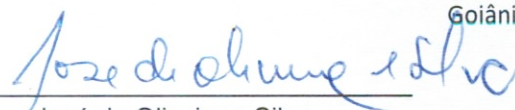


CENTRAL REGIONAL DE COOPERATIVAS MÉDICAS UNIMED CERRADO
CNPJ: 00.366.982/0001-30
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 de Dezembro

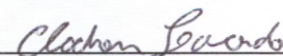
ATIVO		
	2018	2017
ATIVO CIRCULANTE	27.601.043,82	22.668.508,63
DISPONIVEL	423.334,50	599.240,67
CAIXA/BANCOS	423.334,50	599.240,67
REALIZÁVEL	27.177.709,32	22.069.267,96
APLICAÇÕES	15.726.828,56	8.141.995,84
APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	5.408.932,42	5.043.308,11
APLICAÇÕES NÃO VINCULADAS A PROVISÕES TÉCNICAS	10.317.896,14	3.098.687,73
CRÉDITOS OP. C/PLANOS ASSIST. A SAÚDE	4.558.515,76	4.640.704,09
CONT. PECUNIÁRIA/PRÊMIO A RECEBER	3.799.714,27	4.512.129,66
PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS/SINISTROS	5.142,82	128.574,43
CONTRAPRESTAÇÃO EM CORESPONSABILIDADE ASSUMIDA	753.658,67	0,00
CRÉD. DE OP. ASSIST À SAÚDE N/REL. C/PL. DE SAÚDE DA OP.	1.980.230,19	2.676.247,39
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	3.324.814,23	2.865.743,15
BENS E TÍTULOS A RECEBER	1.587.320,58	3.744.577,49
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.145.795,85	13.046.640,75
REALIZAVEL A LONGO PRAZO	8.208.979,36	8.000.649,40
DEPÓSITOS JUDICIAIS / FISCAIS	8.208.979,36	8.000.649,40
PASSIVO TRIBUTÁRIO A RECEBER	0,00	0,00
INVESTIMENTOS	3.581.553,11	3.021.083,55
PARTICIPAÇÕES SOC. OPERADORA DE PL DE ASSIST A SAÚ	218.929,06	218.929,06
PARTICIPAÇÕES SOC. OUTRAS ENTIDADES	3.362.624,05	2.802.154,49
IMOBILIZADO	2.120.104,89	1.864.521,20
IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO NÃO HOSPITALAR NÃO ODONT.	1.132.654,55	1.199.161,91
MÁQ. E EQUIPAMENTOS NÃO HOSPITALAR NÃO ODONT.	301.309,01	275.452,54
INFORMÁTICA NÃO HOSPITALAR NÃO ODONT.	311.483,48	80.982,92
MÓVEIS E UTENCÍLIOS NAO HOSPITALAR NÃO ODONT.	276.276,92	222.601,51
VEÍCULOS NÃO HOSPITALAR NÃO ODONT.	51.425,03	37.699,93
INSTALAÇÕES NÃO HOSPITALAR NÃO ODONT.	46.955,90	48.622,39
INTANGÍVEL	235.158,49	160.386,60
SISTEMAS DE COMPUTAÇÃO	235.158,49	160.386,60
TOTAL DO ATIVO	41.746.839,67	35.715.149,38

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2018.



José de Oliveira e Silva
CPF- 167.111.221-00
Diretor Presidente



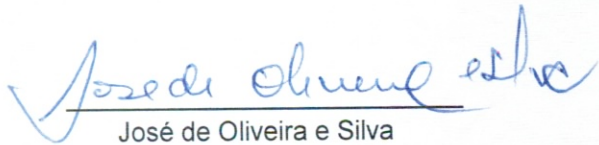


Cladson Lacerda
CRC- DF 018227/O-4 s/ GO
Contador Responsável

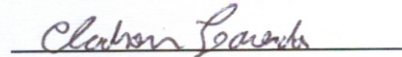
CENTRAL REGIONAL DE COOPERATIVAS MÉDICAS UNIMED CERRADO
CNPJ: 00.366.982/0001-30
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 de Dezembro

PASSIVO+PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		
	2018	2017
PASSIVO CIRCULANTE	17.208.420,34	19.443.705,56
PROV. TÉC DE OP. DE ASSIT. A SAÚDE	7.760.423,85	5.825.505,81
PROVISÃO DE PRÊMIOS / CONTRAPRESTAÇÕES	7.760.423,85	5.825.505,81
PROV. DE PRÊMIOS / CONT. NÃO GANHA - PPCNG	851.922,60	901.734,28
PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR P/SUS	0,00	0,00
PROV. P/EVENTOS/SINISTROS A LIQ. P/OUTROS PREST. DE SERV.	2.723.656,92	1.737.350,47
PROV. DE EVENTOS/SINIST. OC. NÃO AVISADOS (PEONA)	4.184.844,33	3.186.421,06
OUTRAS PROVISÕES TÉCNICAS	0,00	0,00
INTERCÂMBIO A PAGAR EM CORESPONSABILIDADE TRANSF.	324.888,72	0,00
DÉB. DE OP. DE ASSIST. À SAÚDE NÃO REL. C/PL DE SAÚDE DA OP.	557.649,59	1.313.152,83
PROVISÕES.	37.800,00	37.800,00
PROVISÕES JUDICIAIS	37.800,00	37.800,00
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	7.138.511,31	6.289.710,86
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	0,00	0,00
DÉBITOS DIVERSOS	1.389.146,87	5.977.536,06
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.324.115,15	3.324.115,15
PROVISÕES TÉC. DE OPERAÇÃO DE ASSIST. A SAÚDE	3.324.115,15	3.324.115,15
PROVISÕES TÉC. DE OPERAÇÃO DE ASSIST. A SAÚDE SUS	3.324.115,15	3.324.115,15
PATRIMÔNIO LIQ/PATRIMÔNIO SOCIAL	21.214.304,18	12.947.328,67
CAPITAL SOCIAL OU PATRIMÔNIO SOCIAL	4.389.321,42	1.889.321,42
RESERVAS	11.595.458,83	9.240.461,43
RESERVAS DE CAPITAL RESERVAS PATRIMONIAIS	2.594.479,98	2.594.479,98
RESERVAS DE LUC. SOB./ RETENÇÃO DE SUPERÁVITS	9.000.978,85	6.645.981,45
LUCROS/PREJ-SUPERÁVITS/DÉFITIS ACUMULADO E OU RES.	5.229.523,93	1.817.545,82
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA A.G.O	5.229.523,93	1.817.545,82
TOTAL DO PASSIVO+PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	41.746.839,67	35.715.149,38

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2018.



José de Oliveira e Silva
CPF- 167.111.221-00
Diretor Presidente



Cladson Lacerda
CRC- DF 018227/O-4 s/ GO
Contador Responsável

CENTRAL REGIONAL DE COOPERATIVAS MÉDICAS UNIMED CERRADO
CNPJ: 00.366.982/0001-30
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS EM 31 DE DEZEMBRO

	2018	2017
Cont. Efetivas/Prêmios Ganhos de Pl. de Assist. à Saúde	56.103.292,97	46.851.316,85
Receitas com Operações de Assistência a Saúde	58.365.407,12	48.257.697,38
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	58.365.407,12	48.257.697,38
Tributos Diretos de Operações de Assist. à Saúde da Op.	(2.262.114,15)	(1.406.380,53)
Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos	41.589.626,11	35.556.255,49
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.591.202,84	34.985.262,19
Variação da Provisão de Eventos / Sin. Ocorridos e Não Av.	998.423,27	570.993,30
RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/PL. DE ASSIST. SAÚDE	14.513.666,86	11.295.061,36
Outras Receitas Operacionais de Pl. de Assist. à Saúde	96.488,88	57.440,37
Receitas de Assist. a Saúde N/Rel. C/Planos de Saúde da Oper.	9.286.693,32	6.048.896,69
Receitas com Assistência Médico-Hospitalar	1.885.881,44	1.600.863,10
Receitas C/Adm. De Intercâmbio Eventual	1.688.945,30	1.458.206,66
Outras Receitas Operacionais	5.711.866,58	2.989.826,93
Outras Despesas Operacionais C/Plano de Assistência a Saúde	3.685.110,91	3.698.169,61
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. a Saúde	2.987.186,55	2.832.853,36
Programa de Promoção a Saúde e Riscos de Doenças	24.400,00	31.800,00
Provisão para Perdas Sobre Créditos	673.524,36	833.516,25
Outras Despesas Op. De Assist. a Saúde não Rel. c/Plano de Saúde	191.330,05	291.077,24
RESULTADO BRUTO	20.020.408,10	13.412.151,57
Despesas de Comercialização	289.862,35	228.862,14
Despesas Administrativas	14.968.679,34	11.951.825,62
Resultado Financeiro Líquido	635.466,42	367.439,17
Receitas Financeiras	848.490,67	716.660,12
Despesas Financeiras	213.024,25	349.220,95
Resultado Patrimonial	755.048,28	555.150,99
Receitas Patrimoniais	755.048,28	555.150,99
Despesas Patrimoniais	0,00	0,00
RESULTADO ANTES DOS IMP. E PARTICIPAÇÕES	6.152.381,11	2.154.053,97
Imposto de Renda	0,00	0,00
Contribuição Social	0,00	0,00
RESULTADO LÍQUIDO	6.152.381,11	2.154.053,97

Em R\$1,00

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2018.

José de Oliveira e Silva

José de Oliveira e Silva
CPF - 167.111.221-00
Diretor Presidente

Cladson Lacerda

Cladson Lacerda
CRC- DF 018227/O-4 s/ GO
Contador Responsável

CENTRAL REGIONAL DE COOPERATIVAS MÉDICAS UNIMED CERRADO
CNPJ : 00.366.982/0001-30
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO

	Capital/Patrimônio Social	Reserva Sobras					Fundo de Assist. Técnica Educacional e Social	Fundo de Reserva	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	AJUSTE DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	TOTAL
		Contingências	Reserva Especial para Dividendos	Res. de Sobras a Realizar							
Saldo Inicial 2017	1.889.321,42	2.594.479,98	2.288.862,13	2.146.856,52			773.683,56	1.480.455,27	-364.619,43	0,00	10.809.039,45
Diminuição de Capital											
Aumento de Cap/Patrimônio Social											
Reservas de Sobras a Realizar				657.183,78							
Reserva de Capital/Patrimoniais											
Reserva de Reavaliação											
Realização											
Reserva Especial para Dividendos			(1.021.803,21)								
Lucro/Superávit/Prej. Líq. Do Exercício											
Proposta da Dest. Do Lucro/Superávit											
Reserva Legal											
Reservas Estatutárias											
Outras Reservas de Lucros											
R\$....por ação / cota											
Saldo Final 2017	1.889.321,42	2.594.479,98	1.267.058,92	2.804.040,30			880.598,03	1.694.284,20	1.817.545,82	0,00	12.947.328,67
Saldo Inicial 2018	1.889.321,42	2.594.479,98	1.267.058,92	2.804.040,30			880.598,03	1.694.284,20	1.817.545,82	0,00	12.947.328,67
Diminuição de Capital											
Aumento de Cap/Patrimônio Social	2.500.000,00										
Reservas de Sobras a Realizar				132.868,94					(308.274,54)		
Reserva de Capital/Patrimoniais											
Reserva de Reavaliação											
Realização											
Reserva Especial para Dividendos			1.299.271,28						(1.509.271,28)		
Lucro/Superávit/Prej. Líq. Do Exercício									6.152.381,11		
Proposta da Dest. Do Lucro/Superávit											
Reserva Legal								615.238,12	(922.857,18)		
Reservas Estatutárias											
Outras Reservas de Lucros											
R\$....por ação / cota											
Saldo Final 2018	4.389.321,42	2.594.479,98	2.566.330,20	2.936.909,24			1.188.217,09	2.309.522,32	5.229.523,93	0,00	21.214.304,18

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2018.

Jose de Oliveira e Silva
Jose de Oliveira e Silva
CPF - 167.111.221-00
Presidente

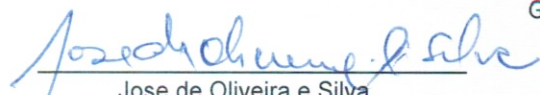
Cladson Lacerda
Cladson Lacerda
CRC-DF 018227/O-4 s/GO
Contador Responsável

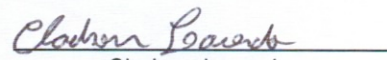
CENTRAL REGIONAL DE COOPERATIVAS MÉDICAS UNIMED CERRADO
CNPJ: 00.366.982/0001-30

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC - MÉTODO DIRETO EM 31 DE DEZEMBRO
(Em Reais)

	2018	2017
Atividades Operacionais		
Recebimento de Plano de Saúde	64.412.204	55.279.358
Resgate de Aplicações Financeira	25.853.724	23.136.037
Recebimento de Juros de Aplicações Financeira	678.516	541.671
Outros Recebimentos Operacionais	10.913.517	4.280.991
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(40.933.235)	(42.614.710)
Pagamento de Comissões	(289.862)	(228.862)
Pagamento de Pessoal	(2.660.523)	(2.258.600)
Pagamento de Pró-Labore	(1.349.364)	(895.012)
Pagamento de Serviços Terceiros	(1.710.330)	(1.336.616)
Pagamento de Tributos	(4.607.504)	(2.788.307)
Pagamento de Contingências	(195.534)	
Pagamento de Aluguel	(20.757)	(7.200)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(105.698)	(117.207)
Aplicações Financeiras	(29.788.748)	(21.591.328)
Outros Pagamentos Operacionais	(22.981.131)	(12.642.603)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(2.784.722)	(1.242.388)
Atividades de Investimento		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros		
Recebimento de Venda de Investimentos		
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	514.529	866.577
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(381.140)	(198.504)
Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(23.614)	
Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(960)	(3.960)
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento		
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	108.816	664.113
Atividades de Financiamento		
Integralização de Capital em Dinheiro	2.500.000	
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos		
Titulos Descontados		
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento		
Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		
Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		
Pagamento de Participação nos Resultados		
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento		(66.555)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	2.500.000	(66.555)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(175.906)	(644.830)
CAIXA - Saldo Inicial	599.241	1.244.071
CAIXA - Saldo Final	423.335	599.241

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2018.


Jose de Oliveira e Silva
CPF - 167.111.221-00
Presidente


Cladson Lacerda
CRC-DF 018227/O-4 s/GO
Contador Responsável

CENTRAL REGIONAL DE COOPERATIVAS MÉDICAS UNIMED CERRADO
CNPJ 00.366.982/0001-30

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Central Regional de Cooperativas Médicas Unimed Cerrado, com sede na Rua 8-A Nº 111, Setor Aeroporto – Goiânia – GO. As demonstrações contábeis foram elaboradas nas normas Brasileiras de Contabilidade com observância nas disposições contidas na Lei 5.764/71, ao Plano de Contas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, regulamentada através da RDC N.º 38 de 27/12/2000 e dos princípios fundamentais de contabilidade. Em razão das normas estatutárias, o exercício social da Cooperativa é considerado de 01 de janeiro a 31 de dezembro de cada ano.

A cooperativa passou por algumas mudanças no decorrer do exercício, em síntese, a até então FEDERAÇÃO REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS UNIMEDS DOS ESTADOS DE GOIAS E TOCANTINS E DO DISTRITO FEDERAL altera seus atos constitutivos e passa a se chamar CENTRAL REGIONAL DE COOPERATIVAS MÉDICAS – UNIMED CERRADO. Com o desmembramento parcial é criada a FEDERAÇÃO REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS UNIMEDS DOS ESTADOS DE GOIAS E TOCANTINS E DO DISTRITO FEDERAL, sociedade distinta da CENTRAL REGIONAL DE COOPERATIVAS – UNIMED CERRADO.

A CENTRAL REGIONAL DE COOPERATIVAS – UNIMED CERRADO, com o desmembramento parcial, permanece a pessoa jurídica que irá operar planos de saúde, não alterando a personalidade jurídica (Mesmo CNPJ e registro perante a ANS), mas somente ocorrendo uma modificação da denominação social. Assim, quando em agosto de 2017 foi deliberado o desmembramento, seguindo os preceitos da Lei 5.764/71, foi realizada as eleições para os cargos diretivos, entretanto, conforme regra prevista na RN 270/2011, o desmembramento somente surte efeito após a respectiva aprovação da ANS. Após respectiva autorização da Agência Nacional de

Saúde Suplementar, os atos constitutivos foram devidamente registrados em órgão competente – Junta Comercial do Estado de Goiás.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei 5.764/71) e no que couber, às normas relativas às sociedades por ações (Lei 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei 11.638/07, Lei 11.941/09 e obedecem ainda a legislação emanada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21 na formatação das demonstrações contábeis.

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, conforme modelo padrão da ANS.

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

Regime de Escrituração – A Unimed Cerrado adota o regime de competência para registro de suas operações. Aplicação desse regime implica no reconhecimento dos ingressos, dispêndios e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

ATIVO CIRCULANTE

4. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

Neste grupo estão classificados os valores disponíveis imediatos em bancos contas movimento e aplicações de liquidez imediata, segregadas em Caixa/Bancos, totalizando assim um valor de R\$ 423.334,50.

5. CRÉDITOS

5.1 APLICAÇÕES

São aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas, no valor original de R\$ 5.408.932,42.
E aplicações Livres, no valor original de R\$ 15.726.828,56.

5.2 CRÉDITO DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

CONTAS	Saldo em 31/12/2018 (R\$)	Saldo em 31/12/2017 (R\$)
Cont. Pecuniária/Prêmio a Receber	4.558.515,76	4.640.704,09
Intercâmbio a Receber	349.143,42	586.357,35
Clientes Caixas de Assistência	1.631.086,77	2.089.890,04
TOTAL	6.538.745,95	7.316.951,48

5.3 CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS

O grupo dos Títulos e Créditos a receber está composto das seguintes contas:

CONTAS	Saldo em 31/12/2018 (R\$)	Saldo em 31/12/2017 (R\$)
Imposto de Renda	1.511.693,78	1.166.898,08
Contribuição Social Sobre Lucro	103.947,20	85.921,40
Créditos de PIS e COFINS	1.675.330,59	1.579.081,01
Créditos de ISS	33.842,66	33.842,66
TOTAL	3.324.814,23	2.865.743,15




5.4 BENS E TÍTULOS A RECEBER

CONTAS	Saldo em 31/12/2018 (R\$)	Saldo em 31/12/2017 (R\$)
Almoxarifado	11.815,40	14.307,91
Cheques de Terceiros	0.00	0.00
Outros Títulos a Receber	894.360,92	1.535.946,19
Câmara de Compensação	689.483,89	2.154.477,33
Adiantamentos	11.262,69	24.597,15
Adiantamento a Fornecedores	3.639,31	2.753,18
Outros Créditos ou Bens a Receber	42.027,84	47.918,34
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(65.269,47)	(35.422,61)
TOTAL	1.587.320,58	3.744.577,49

ATIVO NÃO CIRCULANTE

6. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Está representado por Depósito Judiciais e fiscais no valor de 8.208.979,36, e não está sendo atualizado monetariamente totalizando o valor do grupo Realizável a Longo Prazo em R\$ 8.208.979,36.




7. INVESTIMENTOS

Está composto pelas seguintes participações societárias:

CONTAS		Saldo em 31/12/2018 (R\$)	Saldo em 31/12/2017 (R\$)
Aliança Nacional Unimed		25.432,74	25.432,74
Unimed Seguradora		3.074,42	3.074,42
Unimed Confederação Centro Oeste		8.650,79	8.650,79
Unicred Centro Brasileira		1.460.695,67	1.371.997,77
Unicred Centro Norte Goiano		137.722,92	118.665,89
Sicred		4.159,90	3.021,00
Central Nacional Unimed		215.854,64	215.854,64
Ações telefonia fixa		5.392,89	5.392,89
Unimed do Brasil		1.760.045,56	1.308.469,83
(-) Provisão para Desvalorização		(39.476,42)	(39.476,42)
TOTAL		3.581.553,11	3.021.083,55

8. IMOBILIZADO

Os itens estão registrados pelo custo de aquisição, atualizados até 31/12/2018, corrigido monetariamente até 31.12.1995. As depreciações estão calculadas pelo método linear, observando-se as taxas anuais admitidas pela legislação tributária vigente.




As contas do Ativo Imobilizado estão representadas da seguinte forma:

CONTAS	Vr. Aquisição	Depreciação	Vr. Residual Saldo em 31/12/2018 (R\$)	Vr. Residual Saldo em 31/12/2017 (R\$)
Terreno	324.580,00	0,00	324.580,00	324.580,00
Móveis e Utensílios	684.145,14	(407.868,22)	276.276,92	222.601,51
Maq. e Equipamentos	730.325,36	(429.016,35)	301.309,01	275.452,54
Veículos	130.000,00	(78.574,97)	51.425,03	37.699,93
Informática	655.818,12	(344.334,64)	311.483,48	80.982,92
Edificações	1.662.687,52	(854.612,97)	808.074,55	874.581,91
Instalações	100.330,67	(53.374,77)	46.955,90	48.622,39
TOTAL	3.832.141,39	(1.967.620,19)	2.120.104,89	1.864.521,20

8.1 TESTE IMPAIRMENT

Conforme CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 1292/10, a cooperativa efetuou o teste de recuperabilidade dos ativos para possível desvalorização do valor dos bens pertencentes ao ativo imobilizado, e por estarem registrados pelo valor justo. Concluiu-se que não é necessária a constituição da provisão para desvalorização dos mesmos.

9. INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela Companhia 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.

Os gastos com o desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem.

As contas do Intangível estão representadas da seguinte forma:

CONTAS	Vr. Aquisição	Amortização	Vr. Residual Saldo em 31/12/2018 (R\$)	Vr. Residual Saldo em 3/12/2017 (R\$)
Sistema de Computação	605.580,61	(370.422,12)	235.158,49	160.386,60
TOTAL	605.580,61	(370.422,12)	235.158,49	160.386,60

PASSIVO CIRCULANTE

10. PROVISÕES TÉCNICAS

10.1 – PROVISÃO TÉCNICA DE OPERAÇÕES DE ASSISTENCIA A SAÚDE

O grupo de provisões de operações de assistência de saúde totalizando R\$ 7.760.423,85 são obrigações em Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganha no valor de R\$ 851.922,60 Provisão de Eventos a Liquidar no valor de R\$ 2.723.656,92 e a PEONA que foi constituída conforme definição da Agencia Nacional de Saúde Suplementar – ANS – no valor de R\$ 4.184.844,33 em 31/12/2018, esse valor corresponde a média das contraprestações e eventos/Sinistros dos últimos doze meses dos planos na modalidade pré-estabelecido.

11. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Representam os compromissos vencíveis em até o final do exercício seguinte, e foram classificados neste grupo de contas correspondentes, a saber:

CONTAS	Saldo em 31/12/2018 (R\$)	Saldo em 31/12/2017 (R\$)
Débitos de OP de Assistência a Saúde	882.538,31	1.313.152,83
Obrigações com Pessoal	479.204,81	437.489,96
Tributos e Contribuições a Recolher	7.031.693,00	6.207.816,55
Retenção de Imp. Cont. a Recolher	106.818,31	81.894,31
Fornecedores Diversos	282.075,55	339.974,98
Provisões para Contingências	37.800,00	37.800,00
Outros Débitos a Pagar	627.866,51	5.200.071,12
Depósito de Beneficiários e terceiros	0,00	0,00
TOTAL	9.447.996,49	13.618.199,75

12. PASSIVO NÃO CIRCULANTE

12.1 – PROVISÃO DE EVENTOS/SIN. A LIQUIDAR P/SUS PARCELAMENTO

Está representado por Depósitos Judiciais e fiscais no valor de 3.324.115,15, e não está sendo atualizado monetariamente totalizando o valor do grupo Longo Prazo em R\$ 3.324.115,15.




13. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

13.1 - CAPITAL SOCIAL

Está composto por cotas-parte de singulares domiciliadas no país.

CONTAS	Saldo em 31/12/2018 (R\$)	Saldo em 31/12/2017 (R\$)
Capital Social Subscrito	4.389.321,42	1.889.321,42
CAPITAL SOCIAL INTEGRALIZADO EM 31/12/2018	4.389.321,42	1.889.321,42

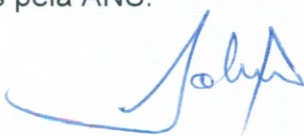
13.2 - RESERVAS

Foram constituídas em 31/12/2018, as reservas previstas na Lei 5.764/71 em consonância com o Estatuto Social da Cooperativa:

CONTAS	Saldo em 31/12/2018 (R\$)	Saldo em 31/12/2017 (R\$)
Reservas para Contingências	2.594.479,98	2.594.479,98
Reservas de Sobras a Realizar	5.503.239,44	4.071.099,22
Fundo de Reserva Legal - 10%	2.309.522,32	1.694.284,20
F.A.T.E.S. - 5%	1.188.217,09	880.598,03
Outras Reservas de Lucros/Sobras	0,00	0,00
TOTAL	11.595.458,83	9.240.461,43

13.3 - SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLÉIA GERAL ORDINÁRIA

O resultado das operações em 31/12/2018, no valor de R\$ 5.229.523,93 foi apurado observando os princípios fundamentais de contabilidade em consonância com a Lei 5.674/71 e as normas estabelecidas pela ANS.




14. INGRESSOS E DISPÊNDIOS

As nomenclaturas das contas e a estrutura das Demonstrações Financeiras seguem o Plano de Contas Padrão da ANS.

Observando a normatização do Conselho Federal de Contabilidade, através da NBC T 10.21 – Entidades Cooperativas Operadoras de planos de assistência à saúde, as Receitas são ingressos, e as Despesas são Dispêndios.

Estão correlacionadas em 31/12/2018 da seguinte forma:

CONTAS	Saldo em 31/12/2018 (R\$)	Saldo em 31/12/2017 (R\$)
Ingressos	67.090.014,12	54.213.700,27
Dispêndios	(60.937.633,01)	(52.075.411,05)
TOTAL	6.152.381,11	2.138.289,22

Os Ingressos e os Dispêndios foram registrados observando o regime da competência.

15. ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

Conforme estabelecido no Pronunciamento Técnico do CPC Nº. 25 e foi normatizado pela Resolução do CFC nº. 1.180 de 04 de agosto de 2009 (NBC T 19.7), Seção 21 da NBC T 19.41. Segue os processos em nome da Central Regional de Cooperativas Médicas Unimed Cerrado, conforme relatório do departamento jurídico:

- Ações Ativas que a Central Regional de Cooperativas Médicas Unimed Cerrado possui em 31/12/2018 com o montante de 101 ações em discussão:
Probabilidade Remota: R\$ 1.490.559,70
Probabilidade Possível: R\$ 915.274,43
- Ações Passivas que a Federação Regional das Cooperativas Médicas Unimeds dos Estados de Goiás e Tocantins e do Distrito Federal possui em 31/12/2018 com o montante de 65 ações em discussão:
Probabilidade Remota: R\$ 2.421.991,32
Probabilidade Possível: R\$ 1.024.624,49




16. EVENTOS MÉDICO HOSPITALAR ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei 9.656/1998						
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	119.522,72	69.044,68	9.528,34	128.113,42	0,00	326.209,16
Rede Contratada	5.991,92	242.062,42	49.696,36	185.077,62	0,00	482.828,32
Intercâmbio Eventual	96.852,40	290.633,47	35.650,51	466.092,14	0,00	889.228,52
TOTAL	222.367,04	601.740,57	94.875,21	779.283,18	0,00	1.698.266,00

17. ADOÇÃO A RN 430/2017

A Central Regional de Cooperativas Médicas Unimed Cerrado, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Parte dos valores referentes ao 4º trimestre de 2018 foram registrados no mês de dezembro/2018 e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimeds (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimeds Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações ocorreram como a seguir:

Central Regional de Cooperativas Médicas Unimed Cerrado como Prestadora

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento pela Unimed Cerrado, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como "Eventos Indenizáveis" – Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS. Também, conforme RN 430, as faturas emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde" – Conta Contábil 311112 do Plano de Contas da ANS.




Central Regional de Cooperativas Médicas Unimed Cerrado como Origem

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

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

Detalhamento

Adoção da RN 430/2017 – Prestadora

Os registros contábeis do compartilhamento de risco assumido de acordo com a definição da RN nº 430 de 7 de dezembro de 2017, de parte do 4º trimestre de 2018, foram efetivados no mês de dezembro de 2018. Este reconhecimento da corresponsabilidade, na sua totalidade, no regime de preço pós-estabelecido, portanto com registro a partir das contas 411112 e 311112 conforme normativa vigente.

Adoção da RN 430/2017 – Origem

O registro contábil efetivado de acordo com o que estabelece os artigos nºs 16, 17 e 18, mesmo que intempestivos ocorreram no exercício de 2018, para atender o disposto a RN nº 430 que dispõe sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os registros contábeis do compartilhamento da gestão de riscos cedido (transferido) de acordo com a definição da RN nº 430 de 7 de dezembro de 2017, de parte do 4º trimestre de 2018, foram efetivados no mês de dezembro de 2018. Este reconhecimento da corresponsabilidade transferida foram aplicados aos contratos de preço preestabelecido e nos contratos de preço pós-estabelecido, executado em regime de preço pós-estabelecido, portanto com registro nas contas do grupo 3117. Para conciliação dos livros auxiliares deverá ser levado em consideração o controle complementar da movimentação do compartilhamento de risco que se encontra, na sua totalidade nos livros auxiliares, dentro do movimento de intercâmbio eventual.

Modelo de quadro para Movimentação da RN 430/2017

Os registros contábeis do compartilhamento de risco onde a prestação do atendimento assistencial entre operadoras ocorreu na modalidade de Pós Pagamento de acordo com a definição no item 6.2.2 ao anexo da RN nº 430 de 7 de dezembro de 2017, de parte do 4º trimestre de 2018, foram dentro do referido exercício contábil. Este reconhecimento da corresponsabilidade, na sua totalidade mesmo que intempestivos ocorreram no exercício de 2018 para atender o normativo vigente, conforme quadros para demonstrativos da escrituração contábil dos lançamentos:

Movimento do Compartilhamento de Risco Pós Pagamento						
Períodos	Movimento Conta 311112061	Movimento Conta 311112246	Movimento Conta 311612111	Movimento Conta 311612211	TOTAL RECEITA + TAXA ADMINISTRAÇÃO	Movimento conta 41111204
jan/18						
fev/18						
mar/18						
abr/18						
mai/18						
jun/18						
jul/18						
ago/18						
set/18						
out/18						
nov/18						
dez/18	1.271.579,75					
TOTAL	1.271.579,75					

Movimento do Compartilhamento de Risco Pós Pagamento

Períodos	Movimento da conta 311711111	Movimento da conta 311711211
jan/18		
fev/18		
mar/18		
abr/18		
mai/18		
jun/18		
jul/18		
ago/18		
set/18		
out/18		
nov/18		
dez/18	1.223.908,17	
TOTAL	1.223.908,17	

18. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que tem autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros da família de tais pessoas.

As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações da cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, tais valores são representados pelo adiantamento aos cooperados.




19. DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA – DFC

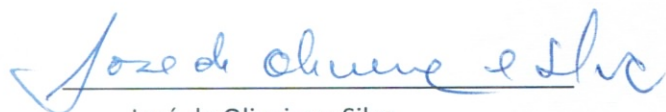
Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R2),

aprovada pela Resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade. Foram realizados ajustes referentes às Depreciações e Amortizações, etc

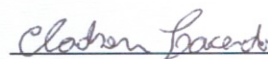
20. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis 31/12/2018, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2018.



José de Oliveira e Silva
Presidente



Cladson Lacerda
CRC-DF 018227/O-4 s/GO