

Relatório da Administração

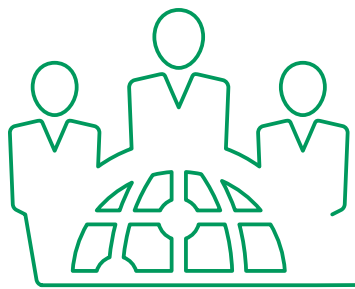
2021

Unimed 
Cerrado

Este caderno apresenta as Demonstrações Financeiras,
Balanço, Sobras, Perdas, Fundos, o parecer dos
Auditores Independentes e o parecer do Conselho Fiscal
da Unimed Cerrado do exercício findo em 2021.

Sumário

A Unimed Cerrado Operadora de Planos de Saúde	4
Quem Somos	5
Área de Atuação	6
Identidade Organizacional	7
Mapa Estratégico	8
Organograma	9
Perfil do Beneficiário	12
Indicadores de Resultados	13
Indicadores Contábeis	13
Ativos Garantidores	14
Compromisso com a Qualidade	15
Demonstração de Resultados do Exercício 2021 e Distribuição de Sobras	16
Balanço Patrimonial	17
Demonstração de Sobras e Perdas	19
Demonstração de Fluxo de Caixa	20
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido	21
Parecer do Conselho Fiscal	22



A Unimed Cerrado Operadora de Planos de saúde Regional

Em janeiro de 2004, surgia a Central Regional de Cooperativas Médicas Unimed Cerrado, a mesma foi criada dentro da Federação das Unimeds dos Estados de Goiás, Tocantins e Distrito Federal. Nome fantasia utilizado pela Federação.

Foi um grande desafio à época, que foi promover a fusão de quatro singulares do Norte Goiano. A ideia era reduzir custos das mesmas e principalmente se adequar as novas exigências da ANS à época. Com esta fusão, a mesma iniciou com aproximadamente 10.500 vidas.

Durante a gestão 2014/2018 a Federação desenvolveu o processo de desmembramento. Em janeiro/2019, houve a separação, Onde o nome Cerrado, bem como o CNPJ antigo ficaram com a Unimed Cerrado e a Federação, criou um novo CNPJ e passou a se chamar Federação Centro Brasileira.

Com isso a Federação seguiu seu papel institucional, com grandes desafios, como provedora de integração e desenvolvimento das Unimeds filiadas. Já o objetivo da Unimed Cerrado, era se readequar, buscando reposicionamento no sistema Unimed, para que a Unimed Cerrado tornasse uma operadora Regional.

A atual diretoria-executiva da Unimed Cerrado foi empossada em abril/2018, constituída pelo Dr José de Oliveira como diretor geral e pela Dra Shirley Gonçalves de Pádua como vice presidente, representantes das singulares do Norte Goiano.

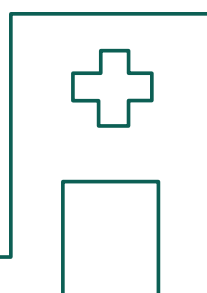
A Unimed Cerrado atua exclusivamente com a operação de planos de saúde, sendo responsável pela gestão das carteiras de clientes das singulares prestadoras (não operadoras) Unimeds Goianésia, Porangatu, Norte Goiano (Uruaçu) e Vale do São Patrício (Ceres).

Prestes a completar 18 anos, a Unimed Cerrado vem buscando um trabalho conjunto com as Unimeds Prestadora (Operadoras), norteadas pela Federação Centro Brasileira. A Cerrado preza por promover saúde de maneira sustentável, difundindo a cultura cooperativista e coloca-se pronta para apoiar outras Unimeds, interessadas em compor o Projeto Operadora-Prestadora.

Quem Somos



280
Médicos
Cooperados



84
Colaboradores

150
Serviços
Credenciados

Hospitais, laboratórios
e clínicas credenciadas

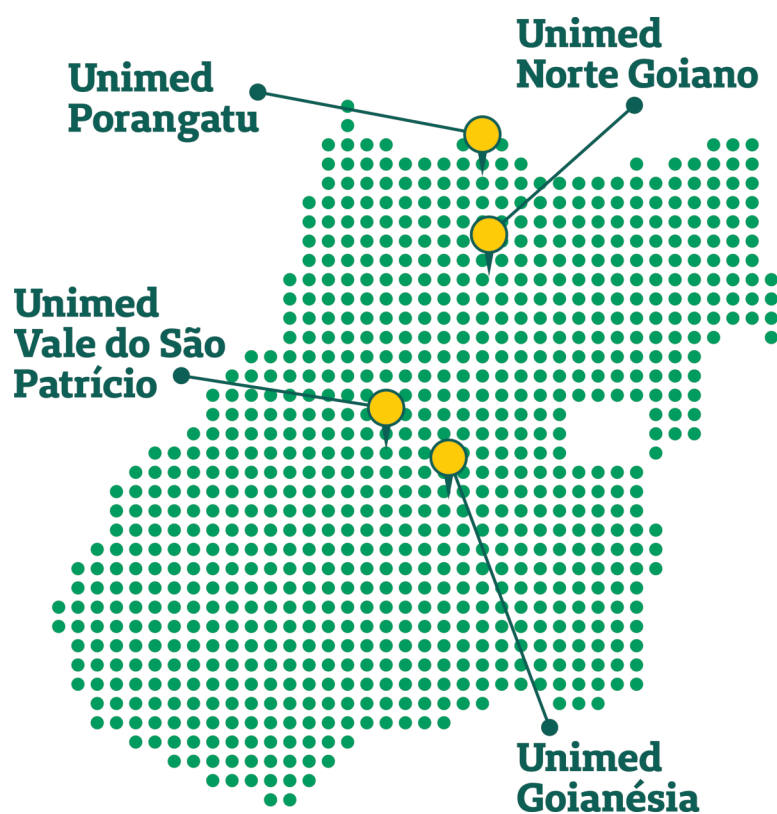


Aproximadamente

31.974

Beneficiários atendidos na região

Área de **Atuação**



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

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

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.

Mapa Estratégico

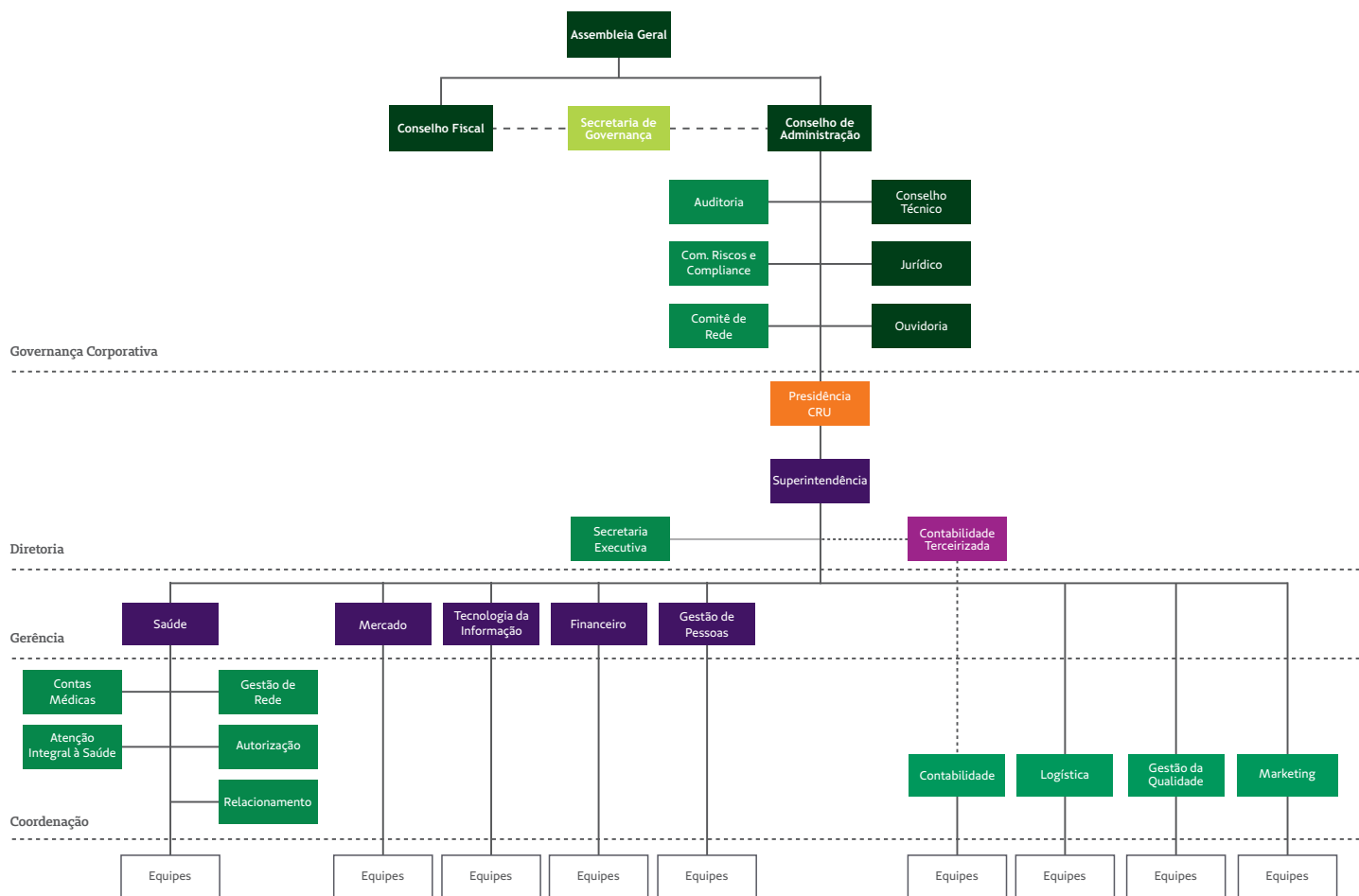
O planejamento, devido sua importância e abrangência, é desenvolvido pelo conjunto das principais lideranças da organização, como forma de fortalecer ideias e intenções de maneira flexível.

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.



Organograma

Unimed Cerrado

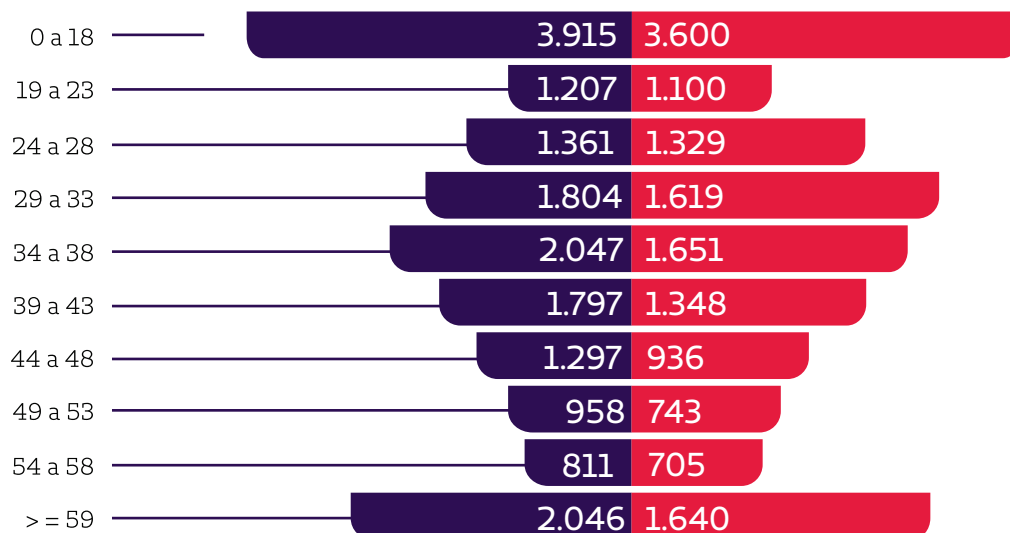


Superando os obstáculos com passos firmes



A COOPERAÇÃO
ELEVA
OS NOSSOS
RESULTADOS

Perfil do Beneficiário



Em relação ao tipo de plano, a modalidade coletivo empresarial possui maior número de adesão.



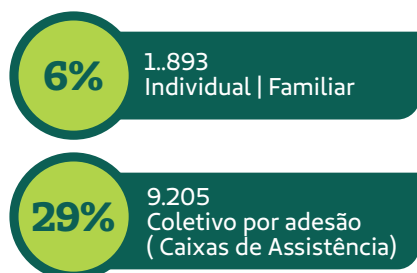
Masculino
53,93%



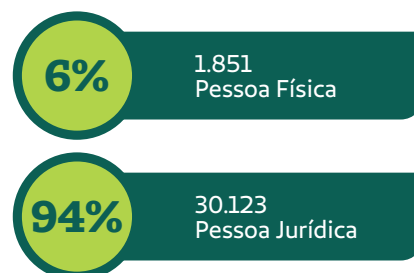
Feminino
46,07%

Total Geral: 31.974

Tipo de Produto



Tipo de Pessoa



Indicadores de Resultados

RECEITA COM PLANOS DE SAÚDE

2017	2018	2019	2020	2021
R\$ 48.257.697,38	R\$ 58.365.407,12	R\$ 57.437.211,95	R\$ 58.425.815,99	R\$ 66.983.947,57

RESULTADO DA UNIMED CERRADO

2017	2018	2019	2020	2021
R\$ 1.775.616,27	R\$ 5.086.174,28	R\$ 3.547.521,00	R\$ 10.063.172,16	R\$ 12.974.500,84

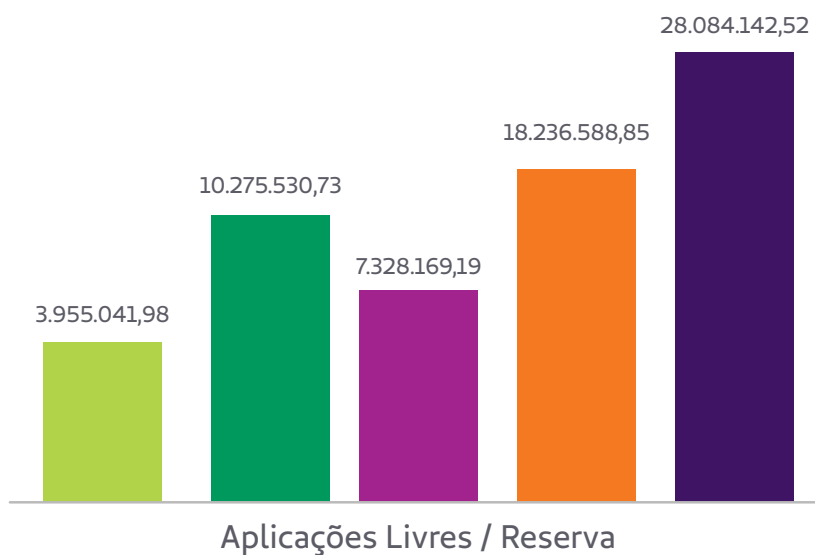
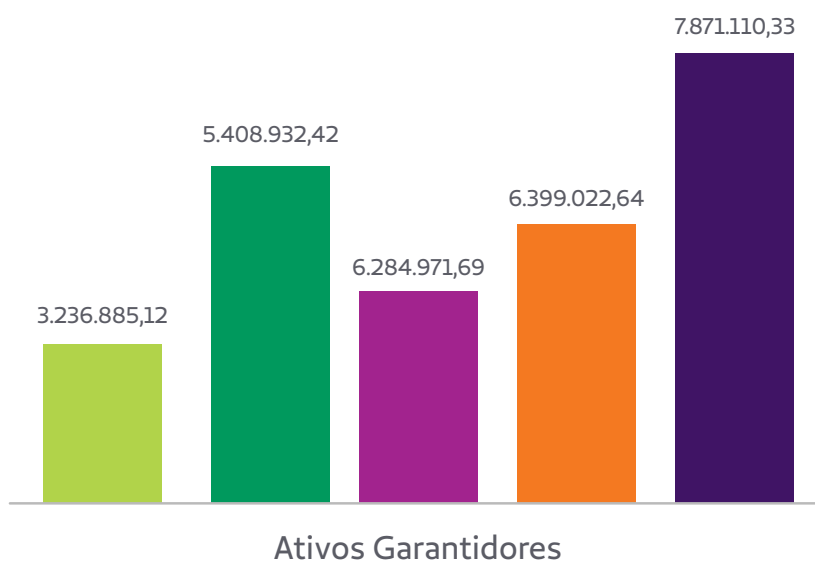
Indicadores	2017	2018	2019	2020	2021
ILC - Índice de Liquidez Corrente	1,17	1,6	1,31	1,68	2,05
ILG - Índice de liquidez Geral	1,57	2,03	1,6	1,88	2,19
DA - Despesas Administrativas (DRE)	16,31%	15,15%	14,51%	14,11%	14,30%
MLL - Margem de Lucro líquido Operadora	4,43%	8,75%	5,63%	17,54%	17,63%
ET - Endividamento total	63,70%	49,20%	62,30%	53,20%	45,7%

Indicadores Contábeis

MARGEM DE SOLVÊNCIA EM 31/12/2018 (FCB E CRU)		MARGEM DE SOLVÊNCIA EM 31/12/2020 (CRU)	
MS EXIGIDA	R\$ 7.918.593,05	MS EXIGIDA	R\$ 7.484.001,44
MS CONSTITUÍDA	R\$ 20.760.216,63	MS CONSTITUÍDA	R\$ 22.474.204,87
MARGEM DE SOLVÊNCIA EM 31/12/2019 (CRU)		MARGEM DE SOLVÊNCIA EM 31/12/2021 (CRU)	
MS EXIGIDA	R\$ 11.248.454,06	MS EXIGIDA	R\$ 9.874.257,15
MS CONSTITUÍDA	R\$ 13.582.505,82	MS CONSTITUÍDA	R\$ 19.076.034,00

Ativos **Garantidores**

A Cooperativa adotou a política e a realocação de aplicações financeiras em modalidades conservadoras de baixo risco, alcançando bons resultados e atendendo exigências das reservas técnicas garantidoras solicitadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar- ANS.



■ 2017 ■ 2018 ■ 2019 ■ 2020 ■ 2021

Compromisso com a **Qualidade**

Buscamos implementar as melhores práticas em nossa rotina, por meio de capacitações e certificações internacionais.

CONQUISTAS



Buscamos implementar as melhores práticas em nossa rotina, por meio de capacitações e certificações internacionais.



Certificação aprova nosso Sistema de Gestão da Qualidade (SGQ), que nos orienta na gestão de processos em busca dos melhores resultados.



Reconhece o empenho da Unimed Cerrado para melhorar a experiência positiva dos clientes com a marca Unimed, fortalecer o cooperativismo, a integração e a sustentabilidade do Sistema Unimed.

Demonstração de Resultado do Exercício 2021 e Distribuição de Sobras

UNIMED CERRADO	2021	CERES	URUAÇU	PORANGATU	GOIANÉSIA	CONTRATOS FEDERATIVOS
CONTRAPRESTAÇÕES C/ PLANO DE ASS. SAÚDE	66.983.947,57	13.710.200,50	14.722.384,24	9.617.835,79	14.823.563,02	14.109.964,03
CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS PRÉ-PAGTO	61.423.689,90	13.316.101,72	13.759.312,76	10.703.099,55	12.966.247,19	10.678.928,67
Contraprestações Líq. Pré-Pagto	61.555.023,81	13.344.573,73	13.788.732,43	10.725.984,53	12.993.971,15	10.701.761,97
(-) Contraprestações Líq. Pré Pagto (Outras deduções/Cancelamento)	(131.333,91)	(28.472,01)	(29.419,66)	(22.884,98)	(27.723,96)	(22.833,30)
CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS CUSTO	9.991.658,42	1.381.964,56	2.028.724,73	44.947,41	2.813.433,06	3.722.588,65
Contraprestações Líquidas Custo	9.992.091,50	1.382.024,46	2.028.812,67	44.949,36	2.813.555,01	3.722.750,01
(-) Contraprestações Líquidas Custo (Glosas)	(433,08)	(59,90)	(87,93)	(1,95)	(121,95)	(161,35)
(-) TRIBUTOS	(4.431.400,75)	(987.865,79)	(1.065.653,26)	(1.130.211,18)	(956.117,23)	(291.553,29)
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS	43.471.500,17	8.573.464,15	9.206.807,69	4.395.961,33	9.737.521,89	11.557.745,11
EVENTOS INDENIZÁVEIS PRÉ	36.314.103,76	7.603.239,20	7.818.699,98	4.366.615,58	7.709.107,24	8.816.441,76
Eventos Indenizáveis Pré	(15.987.219,23)	(3.347.312,46)	(3.442.168,68)	(1.922.394,70)	(3.393.920,67)	(3.881.422,72)
(-) Corresponsabilidade Cedida	(19.640.304,64)	(4.112.174,58)	(4.228.705,48)	(2.361.662,59)	(4.169.432,78)	(4.768.329,22)
(-) Ressarcimento ao SUS	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)
(-) Peona (Variação)	(686.579,89)	(143.752,17)	(147.825,82)	(82.558,29)	(145.753,78)	(166.689,83)
SINISTRALIDADE	64,90%	62,53%	62,54%	45,71%	65,69%	81,91%
EVENTOS INDENIZÁVEIS CUSTO	7.157.396,41	970.224,95	1.388.107,72	29.345,75	2.028.414,65	2.741.303,34
Eventos Indenizáveis Custo	3.440.010,17	466.312,54	667.156,66	14.104,24	974.902,97	1.317.533,76
(-) Eventos Indenizáveis Custo (Glosas)	(368.801,19)	(49.993,06)	(71.525,42)	(1.512,11)	(104.518,70)	(141.251,91)
(-) Corresponsabilidade Cedida	4.086.187,43	553.905,47	792.476,48	16.753,61	1.158.030,38	1.565.021,50
RESULTADO OPERACIONAL C/ PL. DE SAÚDE	23.512.447,40	5.136.736,34	5.515.576,54	5.221.874,46	5.086.041,13	2.552.218,93
INTERCÂMBIO NACIONAL/REGIONAL	2.450.159,84	919.732,51	575.334,08	229.004,65	726.088,61	-
Receita Intercâmbio Eventual	583.180,40	218.912,24	136.939,46	54.507,07	172.821,64	-
Receita Intercâmbio Habitual	21.591.461,10	8.104.927,81	5.069.997,15	2.018.049,95	6.398.486,19	-
(-) Despesa Intercâmbio Habitual	(18.953.681,63)	(7.114.767,30)	(4.450.607,18)	(1.771.509,40)	(5.616.797,75)	-
(-) Glosa Intercâmbio	(770.800,03)	(289.340,24)	(180.995,35)	(72.042,97)	(228.421,47)	-
CAIXAS DE ASSISTÊNCIA	2.311.140,08	-	-	-	-	2.311.140,08
Receita Caixas de Assistência	11.540.749,42	-	-	-	-	11.540.749,42
Despesas Caixas de Assistência	(1.994.044,16)	-	-	-	-	(1.994.044,16)
(-) Glosas Caixa de Assistência	(390.296,83)	-	-	-	-	(390.296,83)
(-) Corresp. Cedida	6.845.268,35	-	-	-	-	(6.845.268,35)
RESULTADO BRUTO	28.273.747,32	6.056.468,85	6.090.910,62	5.450.879,11	5.812.129,73	4.863.359,01
(-) Despesas de Comercialização	(784.595,55)	(287.414,44)	(155.314,93)	(86.895,14)	(217.484,12)	(37.486,92)
(-) Despesas Administrativas	(12.504.440,99)	(2.500.888,20)	(2.500.888,20)	(2.500.888,20)	(2.500.888,20)	(2.500.888,20)
(-) Outras Receitas Operacionais	594.601,04	122.745,94	131.549,47	90.289,13	131.048,19	118.968,31
(+) Inscrição de Usuários/Carteira	206.050,52	54.996,88	54.471,98	19.738,06	54.734,43	22.109,16
(+) Receita Agenciamento de Contra	388.550,52	-	-	-	-	-
Inscrição de Usuários/Carteira	-	-	-	-	-	-
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(266.812,58)	(55.079,22)	(59.029,59)	(40.515,02)	(58.804,65)	(53.384,10)
OUTRAS DESPESAS REL. C/ PLANO DE SAÚDE	(4.019.609,19)	(897.016,17)	(953.761,60)	(420.148,62)	(797.158,70)	(951.524,09)
(-) Remoção Terrestre de Usuários (Desp. Assistencial)	(274.111,06)	(57.391,80)	(59.018,18)	(32.960,68)	(58.190,93)	(66.549,47)
(-) Reembolso a Usuários (Desp. Assistencial)	(286.526,06)	(59.991,19)	(61.691,22)	(34.453,53)	(60.826,51)	(69.563,61)
(-) Seguros Usuários (Desp. Adm.)	(34.901,42)	(2.991,02)	(9.951,15)	(137,19)	(8.678,98)	(13.143,08)
(-) Seguro Benefício Família (Desp. Assistencial)	(312.984,21)	(128.424,62)	(161.024,31)	(5.965,37)	(14.444,75)	(3.125,16)
(-) Contribuição Confederativa (Desp. Adm.)	(124.776,36)	(33.304,02)	(32.986,16)	(11.952,62)	(33.145,09)	(13.388,47)
(-) Outras Despesas Rel. C/ Planos (Desp. Assistencial)	(2.527.361,15)	(529.164,41)	(544.159,89)	(303.904,36)	(536.532,53)	(613.599,95)
(-) AIS Caldas Novas (Produção Médica)	(89.825,60)	-	-	-	-	(89.825,60)
(-) AIS Morrinhos (Produção Médica)	(47.856,96)	-	-	-	-	(47.856,96)
(-) Programa Saúde Ocupacional (Desp. Assistencial)	-	-	-	-	-	-
(-) Call Center (Desp. Adm.)	(305.846,37)	(81.633,36)	(80.854,24)	(29.297,74)	(81.243,80)	(32.817,23)
(-) Confecção de Carteiras	(15.420,00)	(4.115,75)	(4.076,47)	(1.477,12)	(4.096,11)	(1.654,56)
RESULTADO OPERACIONAL	11.292.890,05	2.438.816,76	2.553.465,78	2.492.721,25	2.368.842,25	1.439.044,01
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	1.442.947,22	288.589,44	288.589,44	288.589,44	288.589,44	288.589,44
Receitas Financeiras	1.626.941,41	325.388,28	325.388,28	325.388,28	325.388,28	325.388,28
(-) Despesas Financeiras	(183.994,19)	(36.798,84)	(36.798,84)	(36.798,84)	(36.798,84)	(36.798,84)
RESULTADO PATRIMONIAL	238.663,57	47.732,71	47.732,71	47.732,71	47.732,71	47.732,71
Receitas Patrimoniais	238.663,57	47.732,71	47.732,71	47.732,71	47.732,71	47.732,71
(-) Despesas Patrimoniais	(0,00)	-	-	-	-	-
RESULTADO DRE	12.974.500,84	2.775.138,92	2.889.787,93	2.829.043,41	2.705.164,41	1.775.366,16

SOBRAS/PERDAS 202112	R\$ 12.974.500,84	443.841,54	443.841,54	443.841,54	443.841,54	
FATES (5%)	(R\$ 648.725,04)	3.218.980,46	3.333.629,48	3.272.884,95	3.149.005,95	
FUNDO DE RESERVA (10%)	(R\$ 1.297.450,08)	24,81%	25,69%	25,23%	24,27%	
GRATIFICAÇÃO - PPR	(R\$ 465.298,08)					
SOBRA/PERDAS LÍQUIDA	R\$ 10.563.027,63	R\$ 2.620.692,70	R\$ 2.714.032,76	R\$ 2.664.578,36	R\$ 2.563.723,82	
FUNDO P/ CONTINGÊNCIAS E INVESTIMENTOS (90%)	R\$ 9.506.724,87	R\$ 2.358.623,43	R\$ 2.442.629,48	R\$ 2.398.120,53	R\$ 2.307.351,44	R\$ 9.506.724,87
SOBRAS A DISTRIBUIR P/ PRESTADORAS(10%)	R\$ 1.056.302,76	R\$ 262.069,27	R\$ 271.403,28	R\$ 266.457,84	R\$ 256.372,38	R\$ 1.056.302,76

ADIANTAMENTO R\$ 90.000 + 23.923,20	R\$ 113.923,20	R\$ 113.923,20	R\$ 113.923,20	R\$ 113.923,20	R\$ 455.692,80
SALDO A RECEBER	R\$ 148.146,07	R\$ 157.480,08	R\$ 152.534,64	R\$ 142.449,18	R\$ 600.609,96



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	<u>1.256.872,14</u>	<u>1.762.102,30</u>
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 Assistência 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 NÃO 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 Societárias 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:

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

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
Reservas	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 - Superávits / 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:

JOSÉ DE OLIVEIRA E SILVA
CPF- 167.111.221-00
Diretor Presidente

DocuSigned by:

CLADSON LACERDA
CRC- DF 018227/O-4 s/ GO
Contador Responsável



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS - nº 386596



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 Patrimonial	238.663,57	406.548,74
Receitas Patrimoniais	238.663,57	406.548,74
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	12.974.500,84	10.063.172,16
Imposto de Renda	0,00	0,00
Contribuição 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:

C099ESC73FFB47E...
Cladson Lacerda
CRC- DF 018227/0-4 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

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 - Empréstimos/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:

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



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS - nº 386596

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	Contingências	Reserva Sobras			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	AJUSTE DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	TOTAL
			Reserva 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
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/Pej. 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
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
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/Pej. 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	10.616.691,64	0,00
								33.311.701,07



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, 31 de Dezembro de 2021.

DocuSigned by:

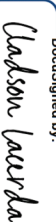


73854897/486...

Jose de Oliveira e Silva

CPF - 167.111.221-00
Presidente

DocuSigned by:



C099567JFBATE...

Cláudio Lacerda

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

Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS - nº 386596



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

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Relativo ao exercício findo em 31/12/2021

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 2020 e 2021

- 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;
- Certidões Negativas (Estadual, Municipal, Federal, Trabalhista e FGTS);

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, 04 de fevereiro de 2022

DocuSigned by:

Dr. Braúlio Campos Júnior

DocuSigned by:

Dr. Victor Hugo Laignier

DocuSigned by:

Dr. Hélio Kazuo Kanda



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS - nº 386596

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

Assinado de forma digital por THIAGO
SILVA MARINHO:93418779115
Dados: 2022.02.03 09:33:55 -03'00'

**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 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.

- 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, 03 de fevereiro de 2022.

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

Assinado de forma digital por
THIAGO SILVA
MARINHO:93418779115
Dados: 2022.02.03 09:35:16 -03'00'

THIAGO SILVA MARINHO
Sócio, CRC-GO 014432/0- 5



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 Assistência 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 NÃO 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 Societárias 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:

7638E54B9727486
José de Oliveira e Silva
CPF- 167.111.221-00
Diretor Presidente

DocuSigned by:

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



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS - nº 386596



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
Reservas	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 - Superávits / Déficits / Acumulados ou Resultado a disposição da AGO	10.618.691,54	8.163.824,15
TOTAL DO PASSIVO+PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	61.293.804,64	48.671.143,82

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2021.

DocuSigned by:

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

DocuSigned by:

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

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
Varição 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
Varição 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 Patrimonial	238.663,57	406.548,74
Receitas Patrimoniais	238.663,57	406.548,74
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	12.974.500,84	10.063.172,16
Imposto de Renda	0,00	0,00
Contribuição 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:

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

CENTRAL REGIONAL DE COOPERATIVAS MÉDICAS UNIMED CERRADO

CNPJ : 00.366.982/0001-30

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO

	Capital/ Patrimônio Social	Contingências	Reserva Sobras				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	AJUSTE DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	TOTAL
			Reserva 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	3.015.592,85	0,00	13.805.432,28
Diminuição de Capital									
Aumento de Cap/Patrimônio Social									
Reservas de Sobras a Realizar									
Reserva de Capital/Patrimônios									
Reserva de Realização									
Realização			(580.958,16)			(127.516,02)	(389.872,18)		
Reserva Especial para Dividendos			3.015.392,85				(3.015.392,85)		
Lucro/Supratrit/Prej. Liq. Do Exercício							10.063.172,16		
Proposta da Dest. Do Lucro/Supratrit									
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/Patrimônios									
Reserva de Realização									
Realização			(1.140.762,65)			(520.893,91)	(409.634,18)		
Reserva Especial para Dividendos			7.802.056,94				(8.163.824,05)		
Lucro/Supratrit/Prej. Liq. Do Exercício							12.974.500,84		
Proposta da Dest. Do Lucro/Supratrit									
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



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

DocuSigned by:

Jose de Oliveira e Silva
CPF - 167.111.221-00
Presidente

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2021.

DocuSigned by:

Cláudio Lacerda
CPF - 018227104-5 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

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 - Empréstimos/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:

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

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 Médicas 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



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

DS

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

DS

ANS - nº 386596



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



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

DS

“Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz.”
Roberto Rodrigues

DS

ANS - nº 386596



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



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

DS

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

DS

ANS - nº 386596



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.



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

DS

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

DS

ANS - nº 386596



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



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS - nº 386596



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

DS

DS



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

41

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

DS

DS



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

DS

DS



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 é necessária a constituição da provisão para desvalorização dos mesmos.



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS - nº 386596



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



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

DS

DS



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 LÍQUIDO

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:

DS

DS



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS - nº 386596



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\$)
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 Reservas 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:



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS - nº 386596



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

DS

DS



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



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

DS

DS

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

ANS - nº 386596



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.



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

“Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz.”
Roberto Rodrigues

ANS - nº 386596



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:

DS

DS



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					

DS

DS



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

DS

DS



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 ASSISTÊNCIA 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

DS

DS



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



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:

José de Oliveira e Silva
Presidente
CPF 167.111.221-00

DocuSigned by:

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**



www.unimedcerrado.com.br

    unimedcerrado

Rua 8-A, nº 111 – St. Aeroporto
74075-240, Goiânia – GO