DocuSign Envelope ID: 563FBB2B-1B34-4862-8E99-0C04EC439FA4

Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

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

| ATIVO | | |
|---|---|---|
| | 2021 | 2020 |
| **ATIVO** | | |
| **ATIVO CIRCULANTE** | **49.550.966,63** | **37.026.901,42** |
| Disponível | **1.256.872,14** | **1.762.102,30** |
| | | |
| **Realizável** | **48.294.094,49** | **35.264.799,12** |
| Aplicações Financeiras | 35.955.252,85 | 24.702.299,06 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 7.871.110,33 | 6.399.022,64 |
| Aplicações Livres | 28.084.142,52 | 18.303.276,42 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 7.209.236,38 | 6.117.556,43 |
| Contraprestação Pecuniária / Prêmio a Receber | 5.152.711,64 | 3.914.348,22 |
| Créditos de Operações de Administração de Benefícios | 0,00 | 0,00 |
| Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis | 331.009,86 | 257.154,05 |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | 1.725.514,88 | 1.946.054,16 |
| Outros Créditos de Operações Com Planos de Assitência à Saúde | 0,00 | 0,00 |
| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados Com Planos de Saúde da Operadora | 407.104,03 | 199.550,18 |
| Despesas Diferidas | 0,00 | 0,00 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 4.166.206,78 | 4.157.838,30 |
| Bens e Títulos a Receber | 556.294,45 | 87.555,15 |
| Despesas Antecipadas | 0,00 | 0,00 |
| Conta-Corrente com Cooperados | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| **ATIVO NÁO CIRCULANTE** | **11.742.838,01** | **11.644.242,40** |
| | | |
| **Realizável a Longo Prazo** | **8.398.262,14** | **8.398.262,14** |
| Aplicações Financeiras | 0,00 | 0,00 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 0,00 | 0,00 |
| Aplicações Livres | 0,00 | 0,00 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 0,00 | 0,00 |
| Títulos e Créditos a Receber | 0,00 | 0,00 |
| Despesas de Comercialização Diferidas | 0,00 | 0,00 |
| Ativo Fiscal Diferido | 0,00 | 0,00 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | 8.398.262,14 | 8.398.262,14 |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo | 0,00 | 0,00 |
| Conta-Corrente com Cooperados | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| **Investimentos** | **2.710.166,28** | **2.620.132,19** |
| Participações Societárias Pelo Método de Equivalência Patrimonial | 2.264.885,54 | 2.196.458,79 |
| Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde | 0,00 | 0,00 |
| Participações Societárias em Rede Assistencial | 1.482.760,88 | 1.482.760,88 |
| Participação em Outras Sociedades | 782.124,66 | 713.697,91 |
| Participações Societárioas Pelo Método de Custo | 445.280,74 | 423.673,40 |
| Outros Investimentos | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| **Imobilizado** | **600.648,76** | **568.942,24** |
| Imóveis de Uso Próprio | 0,00 | 0,00 |
| Imóveis - Hospitalares / Odontológicos | 0,00 | 0,00 |
| Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos | 0,00 | 0,00 |
| Imobilizado de Uso Próprio | 435.515,08 | 516.146,47 |
| Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos | 0,00 | 0,00 |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos | 435.515,08 | 516.146,47 |
| Imobilizações em Curso | 0,00 | 0,00 |
| Outras Imobilizações | 165.133,68 | 52.795,77 |
| **Intangível** | **33.760,83** | **56.905,83** |
| | | |
| **TOTAL DO ATIVO** | **61.293.804,64** | **48.671.143,82** |

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2021.

DocuSigned by:
7636E54B9727486...

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

DocuSigned by:
Cladson Lacerda
C099E5C73FFB47E...

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

DocuSign Envelope ID: 123F205C-EF40-491B-93C8-5E8BAB36F0B7

Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

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

| PASSIVO+PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL | | |
|---|---|---|
| | 2021 | 2020 |
| PASSIVO | | |
| **PASSIVO CIRCULANTE** | **24.121.612,53** | **22.082.004,19** |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | **10.400.519,32** | **9.833.024,73** |
| Provisões de Prêmios / Contraprestações | 1.481.655,22 | 1.556.541,76 |
| Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG | 1.481.655,22 | 1.556.541,76 |
| Provisão de Insuficiência de Prêmios | 0,00 | 0,00 |
| Provisão para Remissão | 0,00 | 0,00 |
| Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para SUS | 9.595,51 | 334.235,32 |
| Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar Outros Prestadores de Serviços Assistenciais | 3.425.279,57 | 3.144.838,52 |
| Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | 5.483.989,02 | 4.797.409,13 |
| Outras Provisões Técnicas | 0,00 | 0,00 |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | 2.078.606,67 | 1.747.746,71 |
| Contraprestações / Prêmios a Restituir | 0,00 | 0,00 |
| Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios | 0,00 | 0,00 |
| Comercialização sobre Operações | 0,00 | 0,00 |
| Operadoras de Planos de Assistência a Saúde | 0,00 | 1.747.746,71 |
| Débitos de Operações de Administração de Benefícios | 0,00 | 0,00 |
| Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 0,00 | 0,00 |
| Débitos com Oper. De Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | 230.592,20 | 133.781,71 |
| Provisões | 37.800,00 | 37.800,00 |
| Provisão para IR e CSLL | 0,00 | 0,00 |
| Provisões para Ações Judiciais | 37.800,00 | 37.800,00 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 9.769.559,90 | 8.545.631,86 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 0,00 | 0,00 |
| Débitos Diversos | 1.604.534,44 | 1.784.019,18 |
| Conta-Corrente de Cooperados | 0,00 | 0,00 |
| **PASSIVO NÃO CIRCULANTE** | **3.860.491,04** | **3.818.881,55** |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 3.324.115,15 | 3.324.115,15 |
| Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG | 0,00 | 0,00 |
| Provisão de Insuficiência de Prêmios | 0,00 | 0,00 |
| Provisão Para Remissão | 0,00 | 0,00 |
| Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS | 3.324.115,15 | 3.324.115,15 |
| Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais | 0,00 | 0,00 |
| Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | 0,00 | 0,00 |
| Outras Provisões Técnicas | 0,00 | 0,00 |
| Provisões | 536.375,89 | 494.766,40 |
| Provisões para Tributos Diferidos | 0,00 | 0,00 |
| Provisões para Ações Judiciais | 536.375,89 | 494.766,40 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 0,00 | 0,00 |
| Tributos e Contribuições | 0,00 | 0,00 |
| Parcelamento de Tributos e Contribuições | 0,00 | 0,00 |
| Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento | 0,00 | 0,00 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 0,00 | 0,00 |
| Débitos Diversos | 0,00 | 0,00 |
| **PATRIMÔNIO LIQ/PATRIMÔNIO SOCIAL** | **33.311.701,07** | **22.770.258,08** |
| Capital Social / Patrimônio Social | 2.792.000,00 | 2.792.000,00 |
| Adiantamento para Futuro Aumento de Capital | **0,00** | **0,00** |
| Resevas | 19.901.009,53 | 11.814.433,93 |
| Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais | 0,00 | 0,00 |
| Reservas de Reavaliação | **0,00** | **0,00** |
| Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits | 19.901.009,53 | 11.814.433,93 |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial | 0,00 | 0,00 |
| (-) Ações Tesouraria | 0,00 | 0,00 |
| Lucros / Prejuízos - Superávitis / Déficits / Acumulados ou Resultado a disposição da AGO | 10.618.691,54 | 8.163.824,15 |
| | 0,00 | 0,00 |
| **TOTAL DO PASSIVO+PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL** | **61.293.804,64** | **48.671.143,82** |

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2021.

DocuSigned by:
7636E54B9727486...
José de Oliveira e Silva
CPF- 167.111.221-00
Diretor Presidente

DocuSigned by:
Cladson Lacerda
C099E5C73FFB47E...
Cladson Lacerda
CRC- DF 018227/O-4 s/ GO
Contador Responsável

DocuSign Envelope ID: 46EE4A83-5402-45E7-8DF2-CFF3CD035568

Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

**CENTRAL REGIONAL DE COOPERATIVAS MÉDICAS UNIMED CERRADO**

**CNPJ: 00.366.982/0001-30**

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS EM 31 DE DEZEMBRO**

| | 2021 | 2020 |
|---|---|---|
| **Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde** | **69.154.100,84** | **56.523.927,62** |
| **Receitas com Operações de Assistência a Saúde** | **73.585.501,59** | **60.272.705,09** |
| Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos | 73.585.501,59 | 60.272.705,09 |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 0,00 | 0,00 |
| Receitas com Administração | 0,00 | 0,00 |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | (4.431.400,75) | (3.748.777,47) |
| **Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos** | **40.692.733,89** | **32.481.677,14** |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados | 40.006.154,00 | 32.159.544,84 |
| Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados | 686.579,89 | 322.132,30 |
| **RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE** | **28.461.366,95** | **24.042.250,48** |
| **Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde** | **206.050,52** | **161.957,67** |
| **Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos de Saúde da Operadora** | **971.730,92** | **321.272,29** |
| Recietas com Assistência Médico-Hospitalar | 0,00 | 0,00 |
| Receitas com Operações de Assistência Odontológica | 0,00 | 0,00 |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS) | 0,00 | 0,00 |
| Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS) | 0,00 | 0,00 |
| Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios | 0,00 | 0,00 |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica | 0,00 | 0,00 |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar | 583.180,40 | 321.272,29 |
| Outras Receitas Operacionais | 388.550,52 | 0,00 |
| **(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência a Saúde** | **0,00** | **0,00** |
| **Outras Despesas Operacionais C/Plano de Assistência a Saúde** | **4.286.421,77** | **3.795.152,01** |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | 4.019.609,19 | 3.504.180,81 |
| Programa de Promoção a Saúde e Prevenção de Riscos de Doenças | 0,00 | 0,00 |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde | 0,00 | 0,00 |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | 266.812,58 | 290.971,20 |
| **Outras Despesas Op. De Assist. a Saúde não Rel. c/Plano de Saúde da Operadora** | **770.800,03** | **390.246,71** |
| **RESULTADO BRUTO** | **24.581.926,59** | **20.340.081,72** |
| Despesas de Comercialização | 784.595,55 | 309.069,64 |
| Despesas Administrativas | 12.504.440,99 | 10.911.552,70 |
| **Resultado Financeiro Líquido** | **1.442.947,22** | **537.164,04** |
| Receitas Financeiras | 1.626.941,41 | 644.600,98 |
| Despesas Financeiras | 183.994,19 | 107.436,94 |
| **Resultado Patrimônial** | **238.663,57** | **406.548,74** |
| Receitas Patrimôniais | 238.663,57 | 406.548,74 |
| Despesas Patrimôniais | 0,00 | 0,00 |
| **Resultado Com Seguro e Resseguro** | **0,00** | **0,00** |
| Receitas com Seguro e Resseguro | 0,00 | 0,00 |
| Despesas com Seguro e Resseguro | 0,00 | 0,00 |
| **RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES** | **12.974.500,84** | **10.063.172,16** |
| Imposto de Renda | 0,00 | 0,00 |
| Contribuiçao Social | 0,00 | 0,00 |
| Impostos Diferidos | 0,00 | 0,00 |
| **RESULTADO LIQUIDO** | **12.974.500,84** | **10.063.172,16** |

**Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2021.**

DocuSigned by:
7636E54B9727486...

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

DocuSigned by:
Cladson Lacerda
C099E5C73FFB47E...

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

DocuSign Envelope ID: E2CBD409-A305-4F2D-8F25-D9E26902653F

Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

**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)

| | 2021 | 2020 |
|---|---|---|
| **Atividades Operacionais** | | |
| (+) Recebimento de Plano de Saúde | 81.492.690 | 76.609.209 |
| (+) Resgate de Aplicações Financeira | 10.951.640 | 4.087.900 |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeira | 1.370.968 | 464.559 |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais | 6.675.475 | 9.257.315 |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde | (24.842.022) | (24.780.261) |
| (-) Pagamento de Comissões | (775.025) | (307.259) |
| (-) Pagamento de Pessoal | (3.322.774) | (2.577.222) |
| (-) Pagamento de Pró-Labore | (600.647) | (526.134) |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros | (7.316.117) | (4.473.206) |
| (-) Pagamento de Tributos | (5.331.573) | (4.520.867) |
| (-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributários) | (288.864) | (199.209) |
| (-) Pagamento de Aluguel | (69.203) | (226.175) |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade | (87.079) | (50.528) |
| (-) Aplicações Financeiras | (8.169.459) | (11.816.710) |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais | (49.766.848) | (40.752.248) |
| **CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS** | (78.838) | 189.163 |
| **Atividades de Investimento** | | |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar | | |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros | 11.085 | 17.720 |
| (+) Recebimento de Venda de Investimentos | | |
| (+) Recebimento de Dividendos | | |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento | 34.530 | |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar | | |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros | (65.224) | (277.839) |
| (-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível | - | (35.391) |
| (-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas | (960) | (960) |
| (-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento | | |
| **CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO** | (20.570) | - (296.470) |
| **Atividades de Financiamento** | | |
| (+) Integralização de Capital em Dinheiro | | |
| (+) Recebimento - Emprestimos/Financiamentos | | |
| (+) Títulos Descontados | | |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento | 1.520 | 817 |
| (-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | | |
| (-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | | |
| (-) Pagamento de Participação nos Resultados | (334.208) | |
| (-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento | (73.135) | (22.330) |
| **CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO** | (405.823) | (21.513) |
| **VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA** | (505.230) | (128.821) |
| **CAIXA - Saldo Inicial** | 1.762.102 | 1.890.923 |
| **CAIXA - Saldo Final** | 1.256.872 | 1.762.102 |

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2021.

DocuSigned by:
7636E54B9727486...
Jose de Oliveira e Silva
CPF - 167.111.221-00
Presidente

DocuSigned by:
Cladson Lacerda
C099E5C73FFB47E...
Cladson Lacerda
CRC-DF 018227/O-4 s/GO
Contador Responsável

DocuSign Envelope ID: 93507A25-55D2-4DAC-BA31-4A571EA825A2

**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 | | | | | SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | AJUSTE DE EXERCÍCIOS ANTERIORES | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Contingências | Resrva Para Contingências e Investimentos | Res. de Sobras a Realizar | Fundo de Reserva | Fundo de Assist. Técnica Educacional e Social | | | |
| **Saldo Inicial 2020** | **2.792.000,00** | **0,00** | **6.214.101,54** | **0,00** | **1.219.650,03** | **564.287,86** | **3.015.392,85** | **0,00** | **13.805.432,28** |
| Diminuição de Capital | | | | | | | | | |
| Aumento de Cap/Patrimônio Social | | | | | | | | | |
| Reservas de Sobras a Realizar | | | | | | | | | |
| Reserva de Capital/Patrimoniais | | | | | | | | | |
| Reserva de Reavaliação | | | | | | | | | |
| Realização | | | (580.958,16) | | | (127.516,02) | (389.872,18) | | |
| Reserva Especial para Dividendos | | | 3.015.392,85 | | | | (3.015.392,85) | | |
| Lucro/Superávit/Prej. Líq. Do Exercício | | | | | | | 10.063.172,16 | | |
| Proposta da Dest. Do Lucro/Superávit | | | | | | | | | |
| Reserva Legal | | | | | 1.006.317,22 | | (1.006.317,22) | | |
| Reservas Estatutárias | | | | | | 503.158,61 | (503.158,61) | | |
| Outras Reservas de Lucros | | | | | | | | | |
| R$....por ação / cota | | | | | | | | | |
| **Saldo Final 2020** | **2.792.000,00** | **0,00** | **8.648.536,23** | **0,00** | **2.225.967,25** | **939.930,45** | **8.163.824,15** | **0,00** | **22.770.258,08** |
| **Saldo Inicial 2021** | **2.792.000,00** | **0,00** | **8.648.536,23** | **0,00** | **2.225.967,25** | **939.930,45** | **8.163.824,15** | **0,00** | **22.770.258,08** |
| Diminuição de Capital | | | | | | | | | |
| Aumento de Cap/Patrimônio Social | | | | | | | | | |
| Reservas de Sobras a Realizar | | | | | | | | | |
| Reserva de Capital/Patrimoniais | | | | | | | | | |
| Reserva de Reavaliação | | | | | | | | | |
| Realização | | | (1.140.762,65) | | | (520.893,91) | (409.634,18) | | |
| Reserva Especial para Dividendos | | | 7.802.056,94 | | | | (8.163.824,05) | | |
| Lucro/Superávit/Prej. Líq. Do Exercício | | | | | | | 12.974.500,84 | | |
| Proposta da Dest. Do Lucro/Superávit | | | | | | | | | |
| Reserva Legal | | | | | 1.297.450,08 | | (1.297.450,08) | | |
| Reservas Estatutárias | | | | | | 648.725,04 | (648.725,04) | | |
| Outras Reservas de Lucros | | | | | | | | | |
| R$....por ação / cota | | | | | | | | | |
| **Saldo Final 2021** | **2.792.000,00** | **0,00** | **15.309.830,52** | **0,00** | **3.523.417,33** | **1.067.761,58** | **10.618.691,64** | **0,00** | **33.311.701,07** |

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2021.

DocuSigned by:
7636E54B9727486...
Jose de Oliveira e Silva
CPF - 167.111.221-00
Presidente

DocuSigned by:
Cladson Lacerda
C099E5C73FFB47E...
Cladson Lacerda
CRC-DF 018227/O-4 s/GO
Contador Responsável

www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

Unimed Cerrado

ANS - nº 386596

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

Membro da Aliança Cooperativa Internacional

DocuSign Envelope ID: 338697B9-D3E3-44A2-819F-1432623967DF



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

Goiânia – GO, 01 de fevereiro de 2022.

À

DCA - Auditores Independentes S/S

ATT. Gerencia de Auditoria

Aparecida de Goiânia - GO

REF.: Carta de Representações Formais da **Unimed Cerrado** referente às Demonstrações Financeiras correspondentes ao exercício encerrado em 31/12/2021.

Prezados Senhores;

Esta carta de representação é fornecida em conexão com a sua auditoria das demonstrações contábeis da Unimed Cerrado, para o exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021, com o objetivo de expressar uma opinião se as demonstrações financeiras foram apresentadas adequadamente, em todos os aspectos relevantes, em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

DocuSign Envelope ID: 338697B9-D3E3-44A2-819F-1432623967DF



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

Para fins de identificação, as demonstrações contábeis examinadas por V.Sas. apresentam os seguintes valores básicos:

| Contas | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Total do ativo | 61.293.804,64 | 48.671.143,82 |
| Disponibilidades | 1.256.872,14 | 1.762.102,30 |
| Aplicações Financeiras | 35.955.252,85 | 24.702.299,06 |
| Créditos de Op. Com planos de Saúde | 7.209.236,38 | 6.117.556,43 |
| Realizável a Longo Prazo | 8.398.262,14 | 8.398.262,14 |
| Investimentos | 2.710.166,28 | 2.620.132,19 |
| Imobilizado | 600.648,76 | 568.942,24 |
| Intangível | 33.760,83 | 56.905,83 |
| Total do Passivo | 61.293.804,64 | 38.607.971,66 |
| Provisões Técnicas de Op. De Assist. a Saúde | 10.400.519,32 | 9.883.024,73 |
| Provisões para Ações Judiciais | 37.800,00 | 37.800,00 |
| Provisões para Ações Cíveis | 536.375,89 | 494,766,40 |
| Patrimônio Líquido | 20.337.200,23 | 12.707.085,92 |

Lucro líquido do exercício encerrado em 31/12/2021 R$ 12.974.500,84

Confirmamos que (com base em nosso melhor entendimento e opinião, depois de feitas as indagações que consideramos necessárias para o fim de nos informarmos apropriadamente):

Com relação às Demonstrações contábeis:

DS

DS

DocuSign Envelope ID: 338697B9-D3E3-44A2-819F-1432623967DF



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

Cumprimos nossas responsabilidades pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e, em particular, que as demonstrações contábeis foram apresentadas adequadamente em conformidade com essas práticas;

O sistema contábil e de controles internos por nós adotado no período são de nossa responsabilidade, sendo adequados ao tipo de atividade e ao volume de transações da entidade;

Todas as transações efetuadas no período, pela nossa entidade, foram devidamente registradas na contabilidade de acordo com a legislação vigente;

A entidade tem cumprido todas as disposições contratuais que poderiam, em caso de descumprimento, ter um efeito relevante sobre as demonstrações contábeis;

A classificação dos créditos por empréstimos e a consequente provisão para perdas em operações de créditos de liquidação duvidosa foi efetuada rigorosamente de acordo com a legislação aplicável;

Todos os livros, registros contábeis, documentação comprobatória e todas as atas das reuniões, foram colocadas à disposição da auditoria;

Não existem irregularidades pendentes envolvendo a administração ou empregados que possam ter efeito significativo sobre as demonstrações financeiras;

A entidade não tem ônus ou gravame sobre seus ativos que não tenham sido mencionados em notas explicativas;

DS

DS

DocuSign Envelope ID: 338697B9-D3E3-44A2-819F-1432623967DF



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

Os pressupostos significativos por nós ao fazermos as estimativas contábeis, inclusive aquelas avaliadas pelo valor justo, são razoáveis (NBC TA 540).

Os relacionamentos e transações com partes relacionadas foram apropriadamente contabilizados e divulgados em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, (ver também NBC TA 550 – Partes Relacionadas).

Todos os eventos subsequentes à data das demonstrações contábeis e para os quais as práticas contábeis adotadas no Brasil exigem ajustes ou divulgação foram ajustados ou divulgados (ver também NBC TA 560 – Eventos Subsequentes).

A cooperativa não tem distorções, individual e agregadamente para as demonstrações contábeis como um todo.

Quanto às Informações Fornecidas:

Nós lhes fornecemos:

- acesso a todas as informações das quais estamos cientes que são relevantes para a elaboração das demonstrações contábeis, tais como registros e documentação, e outros;
- informações adicionais que V. Sas. nos solicitaram para o propósito da auditoria; e
- acesso irrestrito a pessoas dentro da entidade das quais V. Sas. determinaram necessário obter evidência de auditoria.

Todas as transações foram registradas na contabilidade e estão refletidas nas demonstrações contábeis.

A cooperativa não possui resultados de avaliação do risco de que as demonstrações contábeis possam ser relevantes como resultado de fraude (NBC TA 240).

Não temos informações relativas à fraude ou suspeita de fraude de que temos conhecimento e que afetem a entidade e envolvam:

DocuSign Envelope ID: 338697B9-D3E3-44A2-819F-1432623967DF



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

- administração;
- empregados com funções significativas no controle interno; ou
- outros em que a fraude poderia ter efeito relevante sobre as demonstrações contábeis (NBC TA 240);

Não existem informações relativas a alegações de fraude ou suspeita de fraude que afetem as demonstrações contábeis da entidade, comunicadas por empregados, antigos empregados, analistas, reguladores ou outros (NBC TA 240);

Divulgamos a V. Sas. todos os casos conhecidos de não conformidade ou suspeita de não conformidade com leis e regulamentos, cujos efeitos devem ser considerados na elaboração de demonstrações contábeis (NBC TA 250);

Divulgamos aos senhores a identidade das partes relacionadas e todos os relacionamentos e transações com partes relacionadas das quais temos conhecimento (NBC TA 550);

Não há nenhum fato conhecido que possa pôr em risco a continuidade normal das atividades da entidade.

Na certeza de termos declarado todas as ocorrências segundo nosso conhecimento da verdade, referentes aos fatos aqui reportados, subscrevemo-nos,

Atenciosamente,

**CENTRAL REGIONAL DE COOPERATIVAS MÉDICAS UNIMED CERRADO**

| | |
|---|---|
| DocuSigned by: 7636E54B9727486... | DocuSigned by: Cladson Lacerda C099E5C73FFB47E... |
| Jose de Oliveira e Silva | Cladson Lacerda |
| Presidente | Contador Responsável |
| CPF – 167.111.221-00 | CRC 018227/O-4 s/GO |

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

# 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 2020 E 2021

## 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.

## 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Central Regional de Cooperativas Medicas Unimed Cerrado atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número **386596**.

## 3. 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

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

modelo padrão da ANS.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, atualizada pela RN 390/2015 e RN 418/2016, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) – Resolução nº 1296/10.

## 4. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

### 4.1 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.

### 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 2019, 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) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Central Regional de Cooperativas Médicas Unimed Cerrado constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 290, atualizado pela RN 390/2015, RN 418/2016 e a RN 430/2017, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

I. Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

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

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

**4.5 - Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição.

**4.6 - Ativo Imobilizado**

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

**4.7 - Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 209/2009 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 209/09 e RN 290/2012 e suas alterações.

**a) Provisões Técnicas:**

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

II. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA e PEONA SUS, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 209 de 22/12/2009 e alterações, expedida pela ANS.

**4.8 – Ativos e Passivos Contingentes**

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

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

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

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

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

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

**4.9 - Apuração de Resultado e Reconhecimento de Receita**

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes.

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preço pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, 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.

**4.10 - Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis**

Os Eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada. 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 à operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

**4.11 - 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 e da ICPC-10 do Imobilizado do qual não foram aprovadas pela Agência nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 290/2012, no qual em alguns casos

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

**ATIVO CIRCULANTE**

## 5. 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$ 1.256.872,14**.

### 5.1 CRÉDITOS

### 5.1.1 APLICAÇÕES

São aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas, no valor original de **R$ 7.871.110,33**.

E aplicações Livres, no valor original de **R$ 28.084.142,52**.

### 5.2 CRÉDITO DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| CONTAS | Saldo em 31/12/2021 (R$) | Saldo em 31/12/2020 (R$) |
|---|---|---|
| Cont. Pecuniária/Prêmio a Receber | 7.209.236.38 | 6.117.556,43 |
| Intercâmbio a Receber | 407.104.03 | 199.550,18 |
| | | |
| **TOTAL** | **7.616.340,41** | **6.309.049,84** |

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

## 5.3 CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS

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

| **CONTAS** | **Saldo em 31/12/2021 (R$)** | **Saldo em 31/12/2020 (R$)** |
|---|---|---|
| Imposto de Renda | 2.398.887,60 | 2.389.397,39 |
| Contribuição Social Sobre Lucro | 168.555,10 | 174.575,56 |
| Créditos de PIS e COFINS | 1.564.921,42 | 1.560.022,69 |
| Créditos de ISS | 33.842,66 | 33.842,66 |
| **TOTAL** | **4.166.206,78** | **4.157.838,30** |

## 5.4 BENS E TÍTULOS A RECEBER

| **CONTAS** | **Saldo em 31/12/2021 (R$)** | **Saldo em 31/12/2020 (R$)** |
|---|---|---|
| Almoxarifado | 10.311,53 | 13.503,50 |
| Cheques de Terceiros | 0.00 | 0.00 |
| Outros Títulos a Receber | 6.348,72 | 15.000,00 |
| Câmara de Compensação | 0,00 | 0,00 |
| Adiantamentos a Funcionários | 0,00 | 0,00 |
| Adiantamento a Fornecedores | 80.606,08 | 59.051,65 |
| Outros Créditos ou Bens a Receber | 455.692,80 | 0,00 |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | 0,00 | 0,00 |
| **TOTAL** | **556.294,45** | **87.555,15** |

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

**ATIVO NÃO CIRCULANTE**

## 6. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Está representado por Depósito Judiciais e fiscais no valor de **R$ 8.398.262,14** e não está sendo atualizado monetariamente totalizando o valor do grupo Realizável a Longo Prazo em **R$ 8.398.262,14**

## 7. INVESTIMENTOS

Está composto pelas seguintes participações societárias:

| **CONTAS** | | **Saldo em 31/12/2021 (R$)** | **Saldo em 31/12/2021 (R$)** |
|---|---|---|---|
| Sicoob Centro Brasileira | | 539.979,46 | 516.632,25 |
| Sicoob Centro Norte Goiano | | 234.659,56 | 189.886,58 |
| Sicred | | 7.485,64 | 7.179,08 |
| Central Nacional Unimed | | 445.280,74 | 423.673,40 |
| Federação Centro Brasileira | | 1.482.760,88 | 1.482.760,88 |
| (-) Provisão para Desvalorização | | **0,00** | **0,00** |
| **TOTAL** | | **2.710.166,28** | **2.620.132,19** |

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

## 8. IMOBILIZADO

Os itens estão registrados pelo custo de aquisição, atualizados até 31/12/2021, corrigido monetariamente a partir de 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 31/12/2021 (R$)** | **Vr. Residual Saldo em 31/12/2020 (R$)** |
|---|---|---|---|---|
| Móveis e Utensílios | 239.248,28 | (155.651,78) | 83.596,50 | 89.577,91 |
| Maq. e Equipamentos | 151.064,15 | (65.840,89) | 85.223,26 | 122.238,46 |
| Informática | 584.939,31 | (328.117,50) | 256.821,81 | 288.727,67 |
| Instalações | 57.290,00 | (47.416,49) | 15.602,43 | 15.602,43 |
| Benf. em Propriedade de Terceiros | 177.699,22 | (12.565,54) | 165.133,68 | 52.795,77 |
| TOTAL | **1.079.138,16** | **(510.195,92)** | **606.377,68** | **568.942,24** |

## 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 e necessária a constituição da provisão para desvalorização dos mesmos.

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

## 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 31/12/2021 (R$) | Vr. Residual Saldo em 3/12/2021 (R$) |
|---|---|---|---|---|
| Sistema de Computação | 125.887,36 | (92.126,53) | 33.760,83 | 56.905,83 |
| **TOTAL** | **125.887,36** | **(92.126,53)** | **33.760,83** | **56.905,83** |

**PASSIVO CIRCULANTE**

## 10. PROVISÕES TÉCNICAS

### 10.1 - PROVISÃO TÉCNICA DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

O grupo de provisões de operações de assistência de saúde totalizando R$ 10.400.519,32 são obrigações em Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganha no valor de R$ 1.481.655,22 Provisão de Eventos a Liquidar SUS no valor de R$ 9.595,51 Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores no valor de R$ 3.425.279,57 e a provisão para PEONA e PEONA SUS constituídas conforme definição da Agencia Nacional de Saúde Suplementar – ANS – no valor de R$ 5.483.989,02 em 31/12/2021, esse valor corresponde à 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 31/12/2021 (R$)** | **Saldo em 31/12/2020 (R$)** |
|---|---|---|
| Débitos de OP de Assistência a Saúde | 2.078.606,67 | 1.747.746,71 |
| Obrigações com Pessoal | 444.312,61 | 380.339,54 |
| Tributos e Contribuições a Recolher | 9.655.295,70 | 8.436.603,74 |
| Retenção de Imp. Cont. a Recolher | 114.264,20 | 109.028,12 |
| Fornecedores Diversos | 266.965,70 | 179.294,39 |
| Provisões para Contingências | 37.800,00 | 37.800,00 |
| Outros Débitos a Pagar | 483.621,95 | 1.224.385,25 |
| **TOTAL** | **13.080.866,83** | **12.115.197,75** |

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

## 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 **R$ 3.860.491,04** e não está sendo atualizado monetariamente totalizando o valor do grupo Longo Prazo em **R$ 3.860.491,04.**

## 13. PATRIMÔNIO LIQUIDO

### 13.1 - CAPITAL SOCIAL

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

| CONTAS | Saldo em 31/12/2021 (R$) | Saldo em 31/12/2020 (R$) |
|---|---|---|
| Capital Social Subscrito | 2.792.000,00 | 2.792.000,00 |
| **CAPITAL SOCIAL INTEGRALIZADO EM 31/12/2021** | **2.792.000,00** | **2.792.000,00** |

### 13.2 - RESERVAS

Foram constituídas em 31/12/2021, as reservas previstas na Lei 5.764/71 em consonância com o Estatuto Social da Cooperativa:

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

| CONTAS | Saldo em 31/12/20201 (R$) | Saldo em 31/12/2020 (R$) |
|---|---|---|
| Reservas de Capital /Reservas Patrimoniais | 0,00 | 0,00 |
| Reservas de Lucros / Sobras | 15.309.830,52 | 8.648.536,23 |
| Fundo de Reserva Legal - 10% | 3.523.417,33 | 2.225.967,25 |
| F.A.T.E.S. - 5% | 1.067.761,68 | 939.930,45 |
| Outras Reservar de Lucros/Sobras | 0,00 | 0,00 |
| **TOTAL** | **19.901.009,53** | **7.998.039,43** |

### 13.3 - SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLÉIA GERAL ORDINÁRIA

O resultado das operações em 31/12/2021 a disposição da AGO, é de R$ 10.618.691,54 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 31/12/2021 da seguinte forma:

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

| CONTAS | Saldo em 31/12/2021 (R$) | Saldo em 31/12/2020 (R$) |
|---|---|---|
| Ingressos | 72.197.487,26 | 58.058.307,30 |
| Dispêndios | (59.222.986,42) | (47.995.135,14) |
| **TOTAL** | **12.974.500,84** | **10.063.172,16** |

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 31/12/2021 com o montante de 43 ações em discussão:
  Praticamente Certo: R$ 55.341,68
  Provável mais não Praticamente Certo: R$ 985.197,26
  Não Provável: R$ 37.705,33

- Ações Passivas que a Central Regional de Cooperativas Médicas Unimed Cerrado possui em 31/12/2021 com o montante de 66 ações em discussão:
  Possível: R$ 1.898.950,07
  Provável: R$ 785.766,46
  Remota: R$ 30.016,96

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

## 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** | 75.494,70 | 6.479,21 | 1.350,06 | 26.546,19 | 0,00 | 109.870,16 |
| **Rede Contratada** | 6.380,98 | 318.514,24 | 166.705,82 | 342.437,56 | 0,00 | 834.038,60 |
| **Intercâmbio Eventual** | 47.545,86 | 255.768,78 | 277.327,35 | 217.158,21 | 0,00 | 797.800,20 |
| **TOTAL** | 129.421,54 | 580.762,23 | 445.383,23 | 586.141,96 | 0,00 | **1.741.708,96** |
| **Corresponsabilidade Cedida** | (33.728,77) | (178.494,35) | (146.782,23) | (135.094,12) | 0,00 | **(494.099,47)** |

## 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. Os valores referentes ao ano de 2021 foram registrados respectivamente mês a mês 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

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

"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 todo ano de 2021, foram efetivados no seu respectivo mês. 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.

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

**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 2021, 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, do ano de 2021, foram efetivados mês a mês de acordo com sua competência. Este reconhecimento da corresponsabilidade transferida foi aplicado 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, do ano de 2021, foram contabilizados dentro do referido exercício contábil. Este reconhecimento da corresponsabilidade, na sua totalidade mesmo que intempestivos ocorreram no exercício de 2021 para atender o normativo vigente, conforme quadros para demonstrativos da escrituração contábil dos lançamentos:

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

| Movimento do Compartilhamento de Risco Pós Pagamento | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Períodos | Movimento Conta 311112081 | Movimento Conta 311112246 | Movimento Conta 311612111 | Movimento Conta 311612211 | TOTAL RECEITA + TAXA ADMINISTRAÇÃO | Movimento conta 41111204 |
| **jan/21** | 1.445.552,74 | | | | | |
| **fev/21** | 1.711.698,57 | | | | | |
| **mar/21** | 1.569.996,46 | | | | | |
| **abr/21** | 1.650.979,49 | | | | | |
| **mai/21** | 1.797.429,58 | | | | | |
| **jun/21** | 1.843.182,66 | | | | | |
| **jul/21** | 1.955.702,84 | | | | | |
| **ago/21** | 2.084.333,96 | | | | | |
| **set/21** | 2.072.550,27 | | | | | |
| **out/21** | 1.823.193,01 | | | | | |
| **nov/21** | 2.016.182,88 | | | | | |
| **dez/21** | 1.641.764,44 | | | | | |
| **TOTAL** | 21.612.566,90 | | | | | |

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

| Movimento do Compartilhamento de Risco Pós Pagamento | | |
|---|---|---|
| Períodos | Movimento da conta 3117111 | Movimento da conta 3117112 |
| jan/21 | 1.715.904,90 | 584.097,94 |
| fev/21 | 964.992,17 | 490.923,47 |
| mar/21 | 2.109.478,78 | 1.147.426,09 |
| abr/21 | 1.424.024,38 | 598.743,87 |
| mai/21 | 1.758.193,95 | 985.970,70 |
| jun/21 | 1.531.162,85 | 1.171.527,57 |
| jul/21 | 1.831.686,43 | 1.007.851,63 |
| ago/21 | 2.276.924,04 | 1.152.322,32 |
| set/21 | 1.262.008,45 | 1.004.728,25 |
| out/21 | 1.301.661,73 | 901.155,17 |
| nov/21 | 1.847.796,80 | 1.053.089,71 |
| dez/21 | 1.616.470,16 | 883.619,06 |
| **TOTAL** | 19.640.304,64 | 10.931.455,78 |

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

## 18. INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSABILIDADE

| CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171) | Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido | | Corresponsabilidade Cedida Com Preço Pós-Estabelecido | |
|---|---|---|---|---|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| **1 - Cobertura Assistencial Com Preço Preestabelecido** | | | | |
| 1.1 Planos Individuais/Familiares antes da Lei | 0,00 | 43.068,47 | | |
| 1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei | 494.099,47 | 620.825,89 | | |
| 1.3 Planos Coletivos por Adesão antes da Lei | | | | |
| 1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei | | | | |
| 1.5 Planos Coletivos Empresariais antes da Lei | | | | |
| 1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei | 19.146.205,17 | 19.083.841,31 | | |
| **2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido** | | | | |
| 2.3 - Planos Coletivos por adesão antes da Lei | | | | |
| 2.4 Planos Coletivos por Adesão depois da Lei | | | | |
| 2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei | | | | |
| 2.6 Planos Coletivos Empresariais depois da Lei | | | 10.931.455,78 | 9.603.684,66 |
| **Total** | 19.640.304,64 | 19.747.735,67 | 10.931.455,78 | 9.603.684,66 |

**ASSUMIDA EM 2020 E 2021**

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

| EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 411x1) | Carteira Própria (Beneficiários da Operadora) | | Corresponsabilidade Assumida (Beneficiários de outras operadoras) | |
|---|---|---|---|---|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| **1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido** | | | | |
| 1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei | 371.659,98 | 191.445,91 | | 43.068,47 |
| 1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei | 1.741.708,96 | 2.031.484,67 | **494.099,47** | **620.825,89** |
| 1.3 - Planos Coletivos por Adesão Antes da Lei | | | | |
| 1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei | | | | |
| 1.5 - Planos Coletivos Empresariais Antes da Lei | | | | |
| 1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei | 13.873.850,29 | 11.037.249,85 | **19.146.205,17** | **19.083.841,21** |
| **2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido** | | | | |
| 2.3 - Planos Coletivos por Adesão Antes da Lei | | | | |
| 2.4 - Planos Coletivos por Adesão Depois da Lei | | | | |
| 2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei | | | | |
| 2.6 - Planos Coletivos Empresariais Depois da Lei | 24.018.934,77 | 18.241.925,95 | 10.931.455,78 | 9.603.684.66 |
| **Total** | 40.006.154,00 | 31.502.106,38 | 30.571.760,42 | 29.351.420,23 |

## 19. 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

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

adiantamento aos cooperados.

## 20. 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

## 21. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis 31/12/2021, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

**Goiânia-GO, 31 de dezembro de 2021.**

DocuSigned by:
7636E54B9727486...

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

DocuSigned by:
Cladson Lacerda
C099E5C73FFB47E...

**Cladson Lacerda**

**CRC-DF 018227/O-4 s/GO**

Aparecida de Goiânia – GO, 03 de fevereiro de 2022.

**Aos**
**Associados, Membros do Conselho Administração e Fiscal da**
**CENTRAL REGIONAL DE COOPERATIVAS MÉDICAS UNIMED CERRADO**
**Goiânia- GO.**

Prezado Senhores,

Vimos pelo presente encaminhar o Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis Individuais de Uso Geral, conforme entendimentos contidos na Resolução CFC NBCTA700 de 17/06/2016 que aprova a emissão do Relatório do Auditor Independente sobre Demonstrações Financeiras Individuais, com atendimento dos aspectos contidos nas legislações inerentes às operações de entidades reguladas pela ANS, correspondente ao exercício encerrado em 31/12/2021.

Sendo só o que se apresentava para o momento, subscrevemo-nos,

Atenciosamente,

**DCA AUDITORES INDEPENDENTES S/S**
**CRC/GO Nº 000757/O-6**
**CVM Nº 6971**

**THIAGO SILVA MARINHO**
**SÓCIO, CRC-GO 014432/0- 5**

# S U M Á R I O

**01. RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**02. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E FINANCEIRAS:**

- **02.1. Balanço Patrimonial;**
- **02.2. Demonstração de Sobras ou Perdas;**
- **02.3. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;**
- **02.4. Demonstração do Fluxo de Caixa;**
- **02.5. Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis.**

# RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**Aos**
**Associados, Membros do Conselho Administração e Fiscal da**
**CENTRAL REGIONAL DE COOPERATIVAS MÉDICAS UNIMED CERRADO**
**Goiânia- GO.**

## Opinião sobre as demonstrações contábeis

Examinamos as demonstrações contábeis da **Central Regional de Cooperativas Médicas Unimed Cerrado,** levantado em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas, para o exercício findo acima mencionado.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Central Regional de Cooperativas Médicas Unimed Cerrado,** em 31 de dezembro de 2021 e foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e normas aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

## Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A Administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. 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 de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as Demonstrações Contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há uma distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

As demonstrações contábeis correspondentes ao exercício findo em 31/12/2020, apresentadas para fins comparativos, foram por nós auditadas, tendo sido emitido

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis, sem ressalvas, datado de 22/02/2021.

**Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

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

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

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

**Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

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

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

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) em seus normativos.
- 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, via relatório circunstanciado das ocorrências nos trabalhos do período, 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.

Aparecida de Goiânia-GO, 03 de fevereiro de 2022.

**DCA AUDITORES INDEPENDENTES S/S**
**CRC/GO Nº 000757/O-6**
**CVM Nº 6971**

**THIAGO SILVA MARINHO**
**SÓCIO, CRC-GO 014432/0- 5**

DocuSign Envelope ID: 563FBB2B-1B34-4862-8E99-0C04EC439FA4

Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

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

| ATIVO | | |
|---|---|---|
| | 2021 | 2020 |
| **ATIVO** | | |
| **ATIVO CIRCULANTE** | **49.550.966,63** | **37.026.901,42** |
| Disponível | **1.256.872,14** | **1.762.102,30** |
| | | |
| **Realizável** | **48.294.094,49** | **35.264.799,12** |
| Aplicações Financeiras | 35.955.252,85 | 24.702.299,06 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 7.871.110,33 | 6.399.022,64 |
| Aplicações Livres | 28.084.142,52 | 18.303.276,42 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 7.209.236,38 | 6.117.556,43 |
| Contraprestação Pecuniária / Prêmio a Receber | 5.152.711,64 | 3.914.348,22 |
| Créditos de Operações de Administração de Benefícios | 0,00 | 0,00 |
| Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis | 331.009,86 | 257.154,05 |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | 1.725.514,88 | 1.946.054,16 |
| Outros Créditos de Operações Com Planos de Assitência à Saúde | 0,00 | 0,00 |
| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados Com Planos de Saúde da Operadora | 407.104,03 | 199.550,18 |
| Despesas Diferidas | 0,00 | 0,00 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 4.166.206,78 | 4.157.838,30 |
| Bens e Títulos a Receber | 556.294,45 | 87.555,15 |
| Despesas Antecipadas | 0,00 | 0,00 |
| Conta-Corrente com Cooperados | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| **ATIVO NÁO CIRCULANTE** | **11.742.838,01** | **11.644.242,40** |
| | | |
| **Realizável a Longo Prazo** | **8.398.262,14** | **8.398.262,14** |
| Aplicações Financeiras | 0,00 | 0,00 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 0,00 | 0,00 |
| Aplicações Livres | 0,00 | 0,00 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 0,00 | 0,00 |
| Títulos e Créditos a Receber | 0,00 | 0,00 |
| Despesas de Comercialização Diferidas | 0,00 | 0,00 |
| Ativo Fiscal Diferido | 0,00 | 0,00 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | 8.398.262,14 | 8.398.262,14 |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo | 0,00 | 0,00 |
| Conta-Corrente com Cooperados | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| **Investimentos** | **2.710.166,28** | **2.620.132,19** |
| Participações Societárias Pelo Método de Equivalência Patrimonial | 2.264.885,54 | 2.196.458,79 |
| Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde | 0,00 | 0,00 |
| Participações Societárias em Rede Assistencial | 1.482.760,88 | 1.482.760,88 |
| Participação em Outras Sociedades | 782.124,66 | 713.697,91 |
| Participações Societárioas Pelo Método de Custo | 445.280,74 | 423.673,40 |
| Outros Investimentos | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| **Imobilizado** | **600.648,76** | **568.942,24** |
| Imóveis de Uso Próprio | 0,00 | 0,00 |
| Imóveis - Hospitalares / Odontológicos | 0,00 | 0,00 |
| Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos | 0,00 | 0,00 |
| Imobilizado de Uso Próprio | 435.515,08 | 516.146,47 |
| Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos | 0,00 | 0,00 |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos | 435.515,08 | 516.146,47 |
| Imobilizações em Curso | 0,00 | 0,00 |
| Outras Imobilizações | 165.133,68 | 52.795,77 |
| **Intangível** | **33.760,83** | **56.905,83** |
| | | |
| **TOTAL DO ATIVO** | **61.293.804,64** | **48.671.143,82** |

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2021.

DocuSigned by:
7636E54B9727486...

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

DocuSigned by:
Cladson Lacerda
C099E5C73FFB47E...

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

DocuSign Envelope ID: 123F205C-EF40-491B-93C8-5E8BAB36F0B7

Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

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

| PASSIVO+PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL | | |
|---|---|---|
| | 2021 | 2020 |
| PASSIVO | | |
| **PASSIVO CIRCULANTE** | **24.121.612,53** | **22.082.004,19** |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | **10.400.519,32** | **9.833.024,73** |
| Provisões de Prêmios / Contraprestações | 1.481.655,22 | 1.556.541,76 |
| Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG | 1.481.655,22 | 1.556.541,76 |
| Provisão de Insuficiência de Prêmios | 0,00 | 0,00 |
| Provisão para Remissão | 0,00 | 0,00 |
| Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para SUS | 9.595,51 | 334.235,32 |
| Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar Outros Prestadores de Serviços Assistenciais | 3.425.279,57 | 3.144.838,52 |
| Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | 5.483.989,02 | 4.797.409,13 |
| Outras Provisões Técnicas | 0,00 | 0,00 |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | 2.078.606,67 | 1.747.746,71 |
| Contraprestações / Prêmios a Restituir | 0,00 | 0,00 |
| Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios | 0,00 | 0,00 |
| Comercialização sobre Operações | 0,00 | 0,00 |
| Operadoras de Planos de Assistência a Saúde | 0,00 | 1.747.746,71 |
| Débitos de Operações de Administração de Benefícios | 0,00 | 0,00 |
| Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 0,00 | 0,00 |
| Débitos com Oper. De Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | 230.592,20 | 133.781,71 |
| Provisões | 37.800,00 | 37.800,00 |
| Provisão para IR e CSLL | 0,00 | 0,00 |
| Provisões para Ações Judiciais | 37.800,00 | 37.800,00 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 9.769.559,90 | 8.545.631,86 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 0,00 | 0,00 |
| Débitos Diversos | 1.604.534,44 | 1.784.019,18 |
| Conta-Corrente de Cooperados | 0,00 | 0,00 |
| **PASSIVO NÃO CIRCULANTE** | **3.860.491,04** | **3.818.881,55** |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 3.324.115,15 | 3.324.115,15 |
| Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG | 0,00 | 0,00 |
| Provisão de Insuficiência de Prêmios | 0,00 | 0,00 |
| Provisão Para Remissão | 0,00 | 0,00 |
| Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS | 3.324.115,15 | 3.324.115,15 |
| Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais | 0,00 | 0,00 |
| Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | 0,00 | 0,00 |
| Outras Provisões Técnicas | 0,00 | 0,00 |
| Provisões | 536.375,89 | 494.766,40 |
| Provisões para Tributos Diferidos | 0,00 | 0,00 |
| Provisões para Ações Judiciais | 536.375,89 | 494.766,40 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 0,00 | 0,00 |
| Tributos e Contribuições | 0,00 | 0,00 |
| Parcelamento de Tributos e Contribuições | 0,00 | 0,00 |
| Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento | 0,00 | 0,00 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 0,00 | 0,00 |
| Débitos Diversos | 0,00 | 0,00 |
| **PATRIMÔNIO LIQ/PATRIMÔNIO SOCIAL** | **33.311.701,07** | **22.770.258,08** |
| Capital Social / Patrimônio Social | 2.792.000,00 | 2.792.000,00 |
| Adiantamento para Futuro Aumento de Capital | **0,00** | **0,00** |
| Resevas | 19.901.009,53 | 11.814.433,93 |
| Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais | 0,00 | 0,00 |
| Reservas de Reavaliação | **0,00** | **0,00** |
| Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits | 19.901.009,53 | 11.814.433,93 |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial | 0,00 | 0,00 |
| (-) Ações Tesouraria | 0,00 | 0,00 |
| Lucros / Prejuízos - Superávitis / Déficits / Acumulados ou Resultado a disposição da AGO | 10.618.691,54 | 8.163.824,15 |
| | 0,00 | 0,00 |
| **TOTAL DO PASSIVO+PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL** | **61.293.804,64** | **48.671.143,82** |

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2021.

DocuSigned by:
7636E54B9727486...
José de Oliveira e Silva
CPF- 167.111.221-00
Diretor Presidente

DocuSigned by:
Cladson Lacerda
C099E5C73FFB47E...
Cladson Lacerda
CRC- DF 018227/O-4 s/ GO
Contador Responsável

DocuSign Envelope ID: 46EE4A83-5402-45E7-8DF2-CFF3CD035568

Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

**CENTRAL REGIONAL DE COOPERATIVAS MÉDICAS UNIMED CERRADO**

**CNPJ: 00.366.982/0001-30**

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS EM 31 DE DEZEMBRO**

| | 2021 | 2020 |
|---|---|---|
| **Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde** | **69.154.100,84** | **56.523.927,62** |
| **Receitas com Operações de Assistência a Saúde** | **73.585.501,59** | **60.272.705,09** |
| Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos | 73.585.501,59 | 60.272.705,09 |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 0,00 | 0,00 |
| Receitas com Administração | 0,00 | 0,00 |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | (4.431.400,75) | (3.748.777,47) |
| **Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos** | **40.692.733,89** | **32.481.677,14** |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados | 40.006.154,00 | 32.159.544,84 |
| Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados | 686.579,89 | 322.132,30 |
| **RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE** | **28.461.366,95** | **24.042.250,48** |
| **Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde** | **206.050,52** | **161.957,67** |
| **Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos de Saúde da Operadora** | **971.730,92** | **321.272,29** |
| Recietas com Assistência Médico-Hospitalar | 0,00 | 0,00 |
| Receitas com Operações de Assistência Odontológica | 0,00 | 0,00 |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS) | 0,00 | 0,00 |
| Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS) | 0,00 | 0,00 |
| Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios | 0,00 | 0,00 |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica | 0,00 | 0,00 |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar | 583.180,40 | 321.272,29 |
| Outras Receitas Operacionais | 388.550,52 | 0,00 |
| **(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência a Saúde** | **0,00** | **0,00** |
| **Outras Despesas Operacionais C/Plano de Assistência a Saúde** | **4.286.421,77** | **3.795.152,01** |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | 4.019.609,19 | 3.504.180,81 |
| Programa de Promoção a Saúde e Prevenção de Riscos de Doenças | 0,00 | 0,00 |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde | 0,00 | 0,00 |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | 266.812,58 | 290.971,20 |
| **Outras Despesas Op. De Assist. a Saúde não Rel. c/Plano de Saúde da Operadora** | **770.800,03** | **390.246,71** |
| **RESULTADO BRUTO** | **24.581.926,59** | **20.340.081,72** |
| Despesas de Comercialização | 784.595,55 | 309.069,64 |
| Despesas Administrativas | 12.504.440,99 | 10.911.552,70 |
| **Resultado Financeiro Líquido** | **1.442.947,22** | **537.164,04** |
| Receitas Financeiras | 1.626.941,41 | 644.600,98 |
| Despesas Financeiras | 183.994,19 | 107.436,94 |
| **Resultado Patrimônial** | **238.663,57** | **406.548,74** |
| Receitas Patrimôniais | 238.663,57 | 406.548,74 |
| Despesas Patrimôniais | 0,00 | 0,00 |
| **Resultado Com Seguro e Resseguro** | **0,00** | **0,00** |
| Receitas com Seguro e Resseguro | 0,00 | 0,00 |
| Despesas com Seguro e Resseguro | 0,00 | 0,00 |
| **RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES** | **12.974.500,84** | **10.063.172,16** |
| Imposto de Renda | 0,00 | 0,00 |
| Contribuiçao Social | 0,00 | 0,00 |
| Impostos Diferidos | 0,00 | 0,00 |
| **RESULTADO LIQUIDO** | **12.974.500,84** | **10.063.172,16** |

**Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2021.**

DocuSigned by:
7636E54B9727486...

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

DocuSigned by:
Cladson Lacerda
C099E5C73FFB47E...

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

DocuSign Envelope ID: 93507A25-55D2-4DAC-BA31-4A571EA825A2

**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 | | | | | SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | AJUSTE DE EXERCÍCIOS ANTERIORES | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Contingências | Resrva Para Contingências e Investimentos | Res. de Sobras a Realizar | Fundo de Reserva | Fundo de Assist. Técnica Educacional e Social | | | |
| **Saldo Inicial 2020** | **2.792.000,00** | **0,00** | **6.214.101,54** | **0,00** | **1.219.650,03** | **564.287,86** | **3.015.392,85** | **0,00** | **13.805.432,28** |
| Diminuição de Capital | | | | | | | | | |
| Aumento de Cap/Patrimônio Social | | | | | | | | | |
| Reservas de Sobras a Realizar | | | | | | | | | |
| Reserva de Capital/Patrimoniais | | | | | | | | | |
| Reserva de Reavaliação | | | | | | | | | |
| Realização | | | (580.958,16) | | | (127.516,02) | (389.872,18) | | |
| Reserva Especial para Dividendos | | | 3.015.392,85 | | | | (3.015.392,85) | | |
| Lucro/Superávit/Prej. Líq. Do Exercício | | | | | | | 10.063.172,16 | | |
| Proposta da Dest. Do Lucro/Superávit | | | | | | | | | |
| Reserva Legal | | | | | 1.006.317,22 | | (1.006.317,22) | | |
| Reservas Estatutárias | | | | | | 503.158,61 | (503.158,61) | | |
| Outras Reservas de Lucros | | | | | | | | | |
| R$....por ação / cota | | | | | | | | | |
| **Saldo Final 2020** | **2.792.000,00** | **0,00** | **8.648.536,23** | **0,00** | **2.225.967,25** | **939.930,45** | **8.163.824,15** | **0,00** | **22.770.258,08** |
| **Saldo Inicial 2021** | **2.792.000,00** | **0,00** | **8.648.536,23** | **0,00** | **2.225.967,25** | **939.930,45** | **8.163.824,15** | **0,00** | **22.770.258,08** |
| Diminuição de Capital | | | | | | | | | |
| Aumento de Cap/Patrimônio Social | | | | | | | | | |
| Reservas de Sobras a Realizar | | | | | | | | | |
| Reserva de Capital/Patrimoniais | | | | | | | | | |
| Reserva de Reavaliação | | | | | | | | | |
| Realização | | | (1.140.762,65) | | | (520.893,91) | (409.634,18) | | |
| Reserva Especial para Dividendos | | | 7.802.056,94 | | | | (8.163.824,05) | | |
| Lucro/Superávit/Prej. Líq. Do Exercício | | | | | | | 12.974.500,84 | | |
| Proposta da Dest. Do Lucro/Superávit | | | | | | | | | |
| Reserva Legal | | | | | 1.297.450,08 | | (1.297.450,08) | | |
| Reservas Estatutárias | | | | | | 648.725,04 | (648.725,04) | | |
| Outras Reservas de Lucros | | | | | | | | | |
| R$....por ação / cota | | | | | | | | | |
| **Saldo Final 2021** | **2.792.000,00** | **0,00** | **15.309.830,52** | **0,00** | **3.523.417,33** | **1.067.761,58** | **10.618.691,64** | **0,00** | **33.311.701,07** |

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2021.

DocuSigned by:
7636E54B9727486...
Jose de Oliveira e Silva
CPF - 167.111.221-00
Presidente

DocuSigned by:
Cladson Lacerda
C099E5C73FFB47E...
Cladson Lacerda
CRC-DF 018227/O-4 s/GO
Contador Responsável

www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

Unimed Cerrado

ANS - nº 386596

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

Membro da Aliança Cooperativa Internacional

DocuSign Envelope ID: E2CBD409-A305-4F2D-8F25-D9E26902653F

Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

**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)

| | 2021 | 2020 |
|---|---|---|
| **Atividades Operacionais** | | |
| (+) Recebimento de Plano de Saúde | 81.492.690 | 76.609.209 |
| (+) Resgate de Aplicações Financeira | 10.951.640 | 4.087.900 |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeira | 1.370.968 | 464.559 |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais | 6.675.475 | 9.257.315 |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde | (24.842.022) | (24.780.261) |
| (-) Pagamento de Comissões | (775.025) | (307.259) |
| (-) Pagamento de Pessoal | (3.322.774) | (2.577.222) |
| (-) Pagamento de Pró-Labore | (600.647) | (526.134) |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros | (7.316.117) | (4.473.206) |
| (-) Pagamento de Tributos | (5.331.573) | (4.520.867) |
| (-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributários) | (288.864) | (199.209) |
| (-) Pagamento de Aluguel | (69.203) | (226.175) |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade | (87.079) | (50.528) |
| (-) Aplicações Financeiras | (8.169.459) | (11.816.710) |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais | (49.766.848) | (40.752.248) |
| **CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS** | (78.838) | 189.163 |
| **Atividades de Investimento** | | |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar | | |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros | 11.085 | 17.720 |
| (+) Recebimento de Venda de Investimentos | | |
| (+) Recebimento de Dividendos | | |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento | 34.530 | |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar | | |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros | (65.224) | (277.839) |
| (-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível | - | (35.391) |
| (-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas | (960) | (960) |
| (-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento | | |
| **CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO** | (20.570) | - (296.470) |
| **Atividades de Financiamento** | | |
| (+) Integralização de Capital em Dinheiro | | |
| (+) Recebimento - Emprestimos/Financiamentos | | |
| (+) Títulos Descontados | | |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento | 1.520 | 817 |
| (-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | | |
| (-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | | |
| (-) Pagamento de Participação nos Resultados | (334.208) | |
| (-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento | (73.135) | (22.330) |
| **CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO** | (405.823) | (21.513) |
| **VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA** | (505.230) | (128.821) |
| **CAIXA - Saldo Inicial** | 1.762.102 | 1.890.923 |
| **CAIXA - Saldo Final** | 1.256.872 | 1.762.102 |

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2021.

DocuSigned by:
7636E54B9727486...
Jose de Oliveira e Silva
CPF - 167.111.221-00
Presidente

DocuSigned by:
Cladson Lacerda
C099E5C73FFB47E...
Cladson Lacerda
CRC-DF 018227/O-4 s/GO
Contador Responsável

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

# 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 2020 E 2021

## 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.

## 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Central Regional de Cooperativas Medicas Unimed Cerrado atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número **386596**.

## 3. 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

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

modelo padrão da ANS.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, atualizada pela RN 390/2015 e RN 418/2016, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) – Resolução nº 1296/10.

## 4. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

### 4.1 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.

### 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 2019, 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) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Central Regional de Cooperativas Médicas Unimed Cerrado constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 290, atualizado pela RN 390/2015, RN 418/2016 e a RN 430/2017, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

I. Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

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

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

**4.5 - Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição.

**4.6 - Ativo Imobilizado**

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

**4.7 - Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 209/2009 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 209/09 e RN 290/2012 e suas alterações.

**a) Provisões Técnicas:**

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

II. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA e PEONA SUS, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 209 de 22/12/2009 e alterações, expedida pela ANS.

**4.8 – Ativos e Passivos Contingentes**

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

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

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

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

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

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

**4.9 - Apuração de Resultado e Reconhecimento de Receita**

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes.

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preço pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, 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.

**4.10 - Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis**

Os Eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada. 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 à operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

**4.11 - 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 e da ICPC-10 do Imobilizado do qual não foram aprovadas pela Agência nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 290/2012, no qual em alguns casos

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

**ATIVO CIRCULANTE**

## 5. 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$ 1.256.872,14**.

### 5.1 CRÉDITOS

### 5.1.1 APLICAÇÕES

São aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas, no valor original de **R$ 7.871.110,33**.

E aplicações Livres, no valor original de **R$ 28.084.142,52**.

### 5.2 CRÉDITO DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| CONTAS | Saldo em 31/12/2021 (R$) | Saldo em 31/12/2020 (R$) |
|---|---|---|
| Cont. Pecuniária/Prêmio a Receber | 7.209.236.38 | 6.117.556,43 |
| Intercâmbio a Receber | 407.104.03 | 199.550,18 |
| | | |
| **TOTAL** | **7.616.340,41** | **6.309.049,84** |

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

## 5.3 CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS

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

| **CONTAS** | **Saldo em 31/12/2021 (R$)** | **Saldo em 31/12/2020 (R$)** |
|---|---|---|
| Imposto de Renda | 2.398.887,60 | 2.389.397,39 |
| Contribuição Social Sobre Lucro | 168.555,10 | 174.575,56 |
| Créditos de PIS e COFINS | 1.564.921,42 | 1.560.022,69 |
| Créditos de ISS | 33.842,66 | 33.842,66 |
| **TOTAL** | **4.166.206,78** | **4.157.838,30** |

## 5.4 BENS E TÍTULOS A RECEBER

| **CONTAS** | **Saldo em 31/12/2021 (R$)** | **Saldo em 31/12/2020 (R$)** |
|---|---|---|
| Almoxarifado | 10.311,53 | 13.503,50 |
| Cheques de Terceiros | 0.00 | 0.00 |
| Outros Títulos a Receber | 6.348,72 | 15.000,00 |
| Câmara de Compensação | 0,00 | 0,00 |
| Adiantamentos a Funcionários | 0,00 | 0,00 |
| Adiantamento a Fornecedores | 80.606,08 | 59.051,65 |
| Outros Créditos ou Bens a Receber | 455.692,80 | 0,00 |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | 0,00 | 0,00 |
| **TOTAL** | **556.294,45** | **87.555,15** |

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

**ATIVO NÃO CIRCULANTE**

## 6. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Está representado por Depósito Judiciais e fiscais no valor de **R$ 8.398.262,14** e não está sendo atualizado monetariamente totalizando o valor do grupo Realizável a Longo Prazo em **R$ 8.398.262,14**

## 7. INVESTIMENTOS

Está composto pelas seguintes participações societárias:

| **CONTAS** | | **Saldo em 31/12/2021 (R$)** | **Saldo em 31/12/2021 (R$)** |
|---|---|---|---|
| Sicoob Centro Brasileira | | 539.979,46 | 516.632,25 |
| Sicoob Centro Norte Goiano | | 234.659,56 | 189.886,58 |
| Sicred | | 7.485,64 | 7.179,08 |
| Central Nacional Unimed | | 445.280,74 | 423.673,40 |
| Federação Centro Brasileira | | 1.482.760,88 | 1.482.760,88 |
| (-) Provisão para Desvalorização | | **0,00** | **0,00** |
| **TOTAL** | | **2.710.166,28** | **2.620.132,19** |

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

## 8. IMOBILIZADO

Os itens estão registrados pelo custo de aquisição, atualizados até 31/12/2021, corrigido monetariamente a partir de 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 31/12/2021 (R$)** | **Vr. Residual Saldo em 31/12/2020 (R$)** |
|---|---|---|---|---|
| Móveis e Utensílios | 239.248,28 | (155.651,78) | 83.596,50 | 89.577,91 |
| Maq. e Equipamentos | 151.064,15 | (65.840,89) | 85.223,26 | 122.238,46 |
| Informática | 584.939,31 | (328.117,50) | 256.821,81 | 288.727,67 |
| Instalações | 57.290,00 | (47.416,49) | 15.602,43 | 15.602,43 |
| Benf. em Propriedade de Terceiros | 177.699,22 | (12.565,54) | 165.133,68 | 52.795,77 |
| TOTAL | **1.079.138,16** | **(510.195,92)** | **606.377,68** | **568.942,24** |

## 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 e necessária a constituição da provisão para desvalorização dos mesmos.

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

## 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 31/12/2021 (R$) | Vr. Residual Saldo em 3/12/2021 (R$) |
|---|---|---|---|---|
| Sistema de Computação | 125.887,36 | (92.126,53) | 33.760,83 | 56.905,83 |
| **TOTAL** | **125.887,36** | **(92.126,53)** | **33.760,83** | **56.905,83** |

**PASSIVO CIRCULANTE**

## 10. PROVISÕES TÉCNICAS

### 10.1 - PROVISÃO TÉCNICA DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

O grupo de provisões de operações de assistência de saúde totalizando R$ 10.400.519,32 são obrigações em Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganha no valor de R$ 1.481.655,22 Provisão de Eventos a Liquidar SUS no valor de R$ 9.595,51 Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores no valor de R$ 3.425.279,57 e a provisão para PEONA e PEONA SUS constituídas conforme definição da Agencia Nacional de Saúde Suplementar – ANS – no valor de R$ 5.483.989,02 em 31/12/2021, esse valor corresponde à 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 31/12/2021 (R$)** | **Saldo em 31/12/2020 (R$)** |
|---|---|---|
| Débitos de OP de Assistência a Saúde | 2.078.606,67 | 1.747.746,71 |
| Obrigações com Pessoal | 444.312,61 | 380.339,54 |
| Tributos e Contribuições a Recolher | 9.655.295,70 | 8.436.603,74 |
| Retenção de Imp. Cont. a Recolher | 114.264,20 | 109.028,12 |
| Fornecedores Diversos | 266.965,70 | 179.294,39 |
| Provisões para Contingências | 37.800,00 | 37.800,00 |
| Outros Débitos a Pagar | 483.621,95 | 1.224.385,25 |
| **TOTAL** | **13.080.866,83** | **12.115.197,75** |

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

## 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 **R$ 3.860.491,04** e não está sendo atualizado monetariamente totalizando o valor do grupo Longo Prazo em **R$ 3.860.491,04.**

## 13. PATRIMÔNIO LIQUIDO

### 13.1 - CAPITAL SOCIAL

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

| CONTAS | Saldo em 31/12/2021 (R$) | Saldo em 31/12/2020 (R$) |
|---|---|---|
| Capital Social Subscrito | 2.792.000,00 | 2.792.000,00 |
| **CAPITAL SOCIAL INTEGRALIZADO EM 31/12/2021** | **2.792.000,00** | **2.792.000,00** |

### 13.2 - RESERVAS

Foram constituídas em 31/12/2021, as reservas previstas na Lei 5.764/71 em consonância com o Estatuto Social da Cooperativa:

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

| CONTAS | Saldo em 31/12/20201 (R$) | Saldo em 31/12/2020 (R$) |
|---|---|---|
| Reservas de Capital /Reservas Patrimoniais | 0,00 | 0,00 |
| Reservas de Lucros / Sobras | 15.309.830,52 | 8.648.536,23 |
| Fundo de Reserva Legal - 10% | 3.523.417,33 | 2.225.967,25 |
| F.A.T.E.S. - 5% | 1.067.761,68 | 939.930,45 |
| Outras Reservar de Lucros/Sobras | 0,00 | 0,00 |
| **TOTAL** | **19.901.009,53** | **7.998.039,43** |

### 13.3 - SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLÉIA GERAL ORDINÁRIA

O resultado das operações em 31/12/2021 a disposição da AGO, é de R$ 10.618.691,54 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 31/12/2021 da seguinte forma:

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

| CONTAS | Saldo em 31/12/2021 (R$) | Saldo em 31/12/2020 (R$) |
|---|---|---|
| Ingressos | 72.197.487,26 | 58.058.307,30 |
| Dispêndios | (59.222.986,42) | (47.995.135,14) |
| **TOTAL** | **12.974.500,84** | **10.063.172,16** |

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 31/12/2021 com o montante de 43 ações em discussão:
  Praticamente Certo: R$ 55.341,68
  Provável mais não Praticamente Certo: R$ 985.197,26
  Não Provável: R$ 37.705,33

- Ações Passivas que a Central Regional de Cooperativas Médicas Unimed Cerrado possui em 31/12/2021 com o montante de 66 ações em discussão:
  Possível: R$ 1.898.950,07
  Provável: R$ 785.766,46
  Remota: R$ 30.016,96

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

## 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** | 75.494,70 | 6.479,21 | 1.350,06 | 26.546,19 | 0,00 | 109.870,16 |
| **Rede Contratada** | 6.380,98 | 318.514,24 | 166.705,82 | 342.437,56 | 0,00 | 834.038,60 |
| **Intercâmbio Eventual** | 47.545,86 | 255.768,78 | 277.327,35 | 217.158,21 | 0,00 | 797.800,20 |
| **TOTAL** | 129.421,54 | 580.762,23 | 445.383,23 | 586.141,96 | 0,00 | **1.741.708,96** |
| **Corresponsabilidade Cedida** | (33.728,77) | (178.494,35) | (146.782,23) | (135.094,12) | 0,00 | **(494.099,47)** |

## 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. Os valores referentes ao ano de 2021 foram registrados respectivamente mês a mês 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

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

"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 todo ano de 2021, foram efetivados no seu respectivo mês. 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.

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

**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 2021, 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, do ano de 2021, foram efetivados mês a mês de acordo com sua competência. Este reconhecimento da corresponsabilidade transferida foi aplicado 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, do ano de 2021, foram contabilizados dentro do referido exercício contábil. Este reconhecimento da corresponsabilidade, na sua totalidade mesmo que intempestivos ocorreram no exercício de 2021 para atender o normativo vigente, conforme quadros para demonstrativos da escrituração contábil dos lançamentos:

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

| Movimento do Compartilhamento de Risco Pós Pagamento | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Períodos | Movimento Conta 311112081 | Movimento Conta 311112246 | Movimento Conta 311612111 | Movimento Conta 311612211 | TOTAL RECEITA + TAXA ADMINISTRAÇÃO | Movimento conta 41111204 |
| **jan/21** | 1.445.552,74 | | | | | |
| **fev/21** | 1.711.698,57 | | | | | |
| **mar/21** | 1.569.996,46 | | | | | |
| **abr/21** | 1.650.979,49 | | | | | |
| **mai/21** | 1.797.429,58 | | | | | |
| **jun/21** | 1.843.182,66 | | | | | |
| **jul/21** | 1.955.702,84 | | | | | |
| **ago/21** | 2.084.333,96 | | | | | |
| **set/21** | 2.072.550,27 | | | | | |
| **out/21** | 1.823.193,01 | | | | | |
| **nov/21** | 2.016.182,88 | | | | | |
| **dez/21** | 1.641.764,44 | | | | | |
| **TOTAL** | 21.612.566,90 | | | | | |

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

| Movimento do Compartilhamento de Risco Pós Pagamento | | |
|---|---|---|
| Períodos | Movimento da conta 3117111 | Movimento da conta 3117112 |
| jan/21 | 1.715.904,90 | 584.097,94 |
| fev/21 | 964.992,17 | 490.923,47 |
| mar/21 | 2.109.478,78 | 1.147.426,09 |
| abr/21 | 1.424.024,38 | 598.743,87 |
| mai/21 | 1.758.193,95 | 985.970,70 |
| jun/21 | 1.531.162,85 | 1.171.527,57 |
| jul/21 | 1.831.686,43 | 1.007.851,63 |
| ago/21 | 2.276.924,04 | 1.152.322,32 |
| set/21 | 1.262.008,45 | 1.004.728,25 |
| out/21 | 1.301.661,73 | 901.155,17 |
| nov/21 | 1.847.796,80 | 1.053.089,71 |
| dez/21 | 1.616.470,16 | 883.619,06 |
| **TOTAL** | 19.640.304,64 | 10.931.455,78 |

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

## 18. INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSABILIDADE

| CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171) | Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido | | Corresponsabilidade Cedida Com Preço Pós-Estabelecido | |
|---|---|---|---|---|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| **1 - Cobertura Assistencial Com Preço Preestabelecido** | | | | |
| 1.1 Planos Individuais/Familiares antes da Lei | 0,00 | 43.068,47 | | |
| 1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei | 494.099,47 | 620.825,89 | | |
| 1.3 Planos Coletivos por Adesão antes da Lei | | | | |
| 1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei | | | | |
| 1.5 Planos Coletivos Empresariais antes da Lei | | | | |
| 1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei | 19.146.205,17 | 19.083.841,31 | | |
| **2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido** | | | | |
| 2.3 - Planos Coletivos por adesão antes da Lei | | | | |
| 2.4 Planos Coletivos por Adesão depois da Lei | | | | |
| 2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei | | | | |
| 2.6 Planos Coletivos Empresariais depois da Lei | | | 10.931.455,78 | 9.603.684,66 |
| **Total** | 19.640.304,64 | 19.747.735,67 | 10.931.455,78 | 9.603.684,66 |

**ASSUMIDA EM 2020 E 2021**

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

| EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 411x1) | Carteira Própria (Beneficiários da Operadora) | | Corresponsabilidade Assumida (Beneficiários de outras operadoras) | |
|---|---|---|---|---|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| **1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido** | | | | |
| 1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei | 371.659,98 | 191.445,91 | | 43.068,47 |
| 1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei | 1.741.708,96 | 2.031.484,67 | **494.099,47** | **620.825,89** |
| 1.3 - Planos Coletivos por Adesão Antes da Lei | | | | |
| 1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei | | | | |
| 1.5 - Planos Coletivos Empresariais Antes da Lei | | | | |
| 1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei | 13.873.850,29 | 11.037.249,85 | **19.146.205,17** | **19.083.841,21** |
| **2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido** | | | | |
| 2.3 - Planos Coletivos por Adesão Antes da Lei | | | | |
| 2.4 - Planos Coletivos por Adesão Depois da Lei | | | | |
| 2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei | | | | |
| 2.6 - Planos Coletivos Empresariais Depois da Lei | 24.018.934,77 | 18.241.925,95 | 10.931.455,78 | 9.603.684.66 |
| **Total** | 40.006.154,00 | 31.502.106,38 | 30.571.760,42 | 29.351.420,23 |

## 19. 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

DocuSign Envelope ID: 2F28D849-43D5-4665-862B-F27F8D654AA3



Unimed Cerrado
www.unimedcerrado.com.br
Rua 8-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T. (62) 3221-5100
F. (62) 3221-5104

adiantamento aos cooperados.

## 20. 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

## 21. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis 31/12/2021, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

**Goiânia-GO, 31 de dezembro de 2021.**

DocuSigned by:
7636E54B9727486...

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

DocuSigned by:
Cladson Lacerda
C099E5C73FFB47E...

**Cladson Lacerda**

**CRC-DF 018227/O-4 s/GO**

## CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE - GO

## CERTIDÃO DE REGULARIDADE PROFISSIONAL

O **CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE - GO** CERTIFICA que o profissional identificado no presente documento encontra-se em situação REGULAR neste Regional, apto ao exercício da atividade contábil nesta data, de acordo com as suas prerrogativas profissionais, conforme estabelecido no art. 25 e 26 do Decreto-Lei n.º 9.295/46.

Informamos que a presente certidão não quita nem invalida quaisquer débitos ou infrações que, posteriormente, venham a ser apurados contra o titular deste registro, bem como não atesta a regularidade dos trabalhos técnicos elaborados pelo profissional da Contabilidade.

**CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE GO**

**Certidão n.º: GO/2022/00000603**
**Nome: THIAGO SILVA MARINHO CPF: 934.187.791-15**
**CRC/UF n.º GO-014432/O Categoria: CONTADOR**
**Validade: 04.05.2022**
**Finalidade: RELATÓRIO DE AUDITORIA**

Confirme a existência deste documento na página www.crcgo.org.br, mediante número de controle a seguir:

CPF : **934.187.791-15** Controle : **9903.1473.2100.3041**