





# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2021 – UNIMED GOIÂNIA

## b Caixa e equivalentes de caixa

Representado por numerários em caixa, saldos em bancos conta movimento e aplicações financeiras de liquidez imediata com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizados na gestão das obrigações de curto prazo da Cooperativa. Conforme determinação da ANS em grupo titulado “Disponível”.

## c Aplicações financeiras

As aplicações financeiras estão classificadas como:

**Livres:** são resgatáveis no prazo até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado, e,

**Garantidoras de provisões técnicas:** visam lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde complementar em conformidade com a RN 392/2015 e posteriores alterações pela RN 419/2016, as quais possuem cláusulas restritivas de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

## d Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, nas receitas oriundas dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio. A Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

## e Estoques

Os estoques são demonstrados ao custo ou ao valor líquido de realização, dos dois, o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação de estoque “custo médio ponderado” e o valor líquido de realização corresponde ao preço de venda estimado menos os custos.

## f Investimentos

Representados, substancialmente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica, que são avaliados pelo valor justo das cotas.

## g Imobilizado

### g.1 Reconhecimento e mensuração

Itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas não recuperáveis. O custo histórico inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais. Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado, apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado são reconhecidos em outras receitas (despesas) operacionais no resultado.

### g.2 Custos subsequentes

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Cooperativa. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são reconhecidos no resultado quando incorridos.

### g.3 Depreciação

Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica estimada de cada componente. Terrenos não são depreciados. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais foram revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

## h Intangível

Ativos intangíveis consistem em softwares de computador reconhecidos pelo custo, menos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, utilizando-se o método linear. Se houver uma indicação de que houve uma mudança significativa na taxa de amortização, na vida útil ou no valor residual de um ativo intangível, a amortização é revista prospectivamente para refletir as novas expectativas.

## i Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (impairment)

O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda. A Administração da Cooperativa revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos não financeiros (ou grupo de ativos relacionados), com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para recuperação, ajustando o valor contábil líquido dos ativos ao valor recuperável (impairment), em contrapartida do resultado. Se uma perda por redução ao valor recuperável for subsequentemente revertida, o valor contábil do ativo (ou grupo de ativos relacionados) é aumentado para a estimativa revista de seu valor recuperável, mas sem exceder o valor que teria sido determinado caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tivesse sido reconhecida em exercícios anteriores.

## j Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir liquidez financeira e operacional das operadoras de planos de assistência à saúde, a saber:

### j.1 Provisão para remissão

Decorrente de cláusulas contratuais estabelecida pela RN 104 da ANS. É calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. A provisão é segregada entre benefícios concedidos e benefícios a conceder, conforme segue:

Benefícios concedidos: quando aplicável, a Cooperativa deve constituir provisão para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes, sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

### j.2 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS

O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos.

### j.3 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A Resolução Normativa nº 435, de 23 de novembro de 2018, dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

### j.4 Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA

Conforme disposto na Resolução Normativa da ANS nº 209, de 29 de dezembro de 2009, a Cooperativa deve constituir mensalmente Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), para fazer frente ao pagamento dos eventos já ocorridos e ainda não ocorridos. Até 2013 ela foi constituída com base na RN 160 e posteriores alterações. A partir de setembro de 2014, a Cooperativa elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A provisão teve seu início em janeiro de 2008.

## j.5 Outras Provisões

Quando aplicável, a Cooperativa deve constituir provisões necessárias à manutenção do equilíbrio econômico-financeiro, desde que consubstanciada em Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP e aprovadas pela Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (“DIOPE”), sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

## k Empréstimos e financiamentos a pagar

Os financiamentos são inicialmente reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido do banco, incluindo os custos da transação. Após o reconhecimento inicial, estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método de taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

## l Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Cooperativa tem uma obrigação legal ou constituída que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões são apuradas através do desconto dos fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que reflete as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo. Os custos financeiros incorridos são registrados no resultado. As provisões são registradas tendo como base as estimativas do risco envolvido.

## m Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas quando necessário. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

## n Imposto de renda e contribuição social

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às operações consideradas não cooperadas, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a

contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente da operação com cooperados é isento destes tributos.

## o Atos cooperativos e não cooperativos

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre a Cooperativa e seus associados, e pelas Cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71.

Os Atos Auxiliares são aqueles que auxiliam o médico cooperado na sua prestação de serviços. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios, sendo que, sem esta estrutura, não se poderia praticar a medicina.

Os Atos Não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados, alheios ao propósito principal da Cooperativa médica.

Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são como segue:

- Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;
- O faturamento em coparticipação e custo operacional são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido;
- As despesas e as demais receitas indiretas são alocadas entre atos cooperativos e não cooperativos na proporção do faturamento desses atos, desde que não seja possível separar objetivamente, o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.

## p Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

**Ativos contingentes:** são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. 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. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

## q Capital social

As cotas de capital de cada cooperado são classificadas no patrimônio líquido conforme artigo 140, da Lei nº 13.097/2015. No caso de demissão, eliminação ou exclusão os valores das cotas são reclassificados para o passivo circulante, aguardando aprovação do Conselho de Administração e será devolvido conforme o estatuto da Cooperativa e a legislação.

## r Apuração das sobras ou perdas

Os ingressos e dispêndios de cooperados e as receitas e despesas com terceiros foram apropriados obedecendo ao regime de competência dos exercícios, e considera:

- Ingressos com operações de assistência à saúde:** geralmente acordada entre a operadora e o comprador ou usuário do serviço de saúde, é mensurada pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos e/ou abatimentos.
- Eventos/sinistros conhecidos ou avisados:** é reconhecida no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independente 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, reconhecidas pelo valor integral cobrado pelo prestador de serviço de saúde credenciado da Cooperativa.

## s Novos pronunciamentos contábeis emitidos e não adotadas

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras de planos de saúde, instituído pela RN n.º 472/2021, entrará em vigor a partir de 01/01/2022, requer a adoção dos seguintes pronunciamentos já emitidos, mas ainda não adotados até a data de emissão das demonstrações financeiras da UNIMED GOIÂNIA, sendo eles:

		Data de entrada	
IFRS	CPC	Pronunciamentos	vigor ANS
IFRS 16	CPC 06 (R2)	Arrendamentos	1º/01/2022
IFRS 15	CPC 47	Receita de Contrato com Cliente	1º/01/2022

### • CPC 06 R2 (IFRS 16)

O CPC 06 R2 (IFRS 16) introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substituiu a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

Até o encerramento deste relatório ainda não foi possível mensurar o impacto da adoção do CPC 06 sobre as demonstrações financeiras para o exercício 2022, pois a Unimed está procedendo o levantamento de todos os contratos de arrendamentos e realizando o alinhamento com a norma contábil.

### • CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador,

Em atendimento ao novo plano de contas, a Cooperativa modificará a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passará a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas constará apenas a taxa de administração cobrada. As modificações serão feitas a partir de janeiro de 2022.

## 5 Aplicações financeiras

Modalidade	2021			2020		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
<b>Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)</b>						
CDB/RDB pós-fixado / pré	208.752	19.753	228.505	122.849	203.499	326.348
Fundos de investimento ANS	166.313	-	166.313	20.120	-	20.120
	<b>375.065</b>	<b>19.753</b>	<b>394.818</b>	<b>142.969</b>	<b>203.499</b>	<b>346.468</b>
<b>Aplicações livres</b>						
CDB/RDB pós-fixado / pré	206.356	68.772	275.128	147.298	70.928	218.226
Fundos de investimento	4.967	-	4.967	75.491	-	75.491
	<b>211.323</b>	<b>68.772</b>	<b>280.095</b>	<b>222.789</b>	<b>70.928</b>	<b>293.717</b>
	<b>586.388</b>	<b>88.525</b>	<b>674.913</b>	<b>365.758</b>	<b>274.427</b>	<b>640.185</b>

As aplicações financeiras são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários.

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

(i) As aplicações garantidoras de provisões técnicas, conforme nota explicativa nº 14, são aplicações financeiras vinculadas a Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras, cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, de acordo com a RN 392/2015 e posteriores modificações pela RN 419/2016.

## 6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Descrição	2021			2020		
	Pré pagamento	Pós pagamento	Total	Pré pagamento	Pós pagamento	Total
<b>Contraprestações pecuniárias a receber (i)</b>						
Plano Individual	35.245	-	35.245	22.778	-	22.778
Plano empresarial/coletivo	7.398	-	7.398	12.000	-	12.000
Livre adesão	-	368	368	-	212	212
(-) PPSC (ii)	(17.230)	-	(17.230)	(7.376)	(6)	(7.382)
	<b>25.413</b>	<b>368</b>	<b>25.781</b>	<b>27.402</b>	<b>206</b>	<b>27.608</b>
<b>Participação Benef. Eventos e Sinistros Indenizáveis</b>						
Plano Individual	-	635	635	-	743	743
Plano empresarial/coletivo	-	2.170	2.170	-	3.429	3.429
(-) PPSC (ii)	-	(1.311)	(1.311)	-	(1.941)	(1.941)
	-	<b>1.494</b>	<b>1.494</b>	-	<b>2.231</b>	<b>2.231</b>
<b>Contraprestações de corresponsabilidade assumida</b>						
Individual	-	33.665	33.665	-	22.823	22.823
Plano empresarial/coletivo	-	-	-	-	-	-
(-) PPSC (ii)	-	(855)	(855)	-	(238)	(238)
	-	<b>32.810</b>	<b>32.810</b>	-	<b>22.585</b>	<b>22.585</b>
<b>Outros Créd. De oper. com planos de assist. à saúde (iii)</b>						
Individual	6.795	-	6.795	14.053	-	14.053
Plano empresarial/coletivo	-	1.889	1.889	-	11.475	11.475
(-) PPSC (ii)	(635)	-	(635)	(3.874)	-	(3.874)
	<b>6.160</b>	<b>1.889</b>	<b>8.049</b>	<b>10.179</b>	<b>11.475</b>	<b>21.654</b>
	<b>31.573</b>	<b>36.561</b>	<b>68.134</b>	<b>37.581</b>	<b>36.497</b>	<b>74.078</b>

(i) Os valores em contraprestações pecuniárias a receber, referem-se a mensalidades em pré-pagamento e a cobrança dos serviços cobertos pelos planos de coletivo empresarial.

(ii) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais planos.

# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2021 – UNIMED GOIÂNIA

(iii) Os valores em contraprestações de corresponsabilidade assumida referem-se ao compartilhamento de risco, originários de atendimentos habituais, realizados aos beneficiários de outras UNIMEDs na rede de prestadores e cooperados da UNIMED GOIÂNIA.

## 7 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Descrição	2021	2020
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (i)	36.979	16.555
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (ii)	(1.042)	(800)
	<b>35.937</b>	<b>15.755</b>

- (i) Intercâmbio a receber refere-se a faturas emitidas para as outras UNIMEDs, que tiveram seus beneficiários atendidos em regime eventual pelos médicos cooperados e prestadores de serviços credenciados pela Cooperativa.
- (ii) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber, é constituída pela totalidade dos créditos dos contratos vencidos há mais de 90 dias.

## 8 Créditos tributários e previdenciários

Descrição	2021			2020		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Tributos federais (i)	22.606	2.209	24.815	5.379	11.566	16.945
Tributos municipais	3.970	-	3.970	1.764	-	1.764
Tributos previdenciários	65	-	65	134	-	134
	<b>26.641</b>	<b>2.209</b>	<b>28.850</b>	<b>7.277</b>	<b>11.566</b>	<b>18.843</b>

- (i) O aumento no respectivo grupo deve-se aos valores antecipados de imposto de renda e contribuição social, em virtude da revisão da metodologia de cálculo, que serão compensados no exercício seguinte.

## 9 Bens e títulos a receber

Descrição	2021			2020		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
<b>Estoque (i)</b>						
Estoque de materiais e medicamentos	7.725	-	7.725	15.129	-	15.129
	<b>7.725</b>	<b>-</b>	<b>7.725</b>	<b>15.129</b>	<b>-</b>	<b>15.129</b>
<b>Outros créditos a receber</b>						
Adiantamentos	5.419	-	5.419	10.369	-	10.369
Títulos a receber	2.488	-	2.488	2.172	-	2.172
Outras contas a receber	7.478	14	7.492	6.716	14	6.730
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(4.628)	-	(4.628)	(4.561)	-	(4.561)
	<b>10.757</b>	<b>14</b>	<b>10.771</b>	<b>14.696</b>	<b>14</b>	<b>14.710</b>
	<b>18.482</b>	<b>14</b>	<b>18.496</b>	<b>29.825</b>	<b>14</b>	<b>29.839</b>

- (i) Estoque de materiais e medicamentos distribuídos nas unidades de atendimento da Cooperativa conforme demonstrado abaixo:

Descrição	2021	2020
Medicamentos	2.490	3.255
Materiais médico-hospitalares	1.517	1.838
Medicamentos Quimioterápicos	1.749	7.529
Vacinas	1.053	806
Almoxarifado	639	641
Manutenção	-	33
Material de higiene e limpeza	42	49
Gêneros alimentícios, dietas e nutrição	31	2
Materiais de proteção e segurança	204	976
	<b>7.725</b>	<b>15.129</b>

## 10 Depósitos judiciais

Descrição	2021	2020
Depósitos judiciais tributários (i)	29.595	28.706
Depósitos judiciais cíveis (ii)	13.030	2.756
Depósitos judiciais trabalhistas	1.436	881
Depósitos judiciais de ressarcimento ao SUS/TSS/Multas ANS (iii)	9.517	12.419
	<b>53.578</b>	<b>44.762</b>

- (i) Trata-se substancialmente de medida cautelar de caução – processo nº. 5644-07.2015.4.01.3500, movida contra a União Federal, tramitando na 3ª. Vara da Justiça Federal/GO, visando a legitimidade da exclusão dos custos assistenciais da base de cálculo do PIS e da COFINS referente as competências de julho de 2007 a dezembro de 2009.
- (ii) A Cooperativa mantém valores depositados em juízo, relativos a ações cíveis, realizados para garantir a execução dessas ações ou para suspender a exigibilidade da cobrança.
- (iii) Correspondem aos valores depositados para garantir a execução de ações que discutem o ressarcimento ao SUS (Sistema Único de Saúde) referente a parcela não reconhecida pela operadora da PESL (Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar) no montante de R\$ 5.612 (R\$ 5.497 em 2020) e a Taxa de Saúde Suplementar (TSS) e multas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde (ANS) no montante de R\$ 3.905, (R\$ 6.921 em 2020). Em 2021 houve o resgate do depósito judicial no montante de R\$ 3.192 referente ao processo nº. 13953-17.2015.4.01.3500 o qual transitou em julgado com decisão favorável à UNIMED GOIÂNIA em função da inexigibilidade da cobrança da TSS.

## 11 Investimentos

### a Composição do saldo

Descrição	2021	2020
<b>Participações societárias – operadoras de planos de assistência à saúde</b>		
Central Nacional Unimed	5.742	5.463
Unimed Federação Centro Brasileira	628	317
	<b>6.370</b>	<b>5.780</b>
<b>Participações societárias – outras sociedades</b>		
Unimed Seguradora S.A.	8.131	7.876
Sicoob Unicentro brasileira	3.203	2.984
Unimed Goiânia Corretora de Seguros Ltda.	11.232	10.243
Unimed Participações S.A.	40.522	38.529
Unimed participações – AFAC	1.088	-
Federação das Cooperativas Unimed do Estado de Goiás	5	5
	<b>64.181</b>	<b>59.637</b>
<b>Outros investimentos</b>		
Imóveis	854	899
	<b>854</b>	<b>899</b>
	<b>71.405</b>	<b>66.316</b>

### b Movimentação dos investimentos

Descrição	1º/1/2020		Ajuste a valor justo		31/12/2020		Adição		Ajuste a valor justo		31/12/2021	
<b>Central nacional</b>												
Central Nacional Unimed	4.958	505	5.463	279	-	5.742						
Unimed Federação Centro Brasileira	175	142	317	311	-	628						
	<b>5.133</b>	<b>647</b>	<b>5.780</b>	<b>590</b>	<b>-</b>	<b>6.370</b>						
<b>Unimed seguradora</b>												
Unimed Seguradora S.A.	6.624	1.252	7.876	-	255	8.131						
Sicoob Unicentro brasileira	2.816	168	2.984	83	136	3.203						
Unimed Goiânia Corretora de Seguros Ltda.	9.277	966	10.243	-	989	11.232						
Unimed Participações S.A.	32.431	6.098	38.529	170	1.823	40.522						
Unimed participações – AFAC	-	-	-	1.088	-	1.088						
Federação das Cooperativas Unimed do Estado de Goiás	5	-	5	-	-	5						
	<b>51.153</b>	<b>8.484</b>	<b>59.637</b>	<b>1.341</b>	<b>3.203</b>	<b>64.181</b>						
<b>Outros investimentos</b>												
Imóveis	944	-45	899	-	(45)	854						
	<b>944</b>	<b>-45</b>	<b>899</b>	<b>-</b>	<b>(45)</b>	<b>854</b>						
	<b>57.230</b>	<b>9.086</b>	<b>66.316</b>	<b>1.931</b>	<b>3.158</b>	<b>71.405</b>						

## 12 Imobilizado

### a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de depreciação	2021		2020	
		Custo histórico	(-) Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Terrenos	-	6.093	-	6.093	6.093
Edificações	4%	55.865	(10.889)	44.976	47.026
Máquinas e equipamentos	10%	12.176	(3.623)	8.553	9.254
Computadores e periféricos	20%	12.148	(8.383)	3.765	3.520
Móveis utensílios	10%	11.064	(4.808)	6.256	6.770
Veículos	20%	964	(888)	76	152
Outras imobilizações	10%	3.568	(840)	2.728	3.132
		<b>101.878</b>	<b>(29.431)</b>	<b>72.447</b>	<b>75.947</b>

### b Movimentação do imobilizado

	Custo histórico	(-) Depreciação		Total
		acumulada	Líquido	
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2020</b>	<b>95.264</b>	<b>(18.423)</b>	<b>76.841</b>	
Aquisição	5.284	(6.114)	(830)	
Baixa	(64)	-	(64)	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>100.484</b>	<b>(24.537)</b>	<b>75.947</b>	
Aquisição	2.447	(5.947)	(3.500)	
Baixa	(1.053)	1.053	-	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>101.878</b>	<b>(29.431)</b>	<b>72.447</b>	

## 13 Intangível

Descrição	Taxa anual de depreciação	2021		2020	
		Custo histórico	Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Software	20%	11.487	(7.712)	3.775	4.781

### a Movimentação do intangível

	Custo (-) Amortização		Total
	histórico	acumulada	
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2020</b>	<b>9.533</b>	<b>(5.799)</b>	<b>3.734</b>
Adição	4.363	(868)	3.495
Baixa	(2.448)	-	(2.448)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>11.448</b>	<b>(6.667)</b>	<b>4.781</b>
Adição	40	(1.224)	(1.184)
Baixa	(1)	179	178
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>11.487</b>	<b>(7.712)</b>	<b>3.775</b>

## 14 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Descrição	2021			2020		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
<b>Provisão para prêmio/ contraprestação não ganhas – PPCNG (i)</b>						
Plano Individual	35.520	-	35.520	34.698	-	34.698
Plano empresarial/coletivo	19.850	-	19.850	20.474	-	20.474
Livre adesão	-	-	-	-	-	-
	<b>55.370</b>	<b>-</b>	<b>55.370</b>	<b>55.172</b>	<b>-</b>	<b>55.172</b>
<b>Provisão para remissão (ii)</b>						
Provisão para remissão	4.186	6.317	10.503	2.581	3.465	6.046
	<b>4.186</b>	<b>6.317</b>	<b>10.503</b>	<b>2.581</b>	<b>3.465</b>	<b>6.046</b>
<b>Provisão para eventos a liquidar para o SUS (iii)</b>						
Provisão para eventos a liquidar para o SUS	7.161	5.693	12.854	6.834	6.597	13.431
	<b>7.161</b>	<b>5.693</b>	<b>12.854</b>	<b>6.834</b>	<b>6.597</b>	<b>13.431</b>
<b>Provisão de eventos/ sinistros a liquidar (iv)</b>						
Serviços credenciados	127.796	-	127.796	114.111	-	114.111
Cooperados	27.101	-	27.101	22.791	-	22.791
Intercâmbio	1.718	-	1.718	4.255	-	4.255
Rede própria	41	-	41	4.523	-	4.523
	<b>156.656</b>	<b>-</b>	<b>156.656</b>	<b>145.680</b>	<b>-</b>	<b>145.680</b>
<b>Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA (v)</b>						
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA	137.933	-	137.933	116.889	-	116.889
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA SUS	1.832	-	1.832	116.889	-	116.889
	<b>139.765</b>	<b>-</b>	<b>139.765</b>	<b>116.889</b>	<b>-</b>	<b>116.889</b>
	<b>363.138</b>	<b>12.010</b>	<b>375.148</b>	<b>327.156</b>	<b>10.062</b>	<b>337.218</b>

As provisões técnicas foram constituídas em conformidade com a RN nº 451/20 da ANS, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de plano de assistência à saúde. Essas provisões devem ser garantidas por ativos que correspondem às aplicações financeiras lastreadas nos segmentos de renda detalhados na nota explicativa nº 5. A Cooperativa possui lastro plenamente suficiente para garantir a totalidade das provisões técnicas.

- (i) A provisão para prêmio/ contraprestações não ganhas – PPCNG é constituída conforme previsto na resolução normativa RN ANS 314/12 que corresponde à parcela das contraprestações referente ao período de cobertura do risco não decorrido, e aplica-se somente aos contratos de preço pré-estabelecidos, vigentes na data-base de sua constituição. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.
- (ii) Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada seguindo a metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 18/06/2010, conforme ofício 1284/2010/GGAME(GEHA)/DIOPE/ANS.
- (iii) Provisão de eventos a liquidar para o SUS: a Cooperativa está em demanda administrativa e judicial contra as cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatório pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde. Diante das diversas controvérsias que recaem sobre essas cobranças, na opinião da Administração da Cooperativa e dos assessores jurídicos, as estimativas provisionadas conservadoramente são suficientes para eventuais perdas com essas demandas. Existem depósitos judiciais classificados no ativo não circulante no montante de R\$ 5.612, conforme nota explicativa nº 10.
- (iv) A provisão de eventos/ sinistros a liquidar de operações de assistência à saúde representa valores relativos à prestação de serviços médicos cooperados e credenciados efetuados para a Cooperativa em atendimento aos usuários dos serviços de saúde, reconhecidos pelo regime de competência e apresentados no grupo de provisões técnicas, conforme determinação da ANS.
- (v) A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) registrada no passivo circulante, foi constituída a partir de janeiro de 2008 com base na Resolução Normativa – RN nº 160/2007 e alterações posteriores da ANS. É destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos. A UNIMED GOIÂNIA a partir de outubro de 2019 passou a utilizar metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial de Provisão, aprovada em 22/10/2019, conforme ofício 1005/2019/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE. Para a PEONA SUS a partir de março de 2021, a Agência Nacional de Saúde (ANS) publicou a RN 476/21, que alterou a RN 393/15 e atualizou o teto máximo do fator individual utilizado no cálculo da PEONA SUS, de 115% para 57%.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020, RN 227/2010, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

- Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA): representa o valor do capital mínimo do Patrimônio Líquido, tomando como capital-base o valor de R\$ 9.726 para 31 de dezembro de 2021 (R\$ 8.977 em 2020), multiplicado pelo fator K=8,82% que equivale a R\$ 857 (R\$ 792 em 2020) e;
- Margem de Solvência: Determina o nível econômico que o patrimônio líquido das Operadoras de Plano de Saúde deverá atingir. Esse critério deve ser observado mensalmente. Corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

**a.1** 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 (doze) meses de 100% (cem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço preestabelecido, e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido, que representou:

- Modalidade de preço preestabelecido: R\$ 1.732.543 em dezembro de 2021 (R\$ 1.569.749 em 2020); e;
- Modalidade de preço pós-estabelecido: R\$ 332.488 em dezembro de 2021 (R\$ 236.411 em 2020).

**a.2** 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos 36 (trinta e seis) meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido, que representou:

- Modalidade de preço preestabelecido: R\$ 3.821.818 em dezembro de 2021 (R\$ 3.365.838 em 2020); e;
- Modalidade de preço pós-estabelecido: R\$ 887.294 em dezembro de 2021 (R\$ 848.822 em 2020).

A Margem de Solvência Parcial Exigida apresentada é de R\$ 391.806 (R\$ 316.698 em 2020) e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS é de R\$ 420.233 em 31 de dezembro de 2020 (R\$ 483.570 em 2020).

# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2021 – UNIMED GOIÂNIA

Referem-se a valores a pagar à rede prestadores relativos à atendimentos médico-hospitalar aos beneficiários não relacionados com plano de saúde da própria operadora, ou seja, atendimentos por meio de intercâmbio eventual.

## 17 Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	2021			2020		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
<b>Correntes</b>						
Tributos federais	9.177	-	9.177	12.657	-	12.657
Tributos municipais	6.577	-	6.577	8.774	-	8.774
Tributos previdenciários	4.056	-	4.056	3.506	-	3.506
Outros tributos e contribuições	6	-	6	6	-	6
	<b>19.816</b>	<b>-</b>	<b>19.816</b>	<b>24.943</b>	<b>-</b>	<b>24.943</b>
<b>Parcelamentos</b>						
Tributos federais	359	140	499	374	498	872
	<b>359</b>	<b>140</b>	<b>499</b>	<b>374</b>	<b>498</b>	<b>872</b>
	<b>20.175</b>	<b>140</b>	<b>20.315</b>	<b>25.317</b>	<b>498</b>	<b>25.815</b>

## 18 Débitos diversos

Descrição	2021	2020
Obrigações com pessoal (i)	11.060	8.781
Fornecedores (ii)	32.988	23.576
Depósitos de beneficiários	622	624
Outros débitos a pagar	1.066	2.708
	<b>45.736</b>	<b>35.689</b>

- (i) Refere-se a obrigações com seus colaboradores como provisões de férias e seus encargos sociais devidos em 31 de dezembro de 2021.
- (ii) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar aos fornecedores de materiais e medicamentos hospitalares e farmacêuticos, que estão disponibilizados nos recursos próprios da Cooperativa.

## 19 Provisões judiciais

Descrição	2021	2020
Tributária		
INSS (i)	4.746	4.591
PIS e COFINS (ii)	26.055	25.723
IRPJ e CSLL (iii)	72.289	-
Cíveis (iv)	14.301	14.924
Trabalhistas	-	814
Multa administrativa da ANS	110	90
	<b>117.501</b>	<b>46.142</b>

- (i) Trata-se do processo n.º 000.1999.350000-88057 que se encontra na 12ª. Vara da Justiça Federal/GO referente a Notificação Fiscal de Lançamento de Débito (NFLD) n.º 32.482.847-0 das diferenças apuradas de INSS durante o período de maio de 1996 a março de 1998. Em função dos benefícios oferecidos através da MP n.º 303/2006 e Lei n.º 11.941/2009 a Cooperativa realizou adesão ao Parcelamento Excepcional (PAEX) em 2006 sendo consolidado em 2011 e totalmente quitado em outubro de 2019. No entanto, como há depósito judicial de igual montante que ainda não foi liberado, a Administração ainda não efetuou a reversão da contingência. Os assessores jurídicos que acompanham este processo veem realizando diligências na Vara Federal com intuito de solicitar retorno do depósito judicial para o caixa da Cooperativa.
- (ii) Corresponsável a medida cautelar de caução – Mandado de Segurança n.º 018542-57.2012.4.01.3500, movida contra a União Federal, tramitando na 9ª. Vara da Justiça Federal/GO, visando a legitimidade da exclusão dos custos assistenciais da base de cálculo do PIS e da COFINS, conforme previsto no artigo 3º, § 9º, inciso III, da Lei 9.718/98, referente às competências de janeiro de 2003 a dezembro de 2006. Com o referido mandado de segurança a UNIMED GOIÂNIA busca a determinação do recálculo dos valores lançados pela Receita Federal através dos autos de infração que originaram os processos administrativos n.º 10120.002807/2008-30 e 10120.12450/2009-80 no montante de R\$ 26.055.
- (iii) Em 2021 a Administração reconheceu contabilmente o auto de infração emitido pela Delegacia da Receita Federal do Brasil com relação a cobrança de diferenças apuradas no IRPJ (Imposto de Renda Pessoa Jurídica) e CSLL (Contribuição Social sobre o Lucro Líquido) referentes aos períodos-base de 2016 a 2018, através do Processo Administrativo n.º 17095-722.701/2021-27 no montante R\$ 72.289. A Cooperativa, com auxílio dos seus assessores jurídicos especializados, protocolou impugnação ao auto de infração na esfera administrativa e encontra-se aguardando julgamento pelo Conselho Administrativo de Recursos Fiscais – CARF. Adicionalmente, a Cooperativa procedeu à mudança na metodologia de apuração da base de cálculo do IRPJ e da CSLL, passando a incluir os atos cooperativos auxiliares a partir do exercício de 2021.
- (iv) Encontram-se em questionamento ações nas áreas cível. A Administração da Cooperativa, suportada pela assessoria jurídica, reconheceu a provisão das ações classificadas como prováveis.

A Cooperativa, no desenvolvimento normal de suas operações, está sujeita a certos riscos, representados por eventuais processos tributários, reclamações trabalhistas e cíveis. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

## 20 Passivos contingentes

Os passivos contingentes avaliados como perda possível serão a posição atualizada e consistente dos prognósticos das ações judiciais, representam R\$ 135.412 distribuídas em 1.500 processos de naturezas cíveis, trabalhistas e regulatórias.

A Administração da Cooperativa, com base no parecer da assessoria jurídica, que avaliou o risco de perda desses processos como sendo possível, não constituiu nenhuma provisão para perdas.

## 21 Patrimônio líquido

### a Capital social

O Capital social é formado por cotas partes distribuídas entre os cooperados e classificado no patrimônio líquido. De acordo com o Estatuto Social cada associado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Conforme previsto no Estatuto Social, serão atribuídos juros de até 12% sobre o capital integralizado, quando apuradas sobre o final do exercício com valores definidos na Assembleia Geral Ordinária. Excepcionalmente neste exercício, em função do resultado negativo, a Cooperativa não atribuirá juros ao capital social integralizado dos cooperados.

### b Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei 5.764/1971, a sobre líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% para Reserva Legal, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação; e
- Outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

### c Reserva de reavaliação

Refere-se a reavaliação dos bens do ativo imobilizado registrado com base em laudo de peritos especializados. A realização da reserva de reavaliação (depreciação e baixa do ativo imobilizado) é registrada diretamente na sobre à disposição da AGO.

### d Reserva de contingências regulatórias

Constituído conforme o Art. 28 Inciso II § 1º da Lei n.º 5.764/71, o qual prevê que a Assembleia Geral poderá criar outros fundos, inclusive rotativos, com recursos destinados a fins específicos. Dessa forma, foi deliberado em AGO realizada em 13/03/2017 pela criação de um fundo de reserva para cobrir exigências regulatórias aplicadas por parte do órgão regulador.

### e Reserva de contingência covid-19

Constituído com objetivo de resguardar o impacto do aumento de custos médicos advindo do pós-covid-19 represadas no exercício de 2020 em função da mudança no perfil de utilização de procedimentos médicos, causada pelo cenário pandêmico mundial, em decorrência da covid-19 e pelas medidas de distanciamento social adotadas pelas autoridades nacionais, conforme deliberado em AGO realizada em 29/03/2021. Em 2021 foi revertido o montante de R\$ 24.181.

### f Sobras à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação.

Em de 2021, em função do resultado negativo do período, não serão disponibilizadas sobras à disposição da AGO.

## 22 Eventos indenizáveis líquidos / Sinistros retidos

Descrição	2021	2020
<b>Eventos/sinistros conhecidos ou avisados</b>		
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados pré-estabelecido	(1.250.889)	(974.467)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados pós-estabelecido	(300.455)	(227.385)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados recursos próprios	(161.941)	(140.940)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados reembolso	(6.047)	(4.698)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados SUS	(3.268)	(4.316)
	<b>(1.722.600)</b>	<b>(1.351.806)</b>
<b>Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA</b>		
Varição da PEONA	(22.876)	(1.620)
	<b>(22.876)</b>	<b>(1.620)</b>
	<b>(1.745.476)</b>	<b>(1.353.426)</b>

## 23 Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido – Carteira de planos individuais/familiares após Lei 9.656/1998

Descrição	Consulta			Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	Total
	médica	Exames	Terapias				
Rede própria	91.264	31.012	10.793	53.561	77.377	11	264.018
Rede contratada	6.887	147.510	13.941	243.854	157.200	78	569.471
Reembolso	99	77	73	5	3.410	4	3.668
Intercâmbio eventual	1.079	2.281	122	13.181	2.347	17	19.027
<b>Total</b>	<b>99.328</b>	<b>180.881</b>	<b>24.929</b>	<b>310.600</b>	<b>240.334</b>	<b>111</b>	<b>856.184</b>
Corresponsabilidade cedida	4.585	11.838	1.021	18.718	7.326	26	43.514

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médicos Hospitalares de Assistência Médico-Hospitalar do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2020 está em conformidade com o Ofício Circular DIOPE nº 01, de 1º/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

A Cooperativa registra contabilmente os valores segregados entre ato principal e atos auxiliares.

## 24 Ingressos/receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Descrição	2021	2020
<b>Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar</b>		
Proteção do trabalho	4.605	2.317
Remoção área e terrestre	34.667	32.380
Outras receitas com operações de assistência médico-hospitalar	11.456	4.798
Receita com intercâmbio eventual	18.758	14.102
Recursos próprios	159.879	131.960
	<b>229.365</b>	<b>185.557</b>

## 25 Dispêndios/despesas com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Descrição	2021	2020
<b>Dispêndios/despesas com prestação de serviço hospitalar</b>		
Proteção do trabalho	(104)	(71)
Remoção área e terrestre	(16.159)	(14.050)
Outras despesas com prestação de serviço hospitalar	(42.210)	(34.246)
Despesa com intercâmbio eventual	(4.317)	(729)
Outras despesas	(184.185)	(96.047)
	<b>(246.975)</b>	<b>(145.143)</b>

## 26 Dispêndios/ despesas administrativas

Descrição	2021	2020
Pessoal	(74.951)	(64.113)
Serviços de terceiros	(16.823)	(10.511)
Localização e funcionamento	(29.397)	(23.627)
Publicidade e propaganda	(12.955)	(12.786)
Tributos (i)	(77.503)	(4.849)
Despesa com multa administrativa	(645)	(741)
Diversas	(14.889)	(4.986)
	<b>(227.163)</b>	<b>(121.613)</b>

- (i) Vide nota explicativa nº 19 (iii).

## 27 Resultado financeiro líquido

Descrição	2021	2020
<b>Ingressos financeiros</b>		
Rendimentos de aplicações financeiras (i)	34.996	14.257
Juros por recebidos em atraso	13.109	10.390
Atualização monetária	469	1.182
Descontos obtidos	6	-
	<b>48.580</b>	<b>25.829</b>
<b>Dispêndios financeiros</b>		
Despesas com aplicações financeiras (i)	(390)	(7.189)
Despesas financeiras	(2)	(14)
Despesas com empréstimos e financiamentos	(1)	(41)
Juros sobre capital próprio (ii)	-	(14.543)
Outras despesas financeiras	(2.644)	(3.061)
	<b>(3.037)</b>	<b>(24.848)</b>
	<b>45.543</b>	<b>981</b>

- (i) Em 2021 a Cooperativa manteve suas aplicações em papéis de renda fixa, conforme política de investimentos. Os rendimentos das aplicações financeiras foram menores em 2020 devido redução na taxa de juros SELIC que iniciou o ano com 4,5% a.a. reduzindo a 2% a.a. a partir de agosto/2020 se mantendo nesta taxa até o final de dezembro. Já em 2021 houve recuperação da taxa de referência, pois iniciou o ano em 2% a.a. chegando a 9,25% a.a. em dezembro de 2021.
- (ii) Excepcionalmente neste exercício, em função do resultado negativo, a Cooperativa não atribuirá juros ao capital social integralizado dos cooperados, Vide nota explicativa nº 21 (a).

## 28 Imposto de renda e contribuição social

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes, conforme demonstrado abaixo:

	2021	2020
<b>Sobras antes dos tributos</b>	(48.991)	238.645
<b>Adição/ exclusões</b>		
Resultados não tributáveis de sociedades cooperativas	28.098	(224.388)
<b>Base de cálculo</b>	<b>(20.893)</b>	<b>14.257</b>
Imposto de renda – 15%	-	(2.139)
Adicional do imposto de renda – 10%	-	(1.401)
<b>Imposto de renda</b>	<b>-</b>	<b>(3.540)</b>
<b>Contribuição social – 9%</b>	<b>-</b>	<b>(1.283)</b>

Em 2021 a Administração procedeu com a mudança do método de apuração dos tributos federais – IRPJ e CSLL – passando a incluir na base de cálculo os atos cooperativos auxiliares, vide nota explicativa nº 19 (iii).

## 29 Transações com partes relacionadas

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de quatro anos para o Conselho de Administração, sendo permitida a reeleição de seus componentes em novos pleitos eleitorais, resguardada a renovação mínima obrigatória de 1/3 de seus integrantes. Para o Conselho Fiscal o mandato tem prazo de um ano, sendo permitida a reeleição, para um período imediato, de apenas 1/3 dos integrantes.

A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore. As outras transações são efetuadas em similaridade com o praticado pelo mercado e atividade cooperativista.

Parte relacionada	Natureza da operação	2021	2020
Conselho de Administração	Prestação de serviços	2.090	3.788
Conselho de Administração	Diárias e pró-labore	6.002	5.242
Conselho de Administração	Capital social	768	673
Conselho Fiscal	Prestação de serviços	2.224	1.887
Conselho Fiscal	Cédula de presença	672	524
Conselho Fiscal	Capital social	295	291

## 30 Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

### 30.1 Análise dos instrumentos financeiros

A Cooperativa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando à liquidez, à rentabilidade e à segurança. A avaliação de tais ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado é feita por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2021 – UNIMED GOIÂNIA

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada. Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos balanços patrimoniais, quando comparados com os seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor justo.

## 30.2 Gerenciamento de riscos financeiros

A gestão de risco é realizada pela gerência financeira, segundo as políticas aprovadas pela Administração. A gerência financeira identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A gerência financeira estabelece princípios para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, como risco de taxa de juros, risco de crédito e investimento de excedentes de caixa.

A Cooperativa possui exposição para os seguintes riscos resultantes de instrumentos financeiros: a) risco de mercado; b) risco de crédito; e c) risco de liquidez.

### a Risco de mercado

Risco de mercado é o risco de alterações nos preços de mercado — tais como taxas de câmbio, taxas de juros e preços de ações — afetarem os ganhos da Cooperativa ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

A Cooperativa não utiliza derivativos para gerenciar risco de mercado. Todas essas operações são conduzidas dentro das orientações estabelecidas pela Administração.

A Cooperativa não aplica contabilidade de hedge para gerenciar a volatilidade no resultado.

### a.1 Risco de taxas de juros

A Cooperativa não possui alto o risco do fluxo de caixa ou valor justo associado com taxa de juros para seus financiamentos. A Cooperativa não trabalha com instrumentos derivativos e todas as contas estão atreladas a taxas básicas da economia brasileira, principalmente Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

### a.2 Risco cambial

A Cooperativa não está exposta a riscos cambiais.

### b Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde e operações compromissadas. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores. O faturamento de assistência à saúde é liquidado, substancialmente, por meio de boleto bancário.

### b.1 Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

Descrição	Nota	2021	2020
Disponível		8.174	6.301
Aplicações financeiras	5	586.388	365.758
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	68.134	74.078
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	7	35.937	15.755
Bens e títulos a receber	9	18.482	29.825
		<b>717.115</b>	<b>491.717</b>

### b.2 Contas a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a Instrução Normativa 46/11 emitida pela ANS, que estabelece que deva ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de Planos de Assistência à Saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC de acordo com os seguintes critérios:

- 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 deve ser provisionada.
- 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 deve ser provisionada.
- 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 desse contrato provisionada.

### c Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de a Cooperativa encontrar dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Cooperativa na Administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Cooperativa.

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes e não possui garantias.

## 30.3 Gestão de capital

Os objetivos da Cooperativa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa possui, aproximadamente, 65% (66% em 2020) do seu ativo total registrado como Caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras.

## 31 Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das atividades operacionais

	2021	2020
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
Resultado antes dos impostos e participações	(48.991)	238.645
<b>Ajustes</b>		
Ajuste valor justo dos investimentos	(3.158)	(9.086)
Depreciações e amortizações	7.512	6.982
Resultado na alienação de bens	(432)	2.512
Provisão para perdas sobre créditos	6.596	2.747
Amortização da IN 20	-	(92.756)
Provisões para ações judiciais	71.359	24.801
Varição das provisões técnicas	27.531	3.649
Aumento de investimento por incorporação de sobras	(4.208)	-
Outras provisões e ajustes para a reconciliação do resultado	(14.164)	(2.594)
	<b>42.045</b>	<b>174.900</b>
<b>(Aumento) redução nos ativos:</b>		
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	(48.348)	(48.860)
Aplicações livres	13.620	(128.690)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(652)	9.977
Créditos de operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	(20.182)	(7.667)
Créditos tributários e previdenciários	(10.007)	(3.095)
Bens e títulos a receber	11.343	(9.654)
Despesas antecipadas	(845)	10
Depósitos judiciais	(8.816)	(1.834)
	<b>(63.087)</b>	<b>(189.813)</b>
<b>Aumento (redução) nos passivos:</b>		
Eventos/ sinistros a liquidar	10.399	61.512
Rebates antecipada de contraprestações	2.839	(56.369)
Débitos com operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	2.838	870
Tributos e encargos sociais a recolher	(4.090)	1.595
Débitos diversos	10.047	2.810
Conta corrente com cooperados	275	(21)
	<b>22.308</b>	<b>10.397</b>
<b>Caixa gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>1.266</b>	<b>(4.516)</b>
Imposto de renda e contribuição social pagos	-	(4.823)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais – método indireto	<b>1.266</b>	<b>(9.339)</b>
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais – método direto	<b>1.266</b>	<b>(9.339)</b>

## 32 Teste de adequação de passivo (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro/2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente, com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN 435/2018 e alterações

vigentes. Na UNIMED GOIÂNIA essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pelo atuário Jacqueline Barbosa, Atuário MIBA 1.421. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste à taxa na biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização dos índices estatísticos da RN 63/2003 para estimativa das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETI utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em milhares R\$)
Carteira individual	Não	10,3%	6,99%	11,24%	-	Sim	Arbitria-PRÉ-TRADA / Arbitria- Cupom de FPCA	(27.043)
Coletivo por adesão	Não	8,5%	6,99%	-	5,55%	Sim	Arbitria- PRÉ-TRADA / Arbitria- Cupom de FPCA	29.648
Coletivo empresarial	Não	22,4%	6,99%	-	5,55%	Sim	Arbitria-PRÉ-TRADA / Arbitria- Cupom de FPCA	30.116
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	-	-	-	-	-	-	-	-

## 33 Cobertura de seguro

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Dr. Sérgio Baijão Carneiro  
Presidente do Conselho de Administração  
CPF.: 285.568.521-49

Dr. Weimar Canguçu Barroso de Queiroz  
Diretor de Planejamento e Governança  
CPF.: 467.266.911-49

Dr. César Vilela Nunes  
Diretor Administrativo e Financeiro  
CPF.: 999.287.796-00

Ricardo Ferreira Chagas  
Contador CRC-GO 022308/O-9  
CPF.: 024.103.081-33

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos cooperados e administradores da  
**Unimed Goiânia – Cooperativa de Trabalho Médico**  
Goiânia-GO

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed Goiânia – Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Goiânia – Cooperativa de Trabalho Médico em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil 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 financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Outros assuntos

#### Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentados para fins de comparação, foram por nós examinados, cujo relatório, datado de 12 de fevereiro de 2021, não continha modificação.

#### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com o nosso conhecimento sobre a auditoria, de outra forma, aparente estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

#### Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela Administração da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

#### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão 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 detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possuem influência, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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 financeiras, 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 às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com a Administração a respeito, 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.

Ribeirão Preto SP, 11 de fevereiro de 2022.

#### Moore Prisma Auditores Independentes

CRC 2SP017256/O-3 “S” GO

Ricardo Aurélio Rissi  
CRC 1SP137183/O-8 “S” GO

# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2021 – UNIMED GOIÂNIA

## PARECER ATUARIAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO BALANÇO PATRIMONIAL

Belo Horizonte/MG, 25 de fevereiro de 2022.

**Aos Administradores e Cooperados da Unimed Goiânia Cooperativa de Trabalho Médico**

Na qualidade de atuária responsável pela Unimed Goiânia Cooperativa de Trabalho Médico, registrada na ANS sob o nº 38.287-6, apresenta-se o parecer sobre as provisões técnicas constituídas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP aprovada pela ANS, considerando a data base de 31/12/2021:

**Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA:** Calculada pela metodologia de avaliação dos fatores de crescimento por triângulo de Run-Off, constante da Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 13/04/2012, por meio do ofício nº 473/2012/GGAME(GEHAIE)/DIOPE/ANS.

**Provisão para Remissão:** Calculada pela metodologia de Repartição de Capital de Cobertura, conforme previsto na Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS 09/06/2010, por meio do ofício nº 1.284/2010/GGAME(GEHAIE)/DIOPE/ANS.

Aplica-se a metodologia prevista em nota técnica para cálculo das provisões acima especificadas, de acordo com as normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, e estimam-se os seguintes valores:

Provisões Técnicas previstas em NTAP		Valor
Descrição	PEONA	
	TOTAL	R\$ 137.933.488,16
Remissão	TOTAL	R\$ 10.503.410,54
	Curto Prazo	R\$ 4.186.016,25
	Longo Prazo	R\$ 6.317.394,29

Verifica-se que a **Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados** está devidamente constituída, e o valor contabilizado para a **Provisão para Remissão** é suficiente perante o critério técnico presente vigente.

Sendo assim, certifica-se que os valores registrados no Balanço Patrimonial da Operadora para as provisões técnicas constituídas com base em nota técnica atuarial – NTA – estão totalmente de acordo os valores calculados para a data base 31 de dezembro de 2021.

Resalta-se que a responsabilidade desta atuária que assina este parecer está limitada à Provisão para Remissão e à Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, constituídas por metodologia atuarial prevista em nota técnica.

Atenciosamente,

Assinado de forma digital por  
 JACQUELINE DE SOUZA BARBOSA.03571448642  
 Data: 2022.02.10 15:33:13 -03'00'  
 \_\_\_\_\_  
**Jacqueline Barbosa**  
 Consultora/Atuária - MIBA 1.421  
**Result Consultoria Empresarial | Atuarial - CIBA 146**

## PARECER DO CONSELHO FISCAL UNIMED GOIÂNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Os membros do conselho fiscal da Unimed Goiânia Cooperativa de Trabalho Médico examinaram as demonstrações contábeis da cooperativa, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido, dos fluxos de caixa e da demonstração do valor adicionado para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis, elaboradas sobre a responsabilidade da Administração.

A análise em questão foi efetuada com Assessoria contábil da empresa Mapah contabilidade, e abrangeu as seguintes verificações: saldo do numerário em caixa; revisão do fluxo de caixa mensal; revisão dos resultados mensais; solicitação de documentação suporte; avaliação de contratos de prestação de serviços. Os controles internos foram verificados e testados pela Auditoria independente Moore Prisma Auditores Independentes, e foram considerados suficientes a nível das demonstrações contábeis.

Na opinião dos conselheiros fiscais, fundamentada nos exames elaborados e nos relatórios e pareceres da assessoria técnica Mapah contadores e da auditoria independente Moore Prisma Auditores Independentes, as referidas demonstrações refletem adequadamente, em todos seus aspectos relevantes, a situação econômica, financeira e patrimonial da Unimed Goiânia em 31 de dezembro de 2021, e consideradas as observações exaradas nos referidos pareceres, os Conselheiros fiscais do exercício 2021-2022 recomendam a aprovação das Demonstrações Contábeis pela Assembleia Geral Ordinária a ser realizada em 22 de março de 2022, chamando a atenção dos órgãos de governança e da AGO para as seguintes observações e recomendações:

- Necessidade de evolução das práticas de controle interno conforme sugestões realizadas no relatório de auditoria da Moore Prisma Auditores independentes;
- Melhoria no processo de classificação das operações de atos cooperados e não cooperados, para fortalecimento do processo de apuração tributária;
- Acompanhamento periódico dos processos junto ao departamento jurídico para avaliar a possibilidade de reclassificação dos status dos processos em prováveis, possíveis e remotos, haja visto que eventuais provisionamentos dependem desta classificação;
- O Conselho Fiscal deve ser livre e não se submeter a normas ou ritos que restringem sua efetividade e especialmente sua independência, sendo necessário a melhoria no trânsito de informações para atendimento das demandas do conselho fiscal, para que sejam obtidas de forma mais ágil e livre de erros;
- Realizar reservas de recursos no exercício de 2022, para possíveis novas atuações referentes ao período de 2019 e 2020, que mantém a mesma metodologia de apuração de anos anteriores;
- Há oportunidades de melhora de performance com reclassificação de prestadores, maior utilização e desenvolvimento de recursos próprios (ato cooperado), integração de bases de dados e atenção na contratação de prestadores de serviços com equidade.

Goiânia, 10 de março de 2022.

  
 Dr. Madson Montes Bedim - Conselheiro Efetivo (Coordenador)  
 Dr. Jefferson Soares Martins - Conselheiro Suplente  
 Dr. Hélio Martins Gervásio - Conselheiro Efetivo  
 Dr. Cláudio Carvalho Vitorino - Conselheiro Efetivo  
 Dra. Viviane de Aquino Tormin - Conselheira Suplente  
 Dra. Maria Simone Rodrigues Erickson - Conselheira Suplente

# BALANÇO SOCIAL 2021 – UNIMED GOIÂNIA

## 1. Dados Unimed

Razão Social:	UNIMED GOIÂNIA		CNPJ:	02.476.067/0001-22	Federação/Confed.:	951	Ramo de atividade:	Saúde
Data de fundação:	21/02/1978	Tempo de existência:	44 anos	Atuação da cooperativa:	LOCAL	Tipo de Unimed:	Singular operadora	
Responsável preenchimento formulário :	Ricardo Chagas	Telefone para contato:	(62) 3216-8492	Diretor:	Sergio Baiocchi		Telefone para contato:	(62) 3216-8451

Selecione os recursos próprios (filiais) conforme critério contábil, consolidados neste relatório:

Quantidade Hospital:	0
Quantidade Farmácia:	0
Quantidade Pronto atendimento:	3
Quantidade Laboratório:	1
Quantidade Posto de Coleta:	7
Quantidade Centro de diagnóstico:	1
Quantidade Ótica:	0
Outros (Descrever e informar quantidade):	1 CLINICA DE PSICOLOGIA E 1 ESPAÇO SINTA-SE BEM
Total de Beneficiários:	366.431
Este ano o Balanço Social da Unimed terá relatório de auditoria independente?	Sim, MOORE PRISMA AUDITORES E CONSULTORES

## 2. Indicadores Corpo Funcional

	2021				2020			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	Nº Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	Nº Total
2.1 - No de pessoas na Unimed (em 31/12)	2.821	0	1.847	4.668	2.867	0	1.517	4.384
2.2 - Nº de admissões durante o período	0	0	767	767	125	0	374	499
2.3 - Nº de saídas e demissões durante o período	46	0	437	483	38	0	413	451
2.4 - Índice de rotatividade por substituição (turnover)			1,15	1,15			2,04	2,04
2.5 - Nº de estagiários no período			15	15			21	21
2.5.1 - Nº de estagiários efetivados no período			4	4			3	3
2.6 - Nº de Aprendizizes			43	43			36	36
2.7 - Nº de trabalhadores terceirizados			331	331			307	307
2.8 - Nº de trabalhadores com contrato temporário			13	13			28	28
2.9 - Nº de homens que trabalham na Unimed	1.847		521	2.368	1.875		454	2.329
2.10 - Nº de mulheres que trabalham na Unimed	974		1.326	2.300	992		1.063	2.055
2.11 - Nº de branco(a)s que trabalham na Unimed	2.669		1.029	3.698	2.713		913	3.626
2.12 - Nº de negro(a)s que trabalham na Unimed	152		818	970	154		604	758
2.13 - Nº de indígenas que trabalham na Unimed	0		0	0	0		0	0
2.15 - Nº de pessoas com deficiência	8		97	105	8		86	94
2.16 - Nº total de membros do Conselho de Administração	11	0		11	11	0		11
2.16.1 - Nº total de mulheres no Conselho de Administração	3	0			3	0		
2.16.2 - Nº total de negros e indígenas no Conselho de Administração	0	0			0	0		
2.17 - Nº total de membros do Conselho Fiscal	6	0		6	6	0		6
2.17.1 - Nº total de mulheres no Conselho Fiscal	2	0			1	0		
2.17.2 - Nº total de negros e indígenas no Conselho Fiscal	0	0			0	0		
2.18 - Nº total de membros da Diretoria Executiva	11	0		11	11	0		11
2.18.1 - Nº total de mulheres na Diretoria Executiva	3	0			3	0		
2.18.2 - Nº total de negros e indígenas na Diretoria Executiva	0	0			0	0		
2.19 - Nº de homens cooperados em funções administrativas e/ou na diretoria	8	0		8	8	0		8
2.20 - Nº de mulheres cooperadas em funções administrativas e/ou diretoria	3	0		3	3	0		3
2.21 - Nº de negro(a)s indígenas cooperados em funções administrativas e/ou diretoria	0	0		0	0	0		0
2.22 - Faixa etária dos colaboradores			1.847	1.847			1.517	1.517
2.22.1 - Até 18 anos			0	0			0	0
2.22.2 - De 19 a 24 anos			138	138			102	102
2.22.3 - De 25 a 29 anos			280	280			252	252

## BALANÇO SOCIAL 2021 - UNIMED GOIÂNIA

2.22.4 - De 30 a 45 anos			1.177	1.177			975	975
2.22.5 - De 46 a 59 anos			245	245			184	184
2.22.6 - A partir de 60 anos			7	7			4	4
2.23 - N° de pessoas nas categorias profissionais de trabalho			1.832	1.832			1.496	1.496
2.23.1 - Gestão			71	71			60	60
2.23.2 - Técnico			413	413			303	303
2.23.3 - Operacional			1.159	1.159			997	997
2.23.4 - Apoio			189	189			136	136
2.24 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por gênero			2.963,84	2.963,84			3.396,01	3.396,01
2.24.1 - Remuneração média Gestão			11.856,82	11.856,82			11.972,95	11.972,95
2.24.1.1 - Remuneração média de Homens			16.085,24	16.085,24			13.355,98	13.355,98
2.24.1.2 - Remuneração média de Mulheres			9.413,73	9.413,73			11.050,93	11.050,93
2.24.2 - Remuneração média Técnico			3.983,63	3.983,63			4.828,63	4.828,63
2.24.2.1 - Remuneração média de Homens			4.306,47	4.306,47			5.589,31	5.589,31
2.24.2.2 - Remuneração média de Mulheres			3.876,36	3.876,36			4.551,09	4.551,09
2.24.3 - Remuneração média Operacional			2.145,62	2.145,62			2.536,67	2.536,67
2.24.3.1 - Remuneração média de Homens			2.346,46	2.346,46			2.870,96	2.870,96
2.24.3.2 - Remuneração média de Mulheres			2.071,03	2.071,03			2.392,78	2.392,78
2.24.4 - Remuneração média Apoio			1.525,29	1.525,29			1.671,21	1.671,21
2.24.4.1 - Remuneração média de Homens			1.545,74	1.545,74			1.599,29	1.599,29
2.24.4.2 - Remuneração média de Mulheres			1.514,58	1.514,58			1.703,83	1.703,83
2.25 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por raça			2.963,84	2.963,84			3.396,01	3.396,01
2.25.1 - Remuneração média dos brancos			4.889,33	4.889,33			3.503,07	3.503,07
2.25.1.1 - Gestão			11.893,89	11.893,89			11.148,51	11.148,51
2.25.1.2 - Técnico			3.995,81	3.995,81			4.900,30	4.900,30
2.25.1.3 - Operacional			2.148,43	2.148,43			2.636,83	2.636,83
2.25.1.4 - Apoio			1.519,18	1.519,18			1.638,55	1.638,55
2.25.2 - Remuneração média dos negros			4.458,23	4.458,23			2.938,05	2.938,05
2.25.2.1 - Gestão			10.577,88	10.577,88			14.446,28	14.446,28
2.25.2.2 - Técnico			3.538,45	3.538,45			4.641,77	4.641,77
2.25.2.3 - Operacional			2.092,28	2.092,28			2.407,79	2.407,79
2.25.2.4 - Apoio			1.624,29	1.624,29			1.712,86	1.712,86
2.25.3 - Remuneração média dos indígenas			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3.1 - Gestão			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3.2 - Técnico			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3.3 - Operacional			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.26 - % de negros na trajetória de gestão (chefias)			25,00	25,00			25,00	25,00
2.27 - % de indígenas na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,00	0,00
2.28 - % de mulheres na trajetória de gestão (chefias)			63,00	63,00			60,00	60,00
2.29 - N° de colaboradores por Escolaridade			1.847	1.847			1.517	1.517
2.29.1 - Não alfabetizados			0	0			0	0
2.29.2 - Ensino fundamental incompleto			0	0			0	0
2.29.3 - Ensino fundamental completo			19	19			18	18
2.29.4 - Ensino médio completo			870	870			670	670
2.29.5 - Ensino técnico completo			294	294			221	221
2.29.6 - Ensino superior completo			525	525			479	479
2.29.7 - Pós-graduação Lato Sensu (especialização, MBA) completo			131	131			118	118
2.29.8 - Pós-graduação Stricto Sensu (mestrado e doutorado) completo			7	7			10	10
2.29.9 - Pós-doutorado			1	1			1	1
2.30 - A cooperativa estimula a educação básica, ensino médio e superior (supletivo ou regular) dos(as) trabalhadores(as)?			0	0			0	0
2.30.1 - Educação básica (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.30.2 - Ensino Médio (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.30.3 - Ensino Superior (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.31 - N° total de acidentes de trabalho			27	27			19	19
2.31.1 - N° de acidente de trajeto			10	10			10	10
2.31.2 - N° de acidentes na atividade fim			17	17			9	9
2.32 - Existem medidas concretas em relação à saúde e segurança no ambiente de trabalho	<input type="checkbox"/>	Não			<input type="checkbox"/>	Não		
	<input checked="" type="checkbox"/>	Organização de comissões			<input checked="" type="checkbox"/>	Organização de comissões		
	<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, fornecendo equipamento			<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, fornecendo equipamento		
	<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, realizando campanhas e capacitações			<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, realizando campanhas e capacitações		
	<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, programas de medicina preventiva			<input checked="" type="checkbox"/>	Sim, programas de medicina preventiva		
	<input type="checkbox"/>	Outras:			<input type="checkbox"/>	Outras:		

3. Indicadores de organização e gestão	2021	2020		
3.1 - Valor (R\$ mil) da maior produção repassada ao(à) cooperado(a)	165.441,00	171.710,52		
3.2 - Valor (R\$ mil) da menor produção repassada ao(à) cooperado(a)	6,05	15,00		
3.3 - Valor (R\$ mil) da maior remuneração paga ao(à) administrador(a)	0,00	0,00		
3.4 - Valor (R\$ mil) da menor remuneração paga ao(à) administrador(a)	0,00	0,00		
3.5 - Valor (R\$ mil) do maior remuneração paga ao(à) empregado(a)	44.368,48	25.269,35		
3.6 - Valor (R\$ mil) do menor remuneração paga ao(à) empregado(a)	831,78	1.003,19		
3.7 - Destino das sobras	<input type="checkbox"/>	Aumento de capital	<input checked="" type="checkbox"/>	Aumento de capital
	<input type="checkbox"/>	Distribuição entre os cooperados(as)/cooperativas/sócios	<input checked="" type="checkbox"/>	Distribuição entre os cooperados(as)/cooperativas/sócios
	<input type="checkbox"/>	Fundos	<input checked="" type="checkbox"/>	Fundos
	<input checked="" type="checkbox"/>	Não foram distribuídos sobras no período	<input type="checkbox"/>	Não foram distribuídos sobras no período
3.8 - Fundos existentes	<input checked="" type="checkbox"/>	Fundo para educação(RATES/FATES)	<input checked="" type="checkbox"/>	Fundo para educação(RATES/FATES)
	<input checked="" type="checkbox"/>	Reserva legal	<input checked="" type="checkbox"/>	Reserva legal
	<input checked="" type="checkbox"/>	Outros: Reserva de Contingencias	<input checked="" type="checkbox"/>	Outros: Reserva de Contingencias

## BALANÇO SOCIAL 2021 - UNIMED GOIÂNIA

3. Indicadores de organização e gestão	2021		2020	
3.9 - % Frequência média nas assembleias pelos(as) cooperados(as)/cooperativas/sócios ocorridas no período	23,07		15,76	
3.10 - Assuntos/Pauta submetidos à assembleia	<input type="checkbox"/> Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios		<input checked="" type="checkbox"/> Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios	
	<input checked="" type="checkbox"/> Destino das sobras ou perdas		<input checked="" type="checkbox"/> Destino das sobras ou perdas	
	<input type="checkbox"/> Investimentos		<input type="checkbox"/> Investimentos	
	<input type="checkbox"/> Liquidação		<input type="checkbox"/> Liquidação	
	<input type="checkbox"/> Novos produtos/serviços		<input type="checkbox"/> Novos produtos/serviços	
	<input type="checkbox"/> Pagamento de credores		<input type="checkbox"/> Pagamento de credores	
	<input checked="" type="checkbox"/> Reforma Estatuto		<input checked="" type="checkbox"/> Reforma Estatuto	
	<input type="checkbox"/> Outros:		<input type="checkbox"/> Outros:	
3.11 - Outros órgãos sociais existentes na Unimed	<input checked="" type="checkbox"/> Comitê Educativo		<input checked="" type="checkbox"/> Comitê educativo	
	<input type="checkbox"/> Comitê de auditoria e riscos		<input type="checkbox"/> Comitê de auditoria e riscos	
	<input checked="" type="checkbox"/> Conselho técnico		<input checked="" type="checkbox"/> Conselho técnico	
	<input checked="" type="checkbox"/> Medicina preventiva		<input checked="" type="checkbox"/> Medicina preventiva	
	<input checked="" type="checkbox"/> Conselho de especialidades		<input checked="" type="checkbox"/> Conselho de especialidades	
	<input type="checkbox"/> Outros:		<input type="checkbox"/> Outros:	
3.12 - Renovação dos cargos diretivos (conselho), no período	<input type="checkbox"/> 1/3		<input type="checkbox"/> 1/3	
	<input type="checkbox"/> 2/3		<input type="checkbox"/> 2/3	
	<input type="checkbox"/> Sem renovação		<input type="checkbox"/> Sem renovação	
	<input checked="" type="checkbox"/> Total		<input checked="" type="checkbox"/> Total	
	<input type="checkbox"/> Outros:		<input type="checkbox"/> Outros:	
3.13 - Os 3 Critérios principais para admissão de novo(s) cooperados(as)/cooperativas/sócios	<input checked="" type="checkbox"/> Conhecimento sobre cooperativismo		<input checked="" type="checkbox"/> Conhecimento sobre cooperativismo	
	<input checked="" type="checkbox"/> Critério Técnico		<input checked="" type="checkbox"/> Critério Técnico	
	<input type="checkbox"/> Experiência - prática		<input type="checkbox"/> Experiência - prática	
	<input type="checkbox"/> Reside na área de atuação		<input type="checkbox"/> Reside na área de atuação	
	<input checked="" type="checkbox"/> Demanda por especialidade		<input checked="" type="checkbox"/> Demanda por especialidade	
	<input type="checkbox"/> Outros:		<input type="checkbox"/> Outros:	
3.14 - Espaços de representação do cooperativismo em que a Unimed atua	<input type="checkbox"/> ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo		<input type="checkbox"/> ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo	
	<input checked="" type="checkbox"/> OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras		<input checked="" type="checkbox"/> OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras	
	<input type="checkbox"/> OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado		<input type="checkbox"/> OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado	
	<input checked="" type="checkbox"/> SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo		<input checked="" type="checkbox"/> SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo	
	<input checked="" type="checkbox"/> Central Nacional UNIMED/Federação		<input checked="" type="checkbox"/> Central Nacional UNIMED/Federação	
	<input checked="" type="checkbox"/> Confederação UNIMED		<input checked="" type="checkbox"/> Confederação UNIMED	
	<input checked="" type="checkbox"/> Fundação UNIMED		<input checked="" type="checkbox"/> Fundação UNIMED	
	<input type="checkbox"/> Instituto UNIMED		<input type="checkbox"/> Instituto UNIMED	
	<input type="checkbox"/> Outro:		<input type="checkbox"/> Outro:	
3.15 - A Unimed apoia a organização de outros empreendimentos de outras cooperativas	<input type="checkbox"/> Não		<input type="checkbox"/> Não	
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos		<input checked="" type="checkbox"/> Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos	
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, oferecendo assessoria		<input checked="" type="checkbox"/> Sim, oferecendo assessoria	
	<input type="checkbox"/> Contratando serviços e parcerias		<input checked="" type="checkbox"/> Contratando serviços e parcerias	
	<input type="checkbox"/> Outros:		<input type="checkbox"/> Outros:	
3.16 - Principal fonte de crédito	<input type="checkbox"/> Bancos / Financeiras		<input type="checkbox"/> Bancos / Financeiras	
	<input type="checkbox"/> BNDES		<input type="checkbox"/> BNDES	
	<input type="checkbox"/> Cooperados / Cooperativas (sócios)		<input type="checkbox"/> Cooperados / Cooperativas (sócios)	
	<input type="checkbox"/> Fornecedores diversos		<input type="checkbox"/> Fornecedores diversos	
	<input type="checkbox"/> Governo		<input type="checkbox"/> Governo	
	<input type="checkbox"/> Intercâmbio		<input type="checkbox"/> Intercâmbio	
	<input type="checkbox"/> Unicred		<input type="checkbox"/> Unicred	
	<input type="checkbox"/> Outras cooperativas de crédito		<input type="checkbox"/> Outras cooperativas de crédito	
	<input checked="" type="checkbox"/> Rede credenciada		<input checked="" type="checkbox"/> Rede credenciada	
<input type="checkbox"/> Outros:		<input type="checkbox"/> Outros:		
3.17 - A participação de cooperado(a)s/cooperativas/sócios no planejamento da Unimed	<input type="checkbox"/> Não ocorre		<input type="checkbox"/> Não ocorre	
	<input type="checkbox"/> Sim, por meio da aprovação em assembleia		<input checked="" type="checkbox"/> Sim, por meio da aprovação em assembleia	
	<input type="checkbox"/> Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc)		<input type="checkbox"/> Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc)	
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho		<input checked="" type="checkbox"/> Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho	
3.18 - A Unimed costuma consultar o(a)s cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s para solução de problemas e/ou na hora de buscar soluções	<input type="checkbox"/> Não		<input type="checkbox"/> Não	
	<input type="checkbox"/> Sim, periodicamente com data definida		<input type="checkbox"/> Sim, periodicamente com data definida	
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução		<input checked="" type="checkbox"/> Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução	
3.19 - A Unimed possui Conselho Consultivo com membros não cooperados, subordinado ao Conselho de Administração	<input type="checkbox"/> Sim		<input type="checkbox"/> Sim	
	<input checked="" type="checkbox"/> Não		<input checked="" type="checkbox"/> Não	
	<input type="checkbox"/> Não, mas pretende implantar em 20__		<input type="checkbox"/> Não, mas pretende implantar em 20__	
3.20 - A Unimed tem previsão para segregar Conselho de Administração e Diretoria, com cooperado(a)s diferentes nas Presidências: do Conselho e da Diretoria	<input checked="" type="checkbox"/> Não		<input checked="" type="checkbox"/> Não	
	<input type="checkbox"/> Sim, em 20__		<input type="checkbox"/> Sim, em 20__	
3.21 - A gestão de risco da Unimed leva em consideração, os seguintes riscos:	<input checked="" type="checkbox"/> Crédito		<input checked="" type="checkbox"/> Crédito	
	<input checked="" type="checkbox"/> Financeiro		<input checked="" type="checkbox"/> Financeiro	
	<input checked="" type="checkbox"/> Estratégico		<input checked="" type="checkbox"/> Estratégico	
	<input type="checkbox"/> Cambial		<input type="checkbox"/> Cambial	
	<input checked="" type="checkbox"/> Fiscal		<input checked="" type="checkbox"/> Fiscal	
	<input checked="" type="checkbox"/> Trabalhista		<input checked="" type="checkbox"/> Trabalhista	
	<input checked="" type="checkbox"/> Reputacional		<input checked="" type="checkbox"/> Reputacional	
	<input type="checkbox"/> Comunitário		<input type="checkbox"/> Comunitário	
	<input checked="" type="checkbox"/> Operacional		<input checked="" type="checkbox"/> Operacional	
	<input checked="" type="checkbox"/> Ambiental		<input checked="" type="checkbox"/> Ambiental	
3.22 - A Unimed tem partes relacionadas	<input type="checkbox"/> Não		<input checked="" type="checkbox"/> Não	
	<input type="checkbox"/> Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto		<input type="checkbox"/> Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto		<input type="checkbox"/> Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	
3.23 - A Unimed tem Código de Conduta implantado	<input type="checkbox"/> Não		<input type="checkbox"/> Não	
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim		<input checked="" type="checkbox"/> Sim	

## BALANÇO SOCIAL 2021 - UNIMED GOIÂNIA

3. Indicadores de organização e gestão	2021		2020	
3.24 - Em caso positivo, existe um canal de denúncias relativo ao Código de Conduta?	<input type="radio"/> Não		<input type="radio"/> Não	
	<input checked="" type="radio"/> Sim, Quais: Canal de Denúncias do Legal Ética - Link: <a href="https://unimedgoiania.legaletica.com.br/client/se_report_channel.aspx">https://unimedgoiania.legaletica.com.br/client/se_report_channel.aspx</a>		<input checked="" type="radio"/> Sim, Quais: Canal de Denúncias e Portal Unimed	
3.25 - A Unimed tem um comitê para tratar de denúncias/questões relativas ao Código de Conduta	<input type="radio"/> Não		<input type="radio"/> Não	
	<input checked="" type="radio"/> Sim		<input checked="" type="radio"/> Sim	
3.26 - Número de casos de discriminação? Em caso positivo descrever as medidas tomadas em Nota Explicativa	0		0	

4. Indicadores econômicos (em R\$)	2021		2020	
4.1 - Ingressos e Receitas Brutas	2.197.826.600,87		1.924.760.444,54	
4.2 - Ingressos/Receitas Repassadas	103.362.929,38		82.338.645,73	
4.3 - Receitas sobre aplicações financeiras	34.995.718,50		14.256.927,80	
4.4 - Total das dívidas	582.764.445,05		461.573.399,64	
4.5 - Patrimônio da Unimed	1.035.901.042,08		976.955.305,10	
4.6 - Patrimônio de terceiros	0,00		0,00	
4.7 - Impostos e contribuições	139.641.852,97		76.480.037,21	
4.8 - Remuneração dos(as) cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s - não inclui benefícios	405.214.712,53		315.591.477,93	
4.9 - Sobras ou perdas do exercício	0,00		16.000.000,00	
4.10 - Valor de capital para ingresso na Unimed	67.485,00		67.485,00	
4.11 - Custo Total de Pessoal: Remuneração + Benefícios	126.159.497,67		106.838.239,02	
4.11.1 -- Diretores e Conselheiros	6.794.281,58		5.953.265,40	
4.11.2 -- Empregados	102.184.738,68		82.897.785,05	
4.11.3 -- Jovens Aprendizizes	971.869,63		656.466,90	
4.11.4 -- Estagiários	255.749,36		380.673,92	
4.11.5 -- Trabalhadores terceirizados	14.203.123,77		14.502.052,52	
4.11.6 -- Trabalhadores com contrato temporário	1.749.734,65		2.447.995,23	
4.12 - INSS retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	11.745.916,27		10.103.513,01	
4.13 - IR retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	99.032.622,36		77.472.645,75	
4.14 - Fundos	-48.991.010,56		150.790.476,93	
4.15 - Atendimento de intercâmbio prestado por outras Unimeds	105.929.235,80		63.626.923,54	
4.16 - Venda para outras Cooperativas, exceto Unimed	17.009.450,77		15.646.301,18	
4.17 - Onde é possível visualizar as demonstrações contábeis	<input type="checkbox"/> Não disponibiliza		<input type="checkbox"/> Não disponibiliza	
	<input checked="" type="checkbox"/> No website da unimed		<input type="checkbox"/> No website da unimed	
	<input type="checkbox"/> Publicado no jornal da área de atuação		<input type="checkbox"/> Publicado no jornal da área de atuação	
	<input type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos		<input type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos	
	<input checked="" type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s		<input type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s	

5. Indicadores sociais internos	2021				2020			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
5.1 - Investimentos em alimentação	139.460,73	0,00	22.030.512,60	22.169.973,33	108.092,27	0,00	19.136.039,93	19.244.132,20
5.2 - Investimentos em eventos	1.502.140,46	0,00	20.000,00	1.522.140,46	711.985,83	0,00	516.688,74	1.228.674,57
5.3 - Investimentos em saúde	13.047.904,89	0,00	9.397.661,29	22.445.566,18	2.472.754,29	0,00	9.894.517,53	12.367.271,82
5.4 - Investimentos em transporte	93.480,49	0,00	1.634.158,41	1.727.638,90	42.105,21	0,00	1.303.238,50	1.345.343,71
5.5 - Investimentos em segurança no trabalho	0,00	0,00	2.489.602,14	2.489.602,14	0,00	0,00	4.652.475,88	4.652.475,88
5.6 - Investimentos em cultura e/ou lazer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7 - Investimentos em educação/alfabetização, ensino fundamental, médio ou superior			182.126,11	182.126,11			13.773,05	13.773,05
5.7.1 -- Aportes próprios			182.126,11	182.126,11			13.773,05	13.773,05
5.7.2 -- Aportes dos parceiros			0,00	0,00			0,00	0,00
5.7.3 -- nº de beneficiado(a)s			13	13			43	43
5.8 - Investimentos em capacitação profissional	27.079,88	0,00	360.973,12	388.053,00	32.832,24	0,00	196.424,50	229.256,74
5.8.1 -- nº de beneficiado(a)s	1.793	0	1.814	3.607	787	0	1.178	1.965
5.8.2 -- nº de horas de treinamento/pessoa	1,30	0,00	11,18	12,48	2,00	0,00	8,54	10,54
5.9 - Investimentos de capacitação em gestão cooperativa	610.631,80	0,00	610.631,80	1.221.263,60	171.689,51	0,00	171.689,51	343.379,02
5.9.1 -- nº de beneficiado(a)s	105	0	79	184	29	0	29	58
5.10 - Investimentos em creche ou auxílio creche	0,00	0,00	248.190,89	248.190,89	0,00	0,00	216.991,21	216.991,21
5.10.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	514	514	0	0	479	479
5.11 - Investimentos em seguro de vida	137.143,56	0,00	258.483,04	395.626,60	130.951,92	0,00	235.501,18	366.453,10
5.11.1 -- nº de beneficiado(a)s	2.823	0	1.851	4.674	2.723	0	1.517	4.240
5.12 - Investimentos em previdência privada	4.504.929,00	0,00	0,00	4.504.929,00	3.602.020,00	0,00	0,00	3.602.020,00
5.12.1 -- nº de beneficiado(a)s	2.823	0	0	2.823	2.867	0	0	2.867
5.13 - Investimentos em participações nos resultados	0,00	0,00	0,00	0,00	30.542.685,24	0,00	0,00	30.542.685,24
5.13.1 -- % Distribuído	0,00	0,00		0,00	52,00	0,00		52,00
5.13.2 -- % Retido	0,00	0,00		0,00	48,00	0,00		48,00
5.14 - Investimentos em bonificações	3.952.930,30	0,00	0,00	3.952.930,30	2.720.632,00	0,00	0,00	2.720.632,00
5.15 - Investimentos em cursos para o desenvolvimento pessoal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
5.15.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0		0
5.16 - Outros	116.167,60	0,00	0,00	116.167,60		0,00		0,00
<b>Total de beneficiados</b>	7.544	0	4.271	11.815	6.406	0	3.486	9.892
<b>Total dos investimentos internos</b>	24.131.868,71	0,00	37.232.339,40	61.364.208,11	40.535.748,51	0,00	36.175.250,52	76.710.999,03
5.17 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos relativos a aspectos de direitos humanos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.18 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos anticorrupção	0,00	0,00	213,00	213,00	0,00	0,00	12,52	12,52
5.19 - Número total de ações trabalhistas movidas por empregados			2	2			2	2
5.19.1 -- Julgados procedentes			1	1			1	1

## BALANÇO SOCIAL 2021 - UNIMED GOIÂNIA

5. Indicadores sociais internos	2021				2020			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
5.19.2 -- Julgados improcedentes			1	1			1	1
5.20 - Valor total (R\$ mil) de indenizações trabalhistas pagas no período por determinação da justiça			300.000,00	300.000,00			13.678,46	13.678,46
5.20.1 -- Valor pago (R\$ mil)			300.000,00	300.000,00			13.678,46	13.678,46
5.20.2 -- Valor restituído (R\$ mil)			0,00	0,00			0,00	0,00

6. Indicadores sociais externos	2021	2020
6.1 - Investimento em eventos	3.700,00	2.254,00
6.1.1 -- nº de público alvo	762	0
6.1.2 -- nº de eventos	4	1
6.2 - Investimentos em programas e/ou projetos ambientais	36.907,98	5.280,00
6.3 - Investimento em campanhas de mobilização e conscientização socioambiental	612.879,40	25.000,00
6.4 - Investimento em voluntariado	0,00	0,00
6.4.1 -- nº de voluntários (cooperados e empregados)	0	0
6.4.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.5 - Investimentos em Saúde	96.364,00	0,00
6.5.1 -- nº de pessoas beneficiadas	462	0
6.5.2 -- nº de entidades beneficiadas	5	0
6.6 - Investimentos em Educação / alfabetização	0,00	0,00
6.6.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.6.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.7 - Investimentos em capacitação profissional	0,00	0,00
6.7.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.7.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.8 - Investimentos em Esportes	0,00	0,00
6.8.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.8.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.9 - Investimentos em Cultura e/ou Lazer	0,00	0,00
6.9.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.9.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.10 - Gastos com ações sociais/filantropia (financeiras, produtos e/ou serviços)/ajudas humanitárias	51.349,20	44.400,00
6.10.1 -- nº de pessoas beneficiadas diretamente	2.449	70
6.10.2 -- nº de pessoas beneficiadas indiretamente	9.502	0
6.10.3 -- nº de entidades beneficiadas	3	0
6.11 - Outros	0,00	0,00
<b>Total pessoas beneficiadas</b>	<b>2.911</b>	<b>70</b>
<b>Total entidades beneficiadas</b>	<b>8</b>	<b>0</b>
<b>Total dos investimentos sociais externos</b>	<b>801.200,58</b>	<b>76.934,00</b>

7. Outras Informações	2021	2020
7.1 - A previdência privada contempla	<input type="checkbox"/> Direção	<input type="checkbox"/> Direção
	<input checked="" type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input checked="" type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios
	<input type="checkbox"/> Empregados	<input type="checkbox"/> Empregados
	<input type="checkbox"/> Não possui	<input type="checkbox"/> Não possui
7.2 - A participação nas sobras ou resultados contempla	<input type="checkbox"/> Direção	<input type="checkbox"/> Direção
	<input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input checked="" type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios
	<input type="checkbox"/> Empregados	<input type="checkbox"/> Empregados
	<input checked="" type="checkbox"/> Neste período não houve distribuição	<input type="checkbox"/> Neste período não houve distribuição
7.3 - Os projetos sociais e ambientais desenvolvidos pela Cooperativa/ Federação-Central/Seguradora foram definidos por:	<input checked="" type="checkbox"/> Direção	<input checked="" type="checkbox"/> Direção
	<input checked="" type="checkbox"/> Gerência	<input checked="" type="checkbox"/> Gerência
	<input checked="" type="checkbox"/> Empregados	<input checked="" type="checkbox"/> Empregados
	<input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios
7.4 - Os padrões de segurança e salubridade no ambiente de trabalho foram definidos por	<input checked="" type="checkbox"/> Direção	<input checked="" type="checkbox"/> Direção
	<input checked="" type="checkbox"/> Gerência	<input checked="" type="checkbox"/> Gerência
	<input checked="" type="checkbox"/> Empregados	<input checked="" type="checkbox"/> Empregados
	<input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios
7.5 - Quanto à liberdade sindical, ao direito de negociação coletiva e à representação interna dos empregados, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	<input type="checkbox"/> Não se envolve	<input type="checkbox"/> Não se envolve
	<input type="checkbox"/> Incentiva e segue a OIT	<input type="checkbox"/> Incentiva e segue a OIT
	<input checked="" type="checkbox"/> Segue as normas da OIT	<input checked="" type="checkbox"/> Segue as normas da OIT
7.6 - Na seleção dos fornecedores, os mesmos padrões éticos e de sustentabilidade social, ambiental e econômico adotados pela Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	<input type="checkbox"/> Não são considerados	<input type="checkbox"/> Não são considerados
	<input checked="" type="checkbox"/> São exigidos	<input checked="" type="checkbox"/> São exigidos
	<input type="checkbox"/> São sugeridos	<input type="checkbox"/> São sugeridos
7.7 - Quanto à participação de empregados em programas de trabalho voluntário, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	<input type="checkbox"/> Não se envolve	<input type="checkbox"/> Não se envolve
	<input checked="" type="checkbox"/> Organiza e incentiva	<input checked="" type="checkbox"/> Organiza e incentiva
	<input type="checkbox"/> Apoia	<input checked="" type="checkbox"/> Apoia
7.8 - Número Total de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão)	847.889	873.404
7.8.1 - Na cooperativa/Federação-Central/Seguradora	846.046	870.021
7.8.2 - Na ANS	760	606
7.8.3 - No Procon	89	52
7.8.4 - No Judiciário	685	688
7.8.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	0	1.742
7.8.6 - No site Reclame Aqui	309	295
7.9 - Número de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão) com respostas conclusivas	896.735	866.853
7.9.1 - Na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	895.119	864.064
7.9.2 - Na ANS	760	606
7.9.3 - No Procon	89	41
7.9.4 - No Judiciário	685	276
7.9.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	0	1.739

## BALANÇO SOCIAL 2021 - UNIMED GOIÂNIA

7. Outras Informações	2021		2020	
7.9.6 - No site Reclame Aqui	82		127	
7.10 - Valor total de indenizações pagas no período por determinação de órgãos de defesa do consumidor e/ou Justiça	16.580.795,32		3.399.451,85	
7.11 - Total do valor gastos com fornecedores	245.633.108,12		224.156.564,13	
7.11.1 - % do valor gasto com fornecedores locais	55,00		54,00	
7.12 - Compras de "serviços e/ou bens" de outras cooperativas	56.789.116,92		57.322.454,41	
7.13 - Valor adicionado a distribuir (em R\$ mil) - vide DVA	628.180.624,69		686.545.039,26	
	R\$	%	R\$	%
7.13.1 -- Governos	139.641.852,97	22,23	76.480.037,21	11,14
7.13.2 -- Cooperados/Federação-Central/Seguradora	418.164.108,39	66,57	329.566.444,58	48
7.13.3 -- Empregados/Diretores/Conselheiros	115.150.244,24	18,33	96.068.314,96	13,99
7.13.4 -- Remuneração de capital de terceiros	3.414.229,07	0,54	3.020.146,34	0,44
7.13.5 -- Sociedade	801.200,58	0,13	76.934,00	0,01
7.13.6 -- Juros sobre capital próprio	0,00	0	14.542.685,24	2,12
7.13.7 -- Constituição de reservas e fundos	-48.991.010,56	-7,8	150.790.476,93	21,96
7.13.8 -- A disposição da AGO e Outros	0,00	0	16.000.000,00	2,33

8. Indicadores Ambientais	2021		2020	
8.1 -- Valor (R\$ mil) Total do Passivo Ambiental	0,00		0,00	
8.2 - Recursos Financeiros Aportados em Meio Ambiente	286.165,55		494.209,21	
8.2.1 -- Educação e treinamento ambiental	0,00		0,00	
8.2.2 -- Serviços externos de gestão ambiental	0,00		0,00	
8.2.3 -- Certificação externa do sistema de gestão ambiental	0,00		148.750,00	
8.2.4 -- Pesquisa e desenvolvimento	0,00		0,00	
8.2.5 -- Despesas extras com a adoção de tecnologia mais limpas	0,00		0,00	
8.2.6 -- Despesas extras com compras 'verdes'	0,00		0,00	
8.2.7 -- Outros custos de gestão ambiental	286.165,55		345.459,21	
8.3 - A Unimed controla a emissão e equivalentes de CO2 dos GEE (Gases de Efeito Estufa)	<input type="radio"/> Não		<input type="radio"/> Não	
	<input checked="" type="radio"/> Sim		<input checked="" type="radio"/> Sim	
Se sim, Quantidade de emissões e equivalentes de CO2 dos GEE (tCO2e)	543,76		450,96	
8.3.1 -- Escopo 1 (tCO2e)	90,59		220,33	
8.3.2 -- Escopo 2 (tCO2e)	417,10		198,18	
8.3.3 -- Escopo 3 (tCO2e)	36,07		32,45	
8.4 - Consumo de energia dentro da organização (KWh)	3.492.434,70		3.524.436,17	
8.5 - Consumo de água dentro da organização (m³)	19.616,00		16.404,00	
8.5.1 - Fontes de retirada de água	<input checked="" type="checkbox"/> Concessionária pública		<input checked="" type="checkbox"/> Concessionária pública	
	<input type="checkbox"/> Poços artesianos		<input type="checkbox"/> Poços artesianos	
	<input checked="" type="checkbox"/> Outros: Reaproveitamento de água		<input checked="" type="checkbox"/> Outros: Reaproveitamento de água	
8.6 - Material utilizado em peso (Kg)	31.986,65		13.294,52	
8.6.1 -- Papel(Kg)	28.145,67		11.988,39	
8.6.2 -- Copos Plásticos (Kg)	3.840,98		1.306,13	
8.7 - Resíduos Segregados	81.518,38		68.159,09	
8.7.1 -- Resíduos infectante/perfurocortante (Kg)	68.699,58		61.373,09	
8.7.2 -- Resíduos recicláveis (Kg)	7.640,00		3.420,00	
8.7.3 -- Resíduos para descontaminação (Kg)	5.178,80		3.366,00	
8.7.4 -- Resíduos orgânicos (Kg)	0,00		0,00	
8.8 - Destinação dos resíduos segregados	<input checked="" type="checkbox"/> Empresa terceirizada		<input checked="" type="checkbox"/> Empresa terceirizada	
	<input type="checkbox"/> Organismo governamental		<input type="checkbox"/> Organismo governamental	
	<input checked="" type="checkbox"/> Recicladora		<input checked="" type="checkbox"/> Recicladora	
	<input type="checkbox"/> Empresas de adubos		<input type="checkbox"/> Empresas de adubos	
	<input type="checkbox"/> Outros:		<input type="checkbox"/> Outros:	

9. Demonstração do Valor Adicionado	2021		2020	
<b>(A) Geração de Riqueza</b>				
a) Ingressos e receitas	2.197.826.600,87		1.924.760.444,54	
a.1) Contraprestações emitidas líquidas	1.975.659.993,55		1.743.949.699,18	
a.2) Outros ingressos e receitas operacionais	229.368.336,26		185.575.649,47	
a.3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	-7.201.728,94		-4.764.904,11	
b) Variação das provisões técnicas	4.457.740,98		1.018.215,78	
b.1) Provisão de remissão	4.457.740,98		1.018.215,78	
b.2) Outras	0,00		0,00	
c) Receita líquida operacional	2.193.368.859,89		1.923.742.228,76	
d) Eventos, dispêndios, despesas operacionais e sinistros	1.502.365.306,82		1.178.486.168,12	
d.1) Eventos indenizáveis líquidos	1.347.239.904,76		1.080.345.927,58	
d.2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	22.876.085,95		1.620.139,89	
d.3) Outros dispêndios / Despesas operacionais	132.249.316,11		96.520.100,65	
e) Insumos adquiridos de terceiros	111.848.491,93		89.305.737,01	
e.1) Despesas de comercialização	15.985.907,34		13.628.435,01	
e.2) Variação das despesas de comercialização diferidas	0,00			
e.3) Despesas com serviços de terceiros	37.637.647,85		22.661.781,59	
e.4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	53.777.437,62		41.965.310,81	
e.5) Despesas Financeiras	3.035.669,01		10.263.700,04	
e.6) Despesas patrimoniais	44.960,04		44.960,04	
e.7) Perda / Recuperação de valores ativos	1.366.870,07		741.549,52	
f) Valor adicionado bruto	579.155.061,14		655.950.323,63	
g) Depreciação, Amortização e Exaustão	7.022.499,09		6.973.214,66	

# BALANÇO SOCIAL 2021 - UNIMED GOIÂNIA

9. Demonstração do Valor Adicionado	2021	2020
h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade	572.132.562,05	648.977.108,97
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	56.048.062,64	37.567.930,29
i.1) Receitas financeiras	48.579.588,22	25.828.316,42
i.2) Resultado de equivalência patrimonial	5.789.973,49	10.303.517,97
i.3) Outras	1.678.500,93	1.436.095,90
(I) Valor adicionado total a distribuir	628.180.624,69	686.545.039,26
<b>(B) Distribuição de Riqueza</b>		
a) Remuneração do trabalho	533.314.352,63	425.634.759,54
a.1) Cooperados / cooperativas / sócios	418.164.108,39	329.566.444,58
a.1.1) Produção (consultas e honorários)	405.214.712,53	315.591.477,93
a.1.2) Benefícios	12.949.395,86	13.974.966,65
a.2) Diretores, Conselheiros e Empregados	115.150.244,24	96.068.314,96
a.2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	75.747.746,35	62.229.928,87
a.2.2) Benefícios	33.916.774,24	28.328.745,26
a.2.3) F.G.T.S	5.485.723,65	5.509.640,83
a.2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	0,00	0,00
b) Remuneração do governo - Impostos/Taxas/Contribuições	139.641.852,97	76.480.037,21
b.1) Federais	97.107.418,97	31.797.362,50
b.1.1) Previdência Social	21.197.434,64	17.505.179,03
b.2) Estaduais	33.310,50	21.713,43
b.3) Municipais	21.303.688,86	27.155.782,25
c) Contribuição para Sociedade	801.200,58	76.934,00
d) Remuneração de capitais de terceiros	3.414.229,07	3.020.146,34
d.1) Juros	1.194,38	40.962,59
d.2) Aluguéis	3.413.034,69	2.979.183,75
d.3) Outras (royalties, direitos autorais, entre outros)	0,00	0,00
e) Remuneração de capitais próprios	-48.991.010,56	181.333.162,17
e.1) Juros sobre capital próprio	0,00	14.542.685,24
e.2) Constituição de reservas e fundos	-48.991.010,56	150.790.476,93
e.3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	0,00	16.000.000,00
(II) Total distribuído	628.180.624,69	686.545.039,26

## Notas Explicativas

### Indicadores de Corpo Funcional (Cooperado(a)s / Sócios)

- 2.2. Em 2021 não houve processo seletivo para admissão de novos cooperados.
- 2.3. Variação devido ao Alto Índice de óbitos causadas pela pandemia por COVID-19.
- 2.17.1. A gestão do Conselho Fiscal é anual.

### Indicadores de Corpo Funcional (Empregado(a)s / Outros)

- 2.2. Aumento de Quadro devido a contratação de 300 técnicos de enfermagem para suprir a demanda com o fim do contrato com a empresa terceirizada Personality que nos prestavam o serviço de atendimento de beneficiários em domicílio.
- 2.4. A contratação dos profissionais descrito no item 2.2 foram devido ao fim do contrato com a empresa terceirizada e não para substituição de colaboradores. Para calcular esse índice utilizamos apenas as movimentações por substituição como descrito no manual
- 2.5. Diminuímos a quantidade de estagiários devido a pandemia por COVID-19.
- 2.5.1. Oportunizamos um estagiário a mais em 2021 devido ao surgimento da oportunidade.
- 2.6. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.8. Em consequência direta do aumento de quadro de colaboradores próprios foram reduzidos os números dos trabalhadores com contrato temporário.
- 2.9. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.10. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.11. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.12. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.15. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.22.2. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.22.3. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.22.4. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.22.5. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.22.6. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.23. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.23.1. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.23.2. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.23.3. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.23.4. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.24. A variação desse indicador refere-se ao aumento nos quadros de salários mais baixos, impactando na media geral.
- 2.24.1.1. Aumento devido a contratação dos novos superintendentes homens.
- 2.24.1.2. A variação desse indicador refere-se ao aumento nos quadros de salários mais baixos, impactando na media geral.
- 2.24.2. A variação desse indicador refere-se ao aumento nos quadros de salários mais baixos, impactando na media geral.
- 2.24.2.1. A variação desse indicador refere-se ao aumento nos quadros de salários mais baixos, impactando na media geral.
- 2.24.2.2. A variação desse indicador refere-se ao aumento nos quadros de salários mais baixos, impactando na media geral.
- 2.24.3. A variação desse indicador refere-se ao aumento nos quadros de salários mais baixos, impactando na media geral.
- 2.24.3.1. A variação desse indicador refere-se ao aumento nos quadros de salários mais baixos, impactando na media geral.
- 2.24.3.2. A variação desse indicador refere-se ao aumento nos quadros de salários mais baixos, impactando na media geral.
- 2.24.4.2. A variação desse indicador refere-se ao aumento nos quadros de salários mais baixos, impactando na media geral.
- 2.25. A variação desse indicador refere-se ao aumento nos quadros de salários mais baixos, impactando na media geral.
- 2.25.1. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.25.1.2. A variação desse indicador refere-se ao aumento nos quadros de salários mais baixos, impactando na media geral.
- 2.25.1.3. A variação desse indicador refere-se ao aumento nos quadros de salários mais baixos, impactando na media geral.
- 2.25.2. Consequência direta do aumento de quadro.

- 2.25.2.1. A variação desse indicador refere-se ao aumento nos quadros de salários mais baixos, impactando na media geral.
- 2.25.2.2. A variação desse indicador refere-se ao aumento nos quadros de salários mais baixos, impactando na media geral.
- 2.25.2.3. A variação desse indicador refere-se ao aumento nos quadros de salários mais baixos, impactando na media geral.
- 2.29.4. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.29.5. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.29.6. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.29.7. Consequência direta do aumento de quadro.
- 2.29.8. Redução devido ao desligamento de funcionário com mestrado e doutorado.
- 2.31.2. Consequência direta do aumento de quadro.

### Indicadores Organização e Gestão

- 3.2. Muitos cooperados deixaram de atender no período em decorrência da pandemia.
- 3.5. Valor referente ao pagamento 13º salário à um superintendente da operadora em 2021.
- 3.6. Valor da remuneração paga aos Tele atendentes do centro de diagnóstico Unimed (CDU).
- 3.7. Não foram distribuídos sobras no período devido o resultado negativo da operadora em 2021.
- 3.9. Assembleia em formato virtual pela primeira vez.
- 3.25. A Unimed Goiânia possui o Comitê de Ética que tem por finalidade essencial o resguardo, esclarecimento, promoção e cumprimento de seu Código de Conduta, tomando-se como base o respeito, o comportamento ético, a transparência e o compromisso com a verdade.
- 3.26. Não houve.

### Indicadores Econômicos

- 4.2. A variação se deve ao aumento de atendimentos dos nosso beneficiários pelo intercambio.
- 4.3. Variação devido ao aumento da rentabilidade das aplicações após o aumento da taxa SELIC em 2021.
- 4.4. Variação devido a constituição de contingências tributárias (IRPJ E CSLL) e aumento das despesas com intercambio a pagar.
- 4.11.1. Aumento devido a reajuste de remuneração da diretoria e conselheiros.
- 4.11.2. Variação devido ao aumento no numero de colaboradores.
- 4.11.3. Em maio de 2020 alguns jovens aprendizes tiveram seus contratos encerrados por consequência da pandemia por COVID-19 já em 2021 foram admitidos novos jovens para suprir as demandas de alguns departamentos da cooperativa.
- 4.11.4. Variação devido a redução no quadro de estagiários da cooperativa em 2021.
- 4.11.6. Variação devido ao aumento no número de colaboradores próprios.
- 4.12. Variação devido ao aumento nos rendimentos dos cooperados(as) em 2021 comparado ao ano anterior (2020) cujo a Pandemia estava mais intensa.
- 4.13. Variação devido ao aumento nos rendimentos dos cooperados(as) em 2021 comparado ao ano anterior (2020) cujo a Pandemia estava mais intensa.
- 4.15. A variação se deve ao aumento da procura por atendimentos dos nossos beneficiários via intercambio em 2021 após a flexibilização das viagens interestaduais.

### Indicadores Sociais Internos (Cooperado(a)s / Sócios)

- 5.1. Valor de 124.251,73 refere-se a alimentação diária dos Diretores e Conselheiros, e reuniões :DIREX, CONSAD e Comitês e 15.209,00 referente aos gastos do DRC com alimentação durante o Curso de Cooperativismo.
- 5.2. Inscrições, hospedagens, ajudas de custo e reembolsos referentes aos eventos realizados pela Diretoria, Conselho de Adm. e Consultoria. Aumento devido a "normalização" da agenda de eventos e compromissos que estavam proibidos em 2020 devido a pandemia.
- 5.3. Variação devido ao Alto índice de consultas, exames e internações diante da pandemia por COVID-19.
- 5.4. Refere-se a compra de passagens aéreas para a Diretoria, Conselho de Adm e Consultoria, aumento devido a "normalização" da agenda de eventos diante da pandemia.
- 5.8. Valor referente à Pagamento dos palestrantes, Lanches e Produtora E-live (para transmissões on-line). Redução devido aos eventos terem sido todos virtuais, sem grandes despesas com alimentação.
- 5.8.1. Melhor adesão as aulas e treinamentos virtuais.
- 5.8.2. Aulas virtuais.
- 5.9. O valor de 264.739,00 ref. a pagamento do Curso de Cooperativismo; 285.074,44 FATES (Pós-graduação); 60.818,36 MBA, Fed. Regional das Cooperativas Médicas, LGPD da Fed. Centro Brasileira e A3 Agência de Empregos- Treinamento profissional em gestão coop.

# BALANÇO SOCIAL 2021 - UNIMED GOIÂNIA

## Notas Explicativas

- 5.9.1. Do valor de 264.739,00 foram 42 beneficiados; 285.074,44 foram 26 beneficiados e 60.818,36 foram 37 Beneficiados.
- 5.12. Variação devido à ajuste na previdência privada.
- 5.13. Devido ao resultado da operadora em 2021 optou-se pela não distribuição das sobras e por tal motivo não teve juros sobre o capital próprio.
- 5.13.1. Não houve distribuição em 2021.
- 5.13.2. Não houve retenção em 2021.
- 5.14. Referente à PPG e Consulta Obstétrica. variação devido ao Alto índice de consultas considerando também a pandemia.
- 5.16. Gastos c/ pagamentos de Coroas Fúnebres, Serv. de Lavanderia, Renovação da assinatura de jornal, revista e certificado digital; Prestação de serv. ao CONFISC, Seguro de vida para o Conselho Fiscal, Conselho de Adm. e coord. do conselho de especialidades.

### Indicadores Sociais Internos (Empregado(a)s / Outros)

- 5.1. A variação desse indicador é consequência do aumento de quadro devido ao projeto Personality (explicado no indicador 2.2).
- 5.2. Em 2021 houve apenas a entrega de KIT Gestores totalizando 20.000,00. Os Encontros com aniversariantes foram suspensos para reformularmos de acordo com a nova estratégia.
- 5.3. Valor de 84.000,00 refere-se ao Grupo de Corridas Unimed que é oferecido aos cooperados e colaboradores da Unimed Goiânia.
- 5.4. Aumento devido ao retorno de vários colaboradores do Home office em 2021 e também devido ao aumento de quadro consequência do projeto Personality.
- 5.5. Variação nos valores se deve ao fato da redução de gastos devido o início da vacinação.
- 5.7.1. Em 2021 foram investidos em auxílios mais caros como programas de MBA e Pós Graduação.
- 5.7.3. Foram 8 programas de auxílio educação beneficiando 13 colaboradores.
- 5.8. Variação devido ao investimento de R\$ 252.797,45 no Programa Liderança (Jornada Estratégica) realizado em 2021.
- 5.8.1. Total de colaboradores treinados em capacitações no decorrer de 2021. Tivemos mais treinamentos em 2021 devido a pacificação da pandemia e uso de formato online.
- 5.8.2. Variação devido ao aumento de treinamentos em 2021 devido a pacificação da pandemia e uso de formato online.
- 5.9. O valor de 264.739,00 ref. a pagamento do Curso de Cooperativismo; 285.074,44 FATES (Pós-graduação); 60.818,36 MBA, Fed. Regional das Cooperativas Médicas, LGPD da Fed. Centro Brasileira e A3 Agência de Empregos- Treinamento profissional em gestão coop.
- 5.9.1. Do valor de 264.739,00 foram 42 beneficiados; 285.074,44 foram 26 beneficiados e 60.818,36 foram 37 Beneficiados.
- 5.10. Aumento devido ao número de colaboradoras que se tornaram mães em 2021 adquirindo o direito ao benefício.
- 5.10.1. Aumento devido ao número de colaboradoras que se tornaram mães em 2021 adquirindo o direito ao benefício.
- 5.11.1. Variação devido ao aumento no número de Colaboradores.
- 5.18. Variação devido ao novos colaboradores admitidos no setor de Compliance que são obrigados a passar por treinamento EAD desse tema.
- 5.20.1. Valor referente a pagamento de acordo judicial trabalhista movida por um único colaborador.

### Indicadores Sociais Externos

- 6.1. Vacinação do bem, Plantio de mudas, Entrega de cestas de alimentos na terra do sol; Dia D Natal para todos.
- 6.1.1. Número de pessoas participantes dos eventos descritos no item 6.1.
- 6.1.2. Aumento devido a normalização dos eventos em 2021, diante da Pandemia por COVID-19.
- 6.2. Além da compra de mudas para a neutralização de emissão de CO2 em 2021 houve também a instalação do ECOPONTO no Laboratório Milão.
- 6.3. Vacina Covid, Dia De síndrome de down, Dia Mundial da água, Dia Int. da Mulher, Vacina Gripe, Dia da Saúde, Prev. de Câncer, Combate a Hipertensão, Ecoponto, Higiene das mãos, Dia sem Tabaco, Vacina HPV, Dia do Radiologista, Dia do Médico, Novembro azul.
- 6.5. Atendimento da DR. ALMEIRITA no abrigo ADONAI; Custos com alimentação na ação vacinação do bem.
- 6.5.1. Referente ao número de pessoas vacinadas contra a gripe H1N1.
- 6.5.2. ASSOCIAÇÃO TIO CLEOBALDO, ASSOCIAÇÃO PESTALOZZI DE GOIÂNIA, GRUPO ESPIRITA AMOR E VIDA, CENTRO DE APLICAÇÃO DE PEDAGOGIA DO AMOR, QUILOMBOLA DELFIORE.
- 6.10. Ajuda de Custo com o Abrigo de Idosos São Vicente de Paula e Ministério Filantrópico Terra Fértil; Doação de Carnes para o Lar dos Idosos São Vicente de Paulo; Doação de Cestas de Alimentos para a Associação de Moradores da Terra do Sol.
- 6.10.1. Pessoas beneficiadas diretamente pelas as instituições, Moradores do Abrigo de Idosos, crianças e adolescentes assistidos pelo Ministério e Associação de Moradores Terra do Sol.
- 6.10.2. Famílias beneficiadas indiretamente pelas as instituições\_ Moradores do Abrigo de Idosos, crianças e adolescentes assistidos pelo Ministério e Associação de Moradores Terra do Sol.
- 6.10.3. Lar dos Idosos São Vicente de Paula, Ministério Filantrópico Terra Fértil, Associação de Moradores Terra do Sol.
- Total. Em 2020 não houve muitos eventos devido aos decretos de proibição por causa da pandemia, em 2021 tais decretos foram flexibilizados permitindo assim a "normalização" dos eventos aumentando os invest. e consequentemente as pessoas beneficiadas.
- Total. Variação devido ao aumento no número de eventos após flexibilização dos decretos estaduais que proibiam aglomerações em 2020 devido a pandemia por COVID-19.
- Total. Em 2020 não houve muitos eventos devido aos decretos de proibição por causa da pandemia por COVID-19, em 2021 tais decretos foram flexibilizados permitindo assim a "normalização" de eventos aumento assim os investimentos nesse indicador.

### Outras Informações

- 7.2. Não foram distribuídos sobras no período devido o resultado negativo da operadora em 2021.
- 7.8.2. Desse total de demandas, 30% equivale às terapias, especialmente devido à insuficiência de nossa rede. Também houve um aumento de demandas devido à dificuldade do beneficiário em resolver seus problemas em nossos canais internos.
- 7.8.3. Processos administrativos movidos por beneficiários junto ao PROCON, Em todos os casos apresentado defesa administrativa.
- 7.8.4. Processos judiciais cíveis recebidos.
- 7.8.5. A Central de Atendimento é responsável por receber esses dados. Quando chegam ao MKT são enviados por eles e em 2021 não houve envios.

- 7.9.2. Desse total de demandas, 30% equivale às terapias, especialmente devido à insuficiência de nossa rede. Também houve um aumento de demandas devido à dificuldade do beneficiário em resolver seus problemas em nossos canais internos.
- 7.9.3. Envolve atendimentos junto ao PROCON, todos com respostas conclusivas da área. Para todos os atendimentos, sejam por processos adm. ou apenas registro de reclamação, houve tratativa e resposta.
- 7.9.4. Processos área cível recebidos, seguem em andamento.
- 7.9.5. A Central de Atendimento é responsável por receber esses dados. Quando chegam ao MKT são enviados por eles e em 2021 não houve envios.
- 7.9.6. Total de demandas finalizadas com avaliação do reclamante.
- 7.10. Variação devido ao aumento de pagamentos de ações cíveis visando a liquidação de condenações e acordos judiciais.

### Indicadores Ambientais

- 8.2.3. O contrato com a empresa CTE (Centro de Tecnologia de Edificações) não foi renovado em 2021.
- 8.2.7. Valores referentes à coleta de resíduos biológicos do Grupo A e E, resíduos químicos do grupo B e resíduos comuns.
- 8.3.1. Em 2020 período de pandemia usou-se mais as frota de veículos diretos para atendimentos domiciliares e despachos internos além do aumento do consumo de óleo diesel para os geradores de energia nas unidades de saúde.
- 8.3.2. O escopo 2 está relacionado diretamente ao consumo de energia que dobrou de 2020 para 2021 devido aos retornos normais das atividades nas unidades administrativas e de atendimento cujo aumentou significativamente devido aos altos casos de COVID-19.
- 8.3.3. A variação de 2020 para 2021 se justifica com aumento de viagens áreas no ano de 2021 e neste mesmo ano começou a ser incluído neste escopo as viagens pelo APP Uber.
- 8.5. Aumento devido ao retorno dos colaboradores que estavam em home office para o presencial.
- 8.6.1. Aumento relacionado a unificação dos almoxarifados do SAU I e SAU PEDIÁTRICO com o almoxarifado ADM em 2021.
- 8.6.2. Aumento devido a unificação dos almoxarifados, SAU I E SAU PEDIÁTRICO, juntamente com o almoxarifado ADM.
- 8.7.1. A justificativa para o aumento significativo do manejo do resíduo se deve, ao aumento exponencial do número de atendimentos realizados no período.
- 8.7.2. Variação devido ao trabalho de conscientização realizado com os setores havendo mais controle e diálogo com o intuito de destinarmos os materiais recicláveis de forma correta para as cooperativas de reciclagem.
- 8.7.3. Variação devido ao aumento significativo no numero de atendimentos na quimioterapia em 2021

### Demonstrativo Valor Adicionado (Geração de Riqueza)

- a.1. A variação apresentada nas contraprestações refere-se ao reajuste autorizado em 2020 pela ANS e aplicada a partir de 2021.
- a.2. Variação devido ao retorno dos atendimentos eletivos em 2021 consequentemente aumentando as atividades de Proteção do trabalho, Intercambio e contestações de intercâmbio, com aumento do intercambio aumenta as contestações e aumenta também as glosas.
- a.3. Devido a crise econômica no Brasil em 2021 em consequência da pandemia por COVID-19 muitos beneficiários pagaram as mensalidades em atraso superior a 60 dias sendo necessário constituição da PPSC.
- b.1. No ano de 2021 foi realizada pelo atuário a reavaliação da suficiência da despesa assistencial por exposto e da suficiência da provisão para remissão alterando assim o índice de atualização.
- d.1. Em 2021 após a flexibilização do distanciamento social os beneficiários voltaram a procurar os atendimento eletivos e outro fator que contribuiu para o aumento do custo assistencial foi a 2ª onda por COVID-19.
- d.2. A variação da Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA) é consequência do aumento do custo assistencial ocasionada pela procura por atendimentos eletivos e internações devido ao surto por COVID-19.
- d.3. A variação se deve ao retorno dos colaboradores do home office que refletiu no aumento do consumo com material de escritório, expediente, limpeza, água e energia, além do aumento no quadro de colaboradores.
- e.1. Variação devido ao crescimento de vendas, em 2020 foram vendidas 22.681 vidas comissionadas já em 2021 foram 31.817 vidas.
- e.3. Devido ao aumento da demanda nos recursos próprios fez-se necessário a contratação de empresas terceirizadas em segurança e limpeza.
- e.4. A variação se deve ao retorno dos colaboradores do home office que refletiu no aumento do consumo com material de escritório, expediente, limpeza, água e energia, além do aumento no quadro de colaboradores.
- e.5. Com o aumento da taxa de referência em 2021 a operadora não apresentou despesas com aplicações financeiras conforme apresentadas em 2020. Outro fator importante para a variação foi a não constituição de atualização monetária devido a reversão da IN20.
- e.7. Variação devido a equivalência patrimonial da Unimed seguradora.
- i.1. A variação se deve à compensação de créditos tributários através de PERDECOMP e ao aumento da rentabilidade das aplicações financeiras.
- i.2. A variação refere-se ao resultado positivo de equivalência patrimonial das investidas.
- i.3. Variação devido ao reajuste no valor do aluguel do imóvel da av. Tocantins e da equivalência patrimonial do sicoob. realizada conforme aumento de capital evidenciado pelo extrato da posição patrimonial da investida juntamente com os rendimentos recebidos.

### Demonstrativo Valor Adicionado (Distribuição da riqueza)

- a.1.1. Variação devido a volta do atendimentos eletivos e o aumento de casos de COVID-19.
- a.2. Variação devido ao aumento no numero de colaboradores próprios e ao reajuste na remuneração dos diretores e conselheiros.
- a.2.1. Variação devido ao aumento no numero de colaboradores próprios.
- a.2.2. Variação devido ao aumento no quadro de colaboradores próprios e reajuste anual do Ticket alimentação.
- b.1. Em 2021 a administração procedeu com a mudança do método de apuração dos tributos federais (IRPJ e CSLL) passando a incluir na base de cálculo os atos cooperativos auxiliares.
- b.1.1. O aumento no quadro de colaboradores próprios em 2021 refletiu diretamente na variação das despesas com INSS sobre folha mensal, férias e 13º Salário.
- b.2. Variação devido a reajustes nas taxas estaduais.
- b.3. Devido a redução na receita com o faturamento os tributos municipais também sofreram redução.
- d.1. Foi quitado em fevereiro de 2021 a despesa com pagamento de JUROS LEASING parcelada em 36 vezes.
- d.2. Variação devido ao aumento do índice IGPM.
- e.1. Devido ao resultado da cooperativa em 2021 não foi realizado a distribuição de juros sobre o capital.
- e.2. Devido ao resultado da cooperativa em 2021 foi realizado reversão de reservas para compensar as perdas do exercício.
- e.3. A perdas do exercício foram compensadas pela reversão de reservas por isso a cooperativa zerou o resultado.

## Confirmação de Responsabilidade

### Diretor

Nome: Sergio Baiocchi  
Data: 03/03/2022 18:06

SERGIO BAIOCCHI  
CARNEIRO:28556852149

Assinado de forma digital por  
SERGIO BAIOCCHI  
CARNEIRO:28556852149  
Dados: 2022.03.04 09:57:38 -03'00'

### Contador

Nome: Ricardo Chagas  
Data: 02/03/2022 19:01

RICARDO FERREIRA  
CHAGAS:02110308133

Assinado de forma digital por  
RICARDO FERREIRA  
CHAGAS:02110308133  
Dados: 2022.03.04 09:56:59 -03'00'

## RELATÓRIO DE ASSEGURAÇÃO LIMITADA DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS INFORMAÇÕES CONTIDAS NO BALANÇO SOCIAL 2021

Aos diretores e conselheiros da  
**Unimed Goiânia – Cooperativa de Trabalho Médico**  
Goiânia-GO

### Introdução

Fomos contratados pela Administração da Unimed Goiânia – Cooperativa de Trabalho Médico ("Cooperativa"), para realizar um trabalho independente de asseguarção limitada sobre a compilação das informações contidas no relatório Balanço Social 2021 da Cooperativa, relativo ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

### Escopo e objeto

Nosso trabalho de asseguarção limitada abordou as seguintes informações compiladas no Balanço Social 2021 da Cooperativa: (a) identificação da Cooperativa; (b) indicadores de corpo funcional; (c) indicadores de organização e gestão; (d) indicadores econômicos (apresentados em reais); (e) indicadores sociais internos; (f) indicadores sociais externos (montante dos investimentos aplicados na comunidade, apresentados em reais); (g) outras informações específicas da Cooperativa; (h) indicadores ambientais; e (i) demonstração do valor adicionado.

Nossas responsabilidades abrangem unicamente as informações compiladas no Balanço Social 2021, conforme identificadas acima, de responsabilidade da administração da Cooperativa.

### Responsabilidade da Administração sobre o Balanço Social 2021

A administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e apresentação, de forma adequada, das informações contidas no Balanço Social 2021 de acordo com os critérios definidos pelo Instituto Brasileiro de Análises Sociais e Econômicas (IBASE), para a elaboração do Balanço Social e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração dessas informações livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

### Responsabilidade dos Auditores Independentes

Nossa responsabilidade é a de formar uma conclusão independente, com base em nossos procedimentos de asseguarção limitada, sobre o fato de algum assunto ter vindo a nossa atenção que poderia indicar que as informações sociais identificadas e constantes do relatório Balanço Social 2021 não estariam apresentadas, em todos os aspectos relevantes, em conformidade com os critérios para elaboração do Balanço Social 2021 definidos pelo IBASE.

Nossos procedimentos foram planejados e executados de acordo com as normas brasileiras e internacionais de asseguarção (NBC TO 3000 – Trabalho de Asseguarção Diferente de Auditoria e Revisão e ISAE 3000 – Assurance

# BALANÇO SOCIAL 2021 – UNIMED GOIÂNIA

*Engagements Other than Audits or Reviews of Historical Financial Information*), e de acordo com o Comunicado Técnico CTO 01 – Emissão de Relatório de Asseguração Relacionado com Sustentabilidade e Responsabilidade Social, emitido pelo Conselho Federal de Contabilidade. Essas normas exigem o cumprimento de requisitos éticos e o planejamento e a execução do trabalho de asseguração para obter asseguração limitada das informações sociais identificadas.

## Resumo do trabalho executado

Um trabalho de asseguração limitada conduzido de acordo com a NBC TO 3000 e a ISAE 3000, consiste, principalmente, em indagações à administração e a outros profissionais da Cooperativa envolvidos na elaboração das informações contidas no Balanço Social 2021, assim como pela aplicação de procedimentos analíticos para obter evidência que possibilite concluir na forma de asseguração limitada sobre as informações tomadas em conjunto. Um trabalho de asseguração limitada requer, também, a execução de procedimentos adicionais, quando o auditor independente toma conhecimento de assuntos que o levem a acreditar que as informações contidas no Balanço Social 2021, tomadas em conjunto, podem apresentar distorções relevantes.

Os procedimentos selecionados basearam-se na nossa compreensão dos aspectos relativos à compilação e apresentação das informações contidas no Balanço Social 2021 da Cooperativa e de outras circunstâncias do trabalho e da nossa consideração sobre áreas onde distorções relevantes poderiam existir. Os procedimentos compreenderam: (a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância, o volume de informações quantitativas e qualitativas, e os sistemas operacionais e de controles internos que serviram de base para a elaboração das informações contidas no Balanço Social 2021; (b) o entendimento da metodologia de cálculos e dos procedimentos para a compilação dos indicadores por meio de entrevistas com os gestores responsáveis pela elaboração das informações; (c) aplicação de procedimentos analíticos sobre as informações quantitativas, e indagações sobre as informações qualitativas e sua correlação com os indicadores divulgados nas informações contidas no Balanço Social 2021; e (d) confronto dos indicadores de natureza financeira com as demonstrações financeiras e/ou registros contábeis.

Os trabalhos de asseguração limitada compreenderam, também, a verificação quanto à aderência às diretrizes e critérios da estrutura de elaboração do Balanço Social definidos pelo Instituto Brasileiro de Análises Sociais e Econômicas (IBASE), aplicáveis na elaboração das informações contidas no Balanço Social 2021 da Cooperativa.

Acreditamos que a evidência obtida em nosso trabalho é suficiente e apropriada para fundamentar nossa conclusão na forma limitada.

## Alcance e limitações

Os procedimentos aplicados em um trabalho de asseguração limitada são substancialmente menos extensos do que aqueles aplicados em um trabalho de asseguração razoável, que tem por objetivo emitir uma opinião sobre as informações constantes do Balanço Social 2021 da Cooperativa. Consequentemente, não nos possibilitam obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos que seriam identificados em um trabalho de asseguração razoável, que tem por objetivo emitir uma opinião. Caso tivéssemos executado um trabalho com objetivo de emitir uma opinião, poderíamos ter identificado outros assuntos e eventuais distorções que podem existir nas informações contidas no Balanço Social 2021 da Cooperativa. Dessa forma, não expressamos uma opinião sobre essas informações.

Os dados não financeiros estão sujeitos a mais limitações inerentes do que os dados financeiros, dada a natureza e a diversidade dos métodos utilizados para determinar, calcular ou estimar esses dados. Interpretações qualitativas de materialidade, relevância e precisão dos dados estão sujeitos a pressupostos individuais e a julgamentos. Adicionalmente, não realizamos nenhum procedimento com respeito a dados informados em períodos de relatórios anteriores, nem a projeções e metas futuras. Não realizamos nenhum procedimento fora do escopo acordado e, portanto, restringimos nossa conclusão a informações apresentadas no Balanço Social 2021 da Cooperativa, relativo ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

## Conclusão de asseguração limitada

Com base nos procedimentos realizados, descritos neste relatório, nada chegou ao nosso conhecimento que nos leve a acreditar que as informações contidas no Balanço Social 2021 da Cooperativa não foram compiladas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com os critérios definidos pelo Instituto Brasileiro de Análises Sociais e Econômicas (IBASE) para a elaboração do Balanço Social.

Ribeirão Preto SP, 11 de fevereiro de 2022.

## Moore Prisma Auditores Independentes

CRC 2SP017256/O-3 "S" GO



Ricardo Aurélio Rissi

CRC 1SP137183/O-8 "S" GO