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações 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.

Responsabilidade do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório

de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma 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 obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados 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 significativa 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.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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.

Bauru, 16 de março de 2022.

AZEVEDO AUDITORES INDEPENDENTES S/S

CRC 2 SP 036851 /O-2

Luís Eduardo Azevedo

Contador CRC 1SP292909/O-6 - RO

