

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

Unimed 
Rondonópolis

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE

TRIÊNIO
2019 / 2020 / 2021

MISSÃO

Prestar serviços de saúde com qualidade superior visando a qualidade de vida dos nossos clientes, valorizando cooperados, parceiros e colaboradores, contribuindo para o desenvolvimento da nossa região com responsabilidade socioambiental.

VISÃO

Ser uma cooperativa que agrega valor diferenciado a seus cooperados, atuando de forma única na valorização do bem maior de nossos clientes, que é o seu viver, sua saúde e sua vida.

VALORES

Respeito ao ser humano.
Excelência no atendimento.
Neutralidade política e social.
Acreditar sempre no melhor.
Saúde com qualidade superior.
Credibilidade.
Exemplo de profissionalismo.
Responsabilidade socioambiental.



Conselho de Administração

Diretor Presidente

Drº. Ricardo Correa Gonzales

Diretor Vice-Presidente

Drº. Renato Augusto Menegaz

Diretor Administrativo

Drº. Carlos Henrique Fortes Pereira

Diretor Financeiro

Drº. Marcos Michel Gromowski

Diretor de Patrimônio

Drº. José Bazan Junior

Conselho Fiscal – Membros Efetivos

Drº. Cristiano Barbosa Queiroz

Drº. Ricardo Holland

Drº. Jaeder Carlos Pereira Neto

Conselho Fiscal – Suplentes

Drº. Cleber Marcial Aguilar Verquietini

Drº. José Spila Neto

Drº. Fabio Pelegrino

Auditoria Médica

Drº. Isabel Stralioetto

Drº. Dijalma Pimenta Júnior

Drº. Rubens Claudino

Drº. Sandra Araújo Torres

Drº. Maurício Alves Pereira

Drº. Carla Cristina Ruas

Médico Orientador

Drº. José Luis Siqueira de Simone

Diretor Executivo Operadora

Carlos Alberto da Silva

Diretor Executivo de Recursos Próprios

Danilo João Ricardo Geraldelli

Gerente Financeiro

Helton Torquato de S. Rivelto

Gerente Administrativo

Mirela Barbosa Queiroz

Gerente de Tecnologia da Informação

Silvério Botelho de Souza Carvalho

ÍNDICE

1.	Sobre o Relatório de Gestão e Sustentabilidade	4
1.1	Diretrizes do Relatório de Gestão e Sustentabilidade	4
2.	Palavra do Presidente	5
3.	O Sistema Unimed	7
4.	Sobre a Unimed Rondonópolis	9
4.1	Localização de Nossas Unidades	10
4.2	Área de Atuação da Cooperativa	11
4.3	Mercados Atendidos	12
4.4	Produtos e Serviços	14
4.5	Números da Organização	18
4.6	Planejamento Estratégico	19
5.	Governança, Ética e Integridade	21
5.1	Estrutura de Governança	22
5.2	Competências de Governança	23
5.3	Estrutura Administrativa	24
5.4	Identidade Corporativa	25
5.5	Princípios do Cooperativismo	26
5.6	Política de Qualidade	26
5.7	Comunicação e Engajamento	27
5.7.1	Comunicação com Clientes	27
5.7.2	Comunicação com Cooperados	29
5.7.3	Comunicação com Colaboradores	30
5.7.4	Mídias Sociais	31
5.8	Ouvidoria	32
5.9	Gestão de Riscos	35
5.10	Gestão de Fornecedores	36
5.11	Revisão do Estatuto Social	38

6.	Saúde Econômica e Financeira	39
6.1	Evolução da Receita	39
6.2	Evolução da Receita x Patrimônio Líquido	40
6.3	Sinistralidade ANS	41
6.4	Evolução da Provisão – PEONA	42
6.5	Distribuição do Custo Assistencial	43
6.6	Evolução das Despesas Administrativas	44
6.7	Constituição dos Fundos de Reservas	45
6.8	Evolução da Carteira de Clientes	46
6.9	Números das Filiais	47
6.10	Indicadores ANS e Unimed do Brasil	49
6.10.1	Índice de Desempenho da Saúde Suplementar	49
6.10.2	Resolução Normativa 443	50
6.10.3	Indicadores de Margem de Solvência	51
6.10.4	Indicadores de Ativo Garantidores – Lastro	52
6.10.5	Indicadores de Endividamento Geral - IEG	53
7.	Saúde Ambiental	54
8.	Saúde Social	55
8.1	Buscando a Satisfação dos Clientes	55
8.2	Informações aos Cooperados	56
8.3	Gestão de Pessoas (Colaboradores)	59
8.4	Retorno Para Sociedade	61
8.5	Reconhecimento	61
8.5.1	Selo de Governança e Sustentabilidade – Unimed do Brasil	61
8.5.2	Programa de Desenvolvimento de Gestão das Cooperativas	62
8.5.3	Certificação HIMSS	62
9.	Informações Financeiras	63

1. Sobre o Relatório de Gestão e Sustentabilidade

O Relatório de Gestão e Sustentabilidade é um documento que tem como finalidade comunicar os impactos positivos e negativos de uma companhia em relação à sua atuação social, ambiental e econômica, assim como divulgar informações de perfil, governança, estratégia e operações em um determinado período.

Com o compromisso de manter a transparência e prestação de contas a Unimed Rondonópolis publica anualmente o seu Relatório de Gestão e Sustentabilidade com os principais resultados, seguindo como referência as diretrizes do GRI 102/200/300/400.

1.1 Diretrizes do Relatório de Gestão e Sustentabilidade

A Iniciativa Global de Informações, conhecida como GRI é uma organização internacional independente de padrões que ajuda as empresas, governos e outras organizações a entender e comunicar seus impactos em questões como mudanças climáticas, direitos humanos e corrupção.

A estrutura da GRI para relatórios de sustentabilidade ajuda as empresas a identificar, reunir e relatar essas informações de maneira clara e comparável. Lançada no ano de 2000, a estrutura de relatórios de sustentabilidade da GRI agora é a mais utilizada pelas organizações que queiram demonstrar suas informações.

Para esclarecimento de dúvidas, críticas e sugestões sobre o relatório da Unimed Rondonópolis, estamos à disposição através dos contatos:

Escritório de Processos

escprocessos@unimedrondonopolis.com.br
(66) 3439-2800 - Ramal 871

Innova Propaganda

innova@innovapropaganda.com.br
(66) 3423-4918



Ricardo Corrêa Gonzales

2. PALAVRA DO PRESIDENTE

O ano de 2021 encerrou-se o ciclo desta atual gestão, findamos esse triênio concretizando o planejamento estratégico com muitas realizações, e claro, com um enorme aprendizado dentro do sistema cooperativista.

O início da gestão foi marcado por grandes expectativas para nossa cooperativa, além das já conhecidas responsabilidades financeiras, o entusiasmo de concretizar a obra e a viabilidade de nosso hospital, bem como de outros recursos próprios, quão os postos de coleta e adaptações nas instalações do CDU para comportar a coleta de exames laboratoriais e a realização de exames de ultrassonografia.

Todo esse investimento na verticalização de nossa operadora, vem objetivando agregar maior qualidade de atendimento aos nossos clientes e melhorias na condição de trabalho dos cooperados. Outro desafio foi o de manter nossas farmácias com resultados equilibrados, visto que enfrentamos um mercado cada vez mais dominado por grandes redes e extremamente desfavorável a nossa Unimed.

Dentre as várias decisões importantes para a concretização dos resultados, bem como, manter o desejado equilíbrio financeiro da cooperativa alinhado com os anseios e ganhos dos cooperados, nos impuseram decisões muito pouco políticas, mas que são fundamentais para se obter uma boa gestão, na qual se busca o resultado equilibrado entre cooperativa e cooperado.

Nesse período enfrentamos também todas as angústias trazidas pela pandemia da COVID-19, que agregou um maior desafio para nossa cooperativa. Pôde-se observar que o desfecho em gestões de outras Unimeds foram bem diferentes, pois surgiram dificuldades em garantir a devida assistência à saúde de seus clientes além de amargarem enormes dificuldades financeiras devido ao aumento do custo assistencial.

Como resultado, algumas cooperativas amargam até os dias de hoje dificuldades

em honrar seus compromissos. Apesar de todos esses desafios, nossa cooperativa conseguiu progredir e melhorou todos os seus indicadores, aumentamos o número de clientes em 16,11%, aumentamos o faturamento em 27,68%, mantivemos uma taxa de sinistro em valores bem aceitáveis, diminuimos as despesas administrativas e concluímos 2021 com uma taxa de lucratividade correspondente a 6,6%, e claro, honramos todas as obrigações financeiras e legais previstas para o período.

Sem esquecer do cooperado, ainda foi possível majorar o valor das consultas em torno de 24% a mais do que o Rol da Unimed do Brasil, algo que poucas Unimeds conseguem realizar. Não há como deixar de agradecer, mais uma vez, a todos os profissionais da saúde que atuaram todo esse período no enfrentamento à pandemia, e tampouco, de expressar nossos sinceros sentimentos àqueles que nos deixaram neste período triste de nossa história.

Foram anos difíceis para muitas famílias brasileiras. Vivenciamos muitas mudanças, e não foi diferente na gestão dos negócios relacionados a assistência da saúde, novas doenças, novas tecnologias, novas terapias, novos medicamentos e uma alteração no comportamento do cliente, o qual passou a dar maior relevância a sua saúde e bem-estar. Certamente, jamais voltaremos ao que éramos antes.

Diante de um mundo extremamente complexo, volátil e cada vez mais dinâmico, sentimos a necessidade de desenvolver novas habilidades e mudar velhos hábitos para podermos acompanhar todas essas transformações, sem nunca esquecermos de nossos dois grandes protagonistas, o cliente e o cooperado. Enfim, aprendemos que para sobreviver no mundo dos negócios temos que ser flexíveis, adaptáveis e profissionais. Com todo o resultado obtido, nosso sentimento é de dever cumprido.



Ricardo Corrêa Gonzales

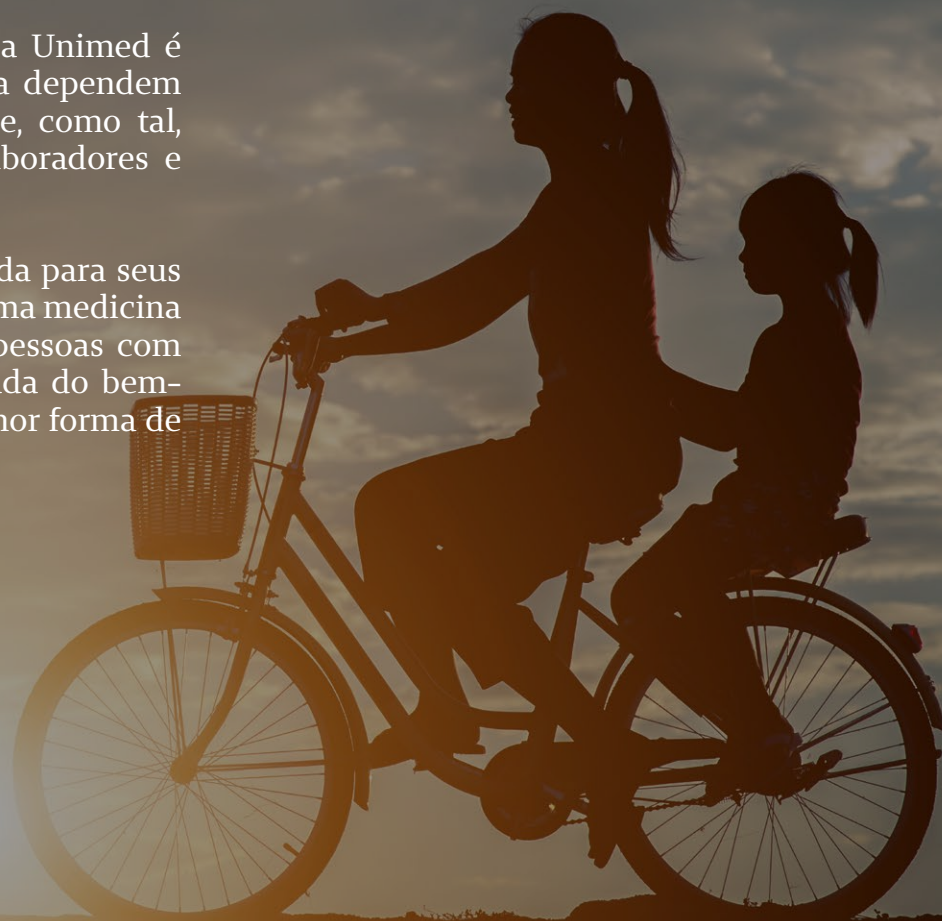
Diretor Presidente do Conselho de Administração

3. O Sistema Unimed

Desde sua criação, a Unimed cumpre um papel fundamental na estrutura suplementar de saúde, papel este claro e reconhecido como liderança nacional do setor. Mas essa não é a sua única face. A Unimed também é uma agente social das mais ativas, sinônimo cada vez mais de organização engajada e socialmente compromissada com o país.

A relevância dos inúmeros papéis que representa, a Unimed é centrada no conceito da dignidade daqueles que dela dependem de alguma forma, fazendo-se de uma marca ímpar e, como tal, construída por milhões de clientes, cooperados, colaboradores e parceiros.

A Unimed investe em mais saúde e qualidade de vida para seus beneficiários e na valorização dos médicos aplicando uma medicina humana ampla e preventiva. Por isso, cuidamos das pessoas com leveza, proximidade e incentivamos a busca equilibrada do bem-estar e da felicidade em todos os momentos como melhor forma de prevenção e promoção da saúde.



Somos **341** cooperativas

118 mil médicos cooperados

18 milhões de beneficiários

2.405 hospitais credenciados

135 hospitais próprios

Além de prontos atendimentos, laboratórios, centros de diagnósticos e clínicas para garantir a qualidade da assistência prestada aos beneficiários.



+37%

de participação no mercado nacional de planos de saúde



23%

dos médicos no Brasil atendem Unimed



134 mil

empregos diretos gerados pelo Sistema Unimed

4. Sobre a Unimed Rondonópolis

Em 11 de setembro de 1987, um grupo de 42 médicos e apenas dois colaboradores, dava início à Unimed Rondonópolis – Cooperativa de Trabalho Médico. A primeira sede funcionava numa modesta casa na Avenida Rui Barbosa. Posteriormente foi transferida para um espaço maior, na mesma rua, esquina com a Rua Afonso Pena.

Em 1991, com o crescimento da Cooperativa foi necessário mudar novamente, para um espaço mais amplo e aumentar também o número de seus colaboradores. Já em 1994 com apenas 7 anos de operação a cooperativa já possuía sede própria, o que aconteceu na gestão do Dr. Jair Sartori.

A Unimed Rondonópolis não para de crescer. Sua história é construída por pessoas que acreditam num ideal em comum, na valorização do médico, no reconhecimento a seus colaboradores e na qualidade dos serviços prestados. Uma cooperativa que se orgulha de ser umas das maiores singulares do Centro Oeste Tocantins e está entre as 10 melhores singulares, dentre as mais de 400 do Sistema UNIMED, que melhor remuneram seus médicos cooperados.

A Unimed Rondonópolis atualmente com seu quadro de médicos cooperados, atende mais de 59 mil beneficiários, gerando mais de 450 empregos diretos. Seguindo a linha do tempo, com gestões dinâmicas, focadas no crescimento da cooperativa e na tendência de verticalização das operadoras de planos de saúde no Brasil, a Unimed Rondonópolis deu início nos investimentos para estabelecer seus recursos próprios com a visão de oferecer serviços ainda melhores aos seus beneficiários.

No ano 2000 foi implantada a Farmácia Unimed cujo objetivo é fornecer medicamentos de qualidade com preços exclusivos para seus beneficiários. Em 2017 na gestão do Dr. Cristiano Barbosa Queiroz, foi criado o CDU – Centro de Diagnósticos Unimed a fim de atender os exames de mamografia, ultrassonografia além de exames ambulatoriais.

Em agosto de 2019 concretizou-se o sonhado Hospital Unimed com Pronto Atendimento 24 horas, Centro Cirúrgico composto de 5 salas de cirurgia, 10 leitos de UTI e 116 leitos de internação. Foi construído com o propósito de oferecer uma medicina de qualidade, moderna e humana. Se tornou referência nacional como o primeiro hospital do Brasil a gerar a energia que consome. Sua estrutura elétrica é alimentada por uma usina fotovoltaica.

Além disso, possui uma estação de tratamento de esgoto de 95% com reutilização de 100% do resíduo tratado, para limpeza externa em geral. Conta ainda com um Laboratório de Análises Clínicas e um moderníssimo Centro de Diagnósticos por imagem. Foram instalados também em pontos estratégicos de Rondonópolis, quatro postos de coleta para a comodidade de seus beneficiários. Para a Unimed, cooperar é somar esforço e trabalho para atingir um mesmo fim.

A Unimed acredita no seu time de médicos cooperados, parceiros, prestadores e colaboradores que, juntos fazem a diferença. A persistência é o caminho do êxito. O sucesso nasce do querer, da determinação e persistência em se chegar a um objetivo. Unimed Rondonópolis. Cuidar de você. Esse é o plano.

4.1 – Localização de Nossas Unidades

SEDE

Rua Rio Branco, 933 – Centro – Rondonópolis/MT

HOSPITAL

Rua Bulgária, S/N – Setor Rodoviário – Rondonópolis/MT

POSTOS DE COLETA

POSTO DE COLETA – Av. Leopoldina Pinho Carvalho, 804 – Vila Aurora – Rondonópolis/MT

POSTO DE COLETA SANTA CRUZ – Rua Frei Servácio – Santa Cruz – Rondonópolis/MT

POSTO DE COLETA RIO BRANCO – Rua Rio Branco, 751 – Centro – Rondonópolis/MT

POSTO DE COLETA HOSPITAL – Rua Bulgária, S/N – Setor Rodoviário – Rondonópolis/MT

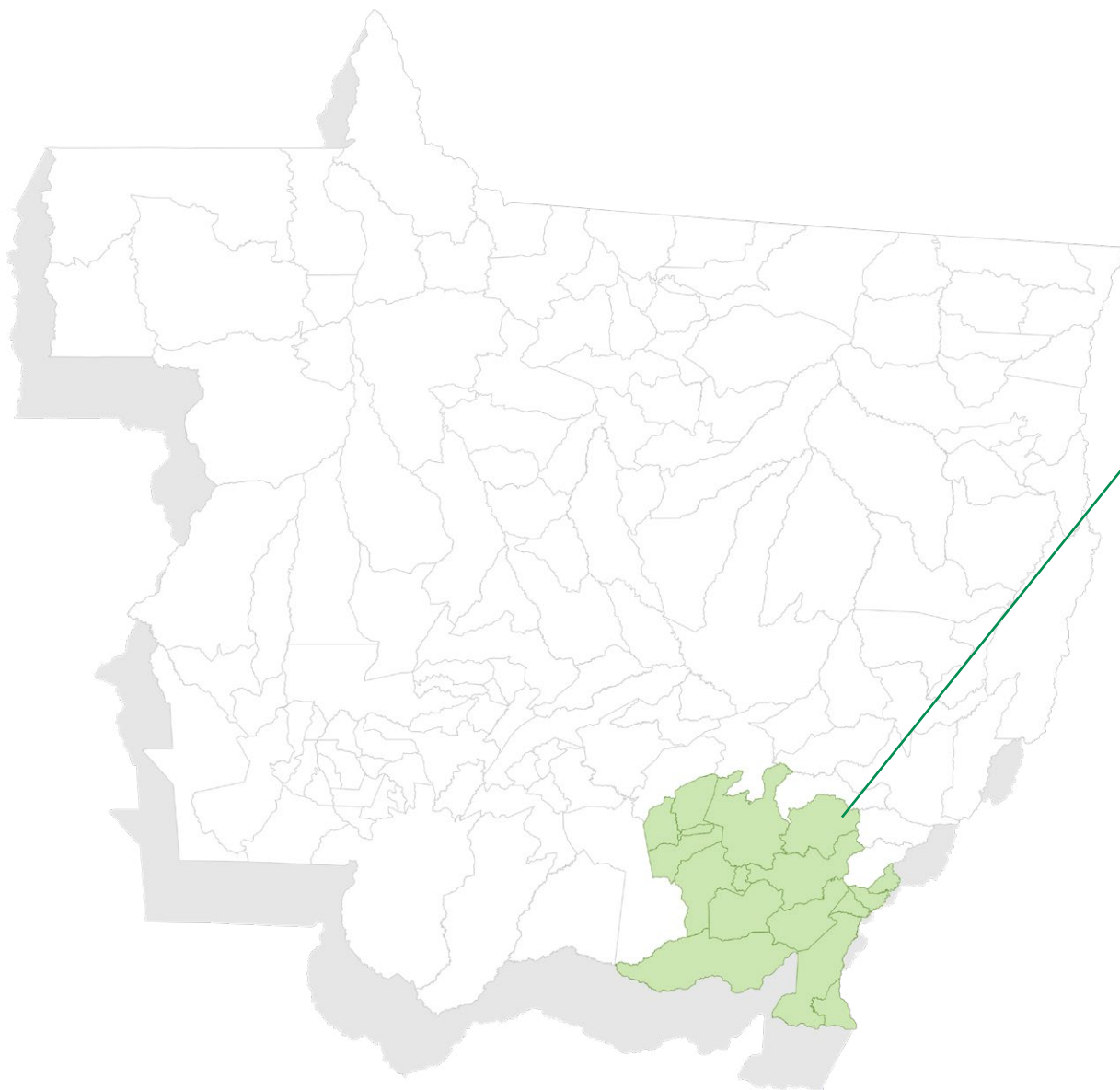
FARMÁCIAS

Rua Rio Branco, 933 – Centro – Rondonópolis/MT

Rua Guaicurus, 817 – Centro – Jaciara/MT



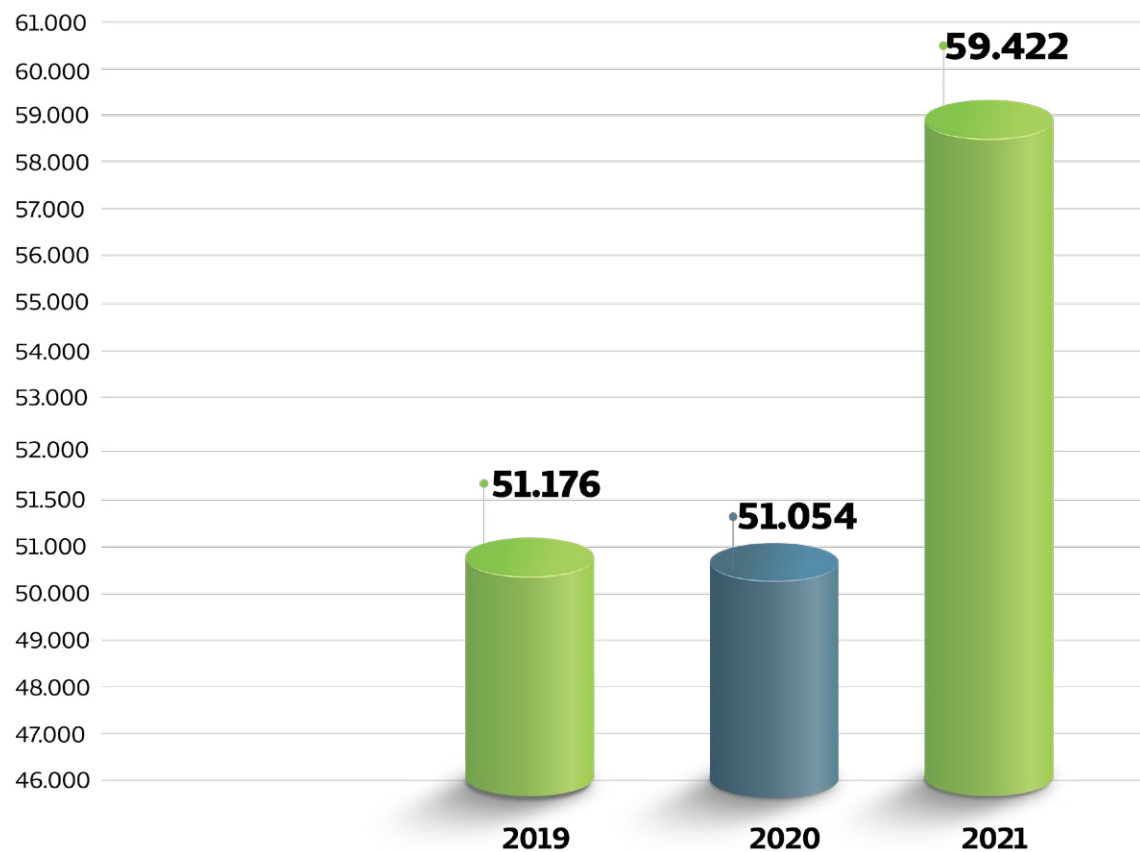
4.2 Área de Atuação da Cooperativa



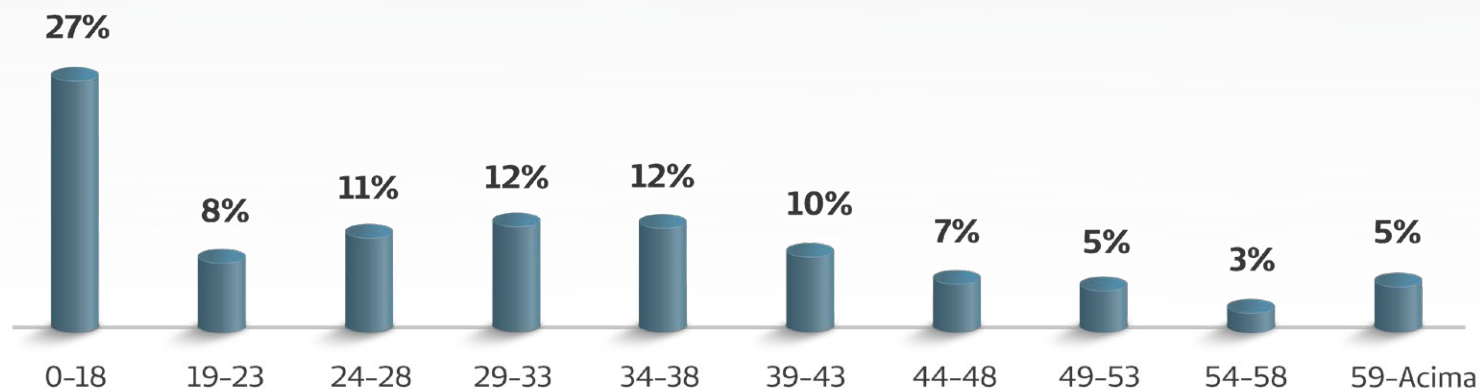
ALTO ARAGUAIA
ALTO GARÇAS
ALTO TAQUARI
ARAGUAINHA
DOM AQUINO
GUIRATINGA
ITIQUEIRA
JACIARA
JUSCIMEIRA
PEDRA PRETA
PONTE BRANCA
POXORÉU
RONDONÓPOLIS
SÃO JOSÉ DO POVO
SÃO PEDRO DA CIPA
TESOURO

4.3 Mercados Atendidos

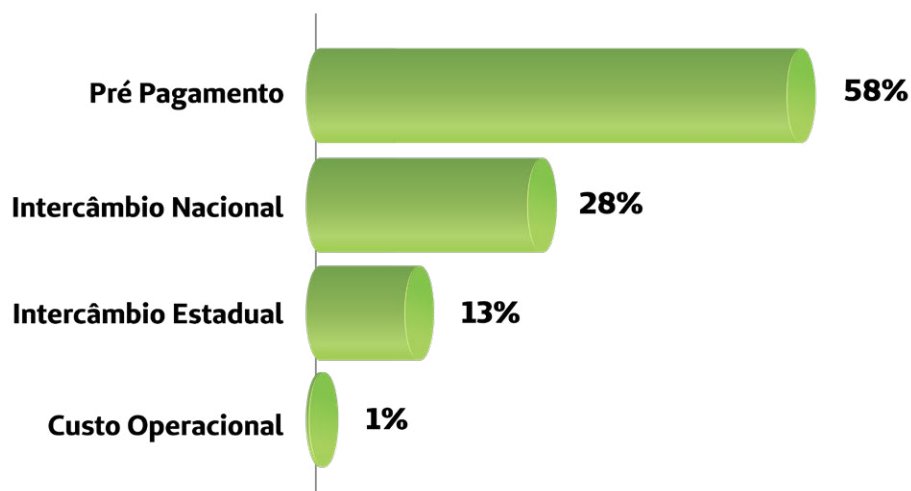
Quantidade de Clientes Atendidos



Números de Vidas Por Faixa Etária em 2021



Distribuição Por Tipo de Clientes em 2021



Novos Clientes

Não poderíamos deixar de enaltecer o crescimento significativo de nossa carteira de clientes, em um mercado estagnado, trazendo aproximadamente 10.000 novos clientes para a cooperativa, a maioria vindo da concorrência o que prova que estamos no caminho certo em relação a evolução e qualidade dos serviços prestados aos nossos beneficiários.

Podemos verificar também um aumento do número de clientes locais, em especial para contratos de pré-pagamento. O número de clientes de outras Unimeds também aumentaram em nossa área de ação, compensando assim os nossos clientes em outras áreas.

4.4 Produtos e Serviços

Produtos

Além de ter a maior e melhor rede de atendimento local, estadual e nacional, a Unimed Rondonópolis possui ainda planos para todos os perfis de clientes tanto empresarial quanto individual e todos os nossos produtos são regulamentados, em conformidade com a Lei 9.656/98 da ANS – Agência Nacional de Saúde.

Planos Coletivos Empresariais

Os planos privados de assistência à saúde Coletivo Empresarial é aquele que oferece cobertura da atenção prestada à população delimitada e vinculada à pessoa jurídica por relação empregatícia ou estatutária.

Os produtos nesta modalidade foram criados para atender o segmento empresarial respeitando as diversidades encontradas no mercado, garantindo acesso a toda infraestrutura e recursos próprios da Unimed Rondonópolis, bem como a uma ampla rede credenciada, com prestadores de serviços que garantem a qualidade na assistência médica e de diagnósticos oferecidos aos beneficiários.

Coletivo Por Adesão

O plano privado de assistência à Saúde Coletivo Por Adesão é aquele que oferece cobertura da atenção prestada à população que mantenha vínculo com a (s) pessoa jurídica (s) de caráter profissional, classista ou setorial, bem como grupo de pessoas que possuem vínculo associativo ou sindical com o contratante, onde têm livre escolha para aderir ao plano, ou não.

Para esta modalidade de contratação os planos tem como objetivo atender as expectativas das instituições e seus associados com acesso à rede de atendimento própria ou credenciada da Unimed Rondonópolis, a nível Municipal e a nível Nacional, para internação acomodação enfermaria e apartamento.

Planos Individuais

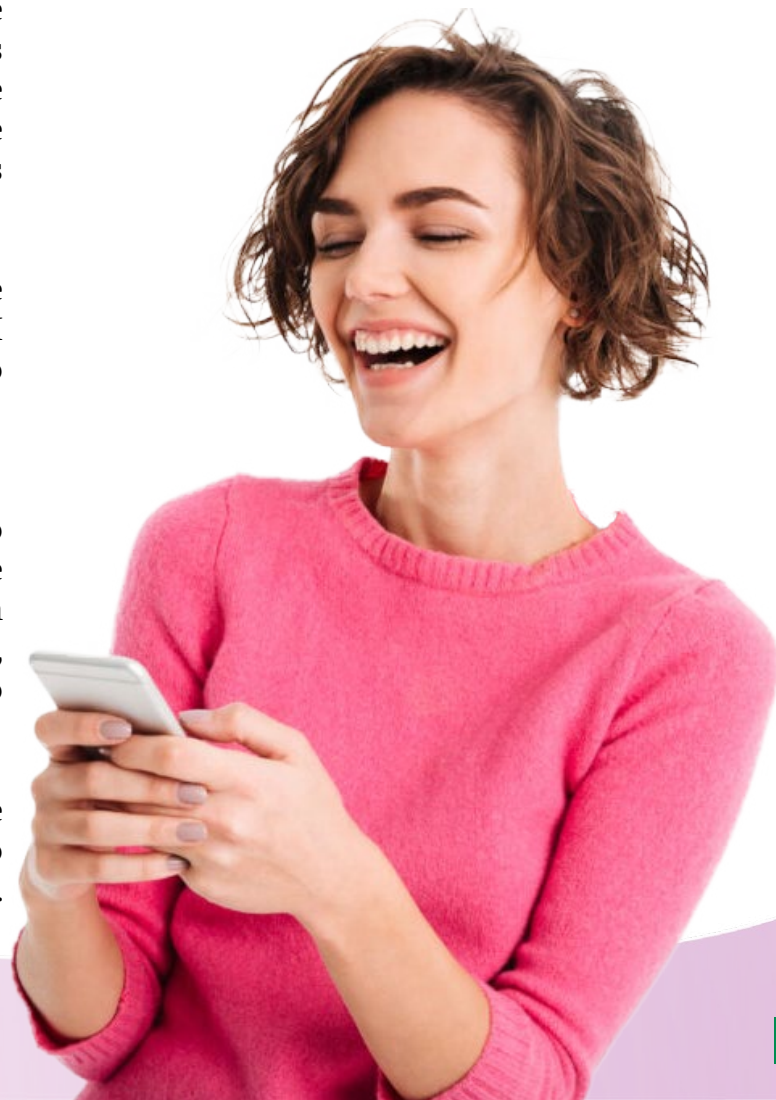
A Unimed Rondonópolis, possui dois planos (**Unimed Light e Unimed Co-Participação**) que visa atender a contratação de plano individual ou familiar, o principal objetivo é atender as expectativas e o conceito de cuidar e proporcionar a contratação particular e de acesso a prestação dos serviços da Unimed Rondonópolis.

O **Unimed Uni Light** é um plano de abrangência grupo de municípios onde o cliente coparticipa com pagamento em todos os exames e procedimentos, em cada evento de internação. Garante o melhor custo-benefício para todo grupo familiar, excelente opção para os beneficiários que residem em Rondonópolis e nos 15 municípios de sua área de ação.

Como diferencial Unimed, atendimento de urgência e emergência a nível nacional em todo sistema Unimed. UNI LIGHT está disponível para contratação na modalidade coletivo empresarial, coletivo por adesão e particular, individual/familiar.

Unimed Co-participação está disponível para contratação particular, individual/familiar. Plano de abrangência de atendimento Grupo de Municípios, onde o cliente coparticipa com pagamento de pequeno percentual em todos os procedimentos, consultas, exames e procedimento ambulatorial e valor por evento de internação.

Como diferencial Unimed acesso a toda rede própria e credenciada em Rondonópolis e mais 15 municípios, atendimento de urgência e emergência a nível nacional em todo sistema Unimed.



Serviços Próprios

Também é importante falarmos um pouco sobre os nossos recursos próprios, como Hospital, Laboratório, Centro de Diagnósticos por Imagem, que contribuíram para o grande avanço da operadora em nosso mercado regional.

Para se ter uma ideia, hoje concentramos na cooperativa 76% dos recursos alocados para a assistência médica local, sendo 26% (R\$ 29,1 milhões) distribuídos na folha de produção dos cooperados e os outros 50% (R\$ 56,9 milhões) concentrados em nossos recursos próprios.

Antes esses 50% eram distribuídos para os serviços terceirizados, estamos falando de R\$ 86 milhões ao ano. Isso somente de serviços prestados aos nossos usuários Unimed, tanto locais, quanto de intercâmbio. A procura pelos nossos serviços aumentaram exponencialmente, tornando a nossa cooperativa, referência em atendimento e qualidade.

Com a crescente demanda de atendimento pelo nosso hospital, iniciamos a ampliação no 2º piso, onde serão disponibilizados mais 23 módulos de internações bem como uma área reservada à implantação de uma UTI infantil mista (neonatal/pediátrica) com 10 leitos.

Todos esses módulos de internações possuem instalações capazes de abrigar até 2 leitos cada, podendo a capacidade variar de 23 a 46 leitos totais, dependendo da modalidade disponibilizada (apartamento, enfermaria ou isolamento).

Outro fator relevante é a implantação de recepção para exames de imagem e laboratório separada da entrada do Pronto Atendimento, assim como a implantação de mais uma sala de cirurgia no espaço já existente no atual centro cirúrgico.

Com tudo isso, o hospital amplia a quantidade total de seus leitos, podendo chegar até 112 no total, a depender das acomodações, amplia sua capacidade de atendimento no serviço de imagem e laboratório bem como sua capacidade de realizar procedimentos cirúrgicos. Com esse investimento a expectativa é de trazer melhorias na qualidade do atendimento aos clientes e cooperados.



Pronto Atendimento Unimed - O Pronto Atendimento do Hospital Unimed atende 24 horas com as mais diversas especialidades, tendo como seu principal foco a Clínica Geral e Pediatria, juntamente com as especialidades de Ortopedia e Ginecologia. Contando com um processo de admissão via protocolo Manchester que traz segurança para o cliente em seu primeiro contato com o profissional de saúde.

Laboratório de Análises Clínica Unimed - O Hospital Unimed possui ainda um moderno laboratório de análises clínicas, com equipamentos de última geração que permitem resultados confiáveis e mais ágeis.

Centro de Diagnósticos Por Imagem Unimed - É composto pelos serviços de ressonância magnética, tomografia computadorizada, raio X. Todos estes equipamentos são modernos o que traz para os nossos clientes maior segurança nos resultados das imagens.

Postos de Coletas - Para maior comodidade de nossos clientes, a Unimed Rondonópolis possui ainda três postos de coletas que facilitam e agilizam a realização de exames.

Farmácias - A Rede de Farmácias Unimed Rondonópolis nasceu com o propósito de prestar um serviço diferenciado aos beneficiários do Plano de Saúde. No mercado há 21 anos, somos referência em atendimento, qualidade e variedade dos produtos comercializados, e ainda conta com um ágil serviço de entregas.



4.5 Números da Organização

NÚMEROS DA ORGANIZAÇÃO	2019	2020	2021
Números Gerais	Quant.	Quant.	Quant.
Quantidade Cooperados Ativos	159	158	160
Quantidade de Prestadores Credenciados Ativos	156	157	151
Número Total de Clientes	51.716	51.054	59.422
Quadro de Colaboradores	2019	2020	2021
Operadora + Farmácia	98	97	89
Hospital + Postos de Coleta + CDU	282	357	359
Total Geral	380	454	448

4.6 Planejamento Estratégico

O Planejamento Estratégico do ciclo 2021-2023 foi conduzido e baseado no crescimento e sustentabilidade do negócio. Para a elaboração do Planejamento Estratégico, foram realizadas a análise da Matriz SWOT (Pontos Fortes, Pontos Fracos, Oportunidades e Ameaças) junto a diretoria executiva, gerentes e conselho de administração.

O mapa estratégico foi validado pelo Conselho de Administração, não havendo alterações nos objetivos estratégicos propostos. O grande desafio é tornar a estratégia um processo participativo, contando com a participação de todos que fazem parte da organização sendo este o principal fato para o sucesso.



Planejamento Estratégico

Mapa Estratégico 2021/2023

Perspectiva financeira

Para sustentar financeiramente nossa missão/visão, em que devemos nos concentrar?

FINANCEIRO

Garantir % de resultado em relação a Receita Operacional para Margem de Solvência
Garantir Sustentabilidade Financeira e da Marca
Garantir Suficiência dos Ativos Garantidores
Manter os níveis de liquidez corrente e ampliar o índice de liquidez geral em pelo menos = OU MAIOR 1
Redução dos custos, renegociação de contratos, terceirização, novas parcerias, estoque mínimo.
Investimento em novas tecnologias
Manutenção do fluxo de caixa em níveis de giro da empresa

Perspectiva do Cliente

Para realizar nossa visão, como devemos parecer aos olhos dos clientes?

CLIENTE/MERCADO

Criar produtos competitivos e inovadores, para mercados não atendidos
Desenvolver parcerias com os prestadores
Ampliar área de atuação comercial
Divulgar diferenciais da cooperativa
Desenvolver ações de combate à concorrência
Garantir geração de valor para o cliente
Incrementar relacionamento com órgãos reguladores
Evitar invasão de áreas por outras singulares, tanto na rede de atendimento, quanto a comercialização de produtos
Construção ou parceria no Centro Multidisciplinar (Psicologia especializada, Fonoaudiologia/terapia ocupacional..)

Perspectiva Interna

Para satisfazer nossos clientes, em que processos operacionais devemos ser excelentes?

PROCESSOS

Atender exigências legais – ANS, Fiscal e Trabalhista
Desenvolver programa de qualidade (Rede, Funcionários)
Automatizar processos manuais
Otimizar despesas administrativas (Operadora e Hospital) com CSC (Centro de Serviço Compartilhado)
Atualizar tecnologias (infra/software/app's)
Monitorar ações civis / melhorar processos jurídicos

Perspectiva de Pessoas

Como sustentaremos nossa capacidade de mudar e de melhorar?

PESSOAS

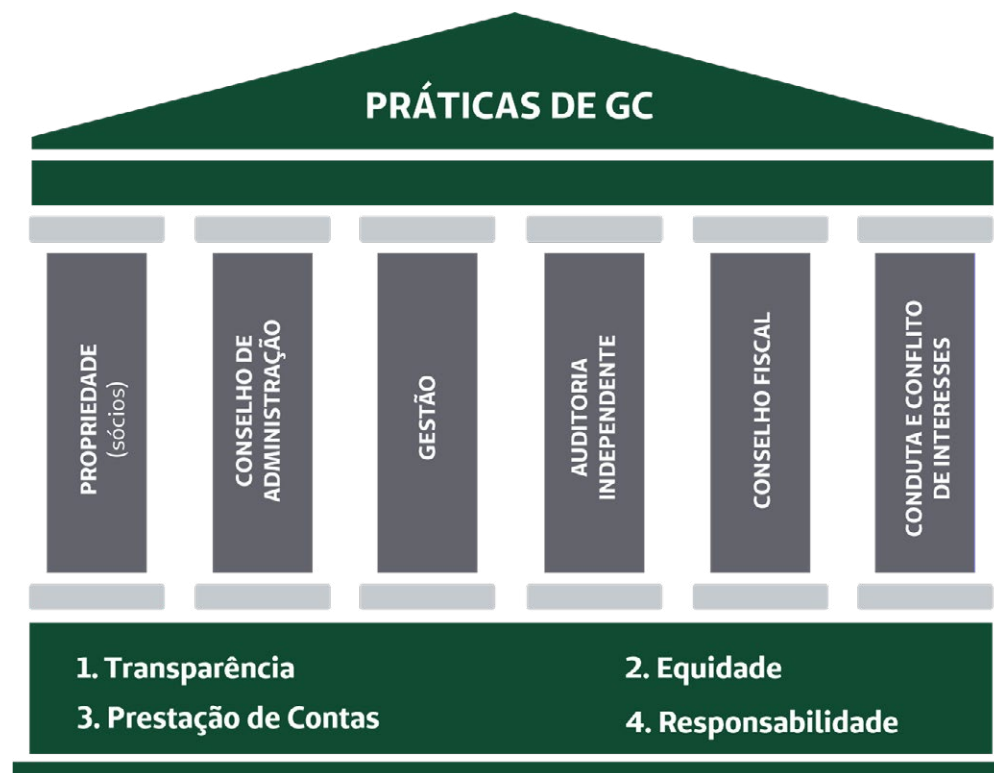
Desenvolver Responsabilidade Social e Sustentabilidade
Desenvolver a educação permanente e qualificação de cooperados e secretárias
Implantação de gestão por competência (Reconhecimento do trabalho, valorização dos indivíduos e recompensas)
Ações motivacionais com o intuito de satisfazer os colaboradores, cooperados e sua qualidade de vida

5. Governança, Ética e Integridade

5.1 Estrutura de Governança

As boas práticas de Governança Corporativa convertem princípios básicos em recomendações objetivas, alinhando interesses com a finalidade de preservar e otimizar o valor econômico de longo prazo da organização, facilitando seu acesso a recursos e contribuindo para a qualidade da gestão da organização, sua longevidade e o bem comum.

A Unimed Rondonópolis busca adotar as melhores práticas a fim de preservar interesses, gerar valor em longo prazo e minimizar possíveis riscos e impactos. Entendemos que a Governança Corporativa vem evoluindo com o passar do tempo, e constituem verdadeiros sistemas vivos e dinâmicos que se adequam e se transformam à medida em as características se alteram no mercado, mas não apenas o mercado brasileiro, mas também as legislações, mercados externos e entidades reguladoras.



Estrutura de Governança



5.2 Competências de Governança

Competências do Conselho – Compete ao conselho de administração atuar de forma estratégica, voltado para as diretrizes em relação aos rumos do negócio visando o zelo e a preservação dos princípios, valores, objeto social e o sistema de governança implantado, neste contexto deverá ainda fiscalizar e direcionar a gestão executiva em relação aos resultados da cooperativa.

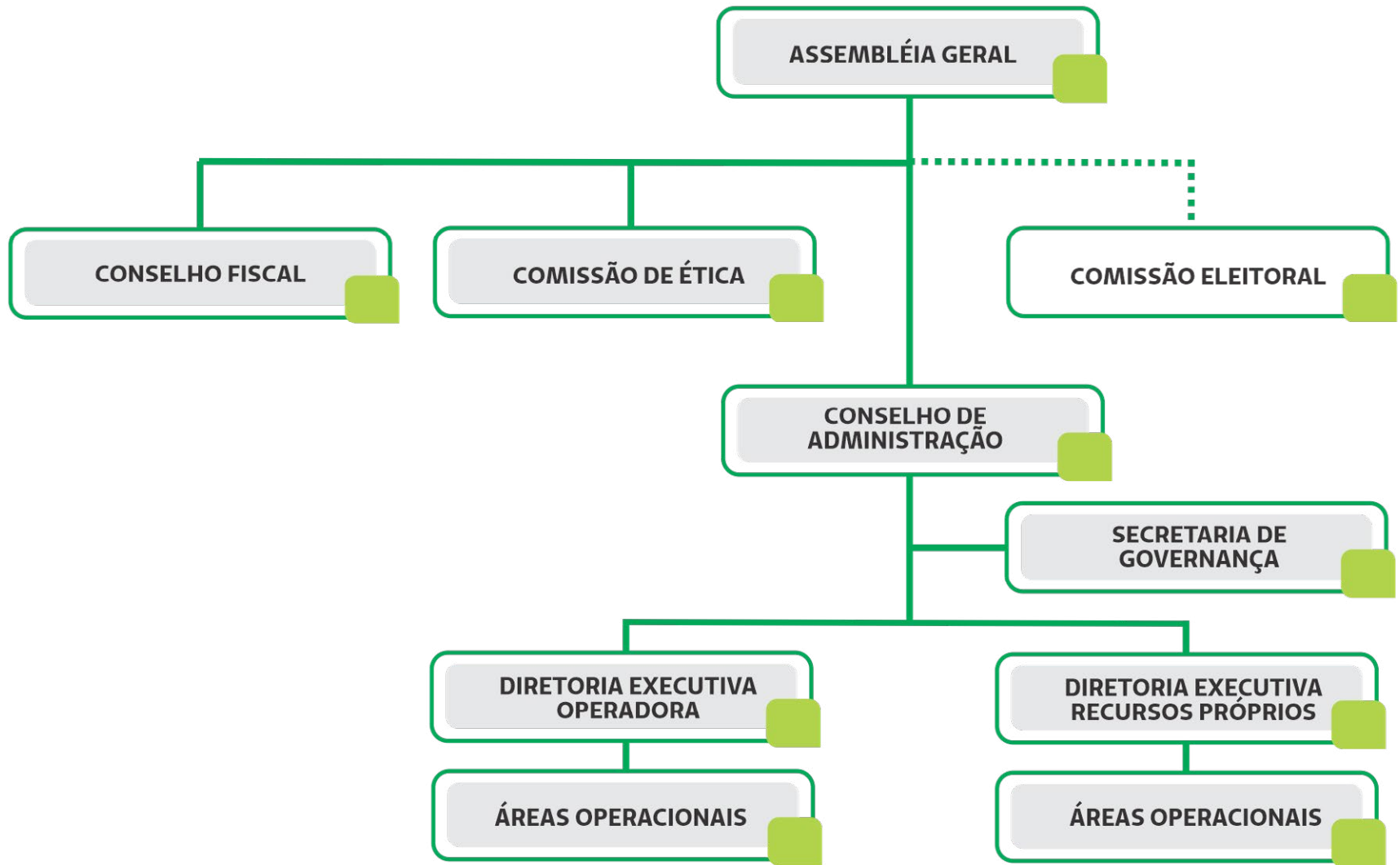
Frequência de Reuniões do Conselho – Reúne-se ordinariamente, uma vez por mês e, extraordinariamente, sempre que necessário, por convocação do Diretor-Presidente, da maioria do próprio Conselho de Administração ou ainda, por solicitação do Conselho Fiscal.

Tempo de Mandato – A Cooperativa será administrada por um Conselho de Administração, composto de 05 (cinco) membros, sendo formada por um Diretor Presidente, um Diretor Presidente Vice-Presidente, um Diretor Administrativo, um Diretor Financeiro e um Diretor de Patrimônio, todos os cooperados e eleitos para um mandato de 3 (três) anos, podendo ser reeleitos, sendo obrigatória a renovação de no mínimo 1/3 (um terço) do total de seus membros.

Competências da Diretoria Executiva – Compete à Diretoria Executiva, dentro dos limites das Leis e do seu Estatuto Social, atendidas às decisões ou recomendações da Assembleia Geral ou do Conselho de Administração, executar as normas para cumprimento dos objetivos da Cooperativa.



5.3 Estrutura Administrativa



5.4 Identidade Corporativa

Por adotar valores e princípios cooperativistas, a Unimed Rondonópolis é uma organização de caráter econômico, sem a figura do patrão, tendo o próprio médico cooperado como “empresário de si mesmo”. A base do cooperativismo está fincada sobre os valores fundamentais da democracia, liberdade, equidade, justiça social e solidariedade.



5.5 Princípios do Cooperativismo

A Unimed Rondonópolis tem em suas diretrizes assistência à saúde, mas também os princípios éticos e o exercício digno da medicina, já que se trata de uma cooperativa com foco voltado à preservação da saúde.

A base do cooperativismo está fincada sobre cinco valores fundamentais: democracia, liberdade, equidade, justiça social e solidariedade. As cooperativas agem por meio de sete princípios.

Voto singular (ou gestão democrática), deriva do valor 'Democracia';
Livre adesão, que deriva do valor 'Liberdade';
Retorno das sobras, deriva do valor 'Equidade';
Educação cooperativista, que deriva do valor 'justiça social';
Neutralidade política, sexual e racial, que deriva do valor 'justiça social';
Limitação dos juros do capital, que deriva do valor 'solidariedade';
Integração cooperativista, que deriva do valor 'solidariedade'.

5.6 Política de Qualidade

A qualidade é sempre um objetivo a ser buscado por qualquer organização em todos os seus departamentos e sistemas, estabelecer diretrizes para um sistema de gestão da qualidade é de extrema importância, visando sempre garantir a melhoria contínua dos processos, com o propósito de satisfazer clientes internos e externos, através da prestação de serviços e objetivando sempre a segurança do paciente e a sustentabilidade do negócio.

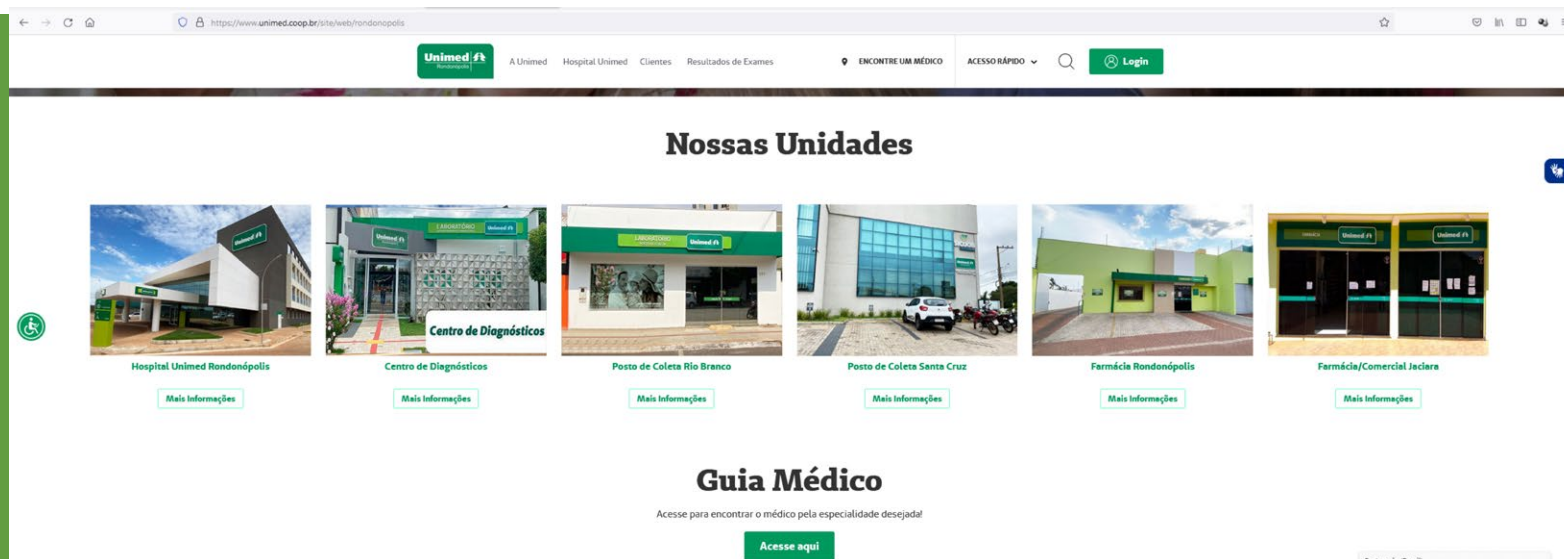


5.7 Comunicação e Engajamento

5.7.1 Comunicação com Clientes

Além de utilizar espaços publicitários de mídia e assessoria de imprensa para proporcionar aos beneficiários, o acesso à informação sobre produtos e serviços, a Unimed Rondonópolis, faz-se valer de outros ambientes e ferramentas para cumprir seus objetivos de fortalecer nos públicos externos o sentimento de que saúde e qualidade de vida são fundamentais, e proporcionar maior visibilidade aos programas e atividades da cooperativa.

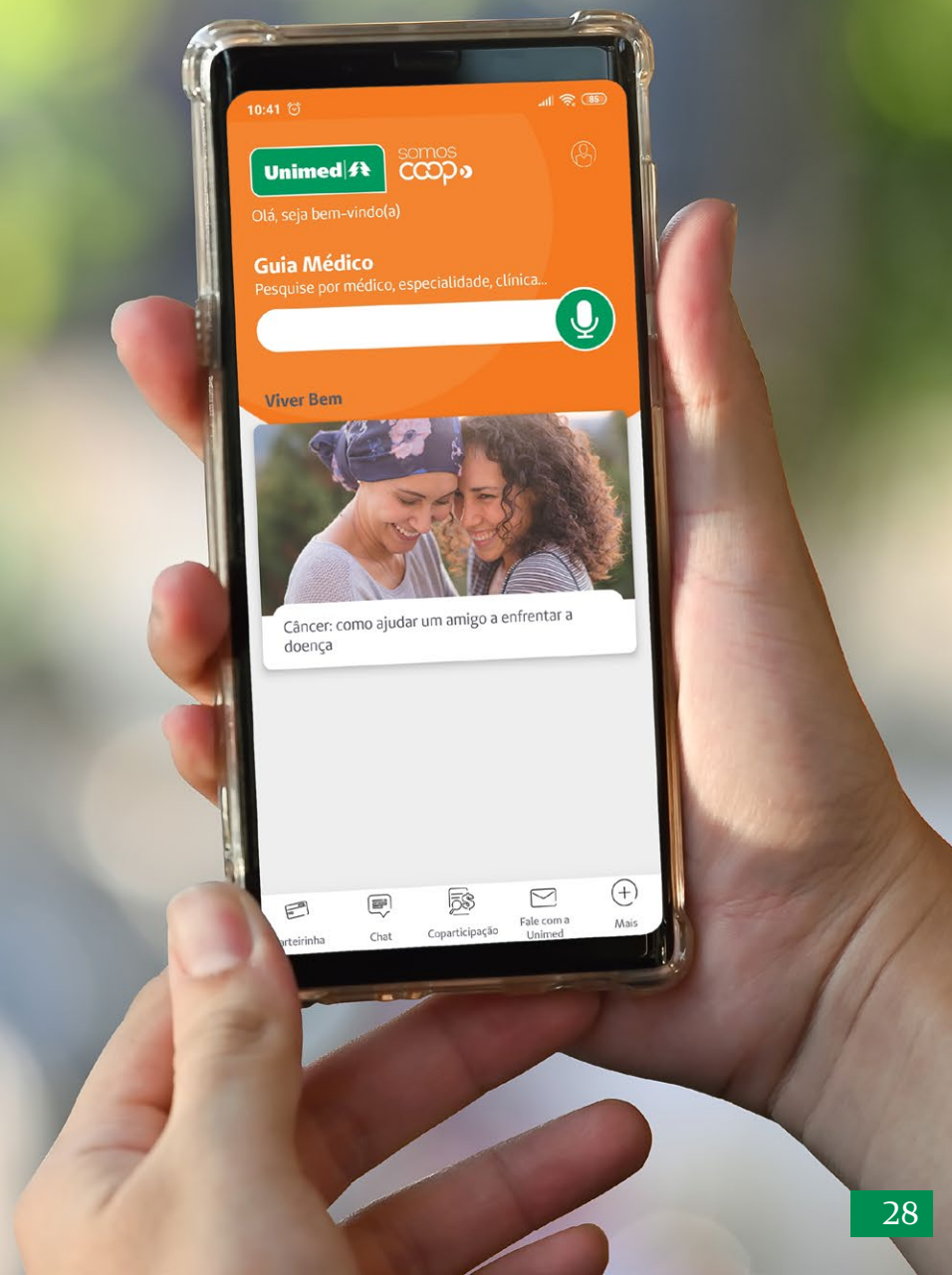
Padronização do Hotsite - Em 2020, o setor de Tecnologia da Informação iniciou um processo migração da sua estrutura de site para um novo layout baseado no padrão da Unimed do Brasil para que assim, todos tivessem a mesma identidade. Com base nessa migração a Unimed Rondonópolis foi pioneira entre todas no país em relação as mudanças e adequações baseado no padrão da Unimed do Brasil ficando a estrutura do site distribuída da seguinte forma.



HotSite Unimed Rondonópolis

App Unimed Cliente – No caso do App Unimed Cliente, foram priorizadas as funcionalidades que facilitam a jornada diária dos beneficiários e sua comunicação com a Unimed contratada. Além do acesso do Guia Médico Nacional por CPF e com comando de voz, o beneficiário pode, por exemplo, solicitar o agendamento de consultas e autorizações de exames, pedir segunda via de boleto e acessar um simulador de plano.

É importante ressaltar que, além dos meios e ferramentas especificados, a comunicação com o cliente pode se mediante os nossos contatos telefônicos via atendimento 24 horas (66) 3439-2800 e o nosso WhatsApp Informações (66) 3439-2860 de segunda a sexta-feira, das 07:30 às 17:00.



5.7.2 Comunicação com Cooperados

A transparência é um dos pilares do sistema de governança, além do cenário político e social em que se encontra o país, foi identificado que a transparência é fator primordial para que o cooperado seja de fato integrado à gestão como dono.

As informações sobre o negócio transmitidas de forma clara, objetiva e imediata são condições para o entendimento e formação de opinião e, assim estar apto a tomada de decisões, neste cenário a Unimed Rondonópolis centraliza a sua comunicação e informações aos seus cooperados em dois formatos, que são:

App Unimed Cooperado – Este aplicativo traz facilidade e agilidade informacional de comunicação para todos os cooperados, visando a centralização e a compilação de notícias de forma estruturada onde tivemos no ano de 2020 a quantidade de 73 postagens de notícias.

Web Prestador – Este canal é onde o cooperado possui acesso com seu login e senha sobre todas as suas informações e transações com prestador da cooperativa.

Portal de Governança – O portal da governança foi idealizado e estruturado pelo Conselho de Administração e Diretoria Executiva no ano de 2020 o qual entrou em funcionamento no primeiro trimestre de 2021, onde a Unimed Rondonópolis no aperfeiçoamento do seu sistema de governança disponibilizar as suas informações de cunho público a todas as partes interessadas visando a transparência, equidade, prestação de contas e responsabilidade corporativa.



Portal da Governança Unimed Rondonópolis

5.7.3 Comunicação com Colaboradores

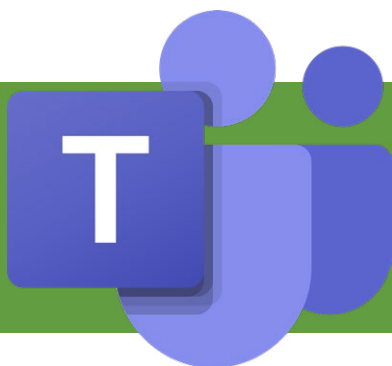
Buscando o aprimoramento dos seus meios de comunicação junto aos colaboradores a Unimed Rondonópolis de forma institucional e estruturada busca facilitar o acesso das informações em um formato ágil, dinâmico e assertivo e para isso utiliza-se de alguns meios.

Intranet: A Intranet é um portal corporativo de uso interno dos colaboradores e tem como princípio atender dois objetivos: 1) Resolver problemas de comunicação corporativa; e 2) Facilitar o acesso à informação de forma igualitária a todos os seus colaboradores. O portal no ano de 2021 passou uma reformulação, onde foi criado um novo portal com acessos ao mural de publicações, menu do colaborador, história e dados da Unimed, gestão do conhecimento, normas e diretrizes, sugestões e críticas bem a divulgação de informações de performance da organização de forma igualitária para todos os colaboradores.

Comunicador IntraChat (CIC): Software de comunicação interna para mensagens rápidas para todos os colaboradores que têm acesso à rede interna.

Microsoft Teams: É uma plataforma unificada de comunicação e colaboração que combina bate-papo, videoconferências, armazenamento de arquivos e integração de aplicativos no local de trabalho.

Mural: Existem 2 murais localizados na copa e no corredor da Sede para os colaboradores terem acesso às notícias e informações de forma impressa.



5.7.4 Mídias Sociais



@unimedrondonopolis



@unimedrondonopolis



unimedrondonopolis



unimed-rondonopolis-coo-
perativa-de-trab-medico



@ unimedroo

Facebook: O Facebook é incontestavelmente a rede social hoje de maior alcance mundial. Por isso, a maioria dos esforços nos meios digitais são direcionados a esta rede;

Instagram: Esta rede tem se consolidado como um excelente fixador de conceito de marca. Além disso, com o recurso dos Stories é possível compartilhar inúmeros momentos e não só aqueles que você deseja manter no seu perfil. Com essa iniciativa é possível dar movimento a histórias ou falar de alguma promoção que está por vir, por exemplo;

Youtube: Pesquisas sobre o ambiente digital dizem que o futuro é dos vídeos. Por isso, não devemos descuidar de nossa presença no Youtube, que está cada vez mais ativa com conteúdo específico para essa rede social;

LinkedIn: Com o amadurecimento do meio digital, a rede LinkedIn vem se consolidando como um relevante ponto de contato com um público específico: os atuais ou potenciais colaboradores e médicos cooperados do Sistema Unimed;

Twitter: O Twitter ainda é uma mídia que ainda merece atenção entre as redes sociais digitais e tem o caráter prioritariamente informacional, onde as pessoas acessam a rede para se manterem informadas e se relacionarem, porém trata-se de uma mídia que não possui uma grande relevância como Facebook ou Instagram;

5.8 Ouvidoria

A missão da Ouvidoria é representar e atender as solicitações dos clientes dentro da organização de forma rápida e consistente. Estas solicitações são recebidas e tratadas junto a área responsável, objetivando sempre o atendimento no menor tempo possível, conforme estabelecido pela RN 323/2013.

Abaixo segue o demonstrativo do triênio 2019/2020/2021, onde consta os valores mensais e anuais referente aos atendimentos realizados pela Ouvidoria.

Atendimento da Ouvidoria – Triênio (2019/2020/2021)													
Ano/Mês	Jan	Fev	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total Anual
2021	18	13	21	14	6	19	12	16	24	25	21	10	199
2020	17	14	14	33	14	20	9	8	10	11	15	7	172
2019	5	4	14	20	10	16	10	16	12	18	20	10	155
Total mensal do Triênio	40	31	49	67	30	55	31	40	46	54	56	27	526

Em relação a prestação de consta o setor de Ouvidoria envia o seu relatório anual de solicitações e demandas para o Conselho de Administração avaliar. Todas os indicadores da Ouvidoria também constam em nossos painéis de indicadores o qual é acompanhado de forma direta pela Diretoria Executiva, gestores e partes interessadas.



Classificação dos Canais de Atendimento da Ouvidoria							
Canal	2019		2020		2021		Média % do Triênio
	Quant.	%	Quant.	%	Quant.	%	
E-Mail	36	23,23%	59	34,30%	74	37,19%	31,57%
Presencial	71	45,81%	40	23,26%	40	20,10%	29,72%
Telefone	11	7,10%	64	37,21%	25	12,56%	18,96%
WhatsApp	0	0%	5	2,91%	56	28,14%	10,35%
Portal/Web	35	22,58%	1	0,58%	0	0%	7,72%
Outros	2	1,29%	0	0%	2	1,01%	0,77%
Canal Fale com a Unimed	0	0%	3	1,74%	2	1,01%	0,92%
Totalizador	155	100%	172	100%	199	100%	100%

Conforme demonstrativo acima, podemos verificar que os nossos principais canais de atendimento são e-mails, telefone e presencial. A cada dia os canais de comunicação não presenciais vão se tornando os preferidos dos clientes, ou seja, na média geral do triênio o tipo presencial representa somente 29,72% dos atendimentos.

Demonstrativo de Performance da Ouvidoria				
Ano	Quantidade	Tempo de Resposta/Dia	Tempo de Espera/Dia	Pendência (Um Ano Para Outro)
2021	199	4,8	6	2
2020	172	4,9	6,5	2
2019	155	6	7,0	3
Média	175,3	5,2	6,5	2,3

O tempo médio de resposta para os esclarecimentos das solicitações foi de 5 (cinco) dias e o tempo médio de espera do triênio foi de 6 (seis) dias, assim, estamos trabalhando para diminuir ainda mais este tempo médio de resposta.

Demonstrativo dos Tipos de Solicitações da Ouvidoria

Classificação das Ouvidorias	2021	2020	2019	Total do Triênio
Cobranças /Boletos	25	37	24	86
Reanálise Reembolso	41	27	12	80
Negociação / Mensalidades	5	26	0	31
Hospitais	5	19	6	30
Cobrança / Coparticipação	15	16	14	45
Autorização / Negativa	13	11	7	31
Clínicas Credenciadas	2	9	3	14
Relação Comercial	13	8	15	36
Atendimento ao Cliente	10	5	5	20
Cooperado	2	4	10	16
Reajuste / Mensalidade	6	4	8	18
Hospital Unimed Rondonópolis	16	2	13	31
Laboratório Unimed Rondonópolis	6	2	0	8
Garantia de Atendimento	22	1	7	30
Unimed (Executora)	11	1	4	16
CDU	7	0	4	11
Pronto Atendimento	0	0	23	23
Totalizador	199	172	155	526

Conforme demonstrativo acima, podemos verificar um avanço nas solicitações de reembolso nos últimos dois anos, principalmente referente ao tratamento da Covid-19.

Forma de contatos com a Ouvidoria Unimed Rondonópolis

E-mail: ouvidoria@unimedrondonopolis.com.br

Presencial: Rua Rio Branco, 933

Centro – Rondonópolis/MT

WhatsApp: 66 3439-2860

Aplicativo: Unimed Clientes

5.9 Gestão de Riscos

A Unimed Rondonópolis em busca do aprimorando da sua governança deu início no ano de 2020 as adequações exigidas pela LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados), sancionada em agosto de 2018, a qual estabelece regras sobre coleta, armazenamento, tratamento e compartilhamento de dados pessoais, impondo mais proteção e penalidades para o não cumprimento.

O Conselho de Administração nas suas atribuições legais, também aprovou a implantação da Política de Privacidade de Dados e a Política de Proteção de Dados, ambas vem trazer orientações e adequações na forma que os dados pessoais são coletados e tratados pela Unmied Rondonópolis, e que estão disponibilizadas no site da operadora e na internet dos colaboradores, mantendo assim um acesso direto a todos.

Este projeto está sendo desenvolvido de forma concomitante com as demais singulares do estado de Mato Grosso através da adesão do projeto de Implantação conduzido no ano de 2020 pela Faculdade Unimed com duração de 2020 e que teve seu legado mantido durante o ano de 2021.

Assim concomitantemente a operadora e recursos próprios vem mantendo a sequência e a evolução dos trabalhos, com aquisições de software de gestão de riscos e a continuidade do apoio de consultorias especializadas em proteção de dados.



5.10 Gestão de Fornecedores

A gestão de fornecedores é um fator de extrema importância para a gestão da Unimed Rondonópolis que vem aperfeiçoando os seus critérios para seleção de fornecedores, baseado na normativa interna 235 aprovada pelo Conselho de Administração, onde se faz necessário a apresentação de alguns documentos para os fornecedores que queiram prestar serviços ou vender produtos para a cooperativa.

A política de escolha dos fornecedores é baseada nos que possuem produtos diferenciados, com qualidade e preços justos, com boas opções de negociação.

Exigências Para a Qualificação de Fornecedores

- Cartão do CNPJ;
- Comprovante de Inscrição Estadual;
- Requerimento do Empresário;
- Contrato Social com as alterações ou Estatuto Social;
- Informações Bancárias;
- Comprovante de Inscrição Municipal; (quando aplicável);
- Alvará de Licença de Funcionamento;
- Alvará Sanitário;
- Licença de Funcionamento emitida pelo Corpo de Bombeiros (quando aplicável);
- Comprovante de realização de controle de pragas e insetos (quando aplicável);
- Certidão Negativa emitida pelo SERASA;
- Certidão Negativa municipal;
- Certidão Negativa emitida pela Secretaria da Fazenda do Estado;
- Certidão Negativa, conjunta de débitos relativos a Tributos Federais e da Dívida Ativa da União;
- Procuração para o representante da contratada, quando não forem os seus sócios que assinam o contrato (quando aplicável);
- Quando se tratar de prestação de serviço (quando aplicável).

Documentos de Segurança (Empresa)

- PPRA - Programa de Prevenção de Riscos Ambientais;
- PCMSO - Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacionais;
- CIPA - Comissão Interna de Prevenção de Acidentes;
- PCMA-T - Programa de Condições e Meio Ambiente de Trabalho na Indústria da Construção (quando aplicável).

Documentos Segurança (Funcionários)

- Ficha de EPÍ s atualizada;
- Ordem de Serviço Saúde e Segurança do Trabalho (NR-1); descrevendo as atividades realizadas, os riscos ocupacionais e suas respectivas medidas de controle;
- ASO- A testado de Saúde Ocupacional (atender para aptidão, altura, e espaço de confinado);
- Cartão do SUS;
- Carteira de vacinação atualizada;
- Documentos de Segurança (Comprovante de Treinamento), certificados dos cursos exigidos pelas NR' s e aplicáveis de acordo com a função e/ou atividade.

Itens Obrigatórios para Compras de OPME, Materiais e Medicamentos

- Certidão de regularidade do responsável técnico;
- Registro ANVISA para comercializar produto e/ou medicamento de controle especial;
- Carta de comercialização emitida pelo fabricante dos produtos.



5.11 Revisão do Estatuto Social

Neste mandato a administração encaminhou o estatuto social da cooperativa para audiência pública, estabelecendo as responsabilidades de cada atribuição para as operações da Unimed Rondonópolis. Em resumo o estatuto é um conjunto de regras que indicam como a sociedade deve atuar, e é por isso que no ano de 2021 o Conselho de Administração no uso de suas atribuições legais e demais comissões, propôs novas mudanças ao Estatuto Social da Cooperativa.

Assim, informamos a todos os cooperados e partes interessadas que se findou em 31/12/2021 a audiência pública para o envio das sugestões e propostas de alterações do Estatuto Social da Unimed Rondonópolis, o qual também não podemos deixar de agradecer a todos que contribuíram de alguma forma para que essa reforma mantenha a cooperativa sólida e cada vez mais forte.



6. Saúde Econômica e Financeira

Os nossos indicadores de desempenho vêm demonstrando ao longo do tempo que a saúde financeira da Unimed Rondonópolis vem melhorando a cada com ações de equalização do fluxo de caixa, índices de liquidez, grau de endividamento, dependência de capital de terceiros, este inclusive fora abalado pelo grau de investimentos nos recursos próprios.

Pórem vale ressaltar que a cooperativa honrou todos estes compromissos assumidos junto aos seus fornecedores, prestadores de serviços, cooperados, funcionários, mantendo assim o seu compromisso de transparência e equilíbrio perante todos os envolvidos com a Unimed Rondonópolis.

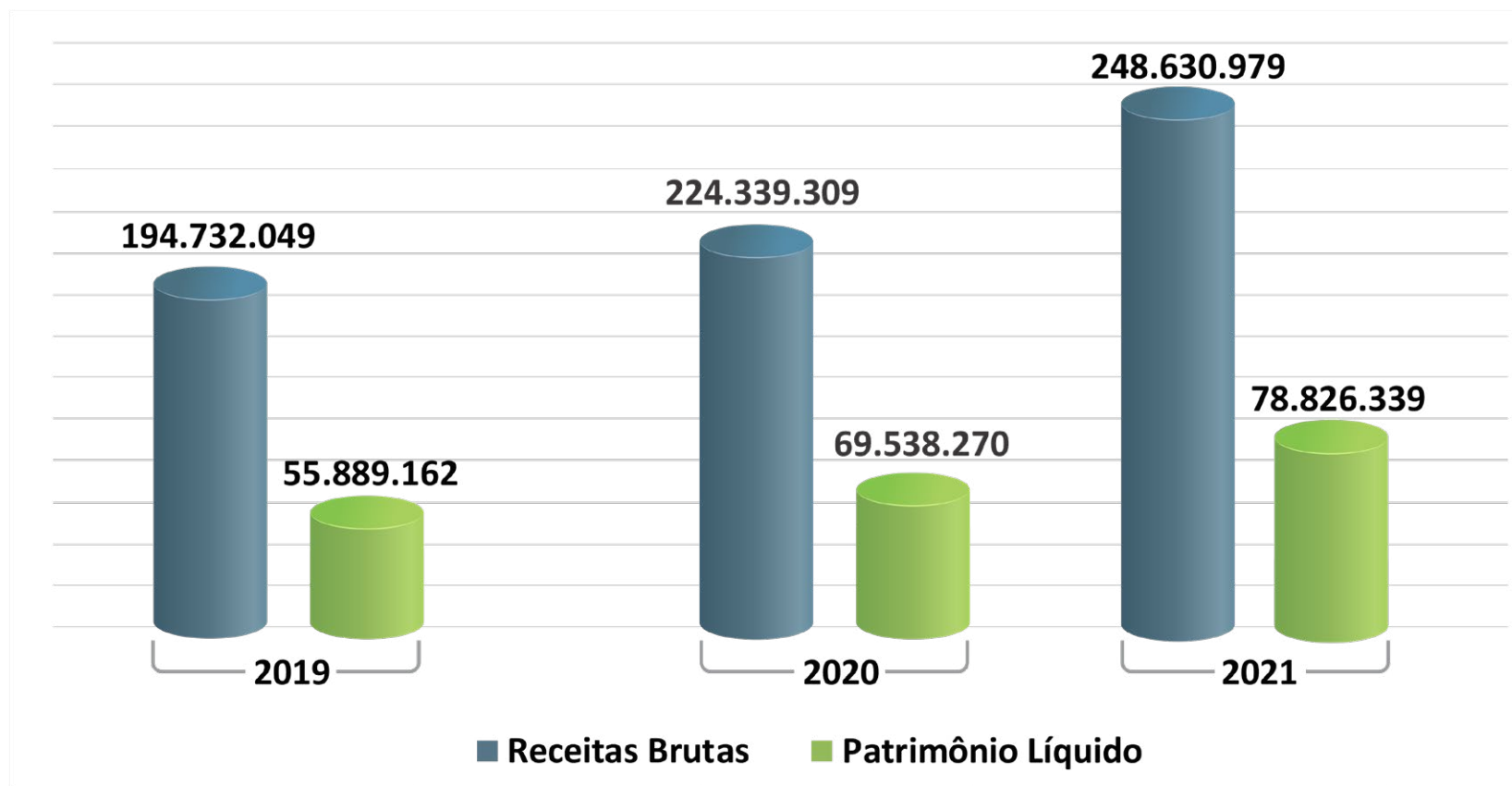


6.1 Evolução da Receita

Evolução da Receita 2019/2020/2021				
Tipos de Receitas	2019	2020	2021	Total Acumulado
Planos de Saúde	140.118.200	154.252.628	158.046.034,75	452.416.862
Operação de Intercâmbio	44.756.701	53.235.639	61.351.581,56	159.343.922
Vendas de Medicamentos	4.904.060	5.534.314	5.548.119,72	15.986.494
Demais Receitas	2.850.195	2.378.964	8.342.839,65	13.571.999
Serviços Médico-Hospitalares a Terceiros	2.102.892	8.997.764	15.342.402,89	26.443.059
Total de Receitas	194.732.048	224.399.309	248.630.979	667.762.335

6.2 Evolução da Receita x Patrimônio Líquido

Evolução - Receita x Patrimônio 2019/2020/2021



- Receita Bruta cresceu 27,68% entre os anos de 2019 e 2021, já o patrimônio cresceu 41,04% entre 2019 e 2021.

6.3 Sinistralidade ANS



- O índice de Sinistralidade é o percentual obtido entre o total dos Custos Assistenciais dividido pela Receita Líquida com Plano de Saúde.
- Analisando o comparativo dos últimos três anos podemos verificar a diminuição da sinistralidade entre 2019/2020, porém devido ao aumento dos custos assistenciais houve uma evolução percentual de 8,19% entre 2020/2021.

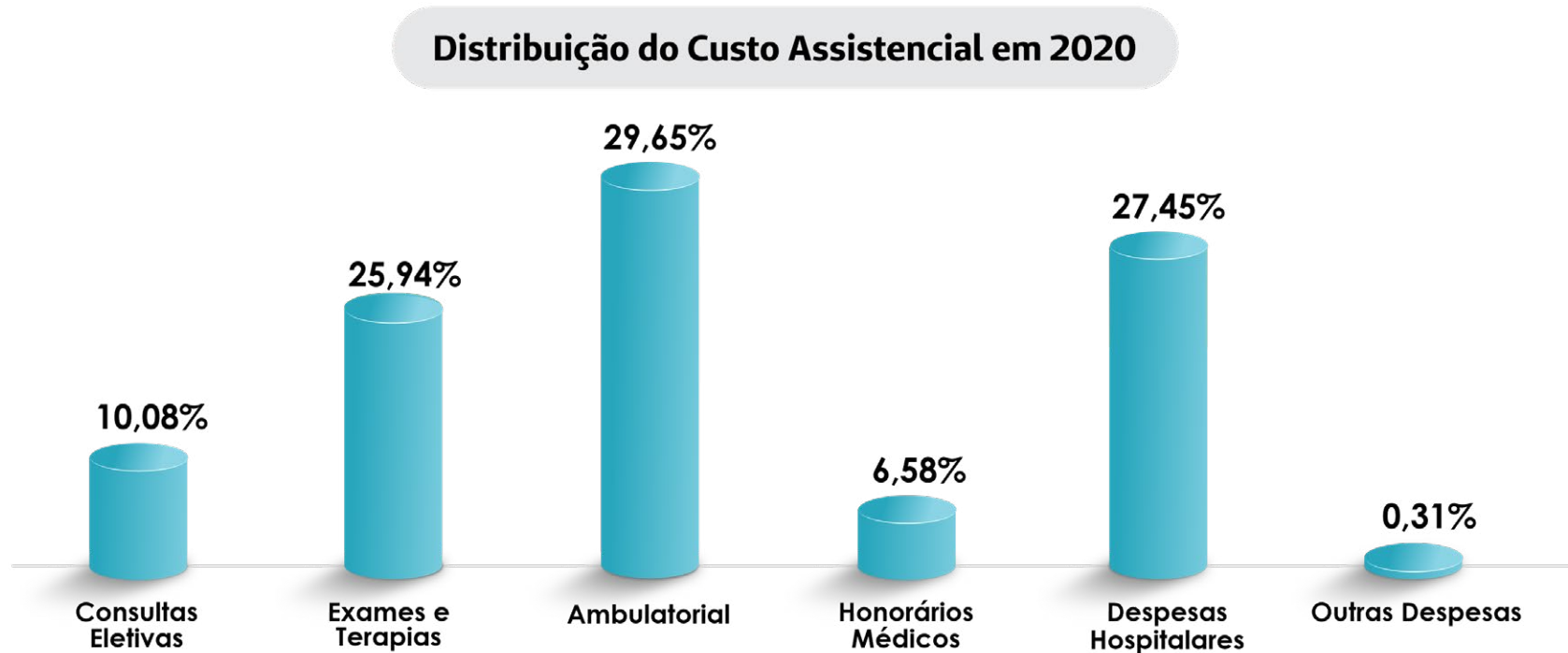
6.4 Evolução da Provisão – PEONA

A Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA é uma provisão, estimada atuarialmente, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela operadora. Assim, para fins desta provisão, o conhecimento do evento passa ser caracterizado a partir do momento que a operadora o registra contabilmente.

Evolução da Provisão – PEONA



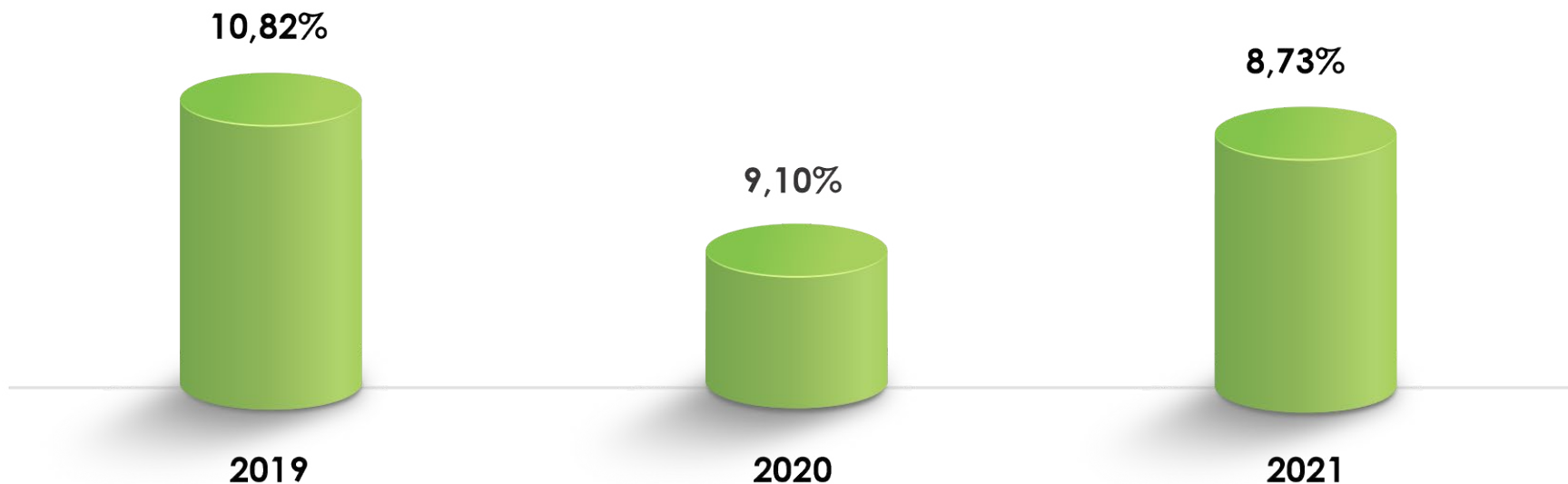
6.5 Distribuição do Custo Assistencial



Custos assistenciais são os gastos de uma operadora de plano de saúde para que os pacientes possam usufruir da assistência médica. Eles ocorrem sempre que há necessidade de consultas, exames e uso de medicamentos, seja para tratar uma doença ou checar uma suspeita de patologia.

6.6 Evolução das Despesas Administrativas

Evolução da Despesas Administrativas – 2019/2020/2021



6.7 Constituição dos Fundos de Reservas

As Reservas e Fundos são constituídas de acordo com o estabelecido na Legislação (Lei 5.764/71) e seu crescimento é proporcional ao resultado da Cooperativa. A Unimed Rondonópolis constitui as seguintes Reservas e Fundos:

Fundo de Reserva e o FATES/RATES - Destina-se à cobertura de despesas com assistência técnica, educacional e social dos cooperados e seus familiares, bem como, dos funcionários da cooperativa de acordo com o Estatuto Social e conforme normas que forem estabelecidas pelo Conselho de Administração e que farão parte do Regimento Interno.

Fundo de Reserva para Capital de Giro - O fundo de reserva para capital de giro nada mais é do que o ato de destinar parte do lucro da companhia para a criação de uma reserva financeira para suportar o seu capital de giro que é a diferença entre os recursos disponíveis em caixa e a soma das despesas e contas a pagar, fundo este constituído no balanço de 2003.

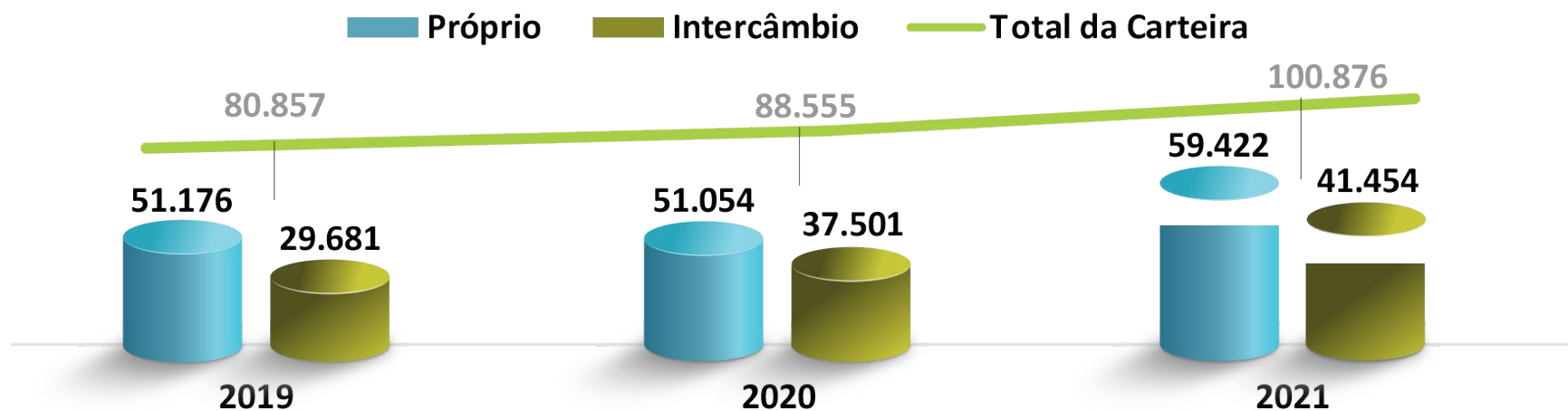
Fundo de Reserva para Contingência: - Este fundo foi criado no ano de 2018 ao se reverter a Provisão Para Contingência Tributária foi decidido então manter o valor da Provisão no Patrimônio Líquido como Reserva afim de mitigar eventuais perdas em processos de natureza tributária.

Fundo de Reserva Para a Construção do Hospital - Foi criado para aumentar o Patrimônio Líquido na mesma proporção do aumento do Imobilizado Hospitalar. Uma espécie de contrapartida do cooperado para o financiamento do Hospital Unimed. A criação do presente regulamento foi aprovada por maioria de votos na Assembleia Geral da Unimed Rondonópolis em 2016.



6.8 Evolução da Carteira de Clientes

Evolução da Carteira de Clientes - 2019/2020/2021

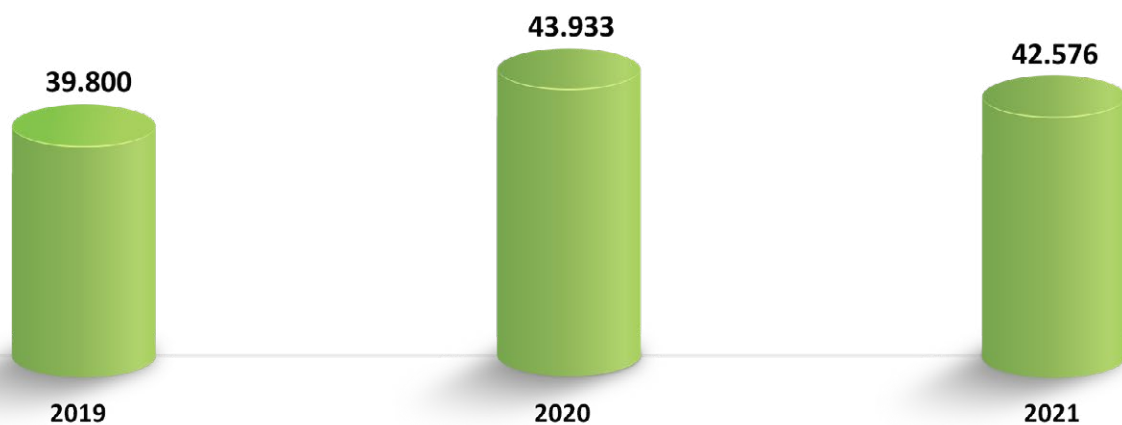


6.9 Números das Filiais

Demonstrativo de Atendimentos em Geral - Recursos Próprios								
Ano 2019			Ano 2020			Ano 2021		
Unidade de Negócio	Tipo	Quant.	Unidade de Negócio	Tipo	Quant	Unidade de Negócio	Tipo	Quant.
Hospital	Internações	1.689	Hospital	Internações	4.021	Hospital	Internações	5.174
	Cirurgias Realizadas	1.400		Cirurgias Realizadas	3.795		Cirurgias Realizadas	5.439
Unidade de Negócio	Tipo	Quant.	Unidade de Negócio	Tipo	Quant.	Unidade de Negócio	Tipo	Quant.
Laboratório Unimed	Exames	24.158	Laboratório Unimed	Exames	322.430	Laboratório Unimed	Exames	535.602
	Atendimentos	3.546		Atendimentos	37.766		Atendimentos	65.239
Unidade de Negócio	Tipo	Quant.	Unidade de Negócio	Tipo	Quant.	Unidade de Negócio	Tipo	Quant.
Pronto Atendimento	Atendimentos Realizados	20.939	Pronto Atendimento	Atendimentos Realizados	40.225	Pronto Atendimento	Atendimentos Realizados	68.202
Unidade de Negócio	Tipo	Quant.	Unidade de Negócio	Tipo	Quant.	Unidade de Negócio	Tipo	Quant.
Centro de Imagem Unimed	Ressonância Magnética	373	Centro de Imagem Unimed	Ressonância Magnética	1.244	Centro de Imagem Unimed	Ressonância Magnética	2.629
	Tomografia Comput.	899		Tomografia Comput.	8.592		Tomografia Comput.	10.366
	Raio X	4.389		Raio X	10.632		Raio X	15.622
	Mamografia	2		Mamografia	1.006		Mamografia	1.309
	Ultrassonografia	451		Ultrassonografia	17.969		Ultrassonografia	1.333
* O ano de 2019 foi o de inauguração do Hospital Unimed.								

Farmácias Unimed

Quantidade de Atendimento Realizados - 2019/2020/2021



Farmácia Unimed Rondonópolis em Jaciara



Farmácia Unimed Rondonópolis

6.10 Indicadores ANS e Unimed do Brasil

6.10.1 Índice de Desempenho da Saúde Suplementar – IDSS

O Índice de Desempenho da Saúde Suplementar – IDSS, é um programa de avaliação das operadoras de planos de saúde que permite avaliar o desempenho das operadoras de planos privados de saúde por meio de um conjunto de indicadores, com o objetivo de ampliar a transparência e reduzir a assimetria de informação, dirimindo falhas de mercado que, neste caso, comprometem a capacidade do consumidor de fazer suas escolhas no momento de contratar de um plano de saúde.

O IDSS leva em consideração o desempenho de cada entidade no decorrer do ano anterior, estabelecendo uma pontuação entre 0 e 1, na qual a instituição que ficar mais próxima do resultado 1 é a que apresenta maiores níveis de acerto na administração, na estruturação e na operação do serviço.

O Índice de Desempenho da Saúde Suplementar possibilita uma comparação mais simples entre as diversas operadoras existentes no mercado, além de aumentar a disseminação e o acesso aos dados sobre o setor. Isso, em suma, eleva a concorrência e beneficia os usuários, que poderão contar com um serviço mais confiável e de melhor qualidade.

A avaliação consiste na avaliação das operadoras nos aspectos relacionados a quatro quesitos, QUALIDADE EM ATENÇÃO À SAÚDE, GARANTIA DE ACESSO, SUSTENTABILIDADE NO MERCADO, GESTÃO DE PROCESSOS E REGULAÇÃO.



6.10.2 Resolução Normativa 443

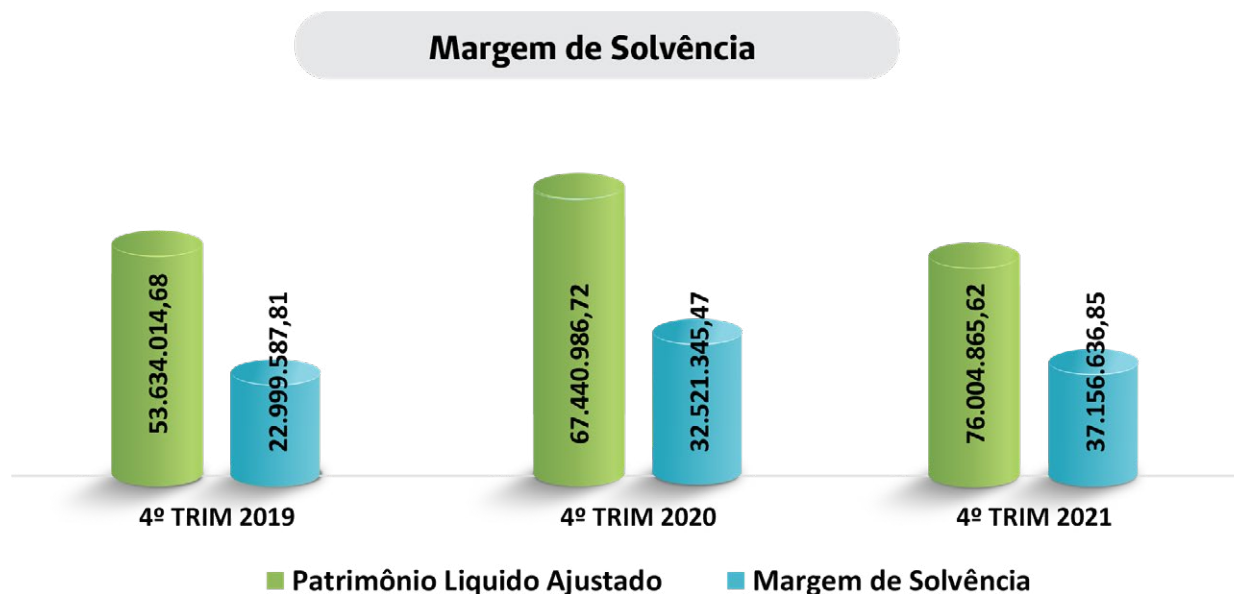
A RN 443/19 foi um marco legal dentro das resoluções que tratam de solvência e as regras a serem adotadas a partir de então pelas operadoras são imprescindíveis para o aumento de performance e do impulsionamento do desempenho dos negócios.

A nova resolução propõe a aplicação de boas práticas de governança corporativa, gestão de riscos, controles internos, indicadores de desempenho e auditoria interna com o intuito de fortalecer a gestão das operadoras e proteger o interesse dos beneficiários de planos de saúde.

Indicadores	Médio Porte	Sistema Unimed
ILC - Índice de Liquidez Corrente	1,76	1,88
IS - Índice de Sinistralidade	84,10%	83,90%
IDA - Índice de Despesas Administrativas	9,20%	9,70%
IDC - Índice de Despesas de Comercialização	0,50%	0,40%
ICO - Índice Combinado Operacional (DOP ANS)	0,959	0,96
IVC - Índice de Variação de Custos Assistenciais	20,70%	23,10%
MRL - Margem de Resultado Líquido	2,90%	3,00%
ROE - Retorno sobre Patrimônio Líquido (Equity)	7,30%	7,10%
IRF - Índice de Resultado Financeiro	1,00%	1,20%
ICT - Índice de Garantia ao Capital de Terceiros	107,30%	96,80%
PMRC - Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações	7	8
PMPE - Prazo Médio de Pagamento de Eventos	18	19

6.10.3 Indicadores de Margem de Solvência

A margem de solvência representa a atualização da necessidade do patrimônio líquido ajustado necessário para manutenção da operadora no mercado de saúde suplementar em função da evolução dos riscos envolvidos no negócio partindo das variáveis resultantes da comercialização de planos de saúde: receitas de mensalidades e despesas assistenciais.



- “A margem de solvência representa a atualização da necessidade do patrimônio líquido ajustado necessário para manutenção da operadora no mercado de saúde suplementar em função da evolução dos riscos envolvidos no negócio partindo das variáveis resultantes da comercialização de planos de saúde: receitas de mensalidades e despesas assistenciais.”
- “A Unimed Rondonópolis busca sempre manter um patrimônio líquido robusto como demonstrado no gráfico, tendo em dezembro de 2021 um índice de Margem de Solvência de 204,6% com um valor de R\$ 38.848.228,77 acima do exigido total, o que afasta o risco de insolvência e desconformidade.”

6.10.4 Indicadores de Ativo Garantidores – Lastro

Os Ativos Garantidores são garantias financeiras em bens imóveis assistenciais e aplicações financeiras vinculadas a ANS, sendo os recursos destinados a cobrir riscos das provisões técnicas (cálculo dos riscos esperados inerentes às operações de assistência à saúde).

Ativos Garantidores – Lastro



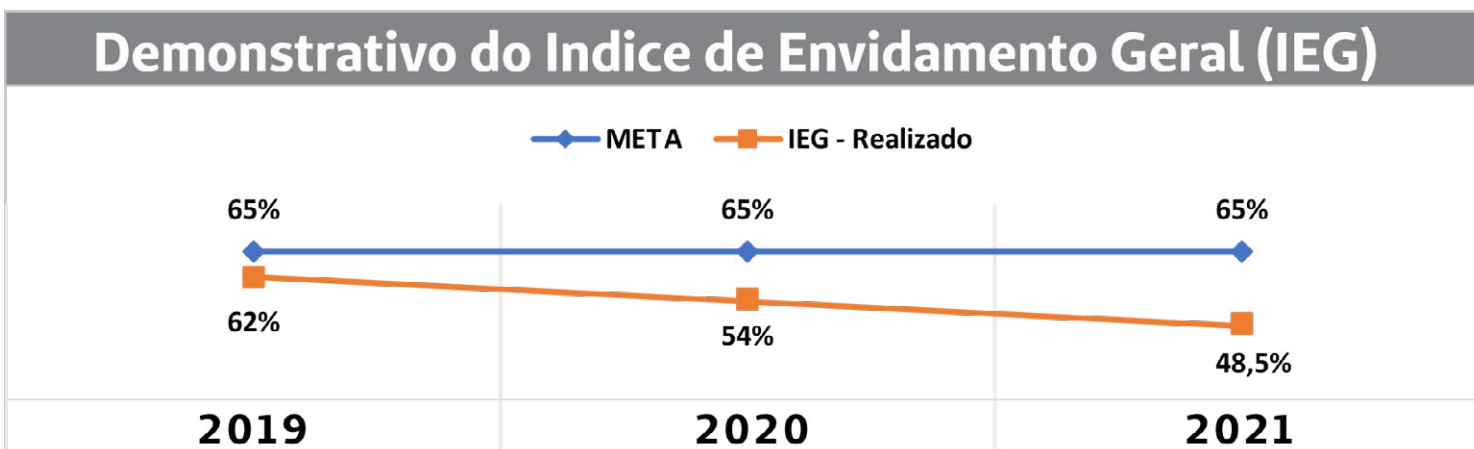
6.10.5 Indicadores de Endividamento Geral – IEG

Conceito de Uso e Objetivo

Mede o comprimento do Ativo da empresa por seus passivos de curto e longo prazo. Analisar o quanto o ativo está comprometido por passivos de curto e longo prazo.

Parâmetros do Indicador

- Unidade de Medida/Apresentação do Resultado – Em percentual.
- Meta Monitoramento (Conforme Normativa 11) – Menor ou igual a 65%.
- Direção do Indicador – Quanto menor, melhor.
- Parâmetros, Dados Estatísticos e Recomendações – A metodologia de acompanhamento econômico-financeiro aprovada pela Unimed do Brasil estabelece que o parâmetro ideal para IEG seja abaixo de 65%.
- Critérios de Aplicabilidade/Inaplicabilidade – O indicador se aplica a qualquer empresa do sistema Unimed.
- Limitações do Indicador e Tendências – O indicador pode ser influenciado por erros/omissões nas informações contábeis. Porém ressaltamos que todos os demonstrativos contábeis da Unimed Rondonópolis são auditados por empresas terceirizadas e especializadas.



7. Saúde Ambiental

A cooperativa preocupada com seus negócios, ou seja, Recursos Próprios e Operadora de Planos de Saúde, vem implantando a governança e modernizando sua forma de gestão afim de manter competitiva no mercado, mantendo a sustentabilidade e perenidade ao nosso negócio.

Com foco na promoção de uma assistência médica de qualidade aos nossos usuários na defesa socioeconômica do cooperado e proporcionando aos nossos colaboradores uma organização com crescimento e prosperidade.

Por isso, pensando em sustentabilidade o Hospital Unimed Rondonópolis possui uma essência sustentável e conta com o que há de mais moderno em inovação, sendo o primeiro no Brasil a adotar UFV - Usina Fotovoltaica, que é capaz de manter o funcionamento do hospital.

O Hospital Unimed é o único hospital na região sul do Mato Grosso a ter uma ETE – Estação de Tratamento de Esgoto, capaz de tratar 100% dos dejetos líquidos, resultando em água com 95% de pureza, que poderá ser reaproveitada nas áreas externas para limpeza de terreno, fachadas e das placas solares.

Todo o hospital é dotado de sistema de iluminação LED, que consome cerca de 50% a menos de energia e com áreas extremamente iluminadas pensadas estruturalmente para o aproveitamento da luz natural.

Como política da Unimed Rondonópolis, procuramos parcerias com empresas éticas e ecologicamente corretas, exemplificando, contamos com uma empresa certificada que dá destino correto e sustentável aos resíduos sólidos gerados pelo hospital, laboratório, Centro de Imagem e Farmácias. Nossas unidades de negócio promovem coleta seletiva de todo material não contaminante.

Na Unimed Rondonópolis a sustentabilidade não está somente alinhada ao meio ambiente, trabalha-se também a identidade organizacional, gestão de corpo clínico, gestão de pessoas, saúde e segurança dos colaboradores, acessibilidade e mobilidade.

8. Saúde Social

8.1 Buscando a Satisfação dos Clientes

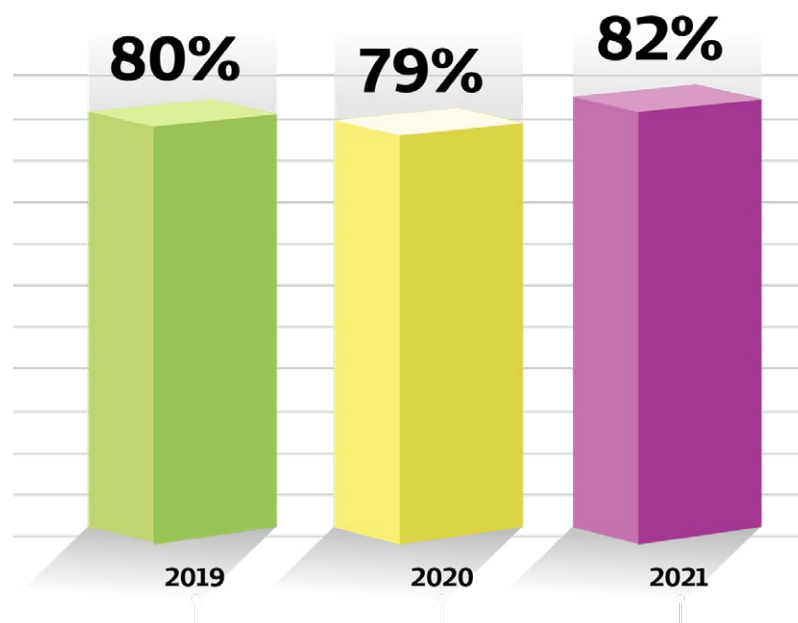
A Unimed Rondonópolis realizou, nos anos de 2019, 2020 e 2021 a Pesquisa de Satisfação de Beneficiários, de acordo com a Instrução Normativa nº 68/2017/DIDES da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e suas alterações.

A pesquisa é um dos critérios do Programa de Qualificação de Operadoras e tem por objetivo aumentar a participação dos beneficiários na avaliação da qualidade dos serviços oferecidos pela Unimed Rondonópolis. Os resultados da pesquisa fornecem insumos para aprimorar ações de melhoria contínua relacionadas a qualidade dos serviços prestados pela Unimed Rondonópolis.

A satisfação geral/média do triênio 2019/2020/2021 dos entrevistados com a Unimed Rondonópolis Cooperativa de Trabalho Médico Ltda é de 80,33%.



**Índice de Satisfação de Beneficiários
2019/2020/2021**

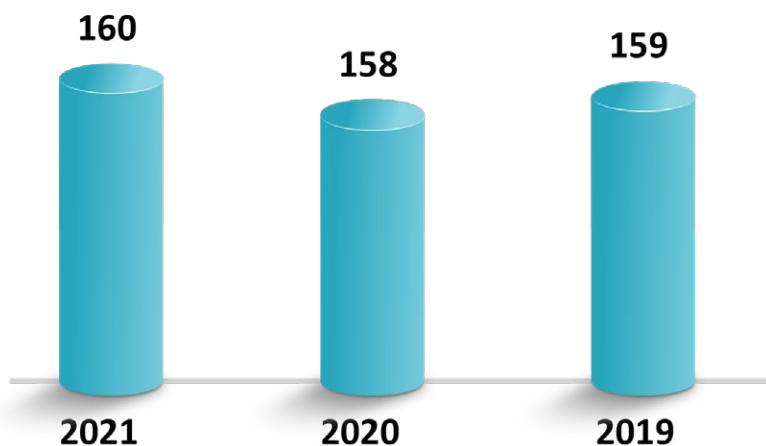


8.2 Informações aos Cooperados

A transparência é um dos pilares do sistema de governança, além do cenário político e social em que se encontra o país, foi identificado que a transparência é fator primordial para que o cooperado seja de fato integrado à gestão como dono.

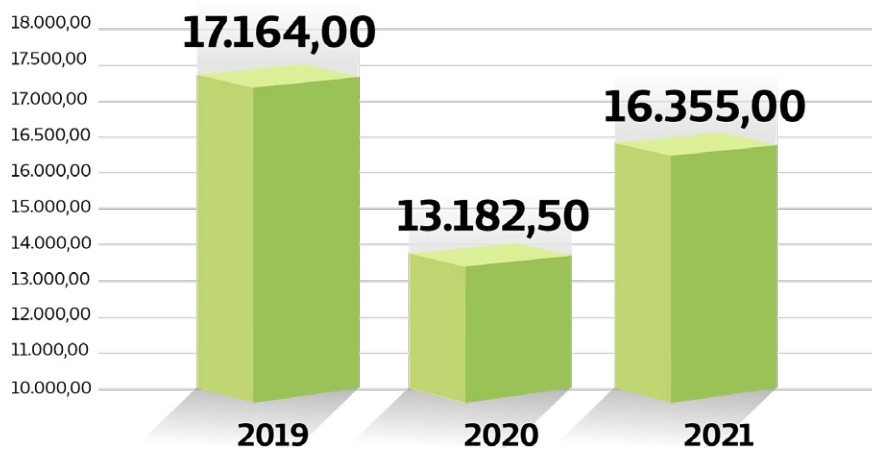
As informações sobre o negócio é deve ser transmitida de forma clara, objetiva e imediata, ou seja, são condições para o entendimento e formação de opinião e, assim estar apto a tomada para as tomadas de decisões, neste cenário a Unimed Rondonópolis centraliza a sua comunicação e informações aos seus cooperados de que venha a atender os princípios e pilares da governança corporativa.

Quadro Social de Cooperados - 2019/2020/2021



•Quadro societário se mante estável neste último triênio 2019/2020/2021

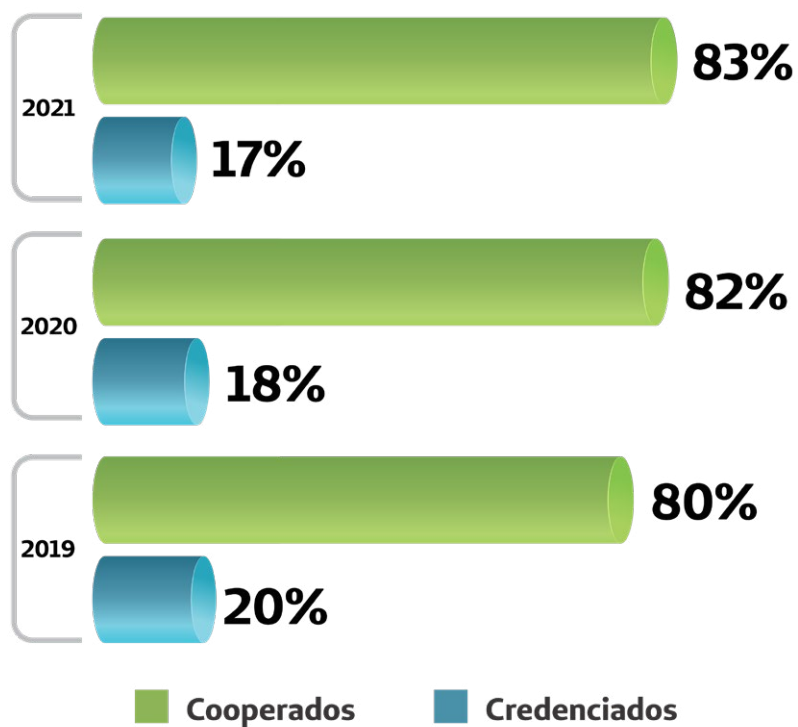
Ganho Médio Cooperado (R\$) - 2019/2020/2021



• O ganho médio do Cooperado vem aos poucos voltando a sua normalidade, bem como a oferta de consultas em seu consultório. Hoje praticamos valores de consultas superiores ao intercâmbio e que deve se manter para o ano de 2022.

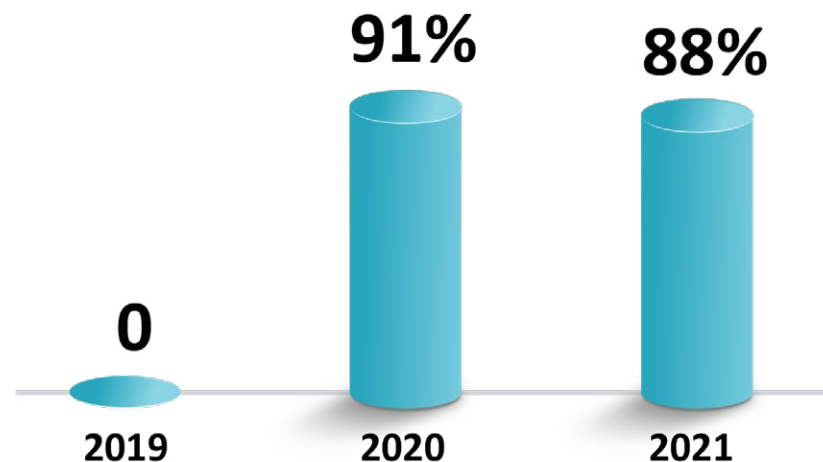
Informações aos Cooperados

Distribuição de Consultas – 2019/2020/2021



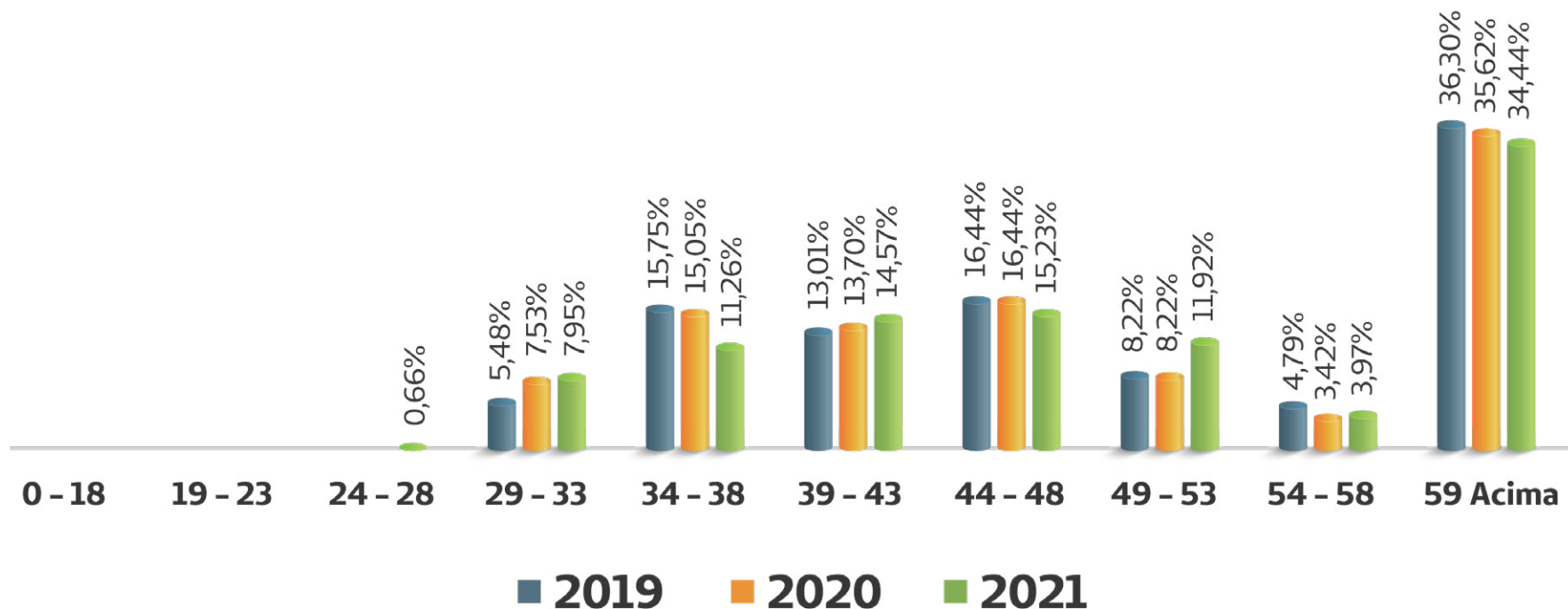
• A proporcionalidade na distribuição das consultas se manteve no último triênio 2019/2020/2021

Índice de Satisfação do Cooperado



• Em 2019 não houve pesquisa com o Cooperado

Distribuição de Cooperados por Faixa Etária - 2019/2020/2021



• Gráfico de distribuição de faixa etária demonstra que houve um na evolução dos anos 2019/2020/2021 com variação média de 4%.



8.3 Gestão de Pessoas (Colaboradores)

A Unimed Rondonópolis busca sempre a qualidade de vida, saúde e o bem-estar de seus colaboradores, a qual oferece os seguintes benefícios:

Gestão e Desenvolvimento de Pessoas – No final do ano de 2021 a Unimed deu início no projeto de Gestão de Desenvolvimento de Pessoas, onde está sendo elaborado todas as normas e políticas do setor, sistema de avaliação dos colaboradores e também um trabalho de desenvolvimento de pessoas, visando buscar a melhor performance das pessoas em seus desempenhos para que possam atender a organização e seus clientes com maior eficiência.

Plano de Saúde: O plano de saúde é um benefício concedido a todos os funcionários sem exceção, entretanto a inclusão dos dependentes fica a critério de cada um. O Plano UniCity Empresarial é um plano de abrangência de atendimento Municipal, onde o funcionário coparticipa pagando percentual em todos os procedimentos.

Plano Odontológico: O plano odontológico é um benefício concedido de forma opcional ao colaborador e a inclusão dos dependentes fica a critério de cada um. O plano Plus Empresarial é um plano de abrangência de atendimentos Estadual onde o funcionário co-participa pagando percentual em todos os procedimentos. A opção do plano do titular, deverá ser a mesma para seus dependentes.

Seguro de Vida: A partir de seu primeiro dia de trabalho, o colaborador estará incluso no Seguro de Vida em Grupo da Unimed, com cobertura para indenização para os casos de morte, indenização especial por morte acidental, invalidez parcial ou total por acidente ou doença, propiciando, desse modo, um pouco mais de segurança e tranquilidade à sua família;

PPR: Programa de Participação nos Resultados, que viabiliza aos colaboradores da cooperativa o direito ao recebimento de participação nos resultados;

Vale Transporte: O Vale Transporte é concedido ao colaborador que utiliza o sistema de transporte coletivo para deslocamento da residência ao trabalho e vice-versa. Este é opcional, podendo ser solicitado no momento da admissão, ou mensalmente até o dia 15. O valor descontado em folha de pagamento é de no máximo 6% do salário base;

Vale Alimentação: A Unimed Rondonópolis disponibiliza a todos os seus colaboradores o cartão alimentação mensalmente;

Café da Manhã: A cooperativa oferece gratuitamente a seus colaboradores o café da manhã composto por pão francês, margarina, chá, café e leite;

Lanche: A cooperativa oferece gratuitamente a seus colaboradores, 15 minutos de intervalo para o lanche no período da tarde, conforme o dia da semana é composto por pipoca, torradas, bolo, pão caseiro, arroz doce, chá, café e leite;

Bolsa de Estudos: A Unimed Rondonópolis investe na formação profissional de seus colaboradores e oferece o Programa de Bolsa de Estudos para quem já possui 2 (dois) anos de empresa e tem interesse em realizar um curso de Graduação ou Pós-Graduação. Este benefício é regimentado pelas normativas internas nº43 e nº171;

Uniforme: O uniforme é custeado integralmente pela Unimed, o colaborador após o período de experiência recebe três conjuntos que são renovados a cada um ano.

Aniversariante do Mês: A Unimed Rondonópolis realiza a comemoração dos aniversariantes do mês com evento realizado na copa da cooperativa, no horário do lanche com aperitivos especiais como pastel, pamonha, sorvete e refrigerante;

Gestão do Conhecimento: Instituído em novembro de 2020, a gestão do conhecimento é realizada através de cursos on-line de curta duração, que são definidos pela diretoria executiva para todos os colaboradores bem como previsto em planejamento estratégico;

8.4 Retorno Para Sociedade

A Unimed Rondonópolis tem como objeto a congregação da profissão médica, sob a forma de Operadora de Plano de Saúde, de modo a proporcionar-lhes condições para o exercício de suas atividades, promovendo a defesa econômico-social, além disso observados os valores e princípios do cooperativismo, da sua função social, possui como forma para sua gestão estratégica e de negócio a responsabilidade social, contribuindo de forma ética e transparente.

Assim a Unimed Rondonópolis através de uma parceria de anos com a Fundação Espírita Lar de Nazaré, Paróquia Santa Terezinha e APAE contribui na distribuição de alimentos e consultas neurológicas de forma gratuita.

8.5 Reconhecimento

8.5.1 Selo de Governança e Sustentabilidade – Unimed do Brasil

É um processo de certificação bienal, conferido pela Unimed do Brasil, para as cooperativas e sociedades auxiliares que compõe o sistema Unimed e tem como objetivo estimular a implementação de boas práticas em governança e gestão para a sustentabilidade.

As Unimeds participantes são reconhecidas e premiadas nas seguintes categorias: Diamante, Ouro, Prata e Bronze, onde atualmente os premiados estão distribuídos: 01 diamante, 56 ouro, 95 prata e 28 bronze.

A Unimed Rondonópolis encontra-se premiada na categoria Prata, e que em 2022 irá buscar a sua evolução para a categoria Ouro.



8.5.2 Programa de Desenvolvimento de Gestão das Cooperativas (PDGC)

O Programa de Desenvolvimento da Gestão das Cooperativas (PDGC) é um dos programas do SESCOOP voltados ao desenvolvimento da autogestão das cooperativas. Seu objetivo principal é promover a adoção de boas práticas de gestão e de governança pelas cooperativas e a Unimed Rondonópolis aderiu ao programa no ano 2020 e 2021 no nível Primeiros Passos para a Excelência, onde obteve em 2021 nota 67,71%.

Comparativos de Médias em Níveis de Brasil/Ramo/Região/Estado	
Descritivo	Médias
Unimed Rondonópolis	67,71%
Brasil	65,61%
Ramo Saúde Brasil	66,58%
Ramo Saúde Região	66,58%
Ramo Saúde Estado	71,89%

8.5.3 Certificação HIMSS – Health Information and Management Systems Society

No dia 04 de novembro, o Hospital Unimed Rondonópolis foi certificado no estágio 6 da HIMSS – Health Information and Management Systems Society, trata-se de uma associação internacional de enorme prestígio na área da saúde a qual criou os modelos de desenvolvimento em saúde digital e dentre eles o Electronic Medical Record Adaption Model (EMRAM) ou seja adoção do registro médico eletrônico.

O Hospital Unimed Rondonópolis cumpriu os requisitos referentes a implantação de um modelo digital de documentação médica com suporte a decisão clínica, implantação das políticas de segurança de Tecnologia da Informação (T.I) e do circuito fechado de gerenciamento hospitalar de medicação.



The background of the slide features a collage of financial data visualizations. In the upper left, a bar chart with blue bars and a red line graph is visible, with data points labeled 200, 280, 400, 410, and 380. Below it, a smaller bar chart is partially visible. In the lower right, a pie chart is shown. The entire background has a light blue tint. A dark green horizontal band is positioned across the middle of the slide, containing the section title in white text.

9. Informações Financeiras

BALANÇO PATRIMONIAL 2021



www.unimedrondonopolis.com.br
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800



www.unimedrondonopolis.com.br
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800



BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

ATIVO	Nota	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		49.623.659,43	45.497.665,71
Disponível	6	2.258.785,94	2.216.158,97
Realizável		47.364.873,49	43.281.506,74
Aplicações Financeiras	7	31.479.706,22	28.260.964,74
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		17.298.219,06	16.640.809,37
Aplicações Livres		14.181.487,16	11.620.155,37
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	4.297.261,02	7.589.055,75
Contraprestação Pecuniária a Receber		1.042.757,11	2.011.049,92
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		467.886,32	303.937,37
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.781.650,55	3.632.365,75
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		4.967,04	1.641.702,71
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	3.860.500,25	2.631.299,95
Despesas Diferidas	10	811.114,34	65.155,47
Créditos Tributários e Previdenciários	11	581.306,04	522.991,48
Bens e Títulos a Receber	12	5.880.179,66	3.707.746,76
Despesas Antecipadas		334.307,66	250.325,63
Conta Corrente com Cooperados		120.498,30	253.966,96
ATIVO NÃO CIRCULANTE		103.419.065,15	106.527.568,16
Realizável a Longo Prazo	13	4.731.412,94	3.873.367,53
Depósitos Judiciais e Fiscais		949.269,65	943.560,33
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		3.782.143,29	2.929.807,20
Investimentos	14	1.203.725,22	1.149.303,45
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.203.725,22	1.149.303,45
Imobilizado	15	96.849.950,91	100.719.596,27
Imóveis de Uso Próprio		66.654.556,68	67.731.447,36
Imóveis - Hospitalares		64.242.635,05	65.295.113,65
Imóveis - Não Hospitalares		2.411.921,63	2.436.333,71
Imobilizado de Uso Próprio		30.142.375,58	32.818.220,75
Imobilizado - Hospitalares		27.744.115,64	30.403.849,63
Imobilizado - Não Hospitalares		2.398.259,94	2.414.371,12
Imobilizações em Curso		0,00	0,00
Outras Imobilizações		53.018,65	169.928,16
Intangível	16	633.976,08	785.300,91
TOTAL DO ATIVO		153.042.724,58	152.025.233,87

RICARDO
CORREA
GONZALEZ
S

Assinado de forma digital por RICARDO CORREA GONZALEZ
Dados: 2022.03.10 15:54:52 -04'00'

Ricardo Correa Gonzales
Diretor Presidente

HELTON
TORQUATO
DE SOUZA
RIVELLO:01264
062192

Assinado de forma digital por HELTON TORQUATO DE SOUZA RIVELLO:01264062192
Dados: 2022.03.10 15:52:34 -04'00'

Helton Torquato de Souza Rivello
Contador CRC MT 012.032/O-0

WAGNER
BATISTA
BORGES:1
07965456
93

Assinado de forma digital por WAGNER BATISTA BORGES:10796545693
Dados: 2022.03.14 08:42:22 -04'00'

Wagner Batista Borges
Atuário - Reg.º 2.917

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

PASSIVO	Nota	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		42.101.393,39	44.621.077,11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	19.110.737,02	17.536.846,00
Provisões de Contraprestações		456.057,11	481.434,45
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		456.057,11	481.434,45
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.107.519,92	1.154.778,85
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		5.805.340,12	4.842.200,26
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		11.741.819,87	11.058.432,44
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	1.970.610,35	1.353.386,60
Receita Antecipada de Contraprestações		955.383,53	195.816,50
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.015.226,82	1.157.570,10
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	19	1.409.526,01	518.394,38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	3.744.482,63	2.767.430,02
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	7.067.919,52	14.268.883,18
Débitos Diversos	22	8.795.157,89	8.083.233,71
Conta-Corrente de Cooperados		2.959,97	92.903,22
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		32.114.991,82	37.865.885,94
Provisões	23	5.549.679,12	4.307.193,65
Provisões para Ações Judiciais		5.549.679,12	4.307.193,65
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	26.565.312,70	33.558.692,29
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		78.826.339,37	69.538.270,82
Capital Social	24	10.567.125,98	8.314.595,58
Reservas	25	62.033.867,17	53.253.957,43
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		62.033.867,17	53.253.957,43
Resultado - Cooperativas	26	6.225.346,22	7.969.717,81
TOTAL DO PASSIVO		153.042.724,58	152.025.233,87

RICARDO
CORREA
GONZALEZ
S

Assinado de forma digital por RICARDO CORREA GONZALEZ
Dados: 2022.03.10 15:55:12 -04'00'

Ricardo Correa Gonzales
Diretor Presidente

HELTON
TORQUATO
DE SOUZA
RIVELLO:01264
062192

Assinado de forma digital por HELTON TORQUATO DE SOUZA RIVELLO:01264062192
Dados: 2022.03.10 15:52:34 -04'00'

Helton Torquato de Souza Rivello
Contador CRC MT 012.032/O-0

WAGNER
BATISTA
BORGES:1
07965456
93

Assinado de forma digital por WAGNER BATISTA BORGES:10796545693
Dados: 2022.03.14 08:42:22 -04'00'

Wagner Batista Borges
Atuário - Reg.º 2.917

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	154.808.369,67	142.874.636,87
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	162.710.723,33	150.284.254,50
Contraprestações Líquidas	162.710.723,33	150.284.254,50
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.902.353,66	-7.409.617,63
Eventos Indenizáveis Líquidos	-123.200.758,09	-98.614.062,60
Eventos Conhecidos ou Avisados	-122.517.370,66	-97.848.174,08
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	-683.387,43	-765.888,52
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.607.611,58	44.260.574,27
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.046.100,54	1.052.112,80
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.347.450,22	24.472.105,40
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.279.047,12	8.997.764,73
Receitas com Administ.de Intercâmbio Eventual - Assist.Médico Hospitalar	13.386.624,74	9.863.524,55
Outras Receitas Operacionais	5.681.778,36	5.610.816,12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.039.119,58	-655.241,42
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-7.279.440,67	-4.632.239,98
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-7.258.958,60	-4.438.480,40
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-20.482,07	-193.759,58
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	-34.375.224,72	-29.277.702,47
RESULTADO BRUTO	30.307.377,37	35.219.608,60
Despesas de Comercialização	-1.335.056,20	-791.801,31
Despesas Administrativas	-13.800.305,10	-13.478.335,89
Resultado Financeiro Líquido	-2.823.267,74	-4.906.140,87
Receitas Financeiras	2.028.686,61	969.291,55
Despesas Financeiras	-4.851.954,35	-5.875.432,42
Resultado Patrimonial	238.694,93	198.844,63
Receitas Patrimoniais	238.694,93	281.058,14
Despesas Patrimoniais	0,00	-82.213,51
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.587.443,26	16.242.175,16
Imposto de Renda	-1.721.056,98	-1.903.620,72
Contribuição Social	-628.220,52	-693.943,46
RESULTADO LÍQUIDO	10.238.165,76	13.644.610,98

RICARDO CORREA GONZALEZ
Assinado de forma digital por RICARDO CORREA GONZALEZ
Dados: 2022.03.10 15:53:26 -04'00'

Ricardo Correa Gonzales
Diretor Presidente

HELTON TORQUATO DE SOUZA
Assinado de forma digital por HELTON TORQUATO DE SOUZA
RIVELLO:01264062192
Dados: 2022.03.10 15:53:09 -04'00'

Helton Torquato de Souza Rivello
Contador CRC MT 012.032/O-0

WAGNER BATISTA BORGES
Assinado de forma digital por WAGNER BATISTA BORGES
Dados: 2022.03.10 08:42:37 -04'00'

Wagner Batista Borges
Atuário - Reg.º 2.917

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

	2021	2020
	Ato Cooperativo	Não Cooperativo
SOBRAS E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	6.523.542,18	3.714.623,58
(+) Reversão do Reservas (FATES)	1.061.385,20	0,00
(=) RESULTADOS ABRANGENTES	7.584.927,38	3.714.623,58
DESTINAÇÕES LEGAIS		
(-) Fundo de Reserva - 10%	-758.492,74	0,00
(-) FATES - Estatutário - 5%	-379.246,37	0,00
(-) FATES - Ato não cooperativo	0,00	-3.714.623,58
(-) Antecipação de Sobras	-221.842,05	0,00
SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	6.225.346,22	0,00
		6.225.346,22
		7.969.717,81

RICARDO CORREA GONZALEZ
Assinado de forma digital por RICARDO CORREA GONZALEZ
Dados: 2022.03.10 15:55:40 -04'00'

Ricardo Correa Gonzales
Diretor Presidente

HELTON TORQUATO DE SOUZA
Assinado de forma digital por HELTON TORQUATO DE SOUZA
RIVELLO:01264062192
Dados: 2022.03.10 15:53:23 -04'00'

Helton Torquato de Souza Rivello
Contador CRC MT 012.032/O-0

WAGNER BATISTA BORGES
Assinado de forma digital por WAGNER BATISTA BORGES
Dados: 2022.03.14 08:42:51 -04'00'

Wagner Batista Borges
Atuário - Reg.º 2.917

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA MÉTODO DIRETO

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Plano de Saúde	184.120.091,45	159.845.343,01
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	179.284.835,87	148.094.815,54
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	197.537,30	149.611,23
(+) Outros Recebimentos Operacionais	67.972.302,50	41.400.486,74
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	-146.173.638,96	-106.923.768,96
(-) Pagamento de Comissões	-482.228,30	-463.568,71
(-) Pagamento de Pessoal	-18.550.459,25	-15.383.000,68
(-) Pagamento de Pró-Labore	-622.820,04	-624.176,45
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	-13.240.582,47	-21.264.048,73
(-) Pagamento de Tributos	-35.391.832,39	-29.506.151,53
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-90.467,80	0,00
(-) Pagamento de Aluguel	-172.043,90	-164.446,70
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-241.507,49	-253.973,26
(-) Aplicações Financeiras	-181.300.633,87	-152.023.396,79
(-) Outros Pagamentos Operacionais	-15.578.518,64	-9.592.811,55
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	19.730.034,01	13.290.913,16
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	0,00	85.250,00
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	195.611,20	147.769,84
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-629.397,26	-1.327.080,41
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-395.368,21	-237.673,24
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-1.000,00	0,00
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	0,00	-50,00
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	-830.154,27	-1.331.783,81
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	110.000,00	0,00
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-4.170.498,23	-3.475.120,89
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-13.869.334,10	-9.519.085,42
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-134.299,71	0,00
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-432.255,97	-185.806,48
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-18.496.388,01	-13.180.012,79
VARIAÇÃO DE CAIXA E BANCOS CONTA MOVIMENTO	403.491,73	-1.220.883,44
CAIXA - Saldo Inicial	334.711,62	1.555.595,06
CAIXA - Saldo Final	738.203,35	334.711,62
Ativos Livres no Início do Período (*)	2.216.158,97	11.099.576,81
Ativos Livres no Final do Período (*)	2.258.785,94	2.216.158,97
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	42.626,97	-8.883.417,84

(*) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em trânsito).

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRES OU PERDAS DO EXERCÍCIO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

	2021	2020
	Ato Cooperativo (Ingressos/Dispendios)	Ato Não Cooperativo Total dos Años Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	68.000.910,42	86.807.459,25
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.573.426,00	90.137.297,33
Contraprestações Líquidas	72.573.426,00	90.137.297,33
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.572.515,58	-3.329.838,08
Eventos Indenizáveis Líquidos	-54.421.932,86	-68.778.825,23
Eventos Conhecidos ou Avisados	-54.028.714,35	-68.488.656,31
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	-393.218,51	-290.168,92
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.578.977,56	18.028.634,02
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.498.437,31	2.547.663,23
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.171.334,94	18.176.115,28
Receitas com Operações de Assistência Médica-Hospitalar	9.419.497,01	6.859.550,11
Receitas com Administ.de Intercâmbio Eventual - Assist.Médico Hospitalar	7.745.863,19	5.640.761,55
Outras Receitas Operacionais	5.974,74	5.675.803,62
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-590.828,02	-448.291,56
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-4.188.562,22	-3.090.878,45
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-4.176.776,91	-3.082.181,69
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-11.785,31	-8.696,76
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	-12.134.059,97	-22.241.164,75
RESULTADO BRUTO	17.335.299,60	12.972.077,77
Despesas de Comercialização	-768.186,21	-566.869,99
Despesas Administrativas	-7.940.642,47	-5.859.662,63
Resultado Financeiro Líquido	-2.341.623,67	-481.644,07
Receitas Financeiras	450.172,25	1.578.514,36
Despesas Financeiras	-2.791.795,92	-2.060.158,43
Resultado Patrimonial	238.694,93	0,00
Receitas Patrimoniais	238.694,93	0,00
Despesas Patrimoniais	0,00	0,00
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.523.542,18	6.063.901,08
Imposto de Renda	0,00	-1.721.056,98
Contribuição Social	0,00	-628.220,52
RESULTADO LÍQUIDO	6.523.542,18	3.714.623,58

10.238.165,76 **13.644.610,98**

RICARDO CORREA GONZALEZ
Assinado de forma digital por RICARDO CORREA GONZALEZ
Dados: 2022.03.10 15:56:13 -04'00'
Ricardo Correa Gonzales
Diretor Presidente

HELTON TORQUATO DE SOUZA
Assinado de forma digital por HELTON TORQUATO DE SOUZA
Dados: 2022.03.10 15:53:49 -04'00'
Helton Torquato de Souza Rivelto
Contador CRC MT 012.032/O-0

WAGNER BATISTA BORGES
Assinado de forma digital por WAGNER BATISTA BORGES
Dados: 2022.03.10 08:43:17 -04'00'
Wagner Batista Borges
Atuário - Reg.º 2.917

RICARDO CORREA GONZALEZ
Assinado de forma digital por RICARDO CORREA GONZALEZ
Dados: 2022.03.10 15:55:58 -04'00'
Ricardo Correa Gonzales
Diretor Presidente

HELTON TORQUATO DE SOUZA
Assinado de forma digital por HELTON TORQUATO DE SOUZA
Dados: 2022.03.10 15:53:36 -04'00'
Helton Torquato de Souza Rivelto
Contador CRC MT 012.032/O-0

WAGNER BATISTA BORGES
Assinado de forma digital por WAGNER BATISTA BORGES
Dados: 2022.03.10 08:43:03 -04'00'
Wagner Batista Borges
Atuário - Reg.º 2.917

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Reserva Para Contingências	Fundo de Res.Capital de Giro	Fundo P/Construção Hospital	Sobras ou Perdas	Total do Patrimônio Líquido
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	8.310.097,88	5.258.440,45	11.243.368,21	5.887.687,73	221.000,00	23.856.178,80	1.112.389,07	55.889.162,14
Destinação das sobras do exercício de 2019							-1.112.389,07	-1.112.389,07
Aumentos de Capital /Patrimônio Social com sobras e reservas e em espécie								0,00
Integralização de Capital em Espécie	283.207,40							283.207,40
Integralização de Capital com Sobras								0,00
Restituições de Capital Integralizado	-278.709,70							-278.709,70
(-) Impostos s/distribuições								0,00
Reversões de Reservas								0,00
Movimentação do FATES			-299.014,28				299.014,28	0,00
Movimentação do Fundo p/Construção Hospital								0,00
Lucro/Superávit/Sobras ou Prejuízo do Exercício								0,00
Proposta da destinação do lucro/sobras/superávit:							13.644.610,98	13.644.610,98
Fundo de Reserva - 10% Sobras Líquidas		937.613,86					-937.613,86	0,00
Fundo de Assist. Técn. Educac. e Social - FATES - 5% Sobras Líquidas			468.806,93				-468.806,93	0,00
Fundo de Assist. Técn. Educac. e Social - FATES - Result. Oper. Atípicas			4.567.486,66				-4.567.486,66	0,00
(-) Antecipação de Sobras								0,00
Outras Reservas de Sobras								0,00
Fundo p/construção do Hospital						1.112.389,07		1.112.389,07
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	8.314.595,58	6.196.054,31	15.980.647,52	5.887.687,73	221.000,00	24.968.567,87	7.969.717,81	69.538.270,82
Destinação das sobras do exercício de 2020							-7.969.717,81	-7.969.717,81
Aumentos de Capital /Patrimônio Social com sobras e reservas e em espécie								0,00
Integralização de Capital em Espécie	447.639,38							447.639,38
Integralização de Capital com Sobras								0,00
Restituições de Capital Integralizado	-411.454,56							-411.454,56
(-) Impostos s/distribuições	-764.439,98							-764.439,98
Reversões de Reservas								0,00
Movimentação do FATES			-1.061.385,20				1.061.385,20	0,00
Movimentação do Fundo p/Construção Hospital	2.980.785,56					-2.980.785,56		0,00
Lucro/Superávit/Sobras ou Prejuízo do Exercício								0,00
Proposta da destinação do lucro/sobras/superávit:							10.238.165,76	10.238.165,76
Fundo de Reserva - 10% Sobras Líquidas		758.492,74					-758.492,74	0,00
Fundo de Assist. Técn. Educac. e Social - FATES - 5% Sobras Líquidas			379.246,37				-379.246,37	0,00
Fundo de Assist. Técn. Educac. e Social - FATES - Result. Oper. Atípicas			3.714.623,58				-3.714.623,58	0,00
(-) Antecipação de Sobras							-221.842,05	-221.842,05
Outras Reservas de Sobras								0,00
Fundo p/construção do Hospital						7.969.717,81		7.969.717,81
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	10.567.125,98	6.954.547,05	19.013.132,27	5.887.687,73	221.000,00	29.957.500,12	6.225.346,22	78.826.339,37

RICARDO CORREA GONZALES
Assinado de forma digital por
RICARDO CORREA GONZALES
Dados: 2022.03.10 15:56:33 -04'00'

Ricardo Correa Gonzales
Diretor Presidente

HELTON TORQUATO DE SOUZA
Assinado de forma digital por
HELTON TORQUATO DE SOUZA
RIVELO:01264062192
Dados: 2022.03.10 15:54:04 -04'00'

Helton Torquato de Souza Rivelo
Contador CRC MT 012.032/O-0

WAGNER BATISTA BORGES
Assinado de forma digital por
WAGNER BATISTA BORGES
BORGES:10796545693
Dados: 2022.03.14 08:43:37 -04'00'

Wagner Batista Borges
Atuário - Reg.º 2.917

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Rondonópolis Cooperativa de Trabalho Médico LTDA é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a 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 167 médicos cooperados, Hospital Unimed Rondonópolis 24 horas que conta com pronto atendimento adulto e infantil, cinco salas de cirurgia, dez leitos de UTI, seis leitos de semi-intensiva, quarenta leitos de internação, centro de diagnóstico e laboratório, duas ambulâncias para serviços de Remoções em UTI Móvel, três Postos de coletas laboratoriais, um Centro de Diagnóstico Unimed, Escritório administrativo em Jaciara-MT, Farmácias (uma em Rondonópolis-MT e outra em Jaciara-MT), Serviços Credenciados de Prestadores (Hospitais, Clínicas, Laboratórios, Radiologia, Fisioterapia, Psicologia, Nutricionista, etc.), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os seguintes municípios de Mato Grosso: Alto Araguaia, Alto Garças, Alto Taquari, Araguaína, Dom Aquino, Guiratinga, Itiquira, Jaciara, Juscimeira, Pedra Preta, Ponte Branca, Poxoréo, São José do Povo, São Pedro da Cipa, Tesouro e Rondonópolis, onde está localizada sua sede administrativa.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado (Cobertura Assistencial com preço Preestabelecido) e por Serviços Prestados (Cobertura Assistencial com preço Pós-estabelecido), a serem atendidos pelos médicos associados, recursos próprios, rede credenciada e sistema de intercâmbio Unimed. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 35977-7. Além de atendimentos a terceiros nas suas unidades de prestação de serviços de saúde (Hospital, Laboratórios, UTI Móvel e Centro de Diagnóstico).

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei nº 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, 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 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 435/2018 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, 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 cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

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 não 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) Nos contratos de plano de saúde, a precificação para o período de vigência mensal é reconhecida em uma conta de passivo específica - Provisão de Prêmios e Contraprestações Não Ganhas (PPCNG). Ao final de cada mês, o valor reconhecido como PPCNG é apropriado ao resultado do período, como Receita de Contraprestação, em função do período de cobertura do risco já decorrido naquele mês, 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 de Saúde Médico-Hospitalares.

Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

A Unimed Rondonópolis constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 435/2018 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço preestabelecido, 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- Estoques

Os estoques referem-se:

- Mercadorias para Revenda nas Farmácias Unimed Rondonópolis;
- Matérias e Medicamentos para uso em Centro de Diagnóstico;
- OPME (Órteses, Próteses e Materiais Especiais), Estoque transitório OPME, Estoque em poder de terceiros (Prestadores) e Materiais para Home Care Unimed Rondonópolis;
- Matérias e Medicamentos, OPME e Estoques de Terceiros Hospital Unimed Rondonópolis;
- Estoque em Laboratórios – Postos de coletas.

Registrados pelo custo médio de aquisição, ajustados ao valor realizável líquido, quando este for menor que o custo.

4.6- Conta Corrente com cooperados

Os créditos rubricados em conta corrente com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que são descontados mensalmente em suas produções ou produções futuras.

4.7- Investimentos

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

4.8- 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 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens.

Os custos dos encargos sobre empréstimos tomados para financiar a construção do imobilizado são capitalizados durante o período necessário para executar e preparar o ativo para o uso pretendido.

4.9- Arrendamento Mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em Nota Explicativa.

4.10- Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos deles, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela cooperativa 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.

4.11- 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).

Na avaliação nos anos de 2021 e 2020 não houve necessidade de proceder ao ajuste do valor recuperável dos ativos.

4.12- Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393/2015 e alterações:

- i. Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PESL, referente ao montante de eventos já ocorridos e avisados, mas que ainda não foram pagos pela Operadora, inclusive os atendimentos realizados no Sistema Único de Saúde (SUS);
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) representa o valor que deve ser provisionado pela operadora para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido registrados contabilmente pela operadora. A Unimed Rondonópolis aprovou cálculo próprio para estimativa da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, através de metodologia atuarial definida por atuário legalmente habilitado;
- iii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS – PEONA SUS, referente à estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora;
- iv. Provisão para Contraprestações Não Ganhas - PPCNG, referente à parcela de contraprestação cujo período de cobertura do risco ainda não tenha decorrido.

4.13- Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa nº 21.

4.14- 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.

A alíquota aplicável para o imposto de renda foi de 15%, mais adicional de 10% sobre o lucro excedente a R\$ 240.000,00. Para a contribuição social sobre o lucro líquido a alíquota aplicada foi de 9%, conforme legislação vigente.

4.15- 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 e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando se 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.

4.16- Passivos contingentes

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. 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.

4.17- Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e incluem 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 tributos e provisões.

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

4.18- 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, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

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

4.19- 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.

4.20- 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 as quais 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 vigentes, 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, e requer a adoção dos seguintes pronunciamentos já emitidos, mas ainda não adotados até a data de emissão das demonstrações financeiras da Unimed Rondonópolis. A Unimed Rondonópolis irá adotar os pronunciamentos a partir do exercício de 2022, sendo eles:

IFRS	CPC	Descrição	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

CPC 06 R2 (IFRS 16)

O CPC 06 R2 (IFRS 16) introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar

pagamentos do arrendamento. Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

O impacto sobre as demonstrações financeiras para o exercício 2022 ainda é desconhecido, pois a Unimed está procedendo o levantamento de todos os contratos de arrendamentos.

CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador,

Em 2022 a Unimed Rondonópolis, em atendimento ao novo Plano de Contas, modificará a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passará a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas constará apenas a taxa de administração cobrada.

6) DISPONÍVEL

Caixa, Bancos e Aplicações de Liquidez Imediata (Em R\$)

Descrição	2021	2020
Caixas	22.458,05	11.806,70
Numerários em Trânsito	14.683,62	0,00
Bancos	715.745,30	322.728,83
Aplicações de Liquidez Imediata	1.505.898,97	1.881.623,44
TOTAL	2.258.785,94	2.216.158,97

7) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa (depósitos bancários a prazo CDB e cotas de fundos de investimentos) mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício, conforme demonstrado (em R\$):

Descrição	2021	2020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.298.219,06	16.640.809,37
Aplicações Livres	14.181.487,16	11.620.155,37
TOTAL DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS	31.479.706,22	28.260.964,74

8) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos Créditos de Operações Com Planos de Assistência à Saúde está representada pelas contas demonstradas a seguir (Em R\$):

Créditos de Operações com Assistência à Saúde	2021	2020
Contraprestações pecuniárias a receber	1.592.053,96	2.406.461,50
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-549.296,85	-595.411,58
Total de Contraprestação pecuniária (a)	1.042.757,11	2.011.049,92
Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis	514.473,77	338.455,14
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-46.587,45	-34.517,77
Total de Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde (b)	467.886,32	303.937,37
Operadoras de Planos de Saúde	2.781.650,55	3.632.365,75
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	0,00
Total de Operadoras de Planos de Saúde (c)	2.781.650,55	3.632.365,75
Outros Créditos de Operações c/Plano de Assist. à Saúde	4.967,04	1.641.702,71
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	0,00
Total de Outros Créditos de Operações c/Plano de Assist. à Saúde (d)	4.967,04	1.641.702,71
Total dos créditos a receber	4.297.261,02	7.589.055,75

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

(b) O saldo da conta "Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis" refere-se a valores de Coparticipação de beneficiários;

(c) O saldo da conta "Operadoras de Planos de Saúde" refere-se a valores a receber de créditos com Outras Operadoras por operações de plano de saúde;

(d) O saldo da conta "Outros Créditos de Operações c/Plano de Assist. à Saúde" refere-se aos créditos de mensalidades com planos de saúde da operadora que foram suspensas as cobranças de acordo com o comunicado nº 85 ANS de 31/08/2020 (apenas em 2020), créditos da modalidade de gestão compartilhada de contratos empresariais e outras taxas.

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 DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

A composição dos Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora está representada pelas contas demonstradas a seguir (Em R\$):

Créditos de Operações de Assist. à Saúde não Relac.com Planos da Operadora	2021	2020
Contas a Receber de Prestação de Serv. Médico-Hospitalar (Recursos Próprios) (a)	3.097.138,78	2.465.403,20
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	-1.481.766,82	-747.625,18
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual (b)	2.219.767,21	896.225,38
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	0,00	0,00
Outros Créditos Operac.de Prestação de Serviço Médico-Hospitalar (c)	26.562,85	18.284,88
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	-1.201,77	-988,33
Total	3.860.500,25	2.631.299,95

(a) Atendimento a Particulares e Convênios no Hospital Unimed e Centro de Diagnóstico Unimed;

(b) Intercâmbio a Receber Atendimento Eventual trata-se de atendimento eventual por uma Operadora (Cessionária) a um beneficiário do plano de saúde

de outra operadora (Cedente). Neste caso, a Cessionária está funcionando como intermediadora do atendimento e tratará a operação como não relacionada com seus planos de saúde.

(c) Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviço Médico-Hospitalar trata-se de aditivos contratuais para coberturas de auxílio funeral, aeromed e seguro de vida.

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.

10) DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DIFERIDAS

As operadoras de planos de assistência à saúde podem diferir por prazo não superior a 12 (doze) meses, os valores que correspondam a gastos com despesas de comercialização, incidentes sobre os contratos coletivos firmados pela operadora. Os valores diferidos devem manter estreita relação com a população dos referidos contratos comercializados.

A Unimed Rondonópolis adota como critério de diferimento da despesa de comercialização pelo prazo máximo de 06 (seis) meses e restrito aos contratos coletivos de planos de assistência à saúde.

11) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários e previdenciários estão demonstrados em R\$:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	2021	2020
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	257.649,67	222.520,47
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	225.956,00	225.956,16
Contribuição Social a Compensar/Restituir	23.203,79	17.266,95
Créditos de PIS e COFINS	61.293,79	47.112,63
Imposto Sobre Serviços - ISS	10.802,39	7.734,87
Créditos de ICMS	2.400,40	2.400,40
Total	581.306,04	522.991,48

12) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os valores registrados como Bens e Títulos a Receber subdivide-se em:

12.1) ESTOQUES E ALMOXARIFADO

Mercadorias existentes em estoques foram avaliadas pelo custo médio de aquisição, líquidos dos impostos recuperáveis e não superam os preços de mercado (Em R\$):

Estoques e Almocharifado	2021	2020
Estoque de Medicamentos (Farmácias)	663.055,08	691.376,83
Estoque de Materiais e Medicamentos (Centro de Diagnóstico)	1.554,14	2.118,44
Estoque de OPME e Home Care (Órteses, Próteses e Materiais Especiais)	662.333,81	418.941,53
Estoque de Materiais, Medicamentos, OPME e outros (Hospital Unimed)	2.452.552,70	1.729.039,76
Almocharifado (Hospital Unimed)	700.762,57	215.854,64
Almocharifado (Sede)	78.394,82	50.076,05
Almocharifado (CDU)	44.303,92	25.236,22
Almocharifado (Postos de Coletas)	70.422,13	8.529,40
Total	4.673.379,17	3.141.172,87

12.2) TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Títulos e Créditos a Receber estão distribuídos da seguinte forma (Em R\$):

Títulos e Créditos a Receber	2021	2020
Cheques	18.557,58	55.875,93
(-) Provisão para Perdas	-12.961,46	-48.177,02
Outros Títulos	78.416,58	42.327,40
(-) Provisão para Perdas	0,00	-4.942,12
Adiantamentos	836.718,20	297.337,49
Remoções a Receber	0,00	25.100,00
(-) Provisão para Perdas	0,00	-25.100,00
Cartões e Convênios Farmácias	286.069,59	222.902,21
(-) Provisão para Perdas	0,00	0,00
Créditos a Receber - Venda de Bens	0,00	1.250,00
Total	1.206.800,49	566.573,89

13) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Depósitos Judiciais e Outros créditos a receber a longo prazo (Em R\$)

DEPÓSITOS JUDICIAIS E OUTROS CRÉDITOS A RECEBER DE LONGO PRAZO	2021	2020
Depósitos Judiciais - Eventos	206.790,94	397.771,61
Depósitos Judiciais - Cíveis	29.705,18	0,00
Depósitos Judiciais - Ressarcimento ao SUS	231.826,00	120.380,05
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	480.947,53	425.408,67
Cobranças de Mensalidades em Litígio	302.991,68	276.169,20

(-) Provisão para créditos de Liquidação Duvidosa	-302.991,68	-272.552,89
Fundo Garantidor Federação MT – CCN	3.337.443,40	2.926.190,89
Fundo Aeromed Federação MT	444.699,89	0,00
Total de Outros Créditos a receber de Longo Prazo	4.731.412,94	3.873.367,53

- a) Depósitos Judiciais - Eventos em virtude de liberação mediante liminar concedidas a beneficiários e discutidas judicialmente pela Unimed Rondonópolis;
- b) Depósitos Judiciais – Cíveis em virtude de processos judiciais de reparação de danos a beneficiários e discutidos judicialmente pela Unimed Rondonópolis;
- c) Depósitos Judiciais - Ressarcimento ao SUS são cobranças do Sistema Único de Saúde depositados em juízo;
- d) Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS refere-se a depósitos de discussões de processos em âmbito administrativo na Agência Nacional de Saúde;
- e) Cobranças de Mensalidades em Litígio registram-se os valores discutidos judicialmente, principalmente em face de Recuperações Judiciais;
- f) O valor registrado na conta "Fundo Garantidor Federação MT – CCN" refere-se à constituição mensal, através de Câmara de Compensação, de um Fundo de Investimento para cobrir eventuais perdas nas operações entre Unimed's.
- g) Fundo Aeromed Federação MT visa cobrir perdas com contrato aero médico.

14) INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias pelo método de custo (Em R\$):

PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS PELO MÉTODO DE CUSTO	2021	2020
EM OPERADORAS	597.727,37	597.727,37
Federação das Unimed's do Mato Grosso	42.730,61	42.730,61
Central Nacional Unimed	554.996,76	554.996,76
EM INSTITUIÇÕES REGULADAS (SUSEP, BACEN, PREVI)	444.348,30	398.774,72
Sicredi Sul MT	82.222,36	47.216,45
Unicred MT	361.125,94	351.558,27
Sicoob Unicidade	1.000,00	0,00
OUTRAS PARTICIPAÇÕES	161.649,55	152.801,36
Unimed Participações	159.484,27	150.636,08
Telecomunicações de Mato Grosso	2.165,28	2.165,28
TOTAL	1.203.725,22	1.149.303,45

15) IMOBILIZADO

A partir do exercício de 2010, a Cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para a taxa de depreciação, de acordo com a vida útil dos bens e revisados anualmente conforme utilização dos bens, mudando a estimativa anterior de vida útil econômica que seguia as taxas fiscais.

- a) Quadro resumo do imobilizado:

Contas Contábeis	2021			2020
	Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Imóveis Hospitalares	67.194.321,06	-2.951.686,01	64.242.635,05	65.295.113,65
Terrenos	4.045.572,50	0,00	4.045.572,50	4.045.572,50
Prédio Hospital Unimed	63.148.748,56	-2.951.686,01	60.197.062,55	61.249.541,15
Imóveis Não Hospitalares	2.597.813,11	-185.891,48	2.411.921,63	2.436.333,71
Terrenos	1.164.952,86	0,00	1.164.952,86	1.164.952,86
Edificações	1.432.860,25	-185.891,48	1.246.968,77	1.271.380,85
Imobilizado Hospitalar	35.711.775,96	-7.967.660,32	27.744.115,64	30.403.849,63
Instalações	9.362.656,03	-891.905,29	8.470.750,74	9.232.484,47
Máquinas e Equipamentos	22.525.257,31	-5.713.931,98	16.811.325,33	18.359.637,11
Equipamentos Proc. Eletrônico de Dados	1.477.786,84	-657.266,87	820.519,97	943.535,16
Móveis e Utensílios	1.930.239,19	-544.026,73	1.386.212,46	1.560.441,54
Veículos	415.836,59	-160.529,45	255.307,14	307.751,35
Imobilizado Não Hospitalar	4.675.260,08	-2.277.000,14	2.398.259,94	2.414.371,12
Instalações	352.961,10	-179.606,82	173.354,28	199.652,64
Máquinas e Equipamentos	852.015,22	-447.195,79	404.819,43	404.180,15
Equipamentos Proc. Eletrônico de Dados	2.785.669,36	-1.320.330,36	1.465.339,00	1.419.478,25
Móveis e Utensílios	576.744,40	-265.197,03	311.547,37	340.764,97
Veículos	107.870,00	-64.670,14	43.199,86	50.295,11
Imobilizações Hospitalares em Curso	0,00	0,00	0,00	0,00
Imobilizações Hospitalares em Curso	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Imobilizações Hospitalares	426.685,65	-373.667,00	53.018,65	169.928,16
Beneficiários em Imóveis de Terceiros	426.685,65	-373.667,00	53.018,65	169.928,16
Total Imobilizado	110.605.855,86	-13.755.904,95	96.849.950,91	100.719.596,27

Recuperabilidade dos ativos

Ao final do exercício não houve qualquer indicação, externa ou interna, de que nenhum ativo imobilizado da Unimed Rondonópolis possa ter sofrido desvalorização. Por tanto não houve no período a necessidade de efetuar teste de recuperabilidade de ativos, conforme disposto no CPC nº 01.

16) INTANGÍVEL

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo no momento de seu reconhecimento inicial e, posteriormente, deduzido da amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável, quando for o caso.

O valor registrado em Balanço refere-se exclusivamente a aquisição de softwares.

Ao final do exercício não houve qualquer indicação, externa ou interna, de que nenhum ativo intangível da Unimed Rondonópolis possa ter sofrido desvalorização.

Por tanto não houve no período a necessidade de efetuar teste de recuperabilidade de ativos, conforme disposto no CPC nº 01.

17) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas devem ser constituídas mensalmente pelas Operadoras, independentemente da obtenção de lucros ou prejuízos, com o objetivo de garantir as obrigações futuras decorrentes das atividades das operadoras. A seguir apresentamos as provisões técnicas previstas pela ANS, com seus respectivos conceitos e métodos de cálculo.

Valores em R\$:

PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR	2021	2020
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG (a)	456.057,11	481.434,45
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (b)	1.107.519,92	1.154.778,85
Provisão de eventos a liquidar para Prestadores (c)	5.805.340,12	4.842.200,26
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (d)	11.311.858,67	11.058.432,44
Provisão para eventos ocorridos e não avisados SUS - PEONA SUS (e)	429.961,20	0,00
Total de Provisões Técnicas	19.110.737,02	17.536.846,00
Curto prazo	19.110.737,02	17.536.846,00
Longo prazo	0,00	0,00
Total de Provisões Técnicas	19.110.737,02	17.536.846,00

a) Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG

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 Contraprestação Pecuniária, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

b) 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. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações (em R\$):

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2021	2020
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - GRU (i)	607.588,87	406.213,47
Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABl) (ii)	499.931,05	748.565,38
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante	1.107.519,92	1.154.778,85

i) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - GRU

Retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

ii) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (%hc x ABl)

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

c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A Resolução Normativa ANS nº 393/2015 e alterações vigentes que determinou a constituição desta provisão, 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. Nos casos das cooperativas, em que o prestador for o próprio cooperado e o regime de remuneração desse prestador for variável, dependendo exclusivamente do resultado mensal apurado pela cooperativa, o valor poderá ser informado após a apuração do resultado mensal, porém, no mesmo mês de competência. Nos casos em que os atendimentos forem efetuados na rede assistencial pertencente à Operadora (Recursos Próprios), ou seja, que opere no mesmo CNPJ, o valor será apurado por um critério de rateio, e nesse caso, o valor só será conhecido no último dia do mês, portanto, o valor poderá ser informado após a apuração do rateio, porém, no mesmo mês de competência. A provisão constituída esta lastreada por Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões Técnicas.

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

Regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS ou aplicação dos percentuais abaixo caso a Operadora seja de pequeno ou médio porte: 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses na modalidade de preço preestabelecido ou 10% dos eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido, dos dois o maior.

A Unimed Rondonópolis aprovou cálculo de metodologia própria para estimativa da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, através de metodologia atuarial.

Tal metodologia consiste na avaliação dos fatores de crescimento através do triângulo de Run-Off, constante da Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP aprovada pela ANS em 26/08/2010, por meio do ofício nº 2173/2010/GGAME(GEHA)/DIOPE/ANS.

A Cooperativa efetuou até 31 de dezembro de 2021 o cálculo da referida provisão no montante de R\$ 11.311.858,67.

A provisão constituída está lastreada por Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões Técnicas, nos termos da exigência do referido órgão regulador.

e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados SUS (PEONA-SUS)

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados no SUS deverá ser constituída com base em metodologia atuarial consistente, utilizando base de dados da própria operadora.

Caso a Operadora não possua metodologia atuarial que atenda aos requisitos da RN 393/2015, deverá observar para cálculo da PEONA SUS o menor entre os seguintes valores:

- 115% (cento e quinze por cento) do total dos eventos avisados nos últimos 24 (vinte e quatro) meses, referentes aos procedimentos realizados na rede assistencial do Sistema (SUS); e
- Fator Individual de PEONA SUS multiplicado pelo total dos eventos avisados nos últimos 24 (vinte e quatro) meses, referentes aos procedimentos realizados na rede assistencial do Sistema (SUS).

A ANS divulga mensalmente, por operadora, o Fator Individual de PEONA SUS e o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses no Espaço da Operadora do sítio institucional da ANS.

O valor provisionado em 31/12/2021 é de R\$ 429.961,20 apurado pelo valor disponibilizado pela ANS. A PEONA SUS está lastreada por Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões Técnicas, nos termos da exigência do referido órgão regulador.

Ativos Garantidores

Os ativos garantidores são ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões.

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 392/2015 e alterações.

O valor das aplicações da Unimed Rondonópolis vinculadas às provisões técnicas de R\$ 17.298.219,06 é suficiente para garantia do valor total das provisões técnicas com obrigatoriedade de vínculo.

18) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Valores em R\$:

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	2021	2020
Receita Antecipada de Contraprestações (a)	955.383,53	195.816,50
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (b)	1.015.226,82	1.157.570,10
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.970.610,35	1.353.386,60

- a) Receita Antecipada de Contraprestações são valores registrados referentes a contraprestações recebidas pela operadora antes de iniciado o período de cobertura do risco assistencial.
- b) Referem-se a valores a pagar a outras Unimed's pela consecução de atendimentos de usuários da Unimed Rondonópolis na modalidade de Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Transferida na modalidade de pós-pagamento.

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

Débitos a pagar para com a rede credenciada prestadora de serviços de assistência à saúde (Hospitais, Clínicas, Radiologias, Laboratórios etc.) e Cooperados da Unimed Rondonópolis para consecução de atendimento a clientes de outras Unimed's na modalidade conhecida como Intercâmbio Eventual entre Unimed's.

20) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Tributos e Contribuições a Recolher (Em R\$):

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2021	2020
IRPJ	1.721.056,98	1.903.620,72
(-) ANTECIPAÇÃO DE IRPJ	-1.430.164,41	-1.890.613,10
CSLL	628.220,52	693.943,46
(-) ANTECIPAÇÃO DE CSLL	-523.247,09	-680.079,77
ISSQN	386.478,37	429.039,68
INSS	702.562,75	631.865,64
FGTS	191.593,25	172.920,14
PIS E COFINS	385.694,95	241.873,45
IRRF	1.216.828,63	854.146,03
ISSQN RETIDO NA FONTE	97.861,48	110.958,96
INSS RETIDO	175.435,24	155.113,07
PIS COFINS E CSLL RETIDOS	192.161,96	144.641,74
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	3.744.482,63	2.767.430,02
Curto prazo	3.744.482,63	2.767.430,02

Longo prazo	0,00	0,00
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	3.744.482,63	2.767.430,02

21) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para a construção de Rede Própria - Hospital Unimed Rondonópolis, aquisição de equipamentos hospitalares, móveis, instalações e capital de giro. Com o Banco do Brasil a origem dos recursos da cédula de crédito bancário é oriunda do Fundo Constitucional de Financiamento do Centro-Oeste. Com a Unicred os créditos são oriundos de linhas de créditos Financiamento para compra de Bens e Equipamentos Hospitalares e BNDES Energia Sustentável. Já com o Banco Daycoval trata-se de arrendamento mercantil com opção de compra para aquisição de computadores para o Hospital Unimed. Os valores podem ser atualizados conforme liberações de recursos.

DESCRIÇÃO	2021	2020
Curto Prazo Unicred	1.958.040,80	2.132.739,93
Curto Prazo Banco do Brasil	5.109.878,72	11.896.628,64
Curto Prazo Daycoval	0	239.514,61
Total	7.067.919,52	14.268.883,18
Longo Prazo Unicred	355.309,78	2.218.214,50
Longo Prazo Banco do Brasil	26.210.002,92	31.340.477,79
Total	26.565.312,70	33.558.692,29
TOTAL GERAL	33.633.232,22	47.827.575,47

22) DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos são relativos aos valores das seguintes transações (Em R\$):

DESCRIÇÃO	2021	2020
Obrigações com Pessoal (Sede, Farmácias, CDU e Hospital Unimed)	3.992.110,99	3.734.299,81
Fornecedores de Bens/Serviços/Medicamentos (Sede, Farmácias, CDU e Hospital Unimed)	3.762.140,23	4.260.901,67
Outros Débitos a Pagar	1.040.906,67	88.032,23
Total de Débitos Diversos	8.795.157,89	8.083.233,71

No grupo obrigações com pessoal inclui além dos valores relativos a salário e participações, as apropriações para férias e seus encargos.

Fornecedores englobam os fornecedores de bens, serviços e materiais administrativos para todas as unidades, medicamentos para as Farmácias, materiais e medicamentos hospitalares para o Hospital Unimed.

Outros débitos a pagar estão os adiantamentos recebidos, valores descontados de cooperados e funcionários e repassados a outras entidades como seguros, planos odontológicos, convênio celular, saldo negativo de câmara a pagar e outras permutas.

23) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Quadro resumo de saldos (Em R\$):

PROVISÕES	2021	2020
Provisão para Ações Tributárias	2.010.199,51	1.973.688,31
Provisão para Ações Cíveis	2.744.623,19	1.917.470,50
Provisão para Ações Trabalhistas	313.908,89	71.415,00
Provisão p/Multas Administrativas da ANS	480.947,53	344.619,84
Total de provisões para Longo prazo	5.549.679,12	4.307.193,65

a) Provisões para ações tributárias:

a1) – ISSQN

Após várias revisões entre Unimed Rondonópolis e Prefeitura Municipal de Rondonópolis foi efetuado no dia 20/07/2012 um Acordo Judicial para consenso da base de cálculo adotada entre ambas. Foram revisados os valores dos Autos de Infração e emitidos novos DAM's para o período 09/1998 a 09/2008. Os demais períodos foram apresentados por declaração específica e recolhidos também através de guias de arrecadação municipal.

Em 17/10/2013, porém, foi lavrado novo auto de infração por parte da Prefeitura Municipal de Rondonópolis, com entendimento diverso do Acordo Judicial homologado no ano de 2012, no valor de R\$ 19.621.014,17. Em 26/06/2014 o Acórdão nº 112965/2013 teve seu trânsito em julgado ratificando a sentença homologatória do Acordo Judicial firmado entre Unimed Rondonópolis e o Município quanto à manutenção dos termos anteriormente estabelecidos, invalidando o Auto de Infração lavrado pela Prefeitura de Rondonópolis. A Unimed Rondonópolis manteve provisão no valor de R\$ 6.175.493,44 para caso

houvesse um entendimento diverso do já estabelecido, já que a Prefeitura voltou a recorrer. Porém, o Município não obteve êxito e o processo foi arquivado.

Como na data de 31/12/2018 não constavam débitos na certidão negativa junto ao Município, a Cooperativa reverteu toda a provisão.

A Unimed Rondonópolis recolhe mensalmente o ISSQN embasado na base de cálculo firmada no Acordo Judicial celebrado.

Em 01/01/2018 entrou vigor da Lei Complementar 157/2016 que regulamenta que o ISSQN deve ser pago no município do tomador do serviço e não mais no município do prestador, para os serviços de planos de saúde de grupo ou individual, administrações de fundos e carteira de clientes, consórcios, cartões de crédito ou débito e arrendamento mercantil. Porém em 23/03/2018 o ministro Alexandre de Moraes, do Supremo Tribunal Federal, concedeu liminar suspendendo as mudanças no local de incidência e cobrança de ISSQN previstas na Lei Complementar 157/2016. Em liminar proferida, o ministro entendeu que a dificuldade na aplicação da lei ampliou conflitos de competência entre municípios, o que afronta o princípio constitucional da segurança jurídica. A liminar foi enviada ao Plenário do STF e aguarda julgamento. Em 23/09/2020 foi publicada a lei complementar nº 175/2020 que determinou o padrão nacional de obrigações acessórias do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN), incidentes sobre os serviços dos subitens da lista anexa da Lei Complementar nº 116/2003 citadas na LC 157/2016, a fim de que seja atendida a o dispositivo que trata do pagamento ao município do tomador do serviço. O sistema Unimed entende que enquanto estiver vigorando a liminar concedida pelo Ministro Alexandre de Moraes (ADI nº 5835 e ADPF nº 499), a LC nº 175/20 não terá nenhuma aplicabilidade, pois ela regulamenta um dispositivo legal que está com a sua eficácia suspensa por decisão do STF. A Unimed Rondonópolis não discute em juízo a parte do ISSQN que seria controversa, qual seja, quando o beneficiário residir em local diverso da sede da Unimed. A Entidade efetuou provisionamento do período não cobrado pela Prefeitura de Rondonópolis e atualiza mensalmente os valores, totalizando em 31/12/2021 R\$ 1.183.445,85.

a2) INSS - Lei nº 9.876/99

Refere-se a Processo Administrativo instaurado pela Receita Federal do Brasil para cobrança da contribuição previdenciária prevista no artigo 22, inciso IV da Lei nº 8.212/91 incluído através da lei nº 9.876/99.

A Entidade espera ter êxito quanto à derrubada desta cobrança já que o Supremo Tribunal Federal (RE 595.838), por unanimidade, declarou inconstitucional o artigo 22, inciso IV da Lei nº 8.212/91, que estabelece contribuição previdenciária sobre os serviços prestados por meio de cooperativa de trabalho. Não há provisão constituída.

a3) Taxa de Saúde Suplementar

A Taxa de Saúde Suplementar é uma das formas de arrecadação da ANS e todas as operadoras devem fazer o seu recolhimento trimestral, que é calculada de acordo com o número de beneficiários.

A Unimed Rondonópolis ingressou com ação judicial contestando esta cobrança por considerá-la inconstitucional. Porém como até a data de fechamento das demonstrações a decisão ainda não havia transitado em julgado e há instâncias superiores, a provisão da taxa de saúde suplementar é feita trimestralmente. O valor provisionado em 31/12/2021 é de R\$ 826.753,66 não atualizados com juros, multas e correções monetárias.

b) Provisão para ações cíveis:

Até 31/12/2021 a Unimed Rondonópolis tinha 98 processos judiciais contra ela de natureza cível, onde em sua maioria são ações de reparos de perdas e indenizações de dano moral. Os processos classificados pela Assessoria Jurídica como provável perda somam 22 processos e estão provisionados em R\$ 2.744.623,19. Os demais classificados como possível de perda não foram provisionados e somam o valor estimado de R\$ 6.232.205,31.

c) Provisão para ações trabalhistas

A Unimed Rondonópolis é ré em 9 processos trabalhistas sendo 6 com possibilidade de perda provável e estão provisionados em R\$ 313.908,89. Os demais estão classificados, segundo assessoria jurídica, como possível e somam R\$ 49.012,32.

d) Provisão para multas administrativas da ANS:

Referem-se a multas aplicadas pela ANS e que constam em recursos na esfera administrativa. O valor provisionado em 31/12/2021 é de R\$ 480.947,53.

DESEMBOLSOS FUTUROS

Não é possível informar, com suficiente segurança, o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias, trabalhistas ou fiscais.

24) CAPITAL SOCIAL

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 10.567.125,98, compostos em quotas partes indivisíveis pertencentes a 167 cooperados residentes no país.

25) RESERVAS

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

a) FATES – 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 conforme art. 28 inciso II da lei 5.764/71 e pelo resultado de operações com não associados conforme art.87 da lei 5.764/71. Os dispêndios de assistência técnica, educacional e social devem ser registrados em contas de resultado, respeitando o regime de competência, e podem ser absorvidos pelo Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), conforme ITG 2004. No ano de 2021 foram revertidos do FATES os seguintes valores: R\$ 221.529,10 na forma de assistência técnica, educacional e social a cooperados e funcionários, conforme Estatuto Social da Cooperativa, e R\$ 839.856,10 na forma de reversão do resultado líquido da receita de aplicações financeiras (já deduzido os impostos federais incidentes), conforme ITG 2004, totalizando R\$ 1.061.385,20.

O valor apurado das sobras do exercício 2021 com ato cooperativo foi de R\$ 6.523.542,18 e somando-se o valor revertido do FATES de R\$ 1.061.385,20, chega-se

a uma base de R\$ 7.584.927,38 sendo aplicado então o percentual de 5% e destinação ao FATES R\$ 379.246,37 e o resultado líquido com não associados R\$ 3.714.623,58. O saldo desta conta em 31/12/2021 é de R\$ 19.013.132,27.

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, conforme art. 28 inciso I da lei 5.764/71.

O valor apurado das sobras do exercício 2021 com ato cooperativo foi de R\$ 6.523.542,18 e somando-se o valor revertido do FATES de R\$ 1.061.385,20, chega-se a uma base de R\$ 7.584.927,38 sendo aplicado então aplicado o percentual de 10% destinado ao Fundo de Reserva R\$ 758.492,74. O saldo desta conta em 31/12/2021 é de R\$ 6.954.547,05.

c) OUTRAS RESERVAS DE SOBRAS

De acordo Artigo 73 do Estatuto Social da Unimed Rondonópolis além dos fundos previstos em lei, a Assembleia Geral poderá criar outros Fundos, fixos ou temporários, inclusive rotativos, com recursos destinados a fins específicos e/ou para atender necessidade legal ou administrativa, fixando-se o modo de formação, aplicação, duração e liquidação.

Em 31/12/2021 o saldo das Outras Reservas de Sobras é de R\$ 36.066.187,85 sendo dividido em: Reserva para Contingências R\$ 5.887.687,73, Fundo de Reserva Capital de Giro R\$ 221.000,00 e Fundo de Reserva para Construção do Hospital Unimed Rondonópolis R\$ 29.957.500,12.

Regulação Prudencial de Capital Regulatório ANS

A Resolução Normativa ANS nº 451/2020 estabelece os Recursos próprios mínimos que representam o limite do Patrimônio Líquido da Operadora, ajustado por efeitos econômicos, a ser investido pelos cooperados para entrada e manutenção da Cooperativa no mercado de saúde suplementar, conhecidos como Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência.

a) Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)

A Instrução Normativa/DIOPE nº 50/2012 é a legislação aplicável aos ajustes por efeitos econômicos no patrimônio líquido da Operadora, a fim de se calcular o Patrimônio Líquido Ajustado:

Contas utilizadas para ajuste econômico do patrimônio líquido			
Norma	Ref.	Conta Contábil	Ajuste em R\$
IN 50 I	dez/21	Patrimônio Líquido / Patrimônio Social	78.826.339,37
	dez/21	Participações em Operadora de Planos de Assistência A Saúde	0,00
	dez/21	Participações em Instituições Reguladas (SUSEP, BACEN, PREVIC)	0,00
	dez/21	Participação em Operadoras	-597.727,37
IN 50 II	dez/21	Participações em Instituições Reguladas (SUSEP, BACEN, PREVIC)	-444.348,30
	dez/21	Ativo Fiscal Diferido	0,00
IN 50 III	dez/21	Comissões Diferidas com Operações de Assistência à Saúde	-811.114,34
	dez/21	Despesas de Comercialização Diferidas	0,00
IN 50 IV	dez/21	Despesas Antecipadas	-334.307,66
IN 50 V	dez/21	Ativo Intangível	-633.976,08
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO			76.004.865,62

b) Capital Base (CB)

O Capital Base (CB) é o menor valor a ser mantido pela Operadora no Patrimônio Líquido Ajustado, e seu valor se dá pela multiplicação do fator 'K' pelo capital referência de R\$ 9.726.594,88, atualizado anualmente pela ANS. Tal fator depende da classificação, segmentação e região de atuação da Operadora, conforme consta no Anexo I da Resolução Normativa ANS nº 451/2020, a Unimed Rondonópolis se enquadra em:

- Classificação – Cooperativa médica: sociedades de pessoas sem fins lucrativos, constituídas conforme o disposto na Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que operam Planos Privados de Assistência à Saúde;
- Segmento secundário principal SSP: as que dependem, em sua rede própria, mais de 60% (sessenta por cento) do custo assistencial relativo aos gastos em serviços médicos referentes a seus Planos Privados de Assistência à Saúde;
- Região de comercialização – 5: em grupo de municípios, excetuando os definidos na região 4 (municípios de São Paulo, do Rio de Janeiro, de Belo Horizonte, de Porto Alegre ou de Curitiba ou de Brasília).

Em R\$:

Capital Referência	Fator K	Capital Base	PLA
9.726.594,88	4,76%	462.985,92	76.004.865,62

O Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) é superior ao Capital Base (CB).

c) Margem de solvência

A margem de solvência representa a atualização da necessidade do patrimônio líquido ajustado necessário para manutenção da operadora no mercado de saúde suplementar em função da evolução dos riscos envolvidos no negócio partindo das variáveis resultantes da comercialização de planos de saúde: receitas de mensalidades e despesas assistenciais.

A regra atual leva em consideração os dois quesitos supracitados, segregados, ainda, na formatação de preço preestabelecido e pós-estabelecido.

Para as mensalidades considera-se o histórico dos últimos 12 meses e para as despesas assistenciais dos últimos 36 meses (incluindo a data base em análise).

Desta forma, têm-se apurados os seguintes valores:

- Contraprestações efetivas (últimos 12 meses) em R\$:

Formação de preço	Unimed Rondonópolis	Corresponsabilidade cedida	Corresp. pré cedida em pós	Total
Preestabelecido	159.684.987,14	- 49.170.657,99	49.170.657,99	159.684.987,14
Pós-estabelecido	54.228.358,09	- 2.031.963,91	0,00	52.196.394,18

- Eventos indenizáveis (últimos 36 meses) em R\$:

Formação de preço	Unimed Rondonópolis	Corresponsabilidade cedida	Corresp. pré cedida em pós	Total
Preestabelecido	173.499.251,48	199,92	85.961.132,11	259.460.583,51
Pós-estabelecido	5.477.917,43	128.769.434,29	0,00	134.247.351,72

Conforme Art. 5º da RN nº 451/2020, a Margem de Solvência é o maior valor dentre os seguintes valores:

- 20% da soma dos últimos 12 meses de: 100% das contraprestações líquidas na modalidade de preço preestabelecido e 50% das de preço pós-estabelecido, em R\$:

Unimed Rondonópolis	Corresponsabilidade cedida	Corresp. pré cedida em pós	Total
37.359.833,24	- 10.037.327,99	9.834.131,60	37.156.636,85

- 33% da média anual dos últimos 36 meses da soma de: 100% dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço preestabelecido e de 50% dos de preço pós-estabelecido, em R\$:

Unimed Rondonópolis	Corresponsabilidade cedida	Corresp. pré cedida em pós	Total
19.386.203,12	7.082.340,88	9.455.724,53	35.924.268,53

Resumo Cálculo da Margem de Solvência em R\$:

Variável	Valor em R\$
Valor da Margem de Solvência calculada	37.156.636,85
Valor da Margem de Solvência exigida em dez/2021	34.429.339,70
Patrimônio Líquido Ajustado	76.004.865,62
Suficiência Margem de Solvência exigida	Suficiente
Suficiência da Margem de Solvência exigida	41.575.525,92
Desconto na Margem de Solvência em função de gastos com PROMOPREV em dez/2021	0,00

Verificou-se que o Patrimônio Líquido Ajustado é superior à Margem de Solvência exigida em 31/12/2021.

26) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

A destinação do Resultado, segregado por Atos Cooperativos e não Cooperativos, estão demonstradas conforme quadro a seguir em R\$:

	2021			2020
	Ato Cooperativo	Não Cooperativo	TOTAL	TOTAL
SOBRAS E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	6.523.542,18	3.714.623,58	10.238.165,76	13.644.610,98
(+) Reversão do Reservas (FATES)	1.061.385,20	0,00	1.061.385,20	299.014,28
(=) RESULTADOS ABRANGENTES	7.584.927,38	3.714.623,58	11.299.550,96	13.943.625,26
DESTINAÇÕES LEGAIS				
(-) Fundo de Reserva - 10%	-758.492,74	0,00	-758.492,74	-937.613,86
(-) FATES - Estatutário - 5%	-379.246,37	0,00	-379.246,37	-468.806,93
(-) FATES - Ato não cooperativo	0,00	-3.714.623,58	-3.714.623,58	-4.567.486,66
(-) Antecipação de Sobras	-221.842,05	0,00	-221.842,05	0,00
SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	6.225.346,22	0,00	6.225.346,22	7.969.717,81

27) PRECIFICAÇÃO

O critério de rateio utilizado na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da Operadora foi o recomendado no anexo constante da RN nº 435/2018, Capítulo IV item 4. Não foi registrada qualquer despesa dos Recursos Próprios Unimed Rondonópolis como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A Operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a Operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

28) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

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

O Conselho de Administração é formado por 5 membros, os quais são representantes legais, responsáveis pela Administração da Cooperativa. As atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os membros de conselho de administração são eleitos pela assembleia geral, com mandato de 3 anos.

Natureza da Operação	Pessoa Física	Pessoa Jurídica ²
Honorários do Conselho de Administração	821.083,92	0,00
Produção Médica	1.758.015,61	46.655,64
Saldo a Pagar - Honorários	51.901,67	0,00
Saldo a Pagar - Produção Médica	106.831,88	0,00
Compras na Farmácia Unimed	10.899,23	0,00
Saldo a Receber de diretores ¹	1.876,15	0,00
TOTAL	2.750.608,46	46.655,64

¹ Saldo a receber de convênios celular, PACO, Seguro de Resp. Civil, Seguro de Vida etc.

² Clínicas e Laboratórios do qual membros do Conselho fazem parte do quadro de sócios.

29) COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que considera, 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 (em R\$):

Item	Tipo de Cobertura	Valor Segurado (em R\$)
Complexo Administrativo	Incêndio e Complementares; Danos Elétricos; Vendaval, Furacão, Ciclone, Granizo e Tornado; Quebra de Vidros e Anúncios Luminosos e Mármore; Roubo; Responsabilidade Civil; Despesas Fixas.	2.500.000,00
Farmácias	Incêndio e Complementares; Danos Elétricos; Vendaval, Furacão, Ciclone, Granizo e Tornado; Quebra de Vidros e Anúncios Luminosos e Mármore; Roubo; Responsabilidade Civil; Despesas Fixas.	1.175.000,00
Veículos (Sede Administrativa)	Casco; Carroceria; Danos Materiais; Danos Corporais; Morte; Invalidez Permanente.	79.703,00
Complexo Hospitalar	Incêndio e Complementares; Danos Elétricos; Vendaval, Furacão, Ciclone, Granizo e Tornado; Quebra de Vidros e Anúncios Luminosos e Mármore; Roubo; Responsabilidade Civil; Despesas Fixas.	99.880.000,00
Centro de Diagnóstico	Incêndio e Complementares; Danos Elétricos; Vendaval, Furacão, Ciclone, Granizo e Tornado; Quebra de Vidros e Anúncios Luminosos e Mármore; Roubo; Responsabilidade Civil; Despesas Fixas.	2.700.000,00

Postos de Coletas	Incêndio e Complementares; Danos Elétricos; Vendaval, Furacão, Ciclone, Granizo e Tornado; Quebra de Vidros e Anúncios Luminosos e Mármores; Roubo; Responsabilidade Civil; Despesas Fixas.	720.000,00
Veículos Hospitalares	Casco; Carroceria; Danos Materiais; Danos Corporais; Morte; Invalidez Permanente.	1.310.555,00
Usina Fotovoltaica	Danos Elétricos, roubo ou furto de placas.	7.000.000,00

30) DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os seguintes ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3), aprovada pelo CFC, sendo a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais relativa ao exercício de 2020, apresentada para fins comparativos, foi readequada às novas normas contábeis brasileiras, convergidas às internacionais:

CONCILIAÇÃO ENTRE LUCRO LÍQUIDO E CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2021	2020 Reapresentado
Sobras/Perdas do Exercício	10.238.165,76	13.644.610,98
Ajustes para a conciliação do resultado	8.133.790,53	16.481.717,56
Provisão para perdas sobre créditos	790.648,89	838.066,93
Depreciação e Amortização	5.065.861,44	4.882.135,92
Receitas de Aplicações Financeiras	(1.236.145,61)	(579.905,20)
Receitas de Juros s/Capital Próprio, Sobras e Dividendos	(253.235,24)	(171.804,28)
Juros Passivos Provisionados	36.511,20	33.468,60
Ociosidade - Recursos Próprios	1.772.735,61	8.486.443,57
Outras Provisões, Ociosidade e Ajustes para a conciliação do resultado	1.957.414,24	2.993.312,02
Aumento/Diminuição em Ativos Operacionais	(4.565.687,69)	(16.819.569,13)
Aplicações	(2.843.017,01)	(11.924.108,45)
Créditos de Operações c/Planos de Saúde	3.291.794,73	(2.025.702,45)
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos de Saúde da Operadora	(1.229.200,30)	(1.961.282,72)
Despesas Diferidas	(745.958,87)	(4.064,21)
Créditos Tributários e Previdenciários	(58.314,56)	702.305,98
Outros Valores e Bens	(2.172.432,90)	(1.003.204,00)
Despesas Antecipadas	(83.982,03)	67.336,24
Conta Corrente com Cooperados	133.468,66	(100.352,04)
Outros Créditos a Receber Longo Prazo	(858.045,41)	(570.497,48)
Aumento/Diminuição em Passivos Operacionais	5.923.765,41	(15.846,25)
Provisões Técnicas e Eventos a Liquidar	1.573.891,02	(341.293,10)

Débitos de Operações de Assistência a Saúde	617.223,75	(147.449,75)
Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados c/Planos	891.131,63	111.380,28
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	977.052,61	305.768,58
Débitos Diversos	711.924,18	(225.581,05)
Conta-Corrente de Cooperados	(89.943,25)	92.903,22
Provisões Passivas de Longo Prazo	1.242.485,47	188.425,57
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	19.730.034,01	13.290.913,16

31) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis 31/01/2022 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 pelo Conselho de Administração da Cooperativa em 11 de março de 2022.

**RICARDO
CORREA
GONZALES**

Assinado de
forma digital por
RICARDO CORREA
GONZALES
Dados: 2022.03.10
15:58:06 -04'00'

Ricardo Correa Gonzales
Diretor Presidente

**HELTON
TORQUATO DE
SOUZA**
RIVELLO:0126406
2192

Assinado de forma
digital por HELTON
TORQUATO DE SOUZA
RIVELLO:01264062192
Dados: 2022.03.10
15:58:52 -04'00'

Helton Torquato de Souza Rivello
Contador CRC MT 012.032/O-0

**WAGNER
BATISTA
BORGES:10**
796545693

Assinado de forma
digital por
WAGNER BATISTA
BORGES:10796545
693
Dados: 2022.03.14
08:47:34 -04'00'

Wagner Batista Borges
Atuário - Reg. nº 2.917

Relatório de Auditoria Independente



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.

Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Cooperados da
UNIMED RONDONÓPOLIS – Cooperativa de Trabalho Médico
Rondonópolis – Mato Grosso

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED RONDONÓPOLIS – Cooperativa de Trabalho Médico** ("Cooperativa") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações de Sobras ou Perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED RONDONÓPOLIS – Cooperativa de Trabalho Médico** 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 "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Cooperativa 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 – CFC 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.

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

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações 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 de 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 uma distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas 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 ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar 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 Cooperativa 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 Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

- 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.

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente de causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- 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.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. 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.

Cascavel (PR), 11 de março de 2022.


Adirley Gasparim
Contador Responsável
CRC – PR Nº 038.192/O-0


CSS Auditores Independentes
CRC – PR Nº 005.689/O-5
OCB 1.027/3
CVM Nº 10898

Parecer do Conselho Fiscal



www.unimedrondonopolis.com.br
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800



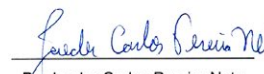
PARECER CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed Rondonópolis Cooperativa de Trabalho Médico LTDA, em reunião realizada dia 22 de março de 2022 em observância ao dispositivo no artigo 56, da lei nº 5.764/71 no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2021, compreendendo o Demonstrativo do Resultado do Exercício, apreciaram o parecer da Auditoria Independente e demais documentos informações pertinentes às operações realizadas. Consideram que se encontram tudo exato, em perfeita ordem, de acordo com as prescrições legais, e por esta razão, aprovaram o referido Balanço e recomenda à Assembleia Geral Ordinária a sua aprovação.

Rondonópolis-MT, 22 de março de 2022.


Dr. Cristiano Barbosa Queiroz
Conselheiro Fiscal


Dr. Ricardo Holland
Conselheiro Fiscal


Dr. Jaeder Carlos Pereira Neto
Conselheiro Fiscal



CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

Unimed 
Rondonópolis