

Relatório da Administração

2023

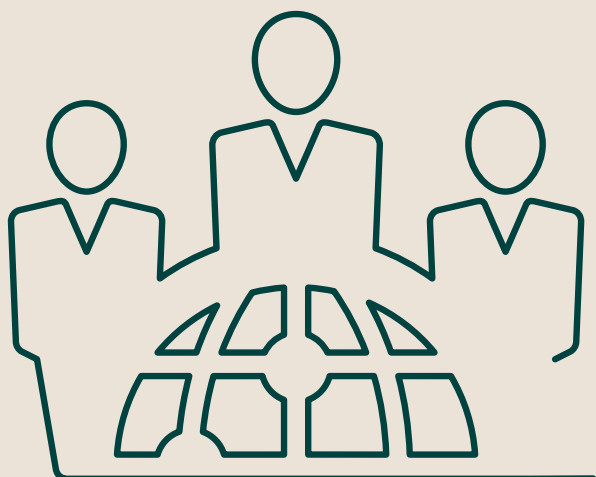
Unimed 
Cerrado

20
ANOS

Este caderno apresenta demonstrações financeiras,
balanço, sobras, perdas, fundos, o parecer dos auditores
independentes e o parecer do Conselho Fiscal da
Unimed Cerrado do exercício findo em 2023.

Sumário

- 04** A Unimed Cerrado Operadora de Planos de Saúde
- 05** Quem Somos
- 06** Área de Atuação
- 08** Identidade Estratégica
- 09** Mapa Estratégico
- 10** Organograma
- 12** Perfil do Beneficiário
- 13** Compromisso com a Qualidade
- 14** Indicadores de Resultados
- 15** Demonstração de Resultados do Exercício 2023
- 16** Distribuição de Sobras
- 17** Parecer da Auditoria Independente
- 46** Parecer do Conselho Fiscal



A Unimed Cerrado Operadora de Planos de Saúde Regional

A Unimed Cerrado iniciou suas atividades em 2004, sendo criada dentro da Federação das Unimeds dos Estados de Goiás, Tocantins e Distrito Federal com o desafio de promover a fusão de quatro singulares do Norte goiano.

Na oportunidade, iniciou suas atividades com aproximadamente 10.500 beneficiários, e em janeiro de 2019 houve o desmembramento da Federação, seguindo sua trajetória sendo responsável pela gestão das carteiras de clientes das singulares prestadoras Unimed Goianésia, Unimed Porangatu, Unimed Norte goiano (Uruaçu) e Unimed Vale do São Patrício (Ceres).

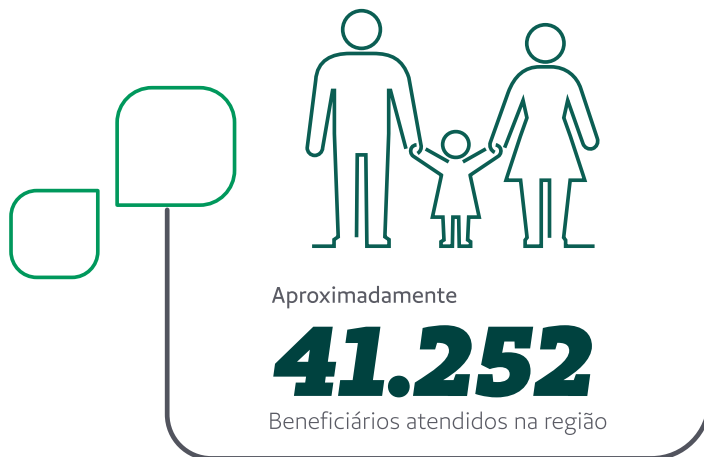
Atualmente, a Unimed Cerrado é referência dentro do Sistema Unimed na região Centro-Oeste, já passando de 40 mil beneficiários. Em 2024 celebramos 20 anos de trabalho árduo, promoção à saúde de maneira sustentável, difundindo a cultura cooperativista e sempre pronta para apoiar outras Unimeds.

Quem Somos

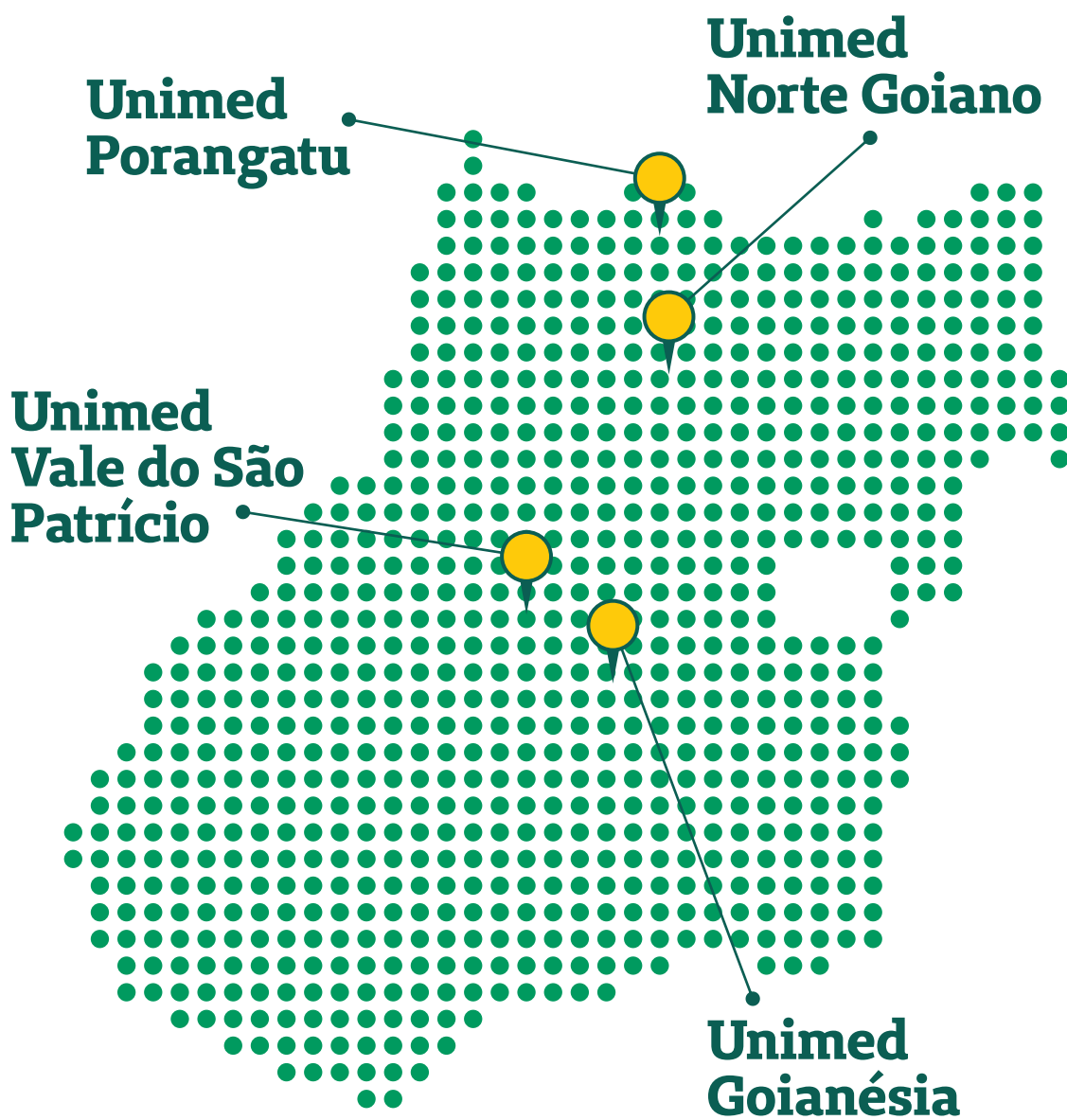


144
Serviços
Credenciados

Hospitais, laboratórios
e clínicas credenciadas



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
Heitoraí
Hidrolina
Itaberaí
Itaguari
Itapaci
Itaguaru
Itapuranga
Jesúpolis
Morro Agudo de Goiás
Mozarlândia
Nova América
Rialma
Rianápolis
Rubiataba
Santa Izabel
Santa Rosa de Goiás
Santa Terezinha de Goiás
São Luiz do Norte
São Patrício
Taquaral de Goiás
Uruana

Identidade Estratégica

Atividade coletiva liderada pelo Superintendente onde foram avaliadas as principais Referências Estratégicas.



Propósito

Saber cuidar da saúde das pessoas.



Visão

Prover, com governança, o cuidado com a saúde no norte goiano, mediante a expansão e estruturação da rede assistencial.



Missão

Cuidar da saúde das pessoas provendo soluções de atendimento sustentáveis e acessíveis, com níveis crescentes de satisfação para clientes, cooperados, colaboradores e provedores.

Valores

INTEGRIDADE

“Ser justo e honesto”

COMPROMETIMENTO

“Saber que podemos contar com você”

RESILIÊNCIA

“Nunca desistir”

TRANSPARÊNCIA

“Ser verdadeiro em tudo que fazemos”

COOPERAÇÃO

“Juntos somos mais fortes”



Princípios



- Respeito à Diversidade;
- Foco no mercado e do Cliente;
- Orientação por processos e projetos;
- Colocar as pessoas no centro do negócio;
- Busca implacável pela Excelência.

20 anos de Unimed.
20 anos de saúde

**E muitas razões
para celebrar.**

Mapa Estratégico

O planejamento, devido a importância e abrangência, é desenvolvido em 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.

VISÃO 2024

Visão: Prover, com governança, o cuidado com a saúde no norte goiano, mediante a expansão e estruturação da rede assistencial.

Missão: Cuidar da saúde das pessoas provendo soluções de atendimento sustentáveis e acessíveis, com níveis crescentes de satisfação para clientes, cooperados, colaboradores e provedores.

PARTES INTERESSADAS

CLIENTES

COLABORADORES

COOPERADOS

PROVEDORES

REQUISITO DE PI

Rapidez na autorização e acesso;
Atendimento;
Disponibilidade de rede.

Avanço na carreira;
Comunicação;
Liderança;
Equidade.

Remuneração;
Sustentabilidade;
Transparência;
Relacionamento.

Comunicação;
Remuneração;
Desenvolvimento;
Governança.

FOCO ESTRATÉGICO

SATISFAÇÃO

COMPROMETIMENTO

GOVERNANÇA

PARCERIA

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DIRECIONADORES

1. Estruturar a área de Atenção Integral à Saúde com foco na prevenção.

2. Aumentar a satisfação dos colaboradores na categoria planos de saúde pequeno porte para 95% (GPTW).

3. Fortalecer e desenvolver a Governança Corporativa para os cooperados e prestadores.

PROCESSOS QUE SUPOREM A INOVAÇÃO TRANSFORMADORA

SUPORE ESTRATÉGICO

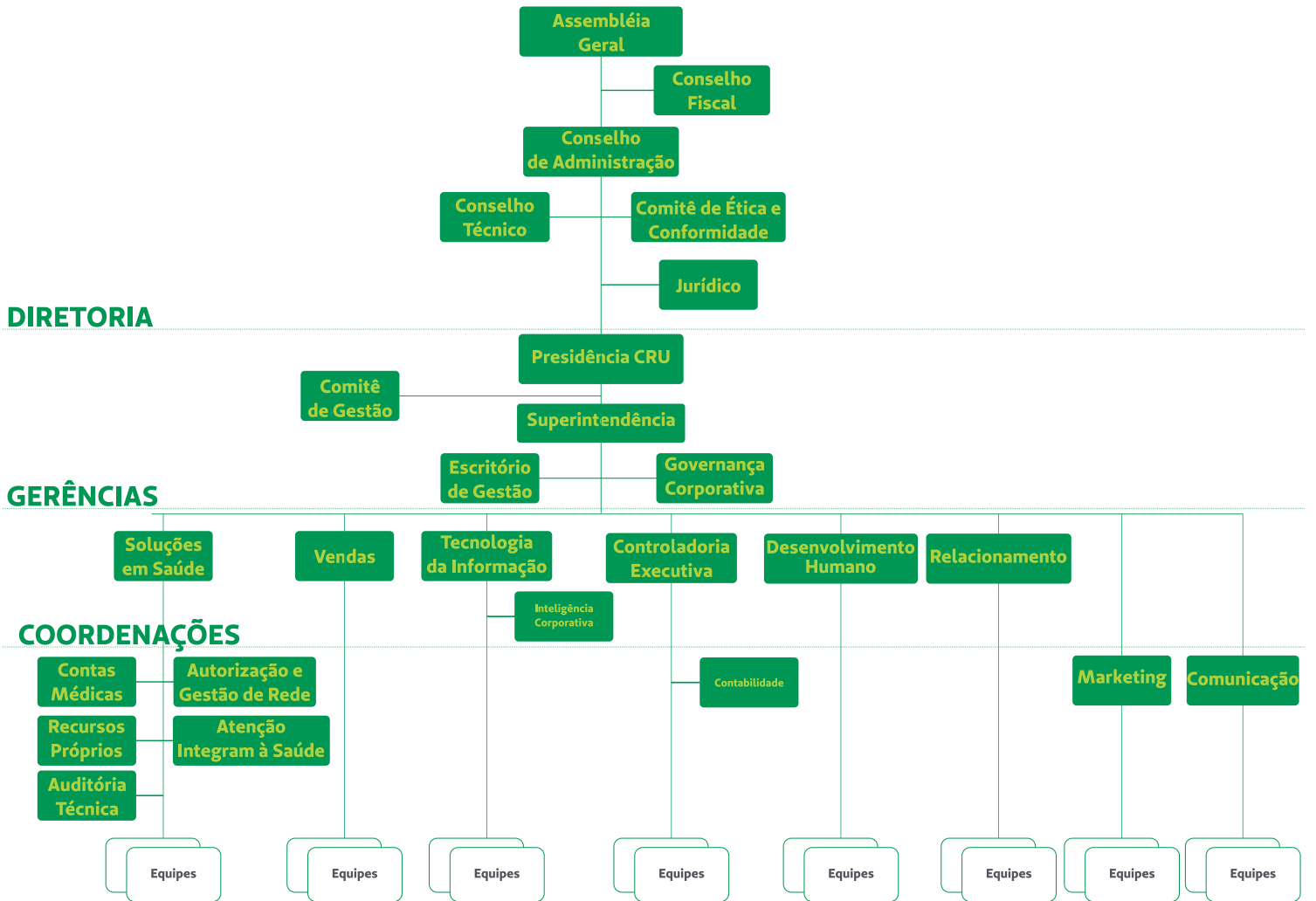
4. Alinhar a estrutura organizacional, ao direcionamento estratégico e otimizar processos prioritários.

5. Implementar backlog de projetos 2024.

6. Desenvolver e implantar o programa de governança de dados com os projetos prioritários de 2024.

Organograma

Unimed Cerrado



20 anos
de Unimed.

20 anos
de saúde.

E muitas

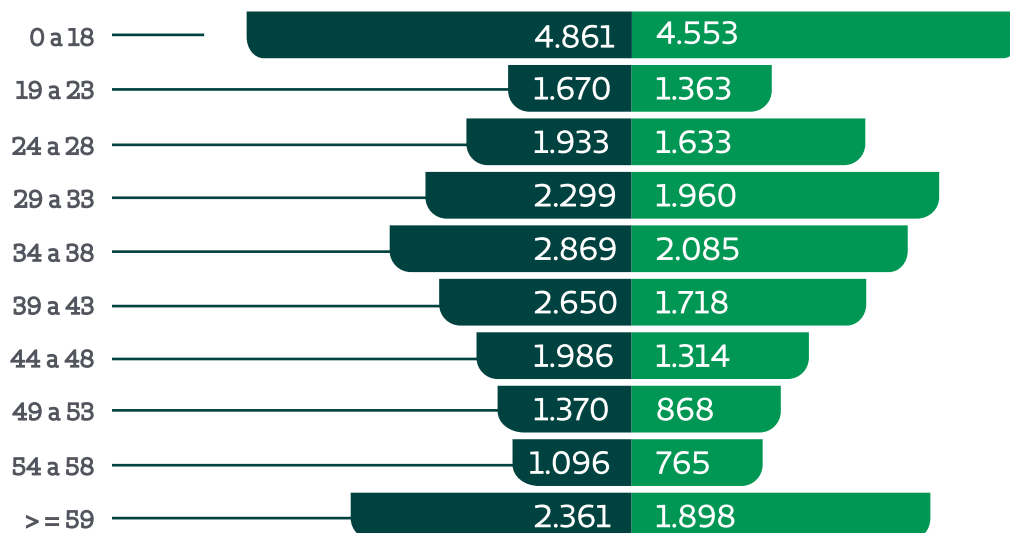
razões

para

celebrar



Perfil do Beneficiário



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



Masculino
55,99%



Feminino
44,01%

Total Geral: 41.252

Tipo de Produto



Tipo de Pessoa



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.



Pelo segundo ano consecutivo, a Unimed Cerrado conquistou o 2º lugar no ranking GPTW SAÚDE 2023, na categoria Planos de Saúde (Pequenas Empresas).

Indicadores de **Resultados**

| INDICADORES 2023 | ORÇADO | EXECUTADO |
|--------------------------|---------------|------------------|
| Margem de Contribuição % | 16,3% | 16,4% |
| Margem de EBITDA % | 1,2% | 2,2% |
| Margem de EBIT % | 1,0% | 2,1% |
| Margem Líquida | 3,9% | 5,3% |
| Despesas Administrativa | 14,3% | 13,7% |
| Sinistralidade | 73,98% | 70,94% |

Demonstração de Resultado do Exercício 2023

| DRE - UNIMED CERRADO 2023 | Orçado Jan - Dez | Realizado Jan - Dez | ΔH% Total |
|---|---------------------|------------------------|-----------|
| (=) Receita Bruta | 141.963.963 | 147.210.452 | 104% |
| (-) Deduções de Venda | -6.404.336 | -4.488.934 | 70,09% |
| (=) Receita Líquida | 135.559.627 | 142.721.518 | 105,28% |
| (-) Custos e Despesas Variáveis | -113.530.223 | -119.381.166 | 105,15% |
| I Custo Assistencial | -105.024.383 | -104.438.249 | 99,44% |
| I Provisão | -662.990 | -2.797.033 | 421,88% |
| I Despesas Com Plano de Saúde - Variáveis | -7.842.850 | -12.145.884 | 154,87% |
| (=) Margem de Contribuição | 22.029.404 | 23.340.351 | 105,95% |
| MC% (MC/RL) | 16,3% | 16,4% | |
| (-) Despesa Administrativa | -20.367.532 | -20.165.145 | 99,01% |
| (=) EBITDA | 1.661.872 | 3.175.206 | 191,06% |
| (=) Depreciação e amortização | -269.903 | -220.270 | |
| (=) Lucro Operacional (EBIT) | 1.391.969 | 2.954.936 | 212,28% |
| (=) Receitas e Despesas Não Operacionais | 3.891.037 | 4.615.953 | 118,63% |
| (=) Lucro Líquido | 5.283.006 | 7.570.889 | 143,31% |

Distribuição de Sobras

| UNIMED CERRADO | 2023 | CERES | URUAÇU | PORANGATU | GOIANÉSIA | TOTAL 2023 |
|--|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| RESULTADO DRE | 7.570.889,02 | 2.203.427,68 | 1.910.822,64 | 1.462.405,69 | 1.994.233,01 | 7.570.889,02 |
| SOBRAS/PERDAS 2023 | R\$ 7.570.889,02 | 2.203.427,68 | 1.910.822,64 | 1.462.405,69 | 1.994.233,01 | |
| FUNDOS OBRIGATÓRIOS E PARTICIPAÇÕES | (R\$ 1.955.563,42) | | | | | |
| SOBRA/PERDAS LÍQUIDA | R\$ 5.615.325,60 | R\$ 1.634.281,50 | R\$ 1.417.256,45 | R\$ 1.084.665,76 | R\$ 1.479.121,89 | |
| FUNDO P/ CONTINGENCIAS E INVESTIMENTOS (60%) | R\$ 3.369.195,36 | R\$ 980.568,90 | R\$ 850.353,87 | R\$ 650.799,46 | R\$ 887.473,13 | R\$ 3.369.195,36 |
| FUNDO P/ CONTINGENCIAS JURÍDICAS (7%) | R\$ 393.072,79 | R\$ 114.399,70 | R\$ 99.207,95 | R\$ 75.926,60 | R\$ 103.538,53 | R\$ 393.072,79 |
| SOBRAS A DISTRIBUIR (33%) | R\$ 1.853.057,45 | R\$ 539.312,89 | R\$ 467.694,63 | R\$ 357.939,70 | R\$ 488.110,22 | R\$ 1.853.057,45 |
| | ADIANTAMENTO | R\$ 118.747,77 | R\$ 121.033,14 | R\$ 116.462,38 | R\$ 213.047,76 | R\$ 569.291,05 |
| | SALDO A RECEBER | R\$ 420.565,12 | R\$ 346.661,49 | R\$ 241.477,32 | R\$ 275.062,46 | R\$ 1.283.766,40 |

**PARECER AUDITORIA
INDEPENDENTE**



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, 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

| ATIVO | | |
|--|----------------------|----------------------|
| | 2023 | 2022 |
| ATIVO | | |
| ATIVO CIRCULANTE | 70.722.201,08 | 57.903.539,26 |
| Disponível | <u>2.600.530,65</u> | <u>2.350.864,53</u> |
| Realizável | 68.121.670,43 | 55.552.674,73 |
| Aplicações Financeiras | 50.427.717,90 | 44.232.062,99 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 10.273.114,14 | 8.992.562,32 |
| Aplicações Livres | 40.154.603,76 | 35.239.500,67 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 10.965.802,51 | 5.555.233,42 |
| 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 |
| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados Com Planos de Saúde da Operadora | 1.167.420,17 | 684.118,95 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 4.787.179,54 | 4.575.941,19 |
| Bens e Títulos a Receber | 773.550,31 | 505.318,18 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | 13.417.671,14 | 12.693.754,27 |
| Realizável a Longo Prazo | 8.273.316,69 | 8.261.740,33 |
| 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 |
| Investimentos | 3.145.947,29 | 2.922.748,85 |
| 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 |
| Imobilizado | 1.949.620,02 | 1.472.649,04 |
| 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 |
| Intangível | 48.787,14 | 36.616,05 |
| TOTAL DO ATIVO | 84.139.872,22 | 70.597.293,53 |

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 |
| PASSIVO | | |
| PASSIVO CIRCULANTE | 33.421.336,44 | 29.575.652,90 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 15.860.031,64 | 11.235.541,70 |
| 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 |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | 7.506.083,09 | 5.212.351,29 |
| 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 |
| Débitos com Oper. De Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | 343.650,03 | 370.783,45 |
| Provisões | 37.800,00 | 37.800,00 |
| Provisões para Ações Judiciais | 37.800,00 | 37.800,00 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 6.664.117,30 | 10.269.979,18 |
| Débitos Diversos | 3.009.654,38 | 2.449.197,28 |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | 9.233.466,49 | 3.677.273,69 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 3.379.233,64 | 3.324.115,15 |
| Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS | 3.324.115,15 | 3.324.115,15 |
| Provisões | 5.854.232,85 | 353.158,54 |
| Provisões para Ações Judiciais | 5.854.232,85 | 353.158,54 |
| PATRIMÔNIO LIQ/PATRIMÔNIO SOCIAL | 41.485.069,29 | 37.344.366,94 |
| Capital Social / Patrimônio Social | 2.792.000,00 | 2.792.000,00 |
| Adiantamento para Futuro Aumento de Capital | 0,00 | 0,00 |
| Reservas | 36.840.011,84 | 32.973.381,88 |
| 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 |
| TOTAL DO PASSIVO+PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL | 84.139.872,22 | 70.597.293,53 |

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 |
|--|-----------------------|----------------------|
| Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde | 108.436.808,84 | 86.332.263,17 |
| Receitas com Operações de Assistência a Saúde | 112.732.564,39 | 89.671.296,66 |
| 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) |
| Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos | 72.344.748,03 | 61.232.712,69 |
| 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 |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 36.092.060,81 | 25.099.550,48 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde | 235.403,86 | 327.529,74 |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos de Saúde da Operadora | 1.071.626,16 | 1.010.348,61 |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar | 866.637,96 | 819.791,61 |
| Outras Receitas Operacionais | 204.988,20 | 190.557,00 |
| Outras Despesas Operacionais C/Plano de Assistência a Saúde | 10.103.099,32 | 7.160.933,05 |
| 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 |
| Outras Despesas Op. De Assist. a Saúde não Rel. c/Plano de Saúde da Operadora | 1.729.635,97 | 983.015,37 |
| RESULTADO BRUTO | 25.566.355,54 | 18.293.480,41 |
| Despesas de Comercialização | 2.226.004,28 | 1.190.917,74 |
| Despesas Administrativas | 20.385.415,56 | 15.576.228,44 |
| Resultado Financeiro Líquido | 4.329.183,55 | 4.432.829,73 |
| Receitas Financeiras | 6.321.689,44 | 5.472.886,00 |
| Despesas Financeiras | 1.992.505,89 | 1.040.056,27 |
| Resultado Patrimonial | 286.769,77 | 426.814,34 |
| Receitas Patrimoniais | 286.769,77 | 426.814,34 |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | 7.570.889,02 | 6.385.978,30 |
| RESULTADO LIQUIDO | 7.570.889,02 | 6.385.978,30 |

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 | | | |
| Saldo Inicial 2022 | 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 | | |
| Saldo Final 2022 | 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 |
| Saldo Inicial 2023 | 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 | | |
| Saldo Final 2023 | 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 |
|--|--------------------|------------------|
| Atividades Operacionais | | |
| (+) 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) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | 1.339.702 | 1.589.393 |
| Atividades de Investimento | | |
| (+) 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) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | (1.090.036) | (71.432) |
| Atividades de Financiamento | | |
| (+) 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) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | - | (423.968) |
| VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA | 249.666 | 1.093.992 |
| CAIXA - Saldo Inicial | - | - |
| CAIXA - Saldo Final | 249.666 | 1.093.992 |

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 |
| | | |
| TOTAL | 9.342.166,30 | 4.033.502,69 |



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 |
| TOTAL | 4.787.179,54 | 4.575.158,85 |

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 |
| TOTAL | 498.537,87 | 505.318,18 |

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:

| CONTAS | Saldo em 31/12/2023 (R\$) | Saldo em 31/12/2022 (R\$) |
|-----------------------------|--|--|
| 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 |
| TOTAL | 3.145.947,29 | 2.922.748,85 |

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:

| CONTAS | Vr. Aquisição | Depreciação | Vr. Residual Saldo em 31/12/2023 (R\$) | Vr. Residual Saldo em 31/12/2022 (R\$) |
|-----------------------------------|----------------------|--------------------|---|---|
| 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 |
| TOTAL | 1.968.052,68 | 977.257,44 | 990.792,24 | 651.599,06 |



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 |
| TOTAL | 181.413,91 | 132.626,77 | 48.787,14 | 36.616,05 |

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 |
| TOTAL | 11.984.839,80 | 15.095.795,24 |



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 |
| CAPITAL SOCIAL INTEGRALIZADO EM 31/12/2023 | 2.792.000,00 | 2.792.000,00 |

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 |
| TOTAL | 31.942.110,34 | 32.973.381,88 |



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) |
| TOTAL | 7.570.889,02 | 6.385.978,30 |

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

15. ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

Conforme estabelecido no Pronunciamento Técnico do CPC N°. 25 e foi normatizado pela Resolução do CFC n°. 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 Unimed (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 Unimed 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

**PARECER CONSELHO
FISCAL**



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 31/12/2023

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 2022 e 2023

- 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, 23 de fevereiro de 2024

DocuSigned by:

Dr. Francisco M Sampaio

FE7FE3C054BA4FD...

Dr. Francisco Baltazar Macruz Sampaio

DocuSigned by:

Dr. Henes S de Farias

3C512D7851AC4A7...

Dr. Henes Silva de Farias

DocuSigned by:

HK

5DBAA9003B62432...

Dr. Hélio Kazuo Kanda



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS - nº 386596



www.unimedcerrado.com.br

    unimedcerrado

Rua 8-A, nº 111 - Setor Aeroporto
74.075-240, Goiânia - GO