

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

2020



www.unimedcerrado.com.br

Este caderno apresenta as Demonstrações Financeiras,
Balanco, Sobras, Perdas, Fundos, o parecer dos Auditores
Independentes e o parecer do Conselho Fiscal da Unimed
Cerrado do exercício findo em 2020.

SUMÁRIO

Identidade Organizacional	04
Política da Qualidade	05
Mapa Estratégico	06
Estrutura Organizacional	07
Programas e Investimentos	08
Negócios Sociais	11
Art.74. Estatuto Social vigente	12
Parecer Conselho Fiscal	20
Parecer Auditoria Independente	21

IDENTIDADE ORGANIZACIONAL



MISSÃO

Promover saúde com sustentabilidade, buscando a satisfação dos clientes e cooperados, mostrando a importância de saber se cuidar.



VISÃO

Ser referência em gestão e saúde, mantendo a liderança de mercado com crescimento sustentável, valorizando o cooperativismo.



VALORES

- Cooperação
- Ética
- Nitidez
- Trabalho com sustentabilidade
- Resiliência
- Atitude
- Lealdade



POLÍTICA DA QUALIDADE

Desenvolver a melhoria contínua dos serviços e processos da Operadora de Planos de Saúde, visando o cumprimento de exigências regulatórias, a sustentabilidade do negócio e a satisfação dos clientes internos e externos, com foco no fortalecimento da cultura cooperativa do Sistema Unimed.



POLÍTICA DA QUALIDADE

Com o registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) número 38659-6, a Operadora Unimed Cerrado comercializa planos individual e familiar e coletivos empresariais nas modalidades custo operacional, pré-pagamento e parcerias com autogestão (Caixas de Assistência), todos registrados e em conformidade com as normas da ANS.

Filiada à Federação das Unimed dos Estados de Goiás e Tocantins e do Distrito Federal, da qual teve seu desmembramento aprovado em agosto de 2017 e efetivado em dezembro de 2018, a Operadora Unimed Cerrado é responsável pela gestão das carteiras das prestadoras Unimed Goianésia, Unimed Norte Goiano (Uruaçu), Unimed Porangatu e Unimed Vale do São Patrício (Ceres). A Operadora, que encerrou 2018 com 36.226 clientes, tem uma área de atuação que abrange cerca de 60 cidades goianas:

Unimed Goianésia

Barro Alto
Goianésia
Jaraguá
Santa Rita do Novo Destino
Vila Propício

Unimed Norte Goiano

Alto Horizonte
Amaralina
Campinorte
Campos Verdes
Colinas do Sul
Guarinos
Mara Rosa
Uruaçu
Uirapuru
Nova Crixás
Niquelândia
Nova Iguaçu de Goiás
Pilar de Goiás

Unimed Porangatu

Campinaçu
Araguaçu
Estrela do Norte
Formoso
Minaçu
Montividiu do Norte
Mundo Novo de Goiás
Mutunópolis
Novo Planalto
Porangatu
Santa Teresa de Goiás
São Miguel do Araguaia
Trombas

Unimed Vale do São Patrício

Araguapaz
Aruanã
Carmo do Rio Verde
Ceres
Crixás
Faina
Guaraíta
Heitorai
Hidrolina
Itaberaí
Itaguari
Itapaci
Itaguaru
Itapuranga

Jesópolis
Morro Agudo de Goiás
Mozarlândia
Nova América
Rialma
Rianópolis
Rubiataba
Santa Izabel
Santa Rosa de Goiás
Santa Terezinha de Goiás
São Luiz do Norte
São Patrício
Taquaral de Goiás
Uruana

MAPA ESTRATÉGICO

O planejamento, devido sua importância e abrangência, é desenvolvido pelo conjunto das principais lideranças da organização, como forma de fortalecer ideias e intenções de maneira flexível.

Desse modo, o Planejamento Estratégico da Unimed Cerrado analisa informações de todos os seus públicos de interesse para compatibilizar as oportunidades oferecidas pelo ambiente externo com as condições internas, favoráveis ou não, de modo a alcançar metas e objetivos estabelecidos.

DIMENSÃO FINANCEIRA

Garantir a sustentabilidade
econômica-financeira

DIMENSÃO MERCADO

Potencializar
atuação da
Atenção Integral à
Saúde

Zelar pela marca
e desenvolver
ações regionais

Comercializar produtos
competitivos e
inovadores para
mercados não atendidos

DIMENSÃO PROCESSOS

Aprimorar
governança
cooperativa

Desenvolver
soluções
tecnológicas

Otimizar os
processos

Incentivar
desenvolvimento da rede e
definir regras do negócio

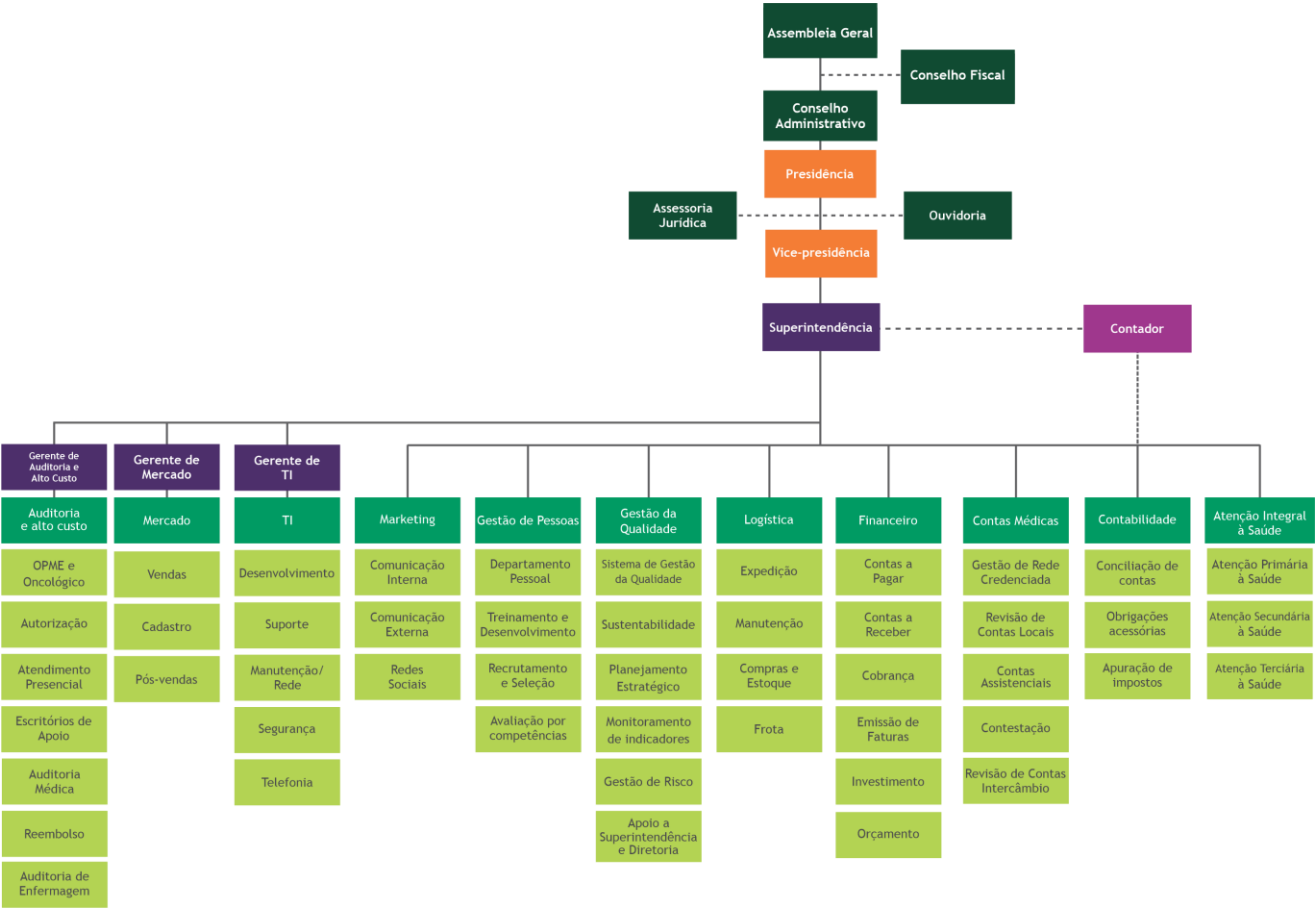
DIMENSÃO PESSOAS

Valorizar o cooperado
visando aumentar seu
engajamento com a
cooperativa

Fomentar a valorização e o
desenvolvimento dos
colaboradores para a
inovação e obtenção de
resultados



ESTRUTURA ORGANIZACIONAL



PROGRAMAS E INVESTIMENTOS

Em 2020, a Unimed Cerrado implantou o projeto do teletrabalho e contou com importantes ações em tecnologia, como investimento em manutenção e substituição dos equipamentos de sustentação da infraestrutura como nobreak e baterias; reorganização do datacenter identificando e eliminando possíveis riscos; investimento em melhorias e contratação de link de dados proporcionando melhor redundância; renovação do parque de servidores eliminando equipamentos defasados, substituindo-os por servidores virtualizados; contratação e implantação de nova tecnologia de comunicação TEAMS em substituição ao modelo existente provido pela Google; preparação de VPN para viabilizar o teletrabalho.

Também foram instalados desktops/notebooks, shortbreaks e acessórios necessários ao trabalho na residência dos colaboradores. Tudo isso, para que os colaboradores pudessem acessar de qualquer local e qualquer dispositivo as mesmas aplicações e informações que tinham no escritório. Além disso, também foram disponibilizadas mesas e cadeiras, antes utilizados na sede, para os colaboradores e também foi disponibilizado um subsídio no valor de R\$ 145,00, uma ajuda para auxiliar um bom funcionamento da internet.



O aumento de produtividade pôde ser percebido em 2020 não só pelo crescimento do faturamento da organização já no primeiro mês do trabalho remoto, mas também por diversos fatores, como: pesquisa de Clima, planos de ação, entrega positiva de resultados de absenteísmo, entrega positiva de resultados de turnover, maior agilidade na comunicação e localização das pessoas, aumento do número de reuniões, respostas mais rápidas, maior integração entre departamentos e melhora na experiência digital do colaborador.

Em 2020, observou-se que a Unimed Cerrado alcançou a satisfação de seus clientes e beneficiários, o que justifica a grande evolução da cooperativa. Uma das estratégias de mercado foi a reforma do Hospital São Sebastião com a estruturação do plantão 24 horas, o que representou uma conquista para a qualidade da saúde na região norte de Goiás. Além disso, também foi realizado uma parceria com representante comercial terceirizado Medcor, que conta com um time especializado e preparado, para estruturar as vendas na cidade de Itaberaí.

A Unimed Cerrado também realizou investimentos na Medicina Preventiva tendo como objetivo o bem-estar dos beneficiários oferecendo medidas protetivas em relação a saúde assim como sugestões de incentivo para uma melhor qualidade de vida.

Em 2020, realizou-se uma reestruturação no departamento com a contratação de profissionais especializados e investimentos nas Plataforma EAD de Saúde e Medicina Preventiva e de um Sistema de Informação e Prontuário Eletrônico para atendimento da Medicina Preventiva, inserindo assim, a cooperativa na saúde digital e no Infoproduto de saúde.

Com essas melhorias foi possível a criação do relatório de mapeamento epidemiológico para todas as empresas, sendo disponibilizado no portal da Unimed Cerrado as empresas participantes da fase piloto. Além da criação de uma base de dados de utilizações compiladas de todas as carteiras da Unimed Cerrado com filtros e scores de elegibilidade para Medicina Preventiva nas Atenções Secundárias e Terciárias.

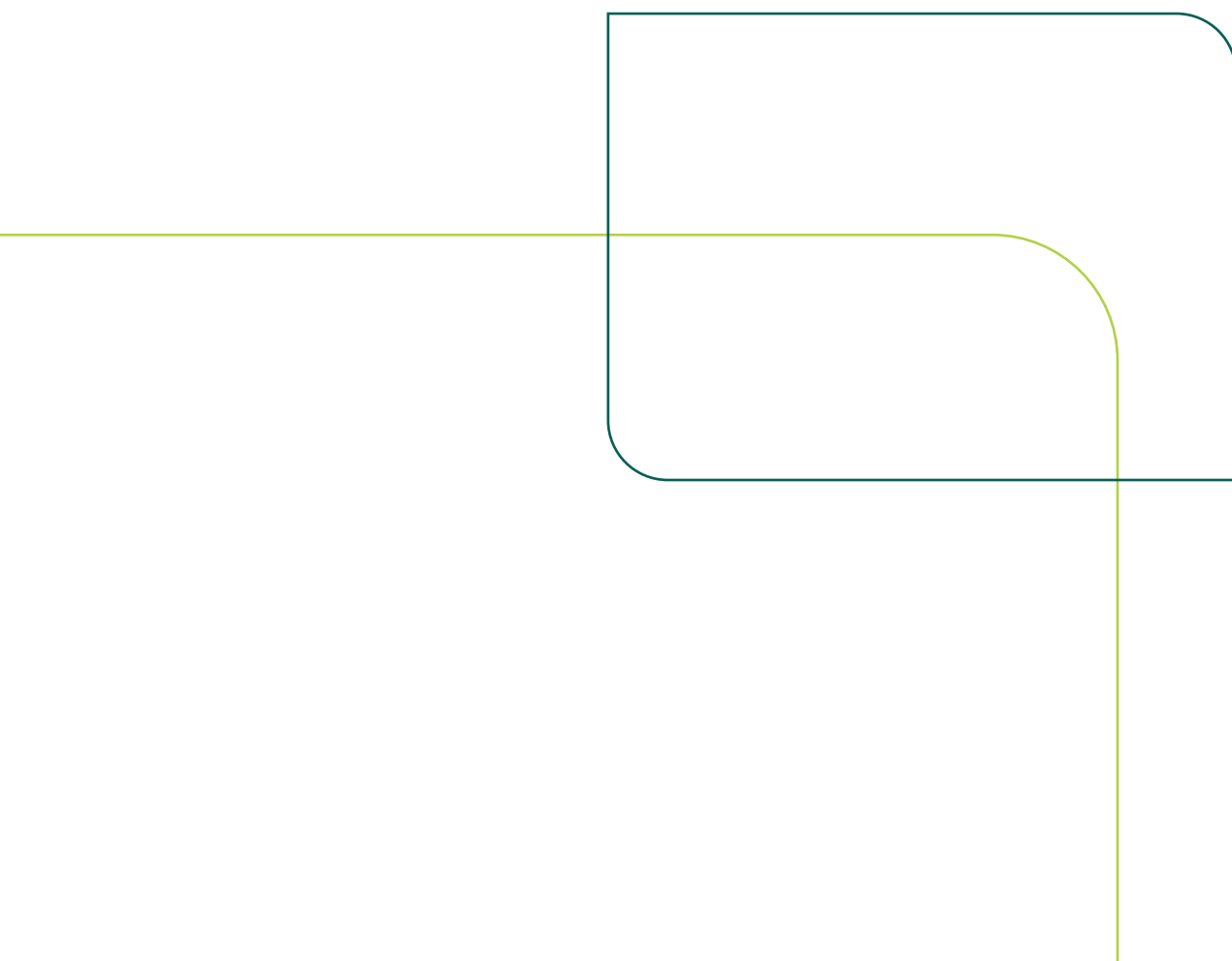
PROGRAMA SAÚDE DO TRABALHADOR

Entre os programas de promoção e prevenção à saúde foram implantados os Programas Saúde do Trabalhador e Gerenciamento de Casos Especiais. Também foi instituído o Programa de Atenção Domiciliar, com objetivo de direcionar a esse serviço os beneficiários de alto custo, reduzindo assim, os custos assistenciais da operadora.

Em 2020 a Unimed Cerrado também contratou a consultoria da Tripla Consultoria, especialista em infraestrutura de TI, segurança da informação, licenciamento de softwares e comunicação unificada. A consultoria acompanhou através de entrevistas os processos da cooperativa com o intuito de avaliar a nossa adequação as diretrizes propostas pela lei 13.709 - Lei Geral de Proteção de Dados. O relatório diagnóstico foi elaborado e entregue em 18 de dezembro, onde constam as observações em torno das adequações que são necessárias para nossa completa conformidade à lei.

No período, a cooperativa também contratou o sistema financeiro contábil Pirâmide da Procenge, uma empresa de TI especialista em desenvolvimento de soluções de gestão empresarial personalizadas e integradas. Foi realizado a implantação do modulo de controle orçamentário. Com o uso dessa ferramenta são estabelecidas as metas, definindo onde a empresa quer chegar e como ela fará isso. O controle orçamentário empresarial, assim como outras ferramentas de gestão, permite organizar a empresa financeiramente. Adicionalmente, outra grande vantagem está relacionada às análises gerenciais e um maior controle da eficiência e racionalização dos recursos disponíveis.

Em 2020, a Unimed Cerrado foi auditada pelo ICQ Brasil para manutenção da certificação ISO 9001:2015 que finalizou o processo de auditoria sem nenhuma não conformidade identificada dentro da amostra avaliada.



NEGÓCIOS SOCIAIS

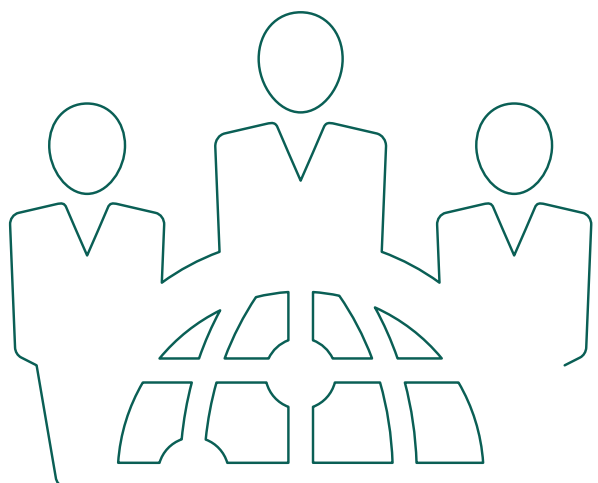
Em 2020, houve uma adesão de 100% dos colaboradores da Unimed Cerrado aos treinamentos e palestras planejadas mesmo com cenário de pandemia, além de apoio ao processo de avaliação de desempenho dos colaboradores garantindo a entrega do percentual dos colaboradores capacitados;

A Unimed Cerrado, preocupada com a saúde e bem-estar de seus colaboradores, realizou em 2020 a Campanha de Vacinação contra a influenza para os profissionais.

Aproximar-se e manter o médico cooperado ainda mais informado também foi um desafio da Unimed Cerrado em 2020. Por isso, foi construído um cardápio de ações baseado nos quatro pilares – cooperativismo, governança, confiança e bem-estar – para que os cooperados tenham todas as suas necessidades atendidas de forma rápida e prática e fique sabendo de tudo que acontece no cenário da operadora.

Entre as ações de relacionamento foram entregues presentes de aniversário, Dia do Cooperativismo, Dia do Médico, Natal, além de kits com máscaras N95. Foram realizados ainda vídeos bimestrais com tópicos voltado para interesses dos cooperados e com aplicativo Unimed Cooperado, uma ferramenta que fortalece a comunicação.

Em 2020, Unimed Cerrado também realizou a primeira edição da Campanha Cooperar Faz Bem, uma mobilização entre colaboradores e médicos cooperados. O resultado foi arrecadação de 4 mil máscaras de tecido e mais de 1 tonelada de alimentos não perecíveis, que encheram de esperança e fizeram a diferença para famílias em condição de vulnerabilidade social, durante o período de pandemia do Coronavírus, residentes nas cidades de Ceres, Goianésia, Uruaçu e Porangatu.



Art.74. Estatuto Social vigente

Art.74. Das sobras verificadas em cada setor de atividade, serão deduzidas as seguintes taxas:

- I. 10% (dez por cento) para Fundo de Reserva;
- II. 5% (cinco por cento) para Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social;

Parágrafo Primeiro – O conselho de administração da Central criará regulamento próprio que definirá a proporcionalidade de distribuição do resultado apurado às cooperativas filiadas, devendo a referida norma ser ratificada em Assembleia.

Parágrafo segundo – Além de taxa de 10 (dez por cento) das sobras, reverterem ao Fundo de Reserva: os créditos não reclamados pelas Filiadas, decorridos 05 (cinco) anos; o produto da taxa cobrado sobre a transferência de quotas–partes; os auxílios e doações sem destinação especial.

INVESTIMENTOS E COLIGADAS E CONTROLADAS

Está composto pelas seguintes participações societárias:

CONTAS	Saldo em 31/12/2020 (R\$)	Saldo em 31/12/2019 (R\$)
Sicoob Centro Brasileira	516.632,25	502.294,61
Sicoob Centro Norte Goiano	189.886,58	155.413,25
Sicred	7.179,08	4.159,90
Central Nacional Unimed	423.673,40	215.854,64
Federação Centro Brasileira	1.482.760,88	1.482.760,88
TOTAL	2.620.132,19	2.360.483,28

Demonstração de Resultado de Exercício 2020 e Distribuição de Sobras

UNIMED CERRADO	2020	CERES	URUAÇU	PORANGATU	GOIANÉSIA	CONTRATOS FEDERATIVOS	TOTAL 2020
CONTRAPRESTAÇÕES C/ PLANO DE ASS. SAÚDE	58.425.815,99	9.003.066,04	9.788.505,10	5.337.743,92	10.265.131,17	24.031.369,77	58.425.815,99
CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS PRÉ-PAGTO	56.353.092,12	8.641.375,33	9.372.913,33	5.886.571,18	8.962.735,50	23.489.496,79	56.353.092,12
Contraprestações LÍQ. Pré-Pagto	56.440.364,24	8.654.757,93	9.387.428,84	5.895.687,51	8.976.615,79	23.525.874,17	56.440.364,24
(-) Contraprestações LÍQ. Pré Pagto (Outras deduções/Cancelamento)	(87.272,12)	(13.382,60)	(14.515,51)	(9.116,33)	(13.880,28)	(36.377,39)	(87.272,12)
CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS CUSTO	5.821.501,34	1.189.419,98	1.212.349,22	24.002,31	2.119.556,77	1.276.173,05	5.821.501,34
Contraprestações Líquidas Custo	6.006.451,04	1.227.207,98	1.250.865,68	24.764,87	2.186.895,31	1.316.717,20	6.006.451,04
(-) Contraprestações Líquidas Custo (Glosas)	(184.949,70)	(37.788,00)	(38.516,46)	(762,56)	(67.338,54)	(40.544,15)	(184.949,70)
(-) TRIBUTOS	(3.748.777,47)	(827.729,27)	(796.757,45)	(572.829,57)	(817.161,11)	(734.300,07)	(3.748.777,47)
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS	38.416.317,02	5.002.589,55	5.813.944,12	2.591.318,79	6.298.703,86	18.709.760,70	38.416.317,02
EVENTOS INDENIZÁVEIS PRÉ	33.987.486,86	4.173.613,50	4.970.623,02	2.576.085,57	4.664.648,08	17.602.516,70	33.987.486,86
Eventos Indenizáveis Pré	(13.260.180,43)	(1.619.231,50)	(1.933.118,98)	(999.744,58)	(1.809.740,39)	(6.898.344,98)	(13.260.180,43)
(-) Corresponsabilidade Cedida	(19.747.735,67)	(2.411.441,97)	(2.878.899,19)	(1.488.870,52)	(2.655.157,50)	(10.273.366,49)	(19.747.735,67)
(-) Ressarcimento ao SUS	(657.438,46)	(103.603,70)	(111.643,20)	(63.183,46)	(115.785,79)	(263.222,31)	(657.438,46)
(-) Peona (Variação)	(322.132,30)	(39.336,32)	(46.961,66)	(24.287,00)	(43.964,40)	(167.582,92)	(322.132,30)
SINISTRALIDADE	65,75%						
EVENTOS INDENIZÁVEIS CUSTO	4.428.830,16	828.976,05	843.321,10	15.233,22	1.634.055,78	1.107.244,01	4.428.830,16
Eventos Indenizáveis Custo	2.061.247,09	385.818,47	392.494,88	7.089,78	760.515,21	515.328,75	2.061.247,09
(-) Eventos Indenizáveis Custo (Glosas)	(27.206,06)	(5.092,35)	(5.180,48)	(93,58)	(10.037,91)	(6.801,74)	(27.206,06)
(-) Corresponsabilidade Cedida	2.394.789,13	448.249,94	456.006,70	8.237,02	883.578,48	598.717,00	2.394.789,13
RESULTADO OPERACIONAL C/ PL. DE SAÚDE	20.009.498,97	4.000.476,49	3.974.560,97	2.746.425,13	3.966.427,31	5.321.609,06	20.009.498,97
INTERCÂMBIO NACIONAL/REGIONAL	1.741.853,22	481.046,58	498.363,72	133.350,88	629.092,04	-	1.741.853,22
Receita Intercâmbio Eventual	321.272,29	88.725,58	91.919,60	24.595,61	116.031,50	-	321.272,29
Receita Intercâmbio Habitual	16.363.240,77	4.519.026,58	4.681.706,50	1.252.718,94	5.909.788,75	-	16.363.240,77
(-) Despesa Intercâmbio Habitual	(14.552.413,13)	(4.018.931,37)	(4.163.608,43)	(1.114.087,59)	(5.255.785,74)	-	(14.552.413,13)
(-) Glosa Intercâmbio	(390.246,71)	(107.774,20)	(111.653,96)	(29.876,08)	(140.942,47)	-	(390.246,71)
CAIXAS DE ASSISTÊNCIA	2.221.923,87	-	-	-	-	2.221.923,87	2.221.923,87
Receita Caixas de Assistência	11.558.206,75	-	-	-	-	11.558.206,75	11.558.206,75
Despesas Caixas de Assistência	(1.655.471,79)	-	-	-	-	(1.655.471,79)	(1.655.471,79)
(-) Glosas Caixa de Assistência	(471.915,56)	-	-	-	-	(471.915,56)	(471.915,56)
(-) Corresp. Cedida	7.208.895,53	-	-	-	-	(7.208.895,53)	(7.208.895,53)
RESULTADO BRUTO	23.973.276,06	4.481.523,07	4.472.924,69	2.879.776,01	4.595.519,35	7.543.532,93	23.973.276,06
(-) Despesas de Comercialização	(309.069,64)	(129.536,73)	(38.190,93)	(37.872,32)	(96.201,85)	(7.267,81)	(309.069,64)
(-) Despesas Administrativas	(10.531.194,58)	(2.105.339,62)	(2.159.989,37)	(940.400,64)	(2.364.061,22)	(2.961.403,74)	(10.531.194,58)
(-) AIS Caldas Novas (Despesas Administrativas)	(170.502,06)	-	-	-	-	(170.502,06)	(170.502,06)
(-) AIS Morrinhos (Despesas Administrativas)	(209.856,06)	-	-	-	-	(209.856,06)	(209.856,06)
Inscrição de Usuários/Carteira	161.957,67	36.241,74	34.599,94	11.240,59	41.258,77	38.616,62	161.957,67
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(300.098,20)	(47.291,55)	(50.961,31)	(28.841,09)	(52.852,26)	(120.151,99)	(300.098,20)
OUTRAS DESPESAS REL. C/ PLANO DE SAÚDE	(3.495.053,81)	(363.846,98)	(436.061,45)	(214.899,46)	(309.981,01)	(2.170.264,91)	(3.495.053,81)
(-) Remoção Terrestre de Usuários (Desp. Assistencial)	(165.102,78)	(14.859,25)	(19.812,33)	(95.759,61)	(21.463,36)	(13.208,22)	(165.102,78)
(-) Remoção Aérea de Usuários (Desp. Assistencial)	(7.540,52)	(661,21)	(1.028,05)	(158,51)	(1.200,14)	(4.492,61)	(7.540,52)
(-) Reembolso a Usuários (Desp. Assistencial)	(106.390,74)	(12.991,62)	(15.510,04)	(8.021,28)	(14.520,14)	(55.347,67)	(106.390,74)
(-) Seguros Usuários (Desp. Adm.)	(34.286,76)	(3.631,33)	(7.572,98)	(155,18)	(7.028,48)	(15.898,78)	(34.286,76)
(-) Seguro Benefício Família (Desp. Assistencial)	(269.170,04)	(105.156,65)	(147.905,76)	(4.504,42)	(10.344,99)	(1.258,22)	(269.170,04)
(-) Contribuição Confederativa (Desp. Adm.)	(117.934,91)	(26.390,64)	(25.195,11)	(8.185,21)	(30.043,96)	(28.119,99)	(117.934,91)
(-) Outras Despesas Rel. C/ Planos (Desp. Assistencial)	(954.244,10)	(116.524,97)	(139.113,29)	(71.944,75)	(130.234,58)	(496.426,50)	(954.244,10)
(-) AIS Caldas Novas (Produção Médica)	(970.779,22)	-	-	-	-	(970.779,22)	(970.779,22)
(-) AIS Morrinhos (Produção Médica)	(494.589,86)	-	-	-	-	(494.589,86)	(494.589,86)
(-) Programa Saúde Ocupacional (Desp. Assistencial)	(4.073,13)	(624,59)	(677,46)	(425,47)	(647,82)	(1.697,79)	(4.073,13)
(-) Call Center (Desp. Adm.)	(370.941,75)	(83.006,72)	(79.246,41)	(25.745,03)	(94.497,54)	(88.446,06)	(370.941,75)
RESULTADO OPERACIONAL	9.119.459,38	1.871.749,93	1.822.321,59	1.669.003,08	1.813.681,79	1.942.702,98	9.119.459,38

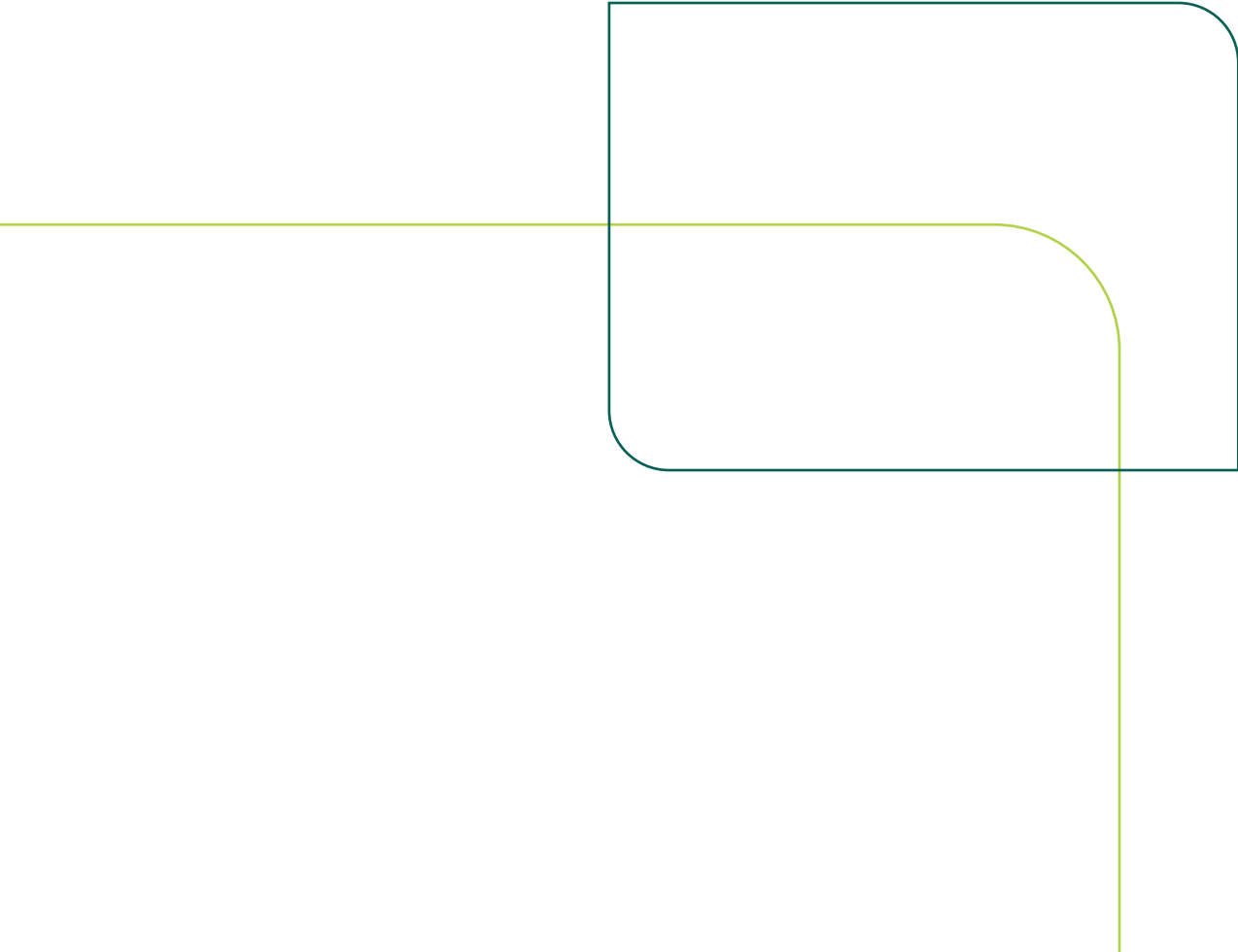
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	537.164,04	84.650,03	91.218,74	51.624,42	94.603,48	215.067,37	537.164,04
Receitas Financeiras	644.600,98	101.580,68	109.463,19	61.949,71	113.524,90	258.082,50	644.600,98
(-) Despesas Financeiras	(107.436,94)	(16.930,66)	(18.244,45)	(10.325,28)	(18.921,42)	(43.015,13)	(107.436,94)
RESULTADO PATRIMONIAL	406.548,74	64.066,76	69.038,25	39.071,57	71.599,96	162.772,19	406.548,74
Receitas Patrimoniais	406.548,74	64.066,76	69.038,25	39.071,57	71.599,96	162.772,19	406.548,74
(-) Despesas Patrimoniais	(0,00)	-	-	-	-	-	-
RESULTADO DRE	10.063.172,16	2.020.466,73	1.982.578,58	1.759.699,08	1.979.885,23	2.320.542,54	10.063.172,16

SOBRAS/PERDAS 202012	R\$ 10.063.172,16	580.135,64	580.135,64	580.135,64	580.135,64
FATES (5%)	(R\$ 503.158,61)	2.600.602,36	2.562.714,22	2.339.834,72	2.560.020,87
FUNDO DE RESERVA (10%)	(R\$ 1.006.317,22)	25,84%	25,47%	23,25%	25,44%
SOBRA/PERDAS LÍQUIDA	R\$ 8.163.824,16	R\$ 2.109.758,24	R\$ 2.079.021,20	R\$ 1.898.208,53	R\$ 2.076.836,19

FUNDO P/ CONTINGENCIAS E INVESTIMENTOS (90%)	R\$ 7.347.441,74	R\$ 1.898.782,42	R\$ 1.871.119,08	R\$ 1.708.387,67	R\$ 1.869.152,58	R\$ 7.347.441,74
SOBRAS A DISTRIBUIR P/ PRESTADORAS(10%)	R\$ 816.382,42	R\$ 210.975,82	R\$ 207.902,12	R\$ 189.820,85	R\$ 207.683,62	R\$ 816.382,42

ADIANTAMENTO					
R\$ 90.000 + 23.653,80	R\$ 113.653,80	R\$ 113.653,80	R\$ 113.653,80	R\$ 113.653,80	R\$ 454.615,20

SALDO A RECEBER	R\$ 97.322,02	R\$ 94.248,32	R\$ 76.167,05	R\$ 94.029,82	R\$ 361.767,22
----------------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	-----------------------



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

ATIVO		
	2020	2019
ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	37.026.901,42	25.481.615,06
Disponível	<u>1.762.102,30</u>	<u>1.890.922,59</u>
Realizável	35.264.799,12	23.590.692,47
Aplicações Financeiras	24.702.299,06	13.638.013,98
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.399.022,64	6.284.971,69
Aplicações Livres	18.303.276,42	7.353.042,29
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.117.556,43	5.924.242,51
Contraprestação Pecuniária / Prêmio a Receber	3.914.348,22	3.961.068,17
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0,00	0,00
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	257.154,05	280.089,47
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.946.054,16	1.683.084,87
Outros Créditos de Operações Com Planos de Assistência à Saúde	0,00	0,00
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados Com Planos de Saúde da Operadora	199.550,18	98.246,16
Despesas Diferidas	0,00	0,00
Créditos Tributários e Previdenciários	4.157.838,30	3.900.749,61
Bens e Títulos a Receber	87.555,15	29.440,21
Despesas Antecipadas	0,00	0,00
Conta-Corrente com Cooperados	0,00	0,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.644.242,40	11.166.787,91
Realizável a Longo Prazo	8.398.262,14	8.365.662,56
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	8.365.662,56
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0,00	0,00
Conta-Corrente com Cooperados	0,00	0,00
Investimentos	2.620.132,19	2.360.483,28
Participações Societárias Pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.196.458,79	2.144.628,64
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0,00	0,00
Participações Societárias em Rede Assistencial	1.482.760,88	2.144.628,64
Participação em Outras Sociedades	713.697,91	0,00
Participações Societárias Pelo Método de Custo	423.673,40	215.854,64
Outros Investimentos	0,00	0,00
Imobilizado	568.942,24	369.940,25
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	516.146,47	317.144,48
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	0,00	0,00
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	516.146,47	317.144,48
Imobilizações em Curso	0,00	0,00
Outras Imobilizações	52.795,77	52.795,77
Intangível	56.905,83	70.701,82
TOTAL DO ATIVO	48.671.143,82	36.648.402,97

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

PASSIVO+PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		
	2020	2019
PASSIVO		
PASSIVO CIRCULANTE	22.082.004,19	19.518.855,54
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.833.024,73	8.315.499,46
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.556.541,76	877.094,39
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.556.541,76	877.094,39
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0,00	0,00
Provisão para Remissão	0,00	0,00
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para SUS	334.235,32	0,00
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.144.838,52	2.963.128,24
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.797.409,13	4.475.276,83
Outras Provisões Técnicas	0,00	0,00
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.747.746,71	1.592.985,77
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	1.747.746,71	1.592.985,77
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	133.781,71	0,00
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	8.545.631,86	7.657.990,91
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0,00	0,00
Débitos Diversos	1.784.019,18	1.914.579,40
Conta-Corrente de Cooperados	0,00	0,00
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.818.881,55	3.324.115,15
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	494.766,40	0,00
Provisões para Tributos Diferidos	0,00	0,00
Provisões para Ações Judiciais	494.766,40	0,00
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 LÍQ/PATRIMÔNIO SOCIAL	22.770.258,08	13.805.432,28
Capital Social / Patrimônio Social	2.792.000,00	2.792.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0,00	0,00
Resevas	11.814.433,93	7.998.039,43
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0,00	0,00
Reservas de Reavaliação	0,00	0,00
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.814.433,93	7.998.039,43
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0,00	0,00
(-) Ações Tesouraria	0,00	0,00
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits / Acumulados ou Resultado	8.163.824,15	3.015.392,85
TOTAL DO PASSIVO+PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	48.671.143,82	36.648.402,97

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

	2020	2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.523.927,62	60.213.336,03
Receitas com Operações de Assistência a Saúde	60.272.705,09	62.998.114,31
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	60.272.705,09	62.998.114,31
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	(3.748.777,47)	(2.784.778,28)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.481.677,14	42.325.834,91
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.159.544,84	42.035.402,41
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	322.132,30	290.432,50
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.042.250,48	17.887.501,12
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	161.957,67	141.732,04
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos de Saúde da Operadora	321.272,29	361.745,30
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	321.272,29	361.745,30
Outras Receitas Operacionais	0,00	0,00
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência a Saúde	0,00	0,00
Outras Despesas Operacionais C/Plano de Assistência a Saúde	3.795.152,01	4.685.698,08
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.504.180,81	3.980.578,64
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	290.971,20	705.119,44
Outras Despesas Op. De Assist. a Saúde não Rel. c/Plano de Saúde da Operadora	390.246,71	415.212,38
RESULTADO BRUTO	20.340.081,72	13.290.068,00
Despesas de Comercialização	309.069,64	344.224,90
Despesas Administrativas	10.911.552,70	10.247.528,01
Resultado Financeiro Líquido	537.164,04	668.245,64
Receitas Financeiras	644.600,98	902.605,77
Despesas Financeiras	107.436,94	234.360,13
Resultado Patrimonial	406.548,74	180.960,27
Receitas Patrimoniais	406.548,74	180.960,27
Despesas Patrimoniais	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	10.063.172,16	3.547.521,00
Imposto de Renda	0,00	0,00
Contribuição Social	0,00	0,00
Impostos Diferidos	0,00	0,00
Participações sobre o Lucro	0,00	0,00
RESULTADO LÍQUIDO	10.063.172,16	3.547.521,00

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)		
	2020	2019
<u>Atividades Operacionais</u>		
Recebimento de Plano de Saúde	76.609.209	68.445.136
Resgate de Aplicações Financeira	4.087.900	24.855.673
Recebimento de Juros de Aplicações Financeira	464.559	686.193
Outros Recebimentos Operacionais	9.257.315	1.600.090
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(24.780.261)	(47.110.690)
Pagamento de Comissões	(307.259)	(344.225)
Pagamento de Pessoal	(2.577.222)	(2.385.006)
Pagamento de Pró-Labore	(526.134)	(671.655)
Pagamento de Serviços Terceiros	(4.473.206)	(1.999.958)
Pagamento de Tributos	(4.520.867)	(4.349.778)
Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributários)	(199.209)	(146.093)
Pagamento de Aluguel	(226.175)	(337.287)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(50.528)	(20.650)
Aplicações Financeiras	(11.816.710)	(22.295.271)
Outros Pagamentos Operacionais	(40.752.248)	(15.298.799)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	189.163	627.680
<u>Atividades de Investimento</u>		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	17.720	44.367
Recebimento de Venda de Investimentos		
Recebimento de Dividendos		
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(277.839)	(257.175)
Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(35.391)	(13.599)
Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(960)	(960)
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento		
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(296.470)	(227.367)
<u>Atividades de Financiamento</u>		
<u>Integralização de Capital em Dinheiro</u>		1.067.275
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos		
Títulos Descontados		
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	817	
Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		
Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		
Pagamento de Participação nos Resultados		
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(22.330)	
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(21.513)	1.067.275
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(128.821)	1.467.588
CAIXA - Saldo Inicial	1.890.923	423.335
CAIXA - Saldo Final	1.762.102	1.890.923

ENTRAL 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	Contingências	Reserva Especial para Dividendos	Reserva Sobras			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	AJUSTE DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	TOTAL
				Res. de Sobras a Realizar	Fundo de Reserva	Fundo de Assist. Técnica Educacional e Social			
Saldo Inicial 2019	4.389.321,42	2.594.479,98	2.566.330,20	2.936.909,24	864.897,93	1.188.217,09	5.229.523,95	0,00	19.769.679,79
Diminuição de Capital	(1.587.321,42)								
Aumento de Cap/Patrimônio Social				(2.936.909,24)					
Reservas de Sobras a Realizar									
Reserva de Capital/Patrimoniais		(2.594.479,98)							
Reserva de Reavaliação									
Realização									
Reserva Especial para Dividendos			3.647.771,34				(5.007.199,13)		
Lucro/Superávit/Prej. Líq. Do Exercício							3.547.521,00		
Proposta da Dest. Do Lucro/Superávit									
Reserva Legal									
Reservas Estatutárias					354.752,10	(823.929,23)	(532.128,15)		
Outras Reservas de Lucros									
R\$....por ação / cota							(222.324,80)		
Saldo Final 2019	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
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			(580.956,16)			(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

PARECER CONSELHO FISCAL



unimedcerrado.com.br
Rua S-A, nº 111, Setor Aeroporto
74.075-240 Goiânia - GO
T: (62) 3271-5100
F: (62) 3271-5104

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Relativo ao exercício findo em 31/12/2020

CENTRAL REGIONAL DE COOPERATIVAS MÉDICAS UNIMED CERRADO

CNPJ 00.366.982/0001-30

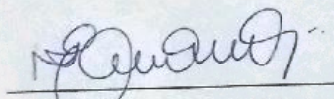
Na condição de membros do Conselho Fiscal da CENTRAL REGIONAL DE COOPERATIVAS MÉDICAS UNIMED CERRADO e em cumprimento das atribuições legais e estatutárias, declaramos que realizamos a análise das demonstrações contábeis citadas abaixo, juntamente com a verificação do parecer da auditoria independente para este mesmo exercício.

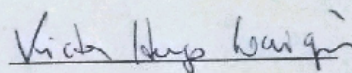
Demonstrações Contábeis Analisadas - Exercício findo em 31/12 de 2019 e 2020

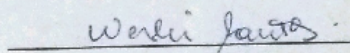
- Balanço Patrimonial
- Demonstração das Sobras e Perdas do Período
- Demonstração do Fluxo de Caixa
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Notas Explicativas Relativas as Demonstrações Contábeis

Após as análises e averiguações efetuadas, concluímos que as demonstrações contábeis, bem como o resultado apurado, refletem corretamente a posição patrimonial e financeira da cooperativa e, portanto, recomendamos a aprovação de contas da administração.

Goiânia, 26 de fevereiro de 2021


Dra. Miriam Endres Moreno


Dr. Victor Hugo Laignier


Dr. Wesley Santos



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS - nº 386596

PARECER

AUDITORIA INDEPENDENTE



Aparecida de Goiânia – GO, 22 de fevereiro de 2021.

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 31/12/2020.

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/O-5



SUMÁRIO

- 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 2020 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 2020 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 31/12/2019, apresentadas para fins comparativos, foram por nós auditadas, tendo sido emitido Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis, sem ressalvas, datado de 14/02/2020.



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 planejamos 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.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza 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, 22 de fevereiro de 2021.

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

THIAGO SILVA MARINHO
SÓCIO, CRC-GO 014432/O-5



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/2021/00001820
Nome: THIAGO SILVA MARINHO CPF: 934.187.791-15
CRC/CPF n.º GO-014432/O Categoria: CONTADOR
Validade: 23.05.2021
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 : 1217.1785.2727.3354

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

Cladson Lacerda
CRC – DF 018221 / O-4 s/ GO
Contador Responsável



www.unimedcerrado.com.br

    unimedcerrado