



Aparecida de Goiânia – GO, 12 de julho de 2024.

**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, que aprova a emissão do Relatório do Auditor Independente sobre Demonstrações Financeiras Individuais, comatendimento dos aspectos contidos nas legislações inerentes às operações de entidades reguladas pela ANS, correspondente ao exercício encerrado em 31/12/2023.

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**

**ARNALDO MARINHO DE OLIVEIRA  
Sócio, CRC-GO 004861/O-5  
AUDITOR, CNAI 303**



## 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 2023 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 2023 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 31/12/2022, apresentadas para fins comparativos, foram por nós auditadas, tendo sido emitido Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis, sem ressalvas, datado de 22/02/2023.

### **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, 23 de fevereiro de 2024.

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

**ARNALDO MARINHO DE OLIVEIRA**  
**Sócio, CRC-GO 004861/O-5**  
**AUDITOR, CNAI 303**



## 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/2024/00007760  
Nome: ARNALDO MARINHO DE OLIVEIRA CPF: 088.383.131-72  
CRC/UF n.º GO-004861/O Categoria: CONTADOR  
Validade: 10/10/2024  
Finalidade: RELATÓRIO DE AUDITORIA

Confirme a existência deste documento na página [www.crcgo.org.br](http://www.crcgo.org.br), mediante número de controle a seguir:

CPF : 088.383.131-72 Controle : 1876.2131.2445.2758



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

<b>ATIVO</b>		
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>ATIVO</b>		
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>70.722.201,08</b>	<b>57.903.539,26</b>
Disponível	<u>2.600.530,65</u>	<u>2.350.864,53</u>
<b>Realizável</b>	<b>68.121.670,43</b>	<b>55.552.674,73</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>50.427.717,90</b>	<b>44.232.062,99</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.273.114,14	8.992.562,32
Aplicações Livres	40.154.603,76	35.239.500,67
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>10.965.802,51</b>	<b>5.555.233,42</b>
Contraprestação Pecuniária / Prêmio a Receber	8.174.746,13	3.385.383,74
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	308.027,05	214.546,93
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.483.029,33	1.955.302,75
<b>Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados Com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>1.167.420,17</b>	<b>684.118,95</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>4.787.179,54</b>	<b>4.575.941,19</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>773.550,31</b>	<b>505.318,18</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.417.671,14</b>	<b>12.693.754,27</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>8.273.316,69</b>	<b>8.261.740,33</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.225.281,02	8.213.704,66
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	48.035,67	48.035,67
<b>Investimentos</b>	<b>3.145.947,29</b>	<b>2.922.748,85</b>
Participações Societárias Pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.663.694,96	2.477.468,11
Participações Societárias em Rede Assistencial	1.564.407,21	1.564.407,21
Participação em Outras Sociedades	1.099.287,75	913.060,90
Participações Societárias Pelo Método de Custo	482.252,33	445.280,74
<b>Imobilizado</b>	<b>1.949.620,02</b>	<b>1.472.649,04</b>
Imobilizado de Uso Próprio	554.673,10	502.905,26
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	554.673,10	502.905,26
Imobilizações em Curso	958.824,78	821.049,98
Outras Imobilizações	436.122,14	148.693,80
<b>Intangível</b>	<b>48.787,14</b>	<b>36.616,05</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>84.139.872,22</b>	<b>70.597.293,53</b>

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2023.

SHIRLEY GONCALVES DE PADUA  
 Assinado de forma digital por SHIRLEY GONCALVES DE PADUA  
 MIGUEL:45087997104  
 Dados: 2024.02.22 19:33:36 -03'00'

**Shirley Gonçalves De Pádua Miguel**  
 CPF- 450.879.971-04  
 Diretor Presidente

CLADSON LACERDA:35925191153  
 Assinado de forma digital por CLADSON LACERDA:35925191153  
 Dados: 2024.02.22 19:37:39 -03'00'

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

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

PASSIVO+PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		
	2023	2022
<b>PASSIVO</b>		
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>33.421.336,44</b>	<b>29.575.652,90</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>15.860.031,64</b>	<b>11.235.541,70</b>
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.686.063,87	895.086,10
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	425.401,99	895.086,10
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para SUS	0,00	0,00
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.178.662,47	4.409.888,68
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.995.305,30	5.930.566,92
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>7.506.083,09</b>	<b>5.212.351,29</b>
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.232.814,97	2.873.532,51
Operadoras de Planos de Assistência a Saúde	2.273.268,12	2.338.818,78
<b>Débitos com Oper. De Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>343.650,03</b>	<b>370.783,45</b>
<b>Provisões</b>	<b>37.800,00</b>	<b>37.800,00</b>
Provisões para Ações Judiciais	37.800,00	37.800,00
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>6.664.117,30</b>	<b>10.269.979,18</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>3.009.654,38</b>	<b>2.449.197,28</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.233.466,49</b>	<b>3.677.273,69</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>3.379.233,64</b>	<b>3.324.115,15</b>
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.324.115,15	3.324.115,15
<b>Provisões</b>	<b>5.854.232,85</b>	<b>353.158,54</b>
Provisões para Ações Judiciais	5.854.232,85	353.158,54
<b>PATRIMÔNIO LIQ/PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>41.485.069,29</b>	<b>37.344.366,94</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.792.000,00	2.792.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0,00	0,00
<b>Reservas</b>	<b>36.840.011,84</b>	<b>32.973.381,88</b>
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0,00	0,00
Reservas de Reavaliação	0,00	0,00
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36.840.011,84	32.973.381,88
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	1.853.057,45	1.578.985,06
<b>TOTAL DO PASSIVO+PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>84.139.872,22</b>	<b>70.597.293,53</b>

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2023.

SHIRLEY GONCALVES DE PADUA  
 Assinado de forma digital por SHIRLEY GONCALVES DE PADUA  
 Dados: 2024.02.22 19:37:01 -03'00'

Shirley Gonçalves De Pádua  
 CPF- 450.879.971-04  
 Diretor Presidente

CLADSON LACERDA:35925191153  
 Assinado de forma digital por CLADSON LACERDA:35925191153  
 Dados: 2024.02.22 19:39:59 -03'00'

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

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

	2023	2022
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>108.436.808,84</b>	<b>86.332.263,17</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência a Saúde</b>	<b>112.732.564,39</b>	<b>89.671.296,66</b>
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	112.814.225,98	89.671.296,66
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(81.661,59)	0,00
Receitas com Administração	0,00	0,00
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(4.295.755,55)	(3.339.033,49)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>72.344.748,03</b>	<b>61.232.712,69</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.280.009,65	60.786.134,79
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.064.738,38	446.577,90
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>36.092.060,81</b>	<b>25.099.550,48</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>235.403,86</b>	<b>327.529,74</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>1.071.626,16</b>	<b>1.010.348,61</b>
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	866.637,96	819.791,61
Outras Receitas Operacionais	204.988,20	190.557,00
<b>Outras Despesas Operacionais C/Plano de Assistência a Saúde</b>	<b>10.103.099,32</b>	<b>7.160.933,05</b>
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.370.804,35	6.848.795,05
Provisão para Perdas Sobre Créditos	732.294,97	312.138,00
<b>Outras Despesas Op. De Assist. a Saúde não Rel. c/Plano de Saúde da Operadora</b>	<b>1.729.635,97</b>	<b>983.015,37</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>25.566.355,54</b>	<b>18.293.480,41</b>
Despesas de Comercialização	2.226.004,28	1.190.917,74
Despesas Administrativas	20.385.415,56	15.576.228,44
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>4.329.183,55</b>	<b>4.432.829,73</b>
Receitas Financeiras	6.321.689,44	5.472.886,00
Despesas Financeiras	1.992.505,89	1.040.056,27
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>286.769,77</b>	<b>426.814,34</b>
Receitas Patrimoniais	286.769,77	426.814,34
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>7.570.889,02</b>	<b>6.385.978,30</b>
<b>RESULTADO LIQUIDO</b>	<b>7.570.889,02</b>	<b>6.385.978,30</b>

SHIRLEY GONCALVES DE PADUA  
 MIGUEL:45087997104

Assinado de forma digital por  
 SHIRLEY GONCALVES DE PADUA  
 MIGUEL:45087997104  
 Dados: 2024.07.09 10:24:07  
 -03'00'

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2023.

**Shirley Gonçalves De Pádua Miguel**  
 CPF - 450.879.971-04  
 Diretor Presidente

CLADSON LACERDA:35925191153  
 91153

Assinado de forma digital por  
 CLADSON LACERDA:35925191153  
 Dados: 2024.07.09 10:24:43 -03'00'

**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 DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO

	Capital/Patrimônio Social	Reserva Sobras					SOBRAS OU PERDAS À DIPOSIÇÃO DA AGO	AJUSTE DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	TOTAL
		Contingências Jurídicas	Reserva Para Contingências e Investimentos	Res. de Sobras a Realizar	Fundo de Reserva	Fundo de Assist. Técnica Educacional e Social			
<b>Saldo Inicial 2022</b>	2.792.000,00	0,00	15.309.830,52	0,00	3.523.417,33	1.067.761,68	10.618.691,64	0,00	33.311.701,17
Realização			0,00			(653.731,34)	(10.618.691,64)		
Reserva Especial para Dividendos			12.433.270,71				0,00		
Proposta da Dest. Do Lucro/Superávit							1.578.985,06		
Reserva Legal					638.597,83				
Reservas Estatutárias		334.936,23				319.298,92	0,00		
<b>Saldo Final 2022</b>	2.792.000,00	334.936,23	27.743.101,23	0,00	4.162.015,16	733.329,26	1.578.985,06	0,00	37.344.366,94
<b>Saldo Inicial 2023</b>	2.792.000,00	334.936,23	27.743.101,23	0,00	4.162.015,16	733.329,26	1.578.985,06	0,00	37.344.366,94
Realização		(334.806,25)	(9.098,60)			(687.366,69)	(1.578.985,06)		
Reserva Especial para Dividendos			0,00				0,00		
Lucro/Superávit/Prej. Líq. Do Exercício							1.853.057,45		
Proposta da Dest. Do Lucro/Superávit							0,00		
Reserva Legal					0,00		0,00		
Reservas Estatutárias		393.072,79	3.369.195,36		757.088,90	378.544,45	0,00		
<b>Saldo Final 2023</b>	2.792.000,00	393.202,77	31.103.197,99	0,00	4.919.104,06	424.507,02	1.853.057,45	0,00	41.485.069,29

SHIRLEY GONCALVES DE PADUA  
MIGUEL:45087997104  
Assinado de forma digital por SHIRLEY GONCALVES DE PADUA  
MIGUEL:45087997104  
Dados: 2024.02.22 19:34:44 -03'00'

Shirley Gonçalves De Pádua Miguel  
CPF - 450.879.971-04  
Diretor Presidente

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2023.

CLADSON LACERDA:35925191  
153  
Assinado de forma digital por CLADSON LACERDA:35925191153  
Dados: 2024.02.22 19:38:19 -03'00'

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

	2023	2022
<b>Atividades Operacionais</b>		
(+) Recebimento de Plano de Saúde	78.333.365	65.713.795
(+) Resgate de Aplicações Financeira	22.729.896	21.403.415
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeira	5.961.182	4.566.525
(+) Outros Recebimentos Operacionais	34.304.812	31.278.537
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(53.826.703)	(45.843.191)
(-) Pagamento de Comissões	(2.218.062)	(1.190.918)
(-) Pagamento de Pessoal	(5.268.301)	(4.018.693)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(614.809)	(564.334)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(17.501.263)	(11.931.881)
(-) Pagamento de Tributos	(7.715.908)	(6.145.756)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributários)	(232.287)	(407.791)
(-) Pagamento de Aluguel	-	-
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(82.332)	(78.247)
(-) Aplicações Financeiras	(25.393.263)	(25.781.478)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(27.136.625)	(25.410.590)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>1.339.702</b>	<b>1.589.393</b>
<b>Atividades de Investimento</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	14.559
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	55.549
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(261.718)	(129.716)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(1.200)	(1.180)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(827.119)	(10.644)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(1.090.036)</b>	<b>(71.432)</b>
<b>Atividades de Financiamento</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	-
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	-	(423.968)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>-</b>	<b>(423.968)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>249.666</b>	<b>1.093.992</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>249.666</b>	<b>1.093.992</b>

Goiânia-GO, 31 de Dezembro de 2023.

SHIRLEY GONCALVES DE PADUA  
MIGUEL:45087997104  
Assinado de forma digital por SHIRLEY GONCALVES DE PADUA MIGUEL:45087997104  
Dados: 2024.02.22 19:35:58 -03'00'

**Shirley Gonçalves De Pádua Miguel**  
CPF - 450.879.971-04  
Diretor Presidente

CLADSON LACERDA:35925191153  
Assinado de forma digital por CLADSON LACERDA:35925191153  
Dados: 2024.02.22 19:39:10 -03'00'

**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 2022 E 2023

#### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Central Regional de Cooperativas Médicas Unimed Cerrado, com sede na Rua 8-A Nº 111, Setor Aeroporto – Goiânia – GO, elaborou suas demonstrações contábeis de acordo com as normas Brasileiras de Contabilidade, com observância nas disposições contidas na Lei 5.764/71, ao Plano de Contas da Agência Nacional de Saúde Suplementar previsto na Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022 e as normas internacionais de contabilidade (IFRS) aplicáveis. 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.



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

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, conforme modelo padrão da ANS. A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN nº 528 de 29 de abril de 2022 e de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) aprovado pela Resolução CFC nº 1.296/10.

## 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, receitas 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 2023, 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



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

saúde da Operadora” no que se refere aos serviços 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 528, atualizado pela 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 528/2022, 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





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

prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 569/2022 e RN 528/2022 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 569 de dezembro de 2022 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.



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 tratar 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



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

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 528/2022, no qual em alguns casos 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\$ 2.600.530,65**.

#### 5.1 CRÉDITOS

##### 5.1.1 APLICAÇÕES

São aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas, no valor original de **R\$ 10.273.114,14**.  
 E aplicações Livres, no valor original de **R\$ 40.154.603,76**.

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

CONTAS	Saldo em 31/12/2023 (R\$)	Saldo em 31/12/2022 (R\$)
Cont. Pecuniária/Prêmio a Receber	8.174.746,13	3.385.383,74
Intercâmbio a Receber	1.167.420,17	648.118,95
<b>TOTAL</b>	<b>9.342.166,30</b>	<b>4.033.502,69</b>



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 31/12/2023 (R\$)	Saldo em 31/12/2022 (R\$)
Imposto de Renda	3.164.188,54	2.817.411,03
Contribuição Social Sobre Lucro	24.226,92	159.856,08
Créditos de PIS e COFINS	1.564.921,42	1.564.049,08
Créditos de ISS	33.842,66	33.842,66
<b>TOTAL</b>	<b>4.787.179,54</b>	<b>4.575.158,85</b>

### 5.4 BENS E TÍTULOS A RECEBER

CONTAS	Saldo em 31/12/2023 (R\$)	Saldo em 31/12/2022 (R\$)
Almoxarifado	0,00	0,00
Outros Títulos a Receber	17.405,20	17.059,50
Adiantamento a Fornecedores	3.413,02	18.530,16
Outros Créditos ou Bens a Receber	477.719,65	469.728,52
<b>TOTAL</b>	<b>498.537,87</b>	<b>505.318,18</b>

### ATIVO NÃO CIRCULANTE

#### 6. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Está representado por Depósito Judiciais e fiscais no valor de **R\$ 8.225.281,02** e pelo fundo CNCL junto à Federação Centro Brasileira no valor de R\$ 48.035,67 totalizando o valor



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

do grupo Realizável a Longo Prazo em **R\$ 8.273.316,69**.

## 7. INVESTIMENTOS

Está composto pelas seguintes participações societárias:

<b>CONTAS</b>	<b>Saldo em 31/12/2023 (R\$)</b>	<b>Saldo em 31/12/2022 (R\$)</b>
Sicoob Centro Brasileira	746.118,81	596.228,09
Sicoob Centro Norte Goiano	341.391,96	308.393,36
Sicred	11.776,98	8.439,45
Central Nacional Unimed	482.252,33	445.280,74
Federação Centro Brasileira	1.564.407,21	1.564.407,21
<b>TOTAL</b>	<b>3.145.947,29</b>	<b>2.922.748,85</b>

## 8. IMOBILIZADO

Os itens estão registrados pelo custo de aquisição, atualizados até 31/12/2023. 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:

<b>CONTAS</b>	<b>Vr. Aquisição</b>	<b>Depreciação</b>	<b>Vr. Residual Saldo em 31/12/2023 (R\$)</b>	<b>Vr. Residual Saldo em 31/12/2022 (R\$)</b>
Móveis e Utensílios	269.604,11	187.482,84	82.121,27	92.371,42
Maq. e Equipamentos	179.702,93	93.194,95	86.504,98	77.939,99
Informática	965.177,92	581.969,84	383.208,08	328.382,06
Instalações	57.290,00	54.454,23	2.835,77	4.211,79
Benf. em Propriedade de Terceiros	496.277,72	60.155,58	436.122,14	148.693,80
<b>TOTAL</b>	<b>1.968.052,68</b>	<b>977.257,44</b>	<b>990.792,24</b>	<b>651.599,06</b>



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

## 8.1 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.

## 9. INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso. 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 31/12/2023 (R\$)	Vr. Residual Saldo em 31/12/2022 (R\$)
Sistema de Computação	181.413,91	132.626,77	48.787,14	36.616,05
<b>TOTAL</b>	<b>181.413,91</b>	<b>132.626,77</b>	<b>48.787,14</b>	<b>36.616,05</b>

## 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\$ 15.860.031,64 são obrigações em Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganha no valor de R\$ 1.686.063,87. Provisão de Eventos a Liquidar SUS no valor de R\$ 0,00. Provisão para Remissão no valor de R\$ 59.442,28. Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores (Pré-pagamento) no valor de R\$ 3.310.251,54. Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores (Pós-pagamento) no valor de R\$ 2.868.410,93. Provisão para PEONA e PEONA SUS constituídas conforme definição da Agencia Nacional de Saúde Suplementar – ANS – no valor de R\$ 7.955.305,30, 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 31/12/2023 (R\$)	Saldo em 31/12/2022 (R\$)
Débitos de OP de Assistência a Saúde	2.273.268,12	2.338.818,78
Obrigações com Pessoal	1.069.982,65	630.419,19
Tributos e Contribuições a Recolher	6.436.458,91	10.079.067,54
Retenção de Imp. Cont. a Recolher	227.658,39	190.911,64
Fornecedores Diversos	1.111.229,08	931.379,27
Provisões para Contingências	37.800,00	37.800,00
Outros Débitos a Pagar	828.442,65	887.398,82
<b>TOTAL</b>	<b>11.984.839,80</b>	<b>15.095.795,24</b>



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 Provisão para Remissão no valor de R\$ 55.118,49, Depósitos Judiciais para Ressarcimento ao SUS no valor de R\$ 3.324.115,15 e Provisão para Ações Tributárias no valor de R\$ 5.018.351,11. Totalizando o valor do grupo Longo Prazo em **R\$ 9.233.466,49**.

## 13. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### 13.1 - CAPITAL SOCIAL

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

CONTAS	Saldo em 31/12/2023 (R\$)	Saldo em 31/12/2022 (R\$)
Capital Social Subscrito	2.792.000,00	2.792.000,00
<b>CAPITAL SOCIAL INTEGRALIZADO EM 31/12/2023</b>	<b>2.792.000,00</b>	<b>2.792.000,00</b>

### 13.2 - RESERVAS

Foram constituídas em 31/12/2023, as reservas previstas na Lei 5.764/71 em consonância com o Estatuto Social da Cooperativa:

CONTAS	Saldo em 31/12/2023 (R\$)	Saldo em 31/12/2022 (R\$)
Fundo para contingência e investimentos	31.103.197,99	27.743.101,23
Fundo de Reserva Legal - 10%	4.919.104,06	4.162.015,16
F.A.T.E.S. - 5%	424.507,02	733.329,26
Reservas Para Contingências Jurídicas	393.202,77	334.936,23
<b>TOTAL</b>	<b>31.942.110,34</b>	<b>32.973.381,88</b>





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

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

O resultado das operações em 31/12/2023 a disposição da AGO, é de R\$ 1.853.057,45.

### 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 31/12/2023 da seguinte forma:

CONTAS	Saldo em 31/12/2023 (R\$)	Saldo em 31/12/2022 (R\$)
Ingressos	116.352.298,07	93.569.841,86
Dispêndios	108.781.409,05	(87.183.863,56)
<b>TOTAL</b>	<b>7.570.889,02</b>	<b>6.385.978,30</b>

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 31/12/2023 com o montante de 45 ações em discussão:

Praticamente Certo: R\$ 824.972,37

Provável mais não Praticamente Certo: R\$ 4.120.542,45

Não Provável: R\$ 161.972,21



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

- Ações Passivas que a Central Regional de Cooperativas Médicas Unimed Cerrado possui em 31/12/2023 com o montante de 59 ações em discussão:

Possível: R\$ 3.362.864,97

Provável: R\$ 854.536,16

Remota: R\$ 824.598,22

## 16. RN 517/2022

A Central Regional de Cooperativas Médicas Unimed Cerrado, conforme requerido pela RN 517/2022, a 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 2023 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 517, 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 517, as faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde”.

### **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 517, passaram a ser contabilizados, na conta 4116 do Plano de Contas da ANS.



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

## Detalhamento

### Adoção da RN 430/2017 – Prestadora

Os registros contábeis do compartilhamento de risco assumido de acordo com a definição da RN 517/2022, de todo ano de 2023, 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 do grupo 4116 conforme normativa vigente.

### RN 517/2022 – Origem

Os registros contábeis do compartilhamento da gestão de riscos cedido (transferido) 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 411. 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.

## 17. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

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

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



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. DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA – DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R2), aprovada pela Resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade. Foram realizados ajustes referentes às Depreciações e Amortizações etc.

## 20. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis 31/12/2023, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

SHIRLEY GONCALVES  
 DE PADUA  
 MIGUEL:45087997104

Assinado de forma digital por  
 SHIRLEY GONCALVES DE  
 PADUA MIGUEL:45087997104  
 Dados: 2024.02.22 19:36:35  
 -03'00'

Shirley Gonçalves De Pádua Miguel  
 CPF - 450.879.971-04  
 Diretor Presidente

Goiânia-GO, 31 de dezembro de 2023.

CLADSON  
 LACERDA:3  
 5925191153

Assinado de forma  
 digital por CLADSON  
 LACERDA:35925191153  
 Dados: 2024.02.22  
 19:39:33 -03'00'

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